

JAARVERSLAGGEVING 2019

STICHTING ZORGGROEP DE BETUWE

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 25 juni 2020

Naam: R. Karlas RA

Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'R. Karlas', written over a light blue circular scribble.

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1	Jaarrekening	1
5.1.1	Balans per 31 december 2019	2
5.1.2	Resultatenrekening over 2019	4
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2019	5
5.1.4	Grondslagen van waarderingen en resultaatbepaling	6
5.1.5	Toelichting op de balans	15
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	24
5.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019	25
5.1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2019	26
5.1.9	Vaststelling en goedkeuring	33
5.2	Overige gegevens	35
5.2.1	Statutaire regeling winstbestemming	36
5.2.2	Nevenvestigingen	36
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	36

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be a stylized 'R' or similar character, written over a vertical line.

5.1 JAARREKENING

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be a stylized 'R' or similar character, located to the right of the 'Paraaf:' label.

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019
(na resultaatbestemming)

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Materiële vaste activa	(1)	26.835.806		27.911.861
Vlottende activa				
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	(2)	157.109	95.584	
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	(3)	979.228	497.626	
Debiteuren en overige vorderingen	(4)	1.865.592	1.865.799	
Liquide middelen	(5)	137.446	149.228	
Totaal vlottende activa		3.139.375		2.608.237
Totaal activa		<u>29.975.181</u>		<u>30.520.098</u>

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333

BDO

Paraaf:



		31 december 2019		31 december 2018	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Eigen vermogen	(6)				
Kapitaal		274.077		274.077	
Bestemmingsreserves		329.274		329.274	
Bestemmingsfondsen		6.809.314		6.318.092	
Totaal eigen vermogen			7.412.665		6.921.443
Vorzieningen	(7)		432.115		410.494
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	(8)		15.262.364		16.500.021
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)					
Overige kortlopende schulden	(9)		6.868.037		6.688.140
Totaal passiva			<u>29.975.181</u>		<u>30.520.098</u>

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333

BDO

Paraaf:



5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2019

	2019	2018
	€	€
BEDRIJFOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning (12)	45.944.696	41.061.279
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet) (13)	555.276	406.603
Overige bedrijfsopbrengsten (14)	1.296.232	1.335.677
Som der bedrijfsopbrengsten	47.796.204	42.803.559
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten (15)	33.529.054	29.107.430
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa (16)	2.499.324	2.224.422
Bijzondere waardevermindering vaste activa (17)	-	441.000
Overige bedrijfskosten (18)	10.592.573	9.714.999
Som der bedrijfslasten	46.620.951	41.487.851
BEDRIJFSRESULTAAT	1.175.253	1.315.708
Financiële baten en lasten (19)	-684.031	-729.219
RESULTAAT BOEKJAAR	491.222	586.489
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		
	2019	2018
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	491.222	586.489

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	Ref:	2019		2018	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.175.253		1.315.708
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	(15)	2.499.324		2.665.422	
- mutaties voorzieningen		21.621		174.792	
			2.520.945		2.840.214
Verandering in werkkapitaal:					
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	(2)	-61.525		8.888	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	(3)	-481.602		-497.626	
- mutatie vorderingen	(4)	207		-342.079	
- mutatie kortlopende schulden (incl. Schulden aan kredietinstellingen)	(9)	411.610		372.820	
			-131.310		-457.997
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			3.564.888		3.697.925
Betaalde interest	(18)		-679.281		-729.219
Kasstroom uit operationele activiteiten			2.885.607		2.968.706
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Verwerving van materiële vaste activa	(1)		-1.423.268		-943.236
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen u/g				1.000.000	
Uitgaven ter aflossing van leningen	(8)	-1.474.061		-1.471.309	
Kortlopend bankkrediet				-1.637.748	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.474.061		-2.109.057
			-11.722		-83.587

Samenstelling geldmiddelen

	2019		2018	
	€	€	€	€
Stand geldmiddelen per 1 januari	149.228		232.815	
Stand geldmiddelen per 31 december	137.506		149.228	
Mutatie geldmiddelen		-11.722		-83.587

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERINGEN EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 ALGEMEEN

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Informatie over de rechtspersoon

Naam

Stichting Zorggroep De Betuwe

Rechtsvorm

Stichting

Zetel

Culemborg

Registratienummer bij de Kamer van Koophandel

11043745

Activiteiten

De organisatie heeft als SBI-code 8710 en verricht met name activiteiten op het gebied van: Stichting Zorggroep De Betuwe biedt een veelzijdig pakket van zorg en dienstverlening aan kwetsbare ouderen met een zorgvraag, die in hun eigen huis wonen of in een van onze woonvoorzieningen. Ons werkgebied is gelegen van de Diefdijk tot Dodewaard, tussen de rivieren de Waal en de Lek.

Adres

Saffatinstraat 84

4021 HN Maurik

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

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

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333

BDO

Paraaf:



Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld vanuit de continuïteitsveronderstelling.

