

# Jaarverslaggeving 2019

## Stichting S&L Zorg



---

<b>INHOUDSOPGAVE</b>	<b>Pagina</b>
<b>5.1 Jaarrekening 2019</b>	<b>3</b>
5.1.1 Balans per 31 december 2019	4
5.1.2 Resultatenrekening over 2019	5
5.1.3 Kasstroomoverzicht over 2019	6
5.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2019	14
5.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	22
5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019	23
5.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2019	24
5.1.9 Vaststelling en goedkeuring	31
<b>5.2 Overige gegevens</b>	<b>32</b>
5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	33
5.2.2 Nevenvestigingen	33
5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	33

## 5.1 JAARREKENING

## 5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019  
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec.-19</u>	<u>31-dec.-18</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	41.543.541	40.852.082
Totaal vaste activa		<u>41.543.541</u>	<u>40.852.082</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	0	0
Debiteuren en overige vorderingen	3	637.456	405.398
Liquide middelen	4	11.503.510	11.750.802
Totaal vlottende activa		<u>12.140.966</u>	<u>12.156.200</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>53.684.507</u></u>	<u><u>53.008.282</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec.-19</u>	<u>31-dec.-18</u>
		€	€
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	5	0	0
Bestemmingsreserves		7.400.000	6.520.000
Bestemmingsfondsen		10.760.108	10.316.342
Algemene en overige reserves		0	0
Totaal eigen vermogen		<u>18.160.108</u>	<u>16.836.342</u>
<b>Vorzieningen</b>	6	3.192.000	2.688.000
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	7	26.474.708	27.862.770
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	2	35.118	2.683
Overige kortlopende schulden	8	5.822.573	5.618.487
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>5.857.691</u>	<u>5.621.170</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>53.684.507</u></u>	<u><u>53.008.282</u></u>

## 5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2019

	<u>Ref.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	11	37.120.172	34.210.981
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	12	177.808	121.606
Overige bedrijfsopbrengsten	13	206.902	202.143
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>37.504.882</u>	<u>34.534.730</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	14	25.736.824	22.747.113
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	2.403.960	2.235.411
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	16	0	0
Overige bedrijfskosten	17	6.672.329	6.081.475
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>34.813.113</u>	<u>31.063.999</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		2.691.769	3.470.731
Financiële baten en lasten	18	-1.368.003	73.093
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>1.323.766</u></u>	<u><u>3.543.824</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsreserve Wmo		0	0
Bestemmingsreserve scholing		0	0
Bestemmingsreserve kapitaallasten		880.000	2.740.000
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		443.766	803.824
Algemene / overige reserves		0	0
		<u><u>1.323.766</u></u>	<u><u>3.543.824</u></u>

## 5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	2019		2018	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Bedrijfsresultaat		2.691.769		3.470.731
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	2.403.960		2.235.410	
- mutaties voorzieningen	504.000		-78.000	
- boekresultaten afstoting vaste activa	0		0	
		2.907.960		2.157.410
Veranderingen in werkkapitaal:				
- voorraden	0		0	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	0		0	
- vorderingen	-232.058		-192.486	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	32.435		-220.363	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	673.326		-20.980	
- kortlopend bankkrediet	0		0	
		473.703		-433.829
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		6.073.432		5.194.312
Ontvangen interest	0		0	
Betaalde interest	-1.370.164		-491.552	
Ontvangen dividenden	0		0	
		-1.370.164		-491.552
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		4.703.268		4.702.760
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
Investeringen materiële vaste activa	-3.300.610		-1.654.944	
Desinvesteringen materiële vaste activa	0		0	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		-3.300.610		-1.654.944
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Nieuw opgenomen leningen	0		0	
Aflossing langlopende schulden	-1.649.950		-1.413.612	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		-1.649.950		-1.413.612
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		<u>-247.292</u>		<u>1.634.204</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari		11.750.802		10.116.598
Stand geldmiddelen per 31 december		11.503.510		11.750.802
Mutatie geldmiddelen		-247.292		1.634.204

**Toelichting:**

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

Onder de investeringen in materiële vaste activa zijn alleen de investeringen opgenomen waarvoor in 2019 geldmiddelen zijn opgeofferd. Aanvullend is onder de ontvangen interest alleen de ontvangen interest opgenomen waarvoor in 2019 geldmiddelen ontvangen zijn, onder de betaalde interest is alleen de betaalde interest opgenomen waarvoor in 2019 geldmiddelen zijn opgeofferd. De betaalde interest, welke hoger is dan is dan voorgaand jaar, is het gevolg van de lage betaalde interest in 2018 in verband met de ontvangen rentecompensatie als gevolg van de gewonnen procedure inzake de verhoging van de risico opslag tegen de ING Bank.