Er is in 2019 een duidelijke verbetering van het resultaat geweest t.o.v. de beide voorgaande jaren. Als gevolg van het positieve resultaat over 2019 zijn de ratio's aanzienlijk verbeterd. De solvabiliteit ligt boven de met de ABN AMRO bank overeengekomen ratio. Ook de DSCR is aanzienlijk verbeterd en boven de met de ABN AMRO Bank overeengekomen ratio. Door het gerealiseerde resultaat 2019 wordt voldaan aan de overeengekomen convenanten.

Op basis van de begroting en de liquiditeitsprognose 2020 zal Zorgcentra De Betuwe ultimo 2020 voldoen aan de overeengekomen kredietfaciliteiten. De positieve ontwikkeling van het resultaat en ratio's blijkt tevens uit de meest recente tussentijdse cijfers 2020. Als gevolg hiervan verwacht Stichting Zorgcentra De Betuwe hiermee over voldoende financiële middelen te beschikken om haar activiteiten langdurig voort te zetten.

Als gevolg van de uitbraak van het coronavirus wereldwijd, zijn door de Nederlandse overheid ingrijpende maatregelen genomen om de verspreiding van dit virus onder controle te krijgen. De uitbraak van het virus stelt ons allen voor grote uitdagingen. Zorgcentra De Betuwe stelt alles in het werk om de best mogelijke zorg te kunnen blijven leveren. De uitbraak van het virus brengt vele zorginhoudelijke en organisatorische vraagstukken met zich mee. Naast deze uitdagingen leidt deze crisis ook tot financiële onzekerheden voor zorgaanbieders.

De maatregelen die de Nederlandse overheid heeft genomen en de verdere maatregelen die nog volgen zullen een impact hebben op de omzet en het resultaat van Stichting Zorgcentra De Betuwe. Het Coronavirus zal naar alle waarschijnlijkheid een negatieve impact hebben op de financiële positie van Zorgcentra De Betuwe maar er is geen materiele onzekerheid over de continuïteit.

Door de Nederlandse overheid is een breed pakket aan maatregelen aangekondigd ter ondersteuning. Het effect van de aangekondigde steun- en compensatiemaatregelen beoogt de negatieve financiële gevolgen van de uitbraak van het Coronavirus voor zorginstellingen zoveel mogelijk te beperken. Vanuit dat oogpunt is deze jaarrekening 2019 opgesteld uitgaande van de veronderstelling dat de continuïteit van de organisatie niet in het geding komt.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar, met uitzondering van de stelselwijziging inzake de verwerking van groot onderhoud, zoals op pagina 10 nader toegelicht.

Vergelijkende cijfers

Er hebben geen herrubriceringen of aanpassingen plaatsgevonden van de cijfers over 2018.

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.

5.1.4.2 GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Activa en passiva

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

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar zorginstelling Stichting Zorggroep de Betuwe zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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, als een transactie met betrekking tot het actief of de verplichting niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting.

Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar 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 winst-en-verliesrekening opgenomen, rekeninghoudend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

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

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.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de kortere geschatte levensduur. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

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

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa in uitvoering betreffen investeringen die zijn geactiveerd, maar op balansdatum nog niet in gebruik zijn genomen. Op het moment van ingebruikname worden de investeringen geactiveerd en vangt de afschrijvingen aan.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs 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 : 2%

Terreinvoorzieningen en verbouwingen: 5%-6%

Inventarissen: 20%

Vervoermiddelen: 25%

Automatisering: 33,3%

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Zorgcentra De Betuwe heeft m.i.v. 2019 de componentenbenadering toegepast voor zowel investeringen als verwerking van groot onderhoud.

Volgens de componentenbenadering worden de kosten van groot onderhoud geactiveerd en afgeschreven tegen de economische levensduur van het betreffende component. Overige onderhoudskosten worden in overeenstemming met RJ 212.447 rechtstreeks ten laste van het resultaat gebracht. Regelmatig voorkomende onderhoudskosten betreffen onder meer de kosten van arbeid, hulpstoffen en kleine onderdelen en alle onderhoudskosten die individueel kleiner zijn dan € 5.000.

Onderscheiden componenten:

De Betuwe onderkent de volgende componenten:

Koppeling	Code	Soort activum	Component	Frequentie	Afschrijvingstermijn
1 Daken20	DK1	Dak	1 Daken	20	20
1 Daken30	DK2	Dak	1 Daken	30	30
1 Daken50	DK3	Dak	1 Daken	50	50
2 Gevels15	GVL1	Gevel	2 Gevels	15	15
2 Gevels20	GVL2	Gevel	2 Gevels	20	20
2 Gevels40	GVL3	Gevel	2 Gevels	40	40
3 Terrein20	TR1	Terrein	3 Terrein	20	20
3 Terrein10	TR1	Terrein	3 Terrein	10	20
4 Interieur10	INT1	Interieur	4 Interieur	10	10
4 Interieur20	INT2	Interieur	4 Interieur	20	20
5 Techniek10	TCH1	Techniek	5 Techniek	10	10
5 Techniek15	TCH2	Techniek	5 Techniek	15	15
5 Techniek20	TCH3	Techniek	5 Techniek	20	20
5 Techniek30	TCH4	Techniek	5 Techniek	30	30

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333

BDO

Paraaf: 

Stelselwijziging Groot Onderhoud

Op grond van een wijziging in de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving is in het huidige boekjaar een stelselwijziging doorgevoerd inzake de verwerking van groot onderhoud. In plaats van dergelijke kosten te verwerken in het boekjaar waarin de uitgaven zijn gedaan, worden deze uitgaven opgenomen in de boekwaarde van de betreffende materiële vaste activa, en afzonderlijk afgeschreven over de verwachte economische levensduur. Bij de verkrijging van materiële vaste activa wordt indien relevant in de eerste boekwaarde een afzonderlijk af te schrijven component onderkend met betrekking tot groot onderhoud. Deze stelselwijziging wordt in overeenstemming met de overgangsbepaling die de Richtlijnen bieden prospectief toegepast, dus op uitgaven voor groot onderhoud vanaf het huidige boekjaar. De vergelijkende cijfers zijn niet aangepast. In het huidige boekjaar is een bedrag van € 353.907 als groot onderhoud geactiveerd, waarvan € 102.490 in het huidige boekjaar is afgeschreven. Als gevolg van het uitgevoerde groot onderhoud in het boekjaar heeft afboeking van resterende boekwaarde plaatsgevonden, waarbij € 251.417 ten laste van het resultaat is gebracht.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Stichting Zorggroep De Betuwe heeft op grond van doorlichting van haar vastgoedportefeuille vastgesteld dat er geen sprake is van bijzondere waardeverminderingen. Voor zowel onze huur- als eigendomslocaties verwachten wij géén wijzigingen in het gebruik.

De meest recente waardetaxaties laten zien dat er geen waardevermindering te verwachten is op korte termijn. Binnen Stichting Zorggroep De Betuwe kennen we bovendien een aanzienlijke wachtlijst en een nagenoeg volledige intramurale bezetting.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden.

Vorderingen

De vorderingen op korte termijn worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, zo nodig onder aftrek van een voorziening uit hoofde van oninbaarheid. De voorziening oninbaarheid is bepaald op basis van de ouderdom van de vorderingen.'

Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZi).

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

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

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333

BDO

Paraaf: 

Eigen vermogen

Het eigen vermogen is zodanig gepresenteerd dat daaruit blijkt welk gedeelte vrij besteedbaar is en welk gedeelte is vastgelegd. Indien aan een deel van het eigen vermogen een beperktere bestedingsmogelijkheid is gegeven, dan gezien de doelstelling van de organisatie zou zijn toegestaan, is dit deel verantwoord als vastgelegd vermogen. Deze beperking in het bestedingsdoel kan door het bestuur zijn opgelegd. Indien de beperking door het bestuur is aangebracht, wordt het aldus afgezonderde deel van het eigen vermogen aangeduid als bestemmingsreserve. In de toelichting worden het bedrag en de beperkte doelstelling van iedere bestemmingsreserve vermeld. Ook het feit dat het bestuur deze beperking heeft aangebracht wordt vermeld.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding wordt ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

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

Voorziening 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 1,3%.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2018 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

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 (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

Operationele leases

Als de stichting optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Leasebetalingen inzake de operationele lease worden lineair over de leaseperiode ten laste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf: 

5.1.4.3 GRONDSLAGEN VAN RESULTAATBEPALING

Algemeen

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

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

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

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

Opbrengsten

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

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

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

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333

 BDO

Paraaf: 

Lasten

Personele kosten

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 wordt 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.

Pensioenen

Stichting Zorggroep de Betuwe 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 Zorggroep de Betuwe. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Zorggroep de Betuwe 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. De financiële markten zijn de afgelopen maanden hard geraakt, waardoor de financiële positie van pensioenfondsen onder druk staat. Koersen daalden en ook de rente daalde verder. Die twee ontwikkelingen zorgden voor een daling van de actuele dekkingsgraad en de beleidsdekkingsgraad. Op basis van de meest recente publicatie van het pensioenfonds is de dekkingsgraad ultimo april 2020 gedaald naar 84,6%. De minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad was bij PFZW tot nu toe 104,3%. In het pensioenakkoord is echter voorgesteld dat de minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad 100% wordt. Dit is nog niet wettelijk vastgelegd. Gegeven de ontwikkeling van de dekkingsgraad in 2020 en in het licht van de onderhandelingen om te komen tot een nieuw pensioenakkoord, laat PFZW de hoogte van de pensioenpremies gedurende 2020 ongewijzigd. Stichting Zorggroep de Betuwe heeft vooralsnog geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds. Stichting Zorggroep de Betuwe heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

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.