---

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.1 Algemeen

#### **Algemene gegevens en groepsverhoudingen**

Zorginstelling S&L Zorg is statutair (en feitelijk) gevestigd te Roosendaal, op het adres Onyxdijk 161a, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41102928.

De belangrijkste activiteit is zorgverlening aan cliënten met een verstandelijke beperking.

#### **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.

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**

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 2018 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2019 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

### 5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **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 onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

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

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

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen 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, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van zorginstelling S&L Zorg.

#### **Materiële vaste activa**

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

De afschrijvingstermijnen van 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:

- Terreinen en bedrijfsgebouwen : 0% en 3% tot 5%, afhankelijk van de economische levensduur.
- Machines en installaties : 5% tot 10%, afhankelijk van de economische levensduur.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10% tot 25%, afhankelijk van de economische levensduur.

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.

Een materieel actief wordt niet in de balans opgenomen indien de verkrijgingsprijs van relatief geringe waarde is.



#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Groot onderhoud:

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

##### **Financiële instrumenten**

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

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

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

Financiële derivaten waarbij de onderliggende waarde niet beursgenoteerd is worden tegen kostprijs opgenomen. Indien per balansdatum de reële waarde lager is dan de kostprijs dan wel negatief is, wordt het derivaat ten laste van de winst-en-verliesrekening afgewaardeerd naar de lagere reële waarde, tenzij kostprijshedge-accounting wordt toegepast. Bij de bepaling van de lagere reële waarde wordt het effect van lopende rente buiten beschouwing gelaten.

De winst of het verlies uit de herwaardering naar reële waarde per balansdatum wordt onmiddellijk in de winst-en-verliesrekening verwerkt. Indien financiële derivaten echter voor hedge accounting in aanmerking komen en hedge accounting wordt toegepast is de verwerking van deze winst of verlies afhankelijk van de aard van de afdekking.

Stichting S&L Zorg past hedge accounting toe op basis van individuele documentatie per individuele hedgerelatie.

Stichting S&L Zorg documenteert de wijze waarop de hedgerelaties passen in de doelstellingen van het risicobeheer, de hedgestrategie en de verwachting aangaande de effectiviteit van de hedge.

Op iedere balansdatum worden de kritische kenmerken van het hedge-instrument en de afgedekte positie met elkaar vergeleken. Als blijkt dat de kritische kenmerken van het hedge-instrument en de afgedekte positie niet aan elkaar gelijk zijn en er dus geen sprake is van een volledig effectieve hedge, wordt een kwantitatieve ineffektiviteitsmeting uitgevoerd.

"Stichting S&L Zorg past kostprijshedge-accounting toe:

Het effectieve deel van financiële derivaten die zijn toegewezen voor kostprijshedge-accounting, wordt tegen kostprijs gewaardeerd. Ineffectiviteit wordt alleen in de winst-en-verliesrekening verwerkt indien en voor zover dit (cumulatief) een verlies betreft."

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### **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 vervolwaardering 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. De voorziening wordt via individuele beoordeling bepaald.

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.

### **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 (tenzij anders vermeld) van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De gehanteerde disconteringsvoet is 0,45% (vorig jaar 1,1%). Het effect van de discontering is € 33.000 (2017: € 75.000).

#### *Voorziening doorbetalingsverplichting langdurige 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, voorzover deze na 31 december 2019 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar voor medewerkers die blijvend arbeidsongeschikt zijn.

#### *Voorziening jubileumverplichtingen (uitgestelde beloningen)*

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.

#### *Voorziening persoonlijk budget levensfase (zonder toerekening aan jaren)*

De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft het saldo per einde boekjaar en een voorziening uit hoofde van een CAO verplichting in het kader van de overgangsregeling 45+. Het persoonlijk budget levensfase kwalificeert als een beloning met opbouw van rechten. De voorziening uit hoofde van een CAO verplichting in het kader van de overgangsregeling 45+ betreft de contante waarde van de in de toekomst eenmalig uit te keren PBL-uren. De berekening is gebaseerd op de CAO-bepalingen, blijfkans en leeftijd.

---

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **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.

##### 5.1.4.3 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 verplichting, 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.