5.1.4.4 GRONDSLAGEN VAN SEGMENTERING

Stichting Zorggroep De Betuwe vindt dat segmentatie van de resultatenrekening niet van toepassing is. De Nederlandse wet vereist segmentatie van de omzet naar bedrijfstak en geografische regio (art. 2:380 lid 1 en 2 BW).

Bij de verdeling van de resultatenrekening per operationele segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces.

Gezien de aard en werkzaamheden van Stichting Zorggroep De Betuwe is segmentatie van de omzet wettelijk niet verplicht. Stichting Zorggroep De Betuwe is namelijk werkzaam in één bedrijfstak (zorg) en in één geografisch segment (Nederland).

5.1.4.5 GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

Kasstroomhedges worden in dezelfde categorie ingedeeld als de kasstromen uit de afgedekte balansposten. Kasstromen uit financiële derivaten waarbij hedge accounting niet langer wordt toegepast, worden consistent met de aard van het instrument ingedeeld, vanaf de datum waarop de hedge accounting is beëindigd.

5.1.4.6 GRONDSLAGEN VOOR GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

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

Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

5.1.4.7 GRONDSLAGEN WNT

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

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf:

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	22.685.902	23.535.364
Machines en installaties	1.931.268	2.121.701
Inventaris	2.181.284	2.254.796
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa	37.352	-
Totaal materiële vaste activa	26.835.806	27.911.861

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

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	27.911.860	29.634.047
Bij: investeringen	1.423.268	943.236
Af: afschrijvingen	-2.247.907	-2.224.422
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-441.000
Af: bijzondere waardeverminderingen	-251.415	-
Boekwaarde per 31 december	26.835.806	27.911.861

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.

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. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	157.109	95.584
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten vrij segment	-	-
Af: ontvangen voorschotten	-	-
Af: voorziening onderhanden werk	-	-
Totaal onderhanden werk	157.109	95.584

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
 BDO Audit & Assurance B.V.
 Datum: 25 juni 2020
 Naam: R. Karlas RA
 Behorende bij briefnummer: RA12333

BDO Paraaf: 

**3. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot
Wlz**

	2018	2019	Totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	497.626		497.626
Financieringsverschil boekjaar		979.228	979.228
Correcties voorgaande jaren	-		-
Betalingen/ontvangsten	-497.626		-497.626
	<u>-497.626</u>	<u>979.228</u>	<u>481.602</u>
Saldo per 31 december	<u>-</u>	<u>979.228</u>	<u>979.228</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2019	2018
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	40.103.246	35.474.820
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-39.124.018	-34.977.194
Totaal financieringsverschil	<u>979.228</u>	<u>497.626</u>

4. Debiteuren en overige vorderingen

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Vorderingen op debiteuren	633.870	769.532
Voorziening dubieuze debiteuren	-2.354	-3.856
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	245.505	255.930
Overige vorderingen:		
Belastingen en premies sociale verzekeringen	103.711	-
Nog te ontvangen transitievergoeding	330.955	245.955
Overlopende activa	533.905	578.238
Nog te ontvangen bonus	20.000	20.000
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>1.865.592</u>	<u>1.865.799</u>

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333

 Paraaf: 

5. Liquide middelen

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Bankrekeningen	9.722	9.586
Kas	1.977	2.838
Gelden onderweg	125.747	136.804
Totaal liquide middelen	<u>137.446</u>	<u>149.228</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije besteding aan de stichting. Met de ABN AMRO bank is een kredietfaciliteit overeengekomen van maximaal € 3.000.000,-.

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'R. Karlas', written over a light blue circular stamp or mark.

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Kapitaal	274.077	274.077
Bestemmingsreserves	329.274	329.274
Bestemmingsfondsen	6.809.314	6.318.092
Totaal eigen vermogen	7.412.665	6.921.443
Bestemmingsreserves		
Bestemmingsreserve ICT	211.353	211.353
Bestemmingsreserve onderhoud	107.921	107.921
Bestemmingsreserve Ahoed	10.000	10.000
Totaal bestemmingsreserves	329.274	329.274
Bestemmingsfondsen		
Herwaardering grond	3.842.430	3.842.430
Reserve aanvaardbare kosten	2.966.884	2.475.662
Totaal bestemmingsfondsen	6.809.314	6.318.092

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2019
	€	€	€	€
Kapitaal	274.077	-	-	274.077

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2019
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Bestemmingsreserve ICT	211.353	-	-	211.353
Bestemmingsreserve onderhoud	107.921	-	-	107.921
Bestemmingsreserve Ahoed	10.000	-	-	10.000
Totaal bestemmingsreserves	329.274	-	-	329.274



Op basis van interne besluitvorming is een bestemmingsreserve ICT gevormd. De bestemmingsreserve ICT is bestemd voor investeringen in ICT.

Op basis van interne besluitvorming is een bestemmingsreserve Ahoed gevormd. De Bestemmingsreserve Ahoed is bestemd voor eventuele investeringen ten behoeve van het pand Ahoed.

Op basis van interne besluitvorming is een bestemmingsreserve onderhoud gevormd. De bestemmingsreserve onderhoud is bestemd voor uitgaven voor onderhoud aan de panden van de stichting.

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2019
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Herwaardering grond	3.842.430	-	-	3.842.430
Reserve aanvaardbare kosten	2.475.662	491.222	-	2.966.884
Totaal bestemmingsfondsen	<u>6.318.092</u>	<u>491.222</u>	<u>-</u>	<u>6.809.314</u>

De Reserve Aanvaardbare kosten (RAK) wordt gevormd op basis van de NZA- beleidsregels, WMO en ZVW. Deze reserve kan alleen wijzigen door toevoegingen en onttrekkingen die ieder jaar ontstaan als gevolg van verschillen tussen exploitatiekosten van dat jaar en de aanvaardbare kosten van dat jaar.

Een positief saldo van de RAK dient beschikbaar te worden gehouden voor door de NZA-beleidsregels aangewezen zorgactiviteiten.

In 2014 heeft eenmalig een herwaardering van de grond in eigendom plaatsgevonden naar reële waarde, waardoor een herwaarderingsreserve is gevormd ad € 3.842.430. De herwaarderingsreserve is een wettelijke reserve die niet vrij besteed mag worden en daarom als bestemmingsfonds is gepresenteerd.

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf:

7. Voorzieningen

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Langdurig zieken	180.617	185.664
Jubileumuitkering	251.498	224.830
Totaal voorzieningen	<u>432.115</u>	<u>410.494</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31 december 2019
	€	€	€	€	€
Langdurig zieken	185.664	175.187	-137.072	-43.162	180.617
Jubileumuitkering	224.829	45.337	-18.668	-	251.498
Totaal voorzieningen	<u>410.493</u>	<u>220.524</u>	<u>-155.740</u>	<u>-43.162</u>	<u>432.115</u>

De voorziening langdurig zieken is getroffen in verband met de kosten van langdurig zieke collega's waarvan verwacht wordt dat deze niet in staat zijn om bij Zorggroep De Betuwe hun werkzaamheden te hervatten en de organisatie zullen gaan verlaten.

De voorziening jubileumuitkering is getroffen in verband met de kosten voor het behalen van jubileum zoals opgenomen in de geldende cao.

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

	31-12-2019
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	307.288
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	283.821
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	125.064

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

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>		
	2019	2018
	€	€
Stand per 1 januari	17.971.330	18.384.941
Bij: nieuwe leningen	-	1.000.000
Af: aflossingen	-1.474.061	-1.413.611
Stand per 31 december	16.497.269	17.971.330
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	-1.234.905	-1.471.309
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>15.262.364</u>	<u>16.500.021</u>

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

	2019	2018
	€	€
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.234.905	1.471.309
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	15.262.364	16.500.021
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	10.624.154	13.014.998

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

9. Overige kortlopende schulden

	31-12-2019	31-12-2018
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	403.094	27.283
Crediteuren	795.675	600.913
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.234.905	1.471.309
Overige belastingen en sociale lasten	691.656	625.268
Nog te betalen spaarverlof	1.626.730	1.428.823
Overige schulden	872.957	945.975
Overproductie risico ZVW	66.347	75.094
Rek. Courant Gem. Nijmegen GGZ	-	1.516
Overproductie risico ELV	14.525	14.525
Reservering eindejaarsuitkering	125.393	106.435
Overlopende passiva	1.019.160	1.384.168
Overproductie risico GRZ	4.881	-
Te betalen Nettosalarissen	12.714	6.831
Totaal overige kortlopende schulden	<u>6.868.037</u>	<u>6.688.140</u>

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
 BDO Audit & Assurance B.V.
 Datum: 25 juni 2020
 Naam: R. Karlas RA
 Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf:

10. Financiële instrumenten

Algemeen

Stichting Zorggroep De Betuwe 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.

Stichting Zorggroep De Betuwe 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.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 70% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars /gemeentes.

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 instelling 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.

11. Niet in de balans opgenomen regelingen

Toelichting

Hypotheek- en pandrechten

De gestelde zekerheden aan de ABN AMRO bank betreffen een hypotheek op locaties Saffatinstraat 84, 86 en 88 in Maurik, Prins Bernhardstraat 1 in Culemborg en De Raaf 2 in Culemborg alsmede pandrecht op bedrijfsinventaris, huurpenningen en vorderingen.

De gestelde zekerheden per lening staan in het overzicht van de leningen vermeld.

Huurverplichtingen

Huurverplichtingen panden

Er zijn voor de locaties diverse huurverplichtingen aangegaan met een langere looptijd.