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Opbrengsten**

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

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

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

##### **Personele kosten**

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

##### **Pensioenen**

Stichting S&L Zorg 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 S&L Zorg. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. S&L Zorg betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfondsen. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In januari 2020 bedroeg de dekkingsgraad 95,7%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 126%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan voor jaareinde 2026 hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. S&L Zorg 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. S&L Zorg heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord. Het pensioenfonds sluit niet uit dat een pensioenverlaging in 2021 noodzakelijk zal zijn.

##### **Financiële baten en lasten**

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

---

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### *Overheidssubsidies*

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zeke

##### 5.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uitsluitend uit liquide middelen en kruisposten. Ontvangen interest wordt opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde interest wordt opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

##### 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 Waarderingsgrondslagen WNT

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

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec.-19</u>	<u>31-dec.-18</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	31.162.441	32.519.845
Machines en installaties	8.030.403	5.622.117
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.350.697	1.717.025
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	993.095
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<u><u>41.543.541</u></u>	<u><u>40.852.082</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	40.852.082	41.165.803
Bij: investeringen	3.095.419	1.921.689
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	2.403.960	2.235.410
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>41.543.541</u></u>	<u><u>40.852.082</u></u>

**Toelichting:**

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

Onder de materiële vaste activa zijn geen activa opgenomen waarvan de zorginstelling alleen het economisch eigendom heeft.

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 5.1.7.

Voor een bedrag van € 31.162.441 (2018: € 32.519.845) zijn materiële vaste activa als zekerheid gesteld voor schulden.

Een omzetratio van 15% is uitgangspunt voor de ING Bank. Indien de omzetratio onder de 15% (ultimo 2019 48,4%) komt dan kan de ING Bank aanvullende zekerheden verlangen en/of condities aanpassen en aanvullende informatie vragen.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 2. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / Wlz

	t/m 2016	2017	2018	2019	totaal
	€	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	0	0	-2.683	0	-2.683
Financieringsverschil boekjaar				-35.118	-35.118
Correcties voorgaande jaren	0	0	201.554		201.554
Betalingen/ontvangsten	0	0	-198.871		-198.871
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	2.683	-35.118	-32.435
<b>Saldo per 31 december</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-35.118</u>	<u>-35.118</u>

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

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec.-19	31-dec.-18
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	0
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	35.118	2.683
	<u>-35.118</u>	<u>-2.683</u>

## Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2019	2018
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	36.768.535	33.645.936
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	36.803.653	33.648.619
Totaal financieringsverschil	<u>-35.118</u>	<u>-2.683</u>

## Toelichting:

Tot en met 2018 is er een definitieve vaststelling met de NZa. In 2019 is er een financieringsoverschot van € 35.118.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 3. Debiteuren en overige vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec.-19</u>	<u>31-dec.-18</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	31.123	18.063
Overige vorderingen:		
Vorderingen overige	489.985	295.350
Vooruitbetaalde bedragen:		
Vooruitbetaalde bedragen overige	116.348	91.985
Nog te ontvangen bedragen:	0	0
Overige overlopende activa:	0	0
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>637.456</u>	<u>405.398</u>

**Toelichting:**

Er is geen voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht. Alle vorderingen hebben een looptijd van korter dan 1 jaar.

## 4. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec.-19</u>	<u>31-dec.-18</u>
	€	€
Bankrekeningen	11.503.510	11.750.802
Kassen	0	0
Totaal liquide middelen	<u>11.503.510</u>	<u>11.750.802</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen staan te alle tijde vrij ter beschikking. Er is geen rekening courant faciliteit.



## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec.-19	31-dec.-18
	€	€
Kapitaal	0	0
Bestemmingsreserves	7.400.000	6.520.000
Bestemmingsfondsen	10.760.108	10.316.342
Algemene en overige reserves	0	0
Totaal eigen vermogen	<u>18.160.108</u>	<u>16.836.342</u>

**Kapitaal**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan.-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec.-2019
	€	€	€	€
Kapitaal	0	0	0	0
Totaal kapitaal	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

**Bestemmingsreserves**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan.-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec.-2019
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Bestemmingsreserve scholing	400.000	0	0	400.000
Bestemmingsreserve Wmo	0	0	0	0
Bestemmingsreserve kapitaallasten	6.120.000	880.000	0	7.000.000
Reserve aanvaardbare kosten	0	0	0	0
Herwaarderingsreserve	0	0	0	0
Totaal bestemmingsreserves	<u>6.520.000</u>	<u>880.000</u>	<u>0</u>	<u>7.400.000</u>

**Bestemmingsfondsen**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan.-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec.-2019
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	10.316.342	443.766	0	10.760.108
Totaal bestemmingsfondsen	<u>10.316.342</u>	<u>443.766</u>	<u>0</u>	<u>10.760.108</u>

**Algemene en overige reserves**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan.-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec.-2019
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Overige reserves	0	0	0	0
Totaal algemene en overige reserves	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

**Toelichting:**

Het resultaat is toegevoegd aan het Bestemmingsfonds en aan de Bestemmingsreserve kapitaallasten.