De jaarlijkse verplichting bedraagt circa € 1.622.927,-. De verplichting op middellange termijn bedraagt circa € 6.111.409,-.

	31-12-2019
	€
Verplichting < 1 jaar	1.622.927
Verplichting > 1 jaar en < 5 jaar	6.111.409

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333

BDO

Paraaf:



Lease-contracten

Huurverplichtingen koffiemachines

Er zijn langlopende contracten aangegaan voor de huur van koffiemachines.

De jaarlijkse verplichting bedraagt circa € 122.158,-. De verplichting op middellange termijn bedraagt circa € 505.918,-.

	2019	2018
	€	€
Lease Coffee Fresh	4.302	4.404
Lease Ricoh Printers	78.830	-
Datacenter	25.204	-
Autolease	12.180	11.856
Aquaria	1.642	-
Totaal	<u>122.158</u>	<u>16.260</u>

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf: 

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Machines en installaties	Inventaris	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering en vooruit- betaald op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2019					
- aanschafwaarde	37.086.738	6.771.841	10.933.825	-	54.792.404
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	-13.551.374	-4.650.140	-8.679.030	-	-26.880.544
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>23.535.364</u>	<u>2.121.701</u>	<u>2.254.795</u>	-	<u>27.911.860</u>
Mutaties					
- investeringen	436.215	272.930	676.771	37.352	1.423.268
- afschrijvingen	-1.040.338	-457.287	-750.282	-	-2.247.907
	-604.123	-184.357	-73.511	37.352	-824.639
<i>-desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	-347.805	-6.101	-	-	-353.906
cumulatieve afschrijvingen	102.466	25	-	-	102.491
per saldo	-245.339	-6.076	-	-	-251.415
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-849.462</u>	<u>-190.433</u>	<u>-73.511</u>	<u>37.352</u>	<u>-1.076.054</u>
Stand per 31 december 2019					
- aanschafwaarde	37.175.148	7.038.670	11.610.596	37.352	55.861.766
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	-14.489.246	-5.107.402	-9.429.312	-	-29.025.960
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>22.685.902</u>	<u>1.931.268</u>	<u>2.181.284</u>	<u>37.352</u>	<u>26.835.806</u>
Afschrijvingspercentage	2,0	33,3	20,0	0,0	

BIJLAGE

5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflossingswijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
BNG	15-11-2003	1.465.710	17	Onderhands	1,75	172.247	-	86.218	86.029	-	2	lineair	86.029	VWS
NON Investment	14-12-2005	1.189.210	19	Onderhands	3,69	375.540	-	62.590	312.950	-	5	lineair	62.590	VWS
BNG	07-10-2009	9.000.000	40	Onderhands	4,11	6.300.000	-	225.000	6.075.000	4.950.000	27	lineair	225.000	Waardeborgfonds WFZ
BNG	27-10-2006	3.000.000	40	Onderhands	4,04	1.200.000	-	150.000	1.050.000	300.000	7	lineair	150.000	Waardeborgfonds WFZ
BNG	07-10-2009	1.200.000	10	Onderhands	3,60	139.980	-	139.980	-	-	0	annuitair	-	Gem. Culemborg
BNG	01-08-1999	226.890	40	Onderhands	5,24	119.119	-	5.672	113.447	85.087	20	lineair	5.672	Gem. Buren
BNG	02-08-1999	1.928.566	20	Onderhands	5,15	96.429	-	96.429	-	-	0	lineair	-	Gem. Buren
BNG	02-08-1999	2.904.193	50	Onderhands	5,29	1.800.599	-	58.084	1.742.515	1.452.095	30	lineair	58.084	Gem. Buren
BNG	01-11-2011	1.500.000	18	Onderhands	3,75	1.032.416	-	80.284	952.132	521.972	10	annuitair	77.334	Gem. Culemborg
BNG	02-05-2014	5.400.000	15	Onderhands	3,49	4.185.000	-	270.000	3.915.000	2.565.000	10	annuitair	270.000	Waardeborgfonds WFZ
ABN AMRO	01-11-2016	2.000.000	10	Onderhands	1,90	1.600.000	-	200.000	1.400.000	400.000	7	annuitair	200.000	ABN AMRO
ABN AMRO	01-08-2018	1.000.000	10	Onderhands	2,60	950.000	-	100.000	850.000	350.000	8	annuitair	100.000	ABN AMRO
TOTAAL						17.971.330	-	1.474.257	16.497.073	10.624.154			1.234.709	

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
 BDO Audit & Assurance B.V.
 Datum: 25 juni 2020
 Naam: R. Kartas RA
 Behorende bij briefnummer: RA12333

BDO Paraaf:



5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING OVER 2019

BATEN

12. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

	2019	2018
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet ZVW	2.840.203	2.767.847
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	40.103.246	35.474.820
Opbrengsten Wmo, GGZ	679.869	699.341
Vergoeding 1e lijns zorg	165.707	187.927
Omzet geriatrische revalidatiezorg	2.155.671	1.931.344
Totaal	<u>45.944.696</u>	<u>41.061.279</u>

13. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)

	2019	2018
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	<u>555.276</u>	<u>406.603</u>

14. Overige bedrijfsopbrengsten

	2019	2018
	€	€
Maaltijden	318.392	341.546
Opbrengsten waskosten	71.404	67.734
Opbr.bonussen overig	28.472	28.600
Opbrengsten verhuur woningen	319.431	321.728
Opbrengsten diverse activiteiten	493.526	511.987
Algemene & administratieve diensten	65.007	64.082
Totaal	<u>1.296.232</u>	<u>1.335.677</u>

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
 BDO Audit & Assurance B.V.
 Datum: 25 juni 2020
 Naam: R. Karlas RA
 Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf:

LASTEN

15. Personeelskosten

	2019	2018
	€	€
Lonen en salarissen	21.304.181	19.257.703
Sociale lasten	3.526.291	3.105.188
Pensioenlasten	1.694.832	1.533.767
Overige personeelskosten	1.216.495	1.040.464
Subtotaal	<u>27.741.799</u>	<u>24.937.122</u>
Personeel niet in loondienst	<u>5.787.255</u>	<u>4.170.308</u>
Totaal personeelskosten	<u><u>33.529.054</u></u>	<u><u>29.107.430</u></u>
<i>Lonen en salarissen</i>		
Bruto lonen	21.446.617	19.430.662
Afwikking ORT	-142.436	-172.959
	<u>21.304.181</u>	<u>19.257.703</u>
	<u><u>21.304.181</u></u>	<u><u>19.257.703</u></u>

Personeelsleden

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

	2019	2018
Verpleging/verzorging/welzijn/WMO	428	393
Algemeen/facilitair/EAD/PO&O	57	64
MPMD	33	29
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>518</u>	<u>486</u>

Het gemiddeld aantal werknemers bedroeg gedurende de gerapporteerde periode:518 (vorige periode: 486).
Er zijn geen personeelsleden buiten Nederland werkzaam.

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

	2019	2018
	€	€
Materiële vaste activa	2.499.324	2.224.422
	<u>2.499.324</u>	<u>2.224.422</u>
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	1.285.678	1.032.600
Machines en installaties	463.364	390.816
Inventaris	750.282	801.006
	<u>2.499.324</u>	<u>2.224.422</u>

17. Bijzondere waardevermindering vaste activa

	2019	2018
	€	€
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	-	441.000

18. Overige bedrijfskosten

	2019	2018
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.642.276	2.404.213
Algemene kosten:		
Overige algemene kosten	2.616.605	2.363.535
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.304.694	1.964.168
Onderhoud en energiekosten:		
Energiekosten	610.365	535.180
Overige huisvestingskosten	704.907	592.588
Subtotaal	1.315.272	1.127.768
Huur en leasing	1.693.345	1.654.215
Dotaties en vrijval voorzieningen	20.381	201.100
Totaal overige bedrijfskosten	10.592.573	9.714.999

19. Financiële baten en lasten

	2019	2018
	€	€
Rentelasten	-684.031	-729.219

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333

BDO

Paraaf: 

20. WNT-VERANTWOORDING 2019 STICHTING ZORGGROEP DE BETUWE

De WNT is van toepassing op Stichting Zorggroep de Betuwe. Het voor Stichting Zorggroep de Betuwe toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2019 179.000 euro en is gebaseerd op het bezoldiging voor de zorg en jeugd hulp, klasse IV, totaal score 10 punten.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling alsmede degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2019

Bedragen x € 1	D.R.M. Maas	C.A. van Haften	M. Dijk
Functiegegevens	Bestuurder	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/11 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0	0,89
Dienstbetrekking	Ja	Ja	Ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	142.953	102.277	16.294
Beloningen betaalbaar op termijn	11.543	10.808	1.695
<i>Subtotaal</i>	154.496	113.085	17.989
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	179.000	179.000	26.592
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-	-	-
Bezoldiging	154.496	113.085	17.989
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2018			
Functiegegevens	Bestuurder	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	NVT
Omvang dienstverband 2018 (in fte)	1,0	1,0	-
Dienstbetrekking	Ja	Ja	-
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	139.607	97.227	-
Beloningen betaalbaar op termijn	11.344	10.176	-
<i>Subtotaal</i>	150.951	107.403	-
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	151.000	151.000	-
Bezoldiging	150.951	107.403	-

Gegevens 2019

Bedragen x € 1

T. Sijbrandij

Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2019
 Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)
 Dienstbetrekking

Directeur	Adviseur vastgoed
1/1 - 31/10	1/11 - 31/12
1,0	0,29
nee	nee

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen
 Beloningen betaalbaar op termijn