De Bestemmingsreserve scholing heeft ten doel een deel van de reserves toe te wijzen aan scholing van medewerkers.

De Bestemmingsreserve kapitaallasten heeft ten doel het resultaat op kapitaallasten te alloceren voor toekomstige investeringen.

De bestemmingsreserves zijn vastgesteld door de Raad van Bestuur.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 6. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan.-19	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec.-19
	€	€	€	€	€
Doorbetalingsverpl. langdurig zieken	240.000	535.000	95.000	0	680.000
Uitgestelde beloningen	525.000	80.000	39.000	0	566.000
Persoonlijk budget levensloop	1.923.000	68.000	45.000	0	1.946.000
<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>2.688.000</b>	<b>683.000</b>	<b>179.000</b>	<b>0</b>	<b>3.192.000</b>

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

	31-dec.-19
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	2.397.000
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	795.000
hiervan > 5 jaar	448.000

**Toelichting per categorie voorziening:**

De voorziening doorbetalingsverplichting langdurig zieken wordt gedoteerd op basis van de verwachte doorbetalingsverplichting voor langdurig zieken die naar verwachting niet of niet op korte termijn terug zullen treden in het arbeidsproces. De doorbetalingsverplichting bedraagt in het eerste jaar 100% en in het tweede jaar 70% van het salaris. Er is ook rekening gehouden met een transitievergoeding op grond van de Wet werk en zekerheid.

De voorziening uitgestelde beloningen is getroffen om de verplichtingen uit hoofde van de regelingen in de CAO met betrekking tot jubileumuitkeringen te dekken (12,5 jaar, 25 jaar, 40 jaar en pensioen). Er is rekening gehouden met een jaarlijkse salarisstijging van 2,75%, een disconteringsvoet van 0,45% en een blijfkans op basis van ervaringscijfers.

De voorziening persoonlijk budget levensloop wordt gedoteerd op basis van het saldo per einde boekjaar van het persoonlijk budget levensloop.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<b>31-dec.-19</b>	<b>31-dec.-18</b>
	€	€
Schulden aan banken	26.474.708	27.862.770
Overige langlopende schulden		
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>26.474.708</u>	<u>27.862.770</u>

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	€	€
Stand per 1 januari	29.512.720	30.926.332
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.649.950	1.413.612
Stand per 31 december	<u>27.862.770</u>	<u>29.512.720</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.388.062	1.649.950
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>26.474.708</u>	<u>27.862.770</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.388.062	1.649.950
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	26.474.708	27.862.770
hiervan > 5 jaar	20.922.460	23.858.267

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:**

Ten behoeve van zekerheden voor de opgenomen leningen bij ING Bank N.V. is een hypothecaire zekerheid afgegeven op bedrijfsgebouwen en terreinen

Een omzetratio van 15% is uitgangspunt voor de ING Bank. Indien de omzetratio onder de 15% komt dan kan de ING Bank aanvullende zekerheden verlangen en/of condities aanpassen en aanvullende informatie vragen.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 8. Overige kortlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec.-19</u>	<u>31-dec.-18</u>
	€	€
Crediteuren	1.078.911	1.018.511
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.388.062	1.649.950
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.203.585	1.023.362
Schulden terzake pensioenen	95.970	283.522
Nog te betalen salarissen	175.838	144.263
Overige schulden:		
-BTW	1.645	1.828
-overige	284.152	181.511
Nog te betalen kosten:		
-interest	28.056	30.217
-overige	78.498	37.358
Vooruitontvangen opbrengsten	94.609	92.491
Vakantiegeld	855.247	801.339
Vakantiedagen	538.000	354.135
Totaal overige kortlopende schulden	<u>5.822.573</u>	<u>5.618.487</u>

**Toelichting:**

Alle kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

## 9. Financiële instrumenten

De belangrijkste financiële risico's waaraan de stichting onderhevig is zijn het valutarisico, het renterisico, het liquiditeitsrisico en het kredietrisico. Het financiële beleid van de stichting is erop gericht om op de korte termijn de effecten van koers- en renteschommelingen op het resultaat te beperken en om op lange termijn de marktwisselkoersen en markttrentes te volgen. S&L Zorg maakt gebruik van financiële derivaten om de financiële risico's die verbonden zijn aan bedrijfsactiviteiten te beheersen. S&L Zorg neemt met financiële derivaten geen speculatieve posities in.