119.545	8.125
-	-
<u>119.545</u>	<u>8.125</u>

Subtotaal

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

149.085	8.772
---------	-------

-/- Onverschuldigd betaald bedrag

-	-
---	---

Bezoldiging

<u>119.545</u>	<u>8.125</u>
----------------	--------------

Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan
 Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling

N.v.t.	N.v.t.
N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2018

Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2018
 Omvang dienstverband 2018 (in fte)
 Dienstbetrekking

Directeur
1/1 - 31/12
1,0
ja

Bezoldiging

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen
 Beloningen betaalbaar op termijn

143.445	-
-	-
<u>143.445</u>	<u>-</u>

Subtotaal

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

151.000	-
---------	---

Bezoldiging

<u>143.445</u>	<u>-</u>
----------------	----------

Functionaris wordt tot uiterlijk 31 oktober 2023 aangemerkt als topfunctionaris in verband met de eerdere functie als directeur.

Stichting Zorggroep de Betuwe te Culemborg

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen
Gegevens 2019

Bedragen x € 1	P.F.J. Oostelbos	J. Dikken	H.P.M. van den Burgt
Functiegegevens	Voorzitter Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	13.000	9.000	9.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	26.850	17.900	17.900
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-	-	-
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2018

Bedragen x € 1	P.F.J. Oostelbos	J. Dikken	H.P.M. van den Burgt
Functiegegevens	Voorzitter Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	13.000	9.000	9.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.650	15.100	15.100

Gegevens 2019

Bedragen x € 1	J.J. Visser	E. Zadelhoff	L.W.H. Hoff
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 28/2	1/3 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	9.000	1.500	7.500
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	17.900	2.893	15.007
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-	-	-
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2018

Bedragen x € 1	J.J. Visser	E. Zadelhoff	L.W.H. Hoff
Functiegegevens	Lid	Lid	nvt
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	
Bezoldiging			
Bezoldiging	9.848	9.000	-
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	15.100	15.100	-

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2019 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

21. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2019 zijn als volgt:

	2019	2018
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	119.401	112.621
2. Overige controlewerkzaamheden	-	5.445
3. Fiscale advisering	-	15.669
4. Niet-controlediensten	-	12.330
Totaal honoraria accountant	<u>119.401</u>	<u>146.065</u>

22. 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 met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichhouders is opgenomen onder punt 20.

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333

 BDO

Paraaf: 

5.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep de Betuwe heeft de jaarrekening 2019 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 25 juni 2020.

De raad van toezicht van de Stichting Zorggroep de Betuwe heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 25 juni 2020.

Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

Na balansdatum hebben zich gebeurtenissen voorgedaan met een substantiële impact op het beleid en de bedrijfsvoering van Stichting Zorgcentra De Betuwe. De coronacrisis is hierbij van grote impact. In het kader van de uitbraak van het Coronavirus zijn de volgende zaken voor Zorgcentra De Betuwe van belang:

1. Verstoringen in het zorgproces

het risico van besmetting van zowel onze cliënten als ook de medewerkers is zeer reëel. Dit zou kunnen leiden tot een hoger ziekteverzuim enerzijds en gereduceerde opbrengsten door leegstand en het gedeeltelijk stilleggen van andere activiteiten en beperkte zorgmomenten.

2. Financiële uitwerking

De afname van de bezetting in combinatie met een toename van kosten van zowel de personeelsinzet als ook materialen kan een negatief effect hebben op de ratio's en de liquiditeit. Op basis van de huidige liquiditeitspositie en -prognose verwacht Zorgcentra De Betuwe over voldoende middelen te beschikken om haar activiteiten langdurig voort te zetten.

3. Compensatieregelingen

Om de genoemde effecten op te vangen is er door de overheid en andere financiers compensatie toegezegd.

4. Mogelijke impact op (middellange) termijn doelstellingen

De duur van deze crisis is nog niet te overzien, derhalve zou het gevolgen kunnen hebben voor de doelen en plannen op termijn.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'R. Karlas', written over a light blue circular stamp or mark.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

D.R.M. Maas 25 juni 2020
bestuurder

W.G.

L.W.H. Hoff 25 juni 2020
voorzitter van de raad van toezicht

W.G.

J.J. Visser 25 juni 2020
voorzitter van de raad van toezicht

W.G.

L.M.B. Musterd 25 juni 2020
lid van de raad van toezicht

W.G.

H.P.M. van der Burgt 25 juni 2020
lid van de raad van toezicht

W.G.

J. Dikken 25 juni 2020
lid van de raad van toezicht

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333

 BDO

Paraaf:



5.2 OVERIGE GEGEVENS

VOOR WAARMERKINGSDOELEINDEN
BDO Audit & Assurance B.V.
Datum: 25 juni 2020
Naam: R. Karlas RA
Behorende bij briefnummer: RA12333



Paraaf:

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'R. Karlas', written over a light blue circular scribble.