## Renterisico

Het renterisicobeleid heeft tot doel de renterisico's die voortkomen uit de financiering van S&L zorg te beperken en daarmee tevens de netto-rentelasten te optimaliseren. Dit beleid vertaalt zich in een gewenst profiel van vastrentende en variabelrentende posities inclusief liquide middelen.

## Kredietrisico

Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt EUR 0. Voor de kredietrisico's inzake de vorderingen op deelnemingen en de overige vorderingen wordt verwezen naar toelichting 4. Overige vorderingen.

## Liquiditeitsrisico

Periodiek worden liquiditeitsbegrotingen opgesteld. Door tussentijdse monitoring en eventuele bijsturing worden liquiditeitsrisico's beheerst. In de liquiditeitsbegrotingen wordt rekening gehouden met beperkte beschikbaarheid van liquide middelen waaronder bankgaranties en margin calls met betrekking tot afgesloten derivaten.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

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

S&L zorg is een aantal huurovereenkomsten aangegaan. Hieronder volgt een overzicht:

locatie	ingangsdatum	looptijd	jaarhuur (€)
Ruigevelden, Lepelstraat	1-5-2004	15 jaar (verlengd d.m.v. addendum)	€ 45.758
Bergsestraat/Greeflaan, Wouw	20-8-2007	15 jaar	€ 205.027
Potgieterlaan 26, Roosendaal	5-11-2007	15 jaar	€ 86.540
Sint Theresiastraat, Roosendaal	1-1-2008	15 jaar	€ 166.995
Stadsoevers, Roosendaal	1-10-2017	5 jaar	€ 45.540
Lambertijnenhof, Bergen op Zoom	10-4-2019	5 jaar	€ 25.761

#### Huurverplichtingen

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 596.000, voor de komende 2 t/m 5 jaar € 1.138.000 en na 5 jaar € 0. De resterende looptijd van het(de) huurcontract(en) bedraagt maximaal 5 jaar.

#### Renteswap

Voor de afdekking van het renterisico op de langlopende lening met ING (571) d.d. 01 maart 2009 heeft de stichting per 1 juli 2009 een renteswap afgesloten. De reële waarde van de swap bedraagt negatief € 1.902.405. Met de renteswap wordt het risico van een variabele rente afgedekt door een overeengekomen vast rentepercentage van 4,425% voor de gehele looptijd. Voor de verwerking van de renteswap past de groep kostprijs-hedge-accounting toe. De kostprijs van de renteswap bedraagt nihil. Indien de reële waarde van de renteswap negatief is, is de instelling niet verplicht een onderpand in depot te storten ter hoogte van deze negatieve reële waarde ('margin call'). Bij tussentijdse beëindiging van de renteswap wordt onderling afgerekend op basis van de reële waarde op het moment van beëindiging.

#### Bankgaranties

Er zijn geen bankgaranties afgegeven.

#### Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn voornamelijk onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

#### Recht uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Zorgaanbieders kunnen op basis het macrobeheersinstrument mogelijk een vergoeding krijgen van de productie boven productie afspraak.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2019 bestaat nog geen inzicht in de omvang van dit recht. S&L Zorg is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van het uit het macrobeheersinstrument voortkomend recht en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is dit recht niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2019. De maximale omvang van dit bedrag bedraagt € 58.735.

Bovenstaande is in overeenstemming met de betreffende beleidsregel van de NZa met betrekking tot het Macrobeheersmodel Wlz.

## 5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2019</b>					
- aanschafwaarde	46.965.865	11.286.599	4.321.910	993.095	63.567.469
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	14.446.020	5.664.482	2.604.885	0	22.715.387
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>32.519.845</u>	<u>5.622.117</u>	<u>1.717.025</u>	<u>993.095</u>	<u>40.852.082</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>					
- herinrichting	0	0	0	0	0
- investeringen	0	3.075.193	1.013.321	-993.095	3.095.419
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	1.357.404	666.907	379.649	0	2.403.960
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.357.404</u>	<u>2.408.286</u>	<u>633.672</u>	<u>-993.095</u>	<u>691.459</u>
<b>Stand per 31 december 2019</b>					
- aanschafwaarde	46.965.865	14.361.792	5.335.231	0	66.662.888
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	15.803.424	6.331.389	2.984.534	0	25.119.347
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>31.162.441</u>	<u>8.030.403</u>	<u>2.350.697</u>	<u>0</u>	<u>41.543.541</u>
Afschrijvingspercentage	0,0%-5,0%	5,0%-10,0%	10,0%-25,0%	n.v.t.	

## BIJLAGE

## 5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resteren- de looptijd in jaren eind 2019	Aflossings- wijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
NWB	16-7-2011	1.404.031	20	N	3,70%	899.620	0	69.202	830.418	484.408	12	lineair	69.202	staatsgarantie
ING 747	1-3-2009	511.000	10	N	3,30%	261.888	0	261.888	0	0	0	lineair	0	hypothecair
ING 571	1-3-2009	30.615.000	33	N	*	23.726.625	0	1.020.500	22.706.125	17.603.625	23	lineair	1.020.500	hypothecair
ING 494	9-3-2013	6.340.161	20	N	3,90%	4.624.587	0	298.360	4.326.227	2.834.427	15	lineair	298.360	hypothecair
									0					
<b>Totaal</b>						<b>29.512.720</b>	<b>0</b>	<b>1.649.950</b>	<b>27.862.770</b>	<b>20.922.460</b>			<b>1.388.062</b>	

\* 3-maands euribor + opslag

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 11. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	0	0
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	36.970.089	34.110.545
Opbrengsten Wmo	8.419	8.065
Overige zorgprestaties	141.664	92.371
Totaal	<u>37.120.172</u>	<u>34.210.981</u>

## 12. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	76.020	78.366
Overige Rijkssubsidies	101.788	41.779
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	0	1.461
Totaal	<u>177.808</u>	<u>121.606</u>

**Toelichting:**

Er is een subsidie stagefonds ontvangen van € 76.020. Verder is er een subsidie Praktijkleren van € 56.470 ontvangen, subsidie Transvorm van € 21.709 en subsidie zonnepanelen van € 23.609.

## 13. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Overige dienstverlening	95.807	95.856
Overige opbrengsten	111.095	106.287
Totaal	<u>206.902</u>	<u>202.143</u>



## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## LASTEN

## 14. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Lonen en salarissen	18.098.543	17.268.446
Sociale lasten	3.258.647	2.910.091
Pensioenpremies	1.450.575	1.384.577
Andere personeelskosten	851.531	626.310
Dotaties en vrijval voorzieningen (gerelateerd aan personeelskosten)	548.271	-10.004
Subtotaal	<u>24.207.567</u>	<u>22.179.420</u>
Personeel niet in loondienst	1.529.257	567.693
Totaal personeelskosten	<u><u>25.736.824</u></u>	<u><u>22.747.113</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
- cliëntgebonden functies	350,8	344,7
- leerling personeel	25,1	15,7
- overige functies	71,3	70,7
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>447,2</u>	<u>431,1</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

## 15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.403.960	2.235.411
Totaal afschrijvingen	<u>2.403.960</u>	<u>2.235.411</u>

**Toelichting:**

Voor een nadere toelichting van de afschrijvingslasten zie 5.1.6 MVA-5.1.7 FVA.

## 16. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	0	0
Totaal	<u>0</u>	<u>0</u>

**Toelichting:**

n.v.t.

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## 17. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.897.015	1.819.253
Algemene kosten	1.985.320	1.364.543
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.031.852	1.322.886
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	777.378	658.710
- Energiekosten gas	218.280	198.850
- Energiekosten stroom	186.862	175.561
Subtotaal	<u>1.182.520</u>	<u>1.033.121</u>
Huur en leasing	575.622	541.672
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>6.672.329</u></u>	<u><u>6.081.475</u></u>

**Toelichting:**

n.v.t.

## 18. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentelasten *	-1.356.972	83.410
Rentelasten groepsmaatschappijen	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Overige financiële lasten	-11.031	-10.317
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.368.003</u>	<u>73.093</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-1.368.003</u></u>	<u><u>73.093</u></u>

**Toelichting:**

Voor een andere toelichting van de financiële baten en lasten zie 5.1.8 - Overzicht leningen.

\* Het positief saldo in 2018 is het gevolg van de vrijval c.q. storting rente a.g.v. de gewonnen procedure inzake de verhoging van de risico opslag tegen de ING Bank.

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## 20. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

## WNT-VERANTWOORDING 2019 S&amp;L ZORG

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op S&L Zorg van toepassing zijnde regelgeving:

Het bezoldigingsmaximum in 2019 voor S&L Zorg is € 130.000 (8 punten, klasse II). Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband.

## 1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

bedragen x € 1	M.C. Lewis
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1,0
Gewezen topfunctionaris?	nee
(Fictieve) dienstbetrekking?	ja
<b>Bezoldiging</b>	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	118.504
Beloningen betaalbaar op termijn	11.496
<i>Subtotaal</i>	130.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	130.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.
<b>Totaal bezoldiging</b>	<b>130.000</b>
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
<b>Gegevens 2018</b>	
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/2 - 31/12
Deeltijdfactor 2018 in fte	1,0
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	113.713
Beloningen betaalbaar op termijn	11.287
<b>Totaal bezoldiging 2018</b>	<b>125.000</b>

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## 20. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) (vervolg)

## 1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	J.H. van Ham	L.A.J.M. Middelhoff	D. Wijland
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	15.600	10.400	10.400
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.500	13.000	13.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
<b>Totaal bezoldiging</b>	<b>15.600</b>	<b>10.400</b>	<b>10.400</b>
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
<b>Gegevens 2018</b>			
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	14.483	9.680	10.000
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-
<b>Totaal bezoldiging 2018</b>	<b>14.483</b>	<b>9.680</b>	<b>10.000</b>

bedragen x € 1	N.W.C. Michon-van Tuel	F.W. Claessens
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>		
Bezoldiging	10.400	10.400
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	13.000	13.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.
<b>Totaal bezoldiging</b>	<b>10.400</b>	<b>10.400</b>
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
<b>Gegevens 2018</b>		
Aanvang en einde functievervulling in 2018	9/3 - 31/12	9/5 - 31/12
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	8.164	6.449
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-
<b>Totaal bezoldiging 2018</b>	<b>8.164</b>	<b>6.449</b>

De Raad van Toezicht heeft het advies van de NVTZ inzake bezoldiging van de Raad van Toezicht toegepast per 8 december 2017.

## 2. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met dienstbetrekking die in 2019 een bezoldiging boven het individuele WNT-maximum hebben ontvangen. Er zijn in 2019 geen ontslaguitkeringen betaald aan overige functionarissen die op grond van de WNT dienen te worden vermeld, of die in eerdere jaren op grond van de WOPT of de WNT vermeld zijn of hadden moeten worden.

### 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

#### 21. Honoraria accountant

	2019	2018
	€	€
De honoraria van de accountant over 2019 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	43.560	41.140
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	0	0
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>43.560</u>	<u>41.140</u>

#### Toelichting:

De honoraria van de accountant zijn bepaald op basis van een contract.

#### 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 toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 20.

#### 23. Gebeurtenissen na balansdatum

Met de komst van het Coronavirus naar Nederland en de impact die het met name op de zwakkere mensen in de samenleving heeft is er een nieuwe situatie ontstaan. De overheid heeft vanaf begin maart 2020 maatregelen genomen om de verspreiding van het virus tegen te gaan. De intensiteit van de maatregelen is steeds verder toegenomen waarbij de overheid een afweging maakt tussen verspreidingsrisico, bescherming van mensen en economische gevolgen. De sterke inperking van bewegingsvrijheid, sluiting van scholen, stoppen van uitoefening beroepen (behalve zorg) waarbij men direct contact heeft met mensen, sluiten van restaurants, thuiswerken waar het kan, etc. heeft impact op de gehele samenleving. De zorg moet thans alle zeilen bijzetten om besmette patiënten te verzorgen maar ook om de meest noodzakelijke beschermingsmiddelen waar wereldwijd grote vraag naar is tijdig in huis te halen.

#### De gevolgen tot heden van het coronavirus voor S&L Zorg

Vanaf de start van het van de maatregelen volgt S&L Zorg (van Raad van Toezicht tot en met medewerker) de richtlijnen van het RIVM. Dat wil zeggen speciale aanwijzingen voor wat je moet doen als je ziekteverschijnselen hebt waarbij er onderscheid is gemaakt tussen zorgpersoneel en ondersteunend personeel. Met man en macht is en wordt geprobeerd het virus buiten onze locaties te houden. Onze cliënten zijn in principe niet de bron. Het management is vanaf begin maart gestart met dagelijkse corona crisisteam bijeenkomsten om alle problemen en uitdagingen door te spreken en de voorwaarden te creëren zodat het voor cliënten en personeel zo veilig mogelijk is. Bezoeken van familie en verwanten vinden niet meer plaats, dagbesteding buiten de deur is gestopt. Er is een speciale corona woning aangewezen en vrijgemaakt en separate sanitaire voorzieningen aangeschaft die gebruikt kunnen worden als personeel met besmette cliënten heeft moeten werken. Hierbij zijn dan uiteraard beschermende kleding en hulpmiddelen van toepassing. Helaas hebben de genomen maatregelen niet kunnen voorkomen dat ook bij S&L zorg op het moment van schrijven twee besmette cliënten in huis zijn. Deze twee cliënten wonen in het huis naast de vrijgemaakte coronawoning. Het verspreidingsrisico in de betreffende woning werd zo groot geacht dat is besloten de cliënten niet te verhuizen maar de woning als een tweede coronawoning aan te merken en de cliënten in hun eigen woning zorg te geven. Uiteraard hebben verplegend en verzorgend personeel frequent overleg met de artsen en specialisten. Ook zijn en worden al deze maatregelen op alle media van S&L zorg gecommuniceerd. Communicatie is een uitdaging maar een veel grotere uitdaging is/ wordt het om cliënten met een beperking die gehecht zijn aan hun dagelijkse structuur ineens in een hele andere setting te brengen. De structuur die zij hadden was om persoonsniveau geoptimaliseerd om maximaal functioneren ondanks hun beperking mogelijk te maken. Dit legt extra druk op het zorgpersoneel om dit in goede banen te leiden.

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

### 23. Gebeurtenissen na balansdatum (vervolg)

#### Gevolgen op de financiële prestaties van S&L zorg voor 2020

Ten tijde van de uitbraak van het virus zat S&L zorg boven de productieafspraken met het zorgkantoor. S&L zorg heeft nagenoeg alleen maar WLZ cliënten. Deze cliënten zijn voor, vaak, levenslange periode aan de organisatie gebonden. Het verloop is beperkt. De ontmoetingscentra alsmede dagactiviteitengebouwen zijn gesloten echter het personeel is overdag beschikbaar op de woning om dagactiviteiten te organiseren. Ondanks het feit dat er extra beschermingsmiddelen zoals kleding, mondkapjes, desinfecterende middelen, etc. nodig zijn alsmede extra douchecabines is niet te verwachten dat er grote financiële druk ontstaat de komende periode. De productieafspraken wordt gehaald en het dagactiviteiten personeel wordt op de woning ingezet. Het financieel positieve effect hiervan is dat er meer personeel op de woning is en minder logistieke activiteiten. Hierdoor wordt de coronadruk enigszins opgevangen en hoeven (waarschijnlijk) ook minder personeelsleden niet in loondienst (PNIL) ingezet te worden.

Hoe de financiële gevolgen uiteindelijk uitvallen is per begin mei 2020 niet goed in te schatten.

In de administratie zijn voorzorgsmaatregelen getroffen om kosten die gemaakt worden ten gevolge van corona en uren die gelabeld kunnen worden hieraan apart in kaart te krijgen. Hierdoor kan, indien er bijvoorbeeld landelijk middelen beschikbaar komen, vrij snel een overzicht gemaakt worden.

### 5.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

#### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting S&L Zorg heeft de jaarrekening 2019 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 17 april 2020.

De raad van toezicht van de Stichting S&L Zorg heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 15 mei 2020.

#### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

#### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G. 15 mei 2020  
M.C. Lewis  
Bestuurder

W.G. 15 mei 2020  
J.H. van Ham  
voorzitter Raad van Toezicht

W.G. 15 mei 2020  
L.A.J.M. Middelhoff  
lid Raad van Toezicht

W.G. 15 mei 2020  
D. Wijland  
lid Raad van Toezicht

W.G. 15 mei 2020  
N.W.C. Michon-van Tuel  
lid Raad van Toezicht

W.G. 15 mei 2020  
F.W. Claessens  
lid Raad van Toezicht

## 5.2 OVERIGE GEGEVENS



## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

### **5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is bepaald, conform artikel 5, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de Stichting S&L Zorg.

### **5.2.2 Nevenvestigingen**

Stichting S&L Zorg heeft geen nevenvestigingen.

### **5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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