

Jaarverslaggeving 2020

Stichting S&L Zorg



INHOUDSOPGAVE	Pagina
5.1 Jaarrekening 2020	3
5.1.1 Balans per 31 december 2020	4
5.1.2 Resultatenrekening over 2020	5
5.1.3 Kasstroomoverzicht over 2020	6
5.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2020	15
5.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	23
5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	24
5.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2020	25
5.1.9 Vaststelling en goedkeuring	31
5.2 Overige gegevens	32
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 2020
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec.-20	31-dec.-19
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	40.418.367	41.543.541
Totaal vaste activa		<u>40.418.367</u>	<u>41.543.541</u>
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	0	0
Debiteuren en overige vorderingen	3	842.166	637.456
Liquide middelen	4	13.240.669	11.503.510
Totaal vlottende activa		<u>14.082.835</u>	<u>12.140.966</u>
Totaal activa		<u><u>54.501.202</u></u>	<u><u>53.684.507</u></u>
	Ref.	31-dec.-20	31-dec.-19
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	5	0	0
Bestemmingsreserves		8.090.000	7.400.000
Bestemmingsfondsen		11.497.957	10.760.108
Algemene en overige reserves		0	0
Totaal eigen vermogen		<u>19.587.957</u>	<u>18.160.108</u>
Voorzieningen	6	1.155.000	1.246.000
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7	25.086.647	26.474.708
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	2	58.788	35.118
Overige kortlopende schulden	8	8.612.810	7.768.573
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>8.671.598</u>	<u>7.803.691</u>
Totaal passiva		<u><u>54.501.202</u></u>	<u><u>53.684.507</u></u>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	<u>Ref.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	11	38.799.289	37.120.172
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	12	1.443.197	177.808
Overige bedrijfsopbrengsten	13	112.071	206.902
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>40.354.557</u>	<u>37.504.882</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	28.132.515	25.736.824
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	2.707.400	2.403.960
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	16	0	0
Overige bedrijfskosten	17	6.778.842	6.672.329
Som der bedrijfslasten		<u>37.618.757</u>	<u>34.813.113</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		2.735.800	2.691.769
Financiële baten en lasten	18	-1.307.951	-1.368.003
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>1.427.849</u></u>	<u><u>1.323.766</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsreserve Wmo		0	0
Bestemmingsreserve scholing		0	0
Bestemmingsreserve kapitaallasten		1.090.000	880.000
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		337.849	443.766
Algemene / overige reserves		0	0
		<u><u>1.427.849</u></u>	<u><u>1.323.766</u></u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	2020		2019	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		2.735.800		2.691.769
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	2.707.400		2.403.960	
- mutaties voorzieningen	-91.000		504.000	
- boekresultaten afstoting vaste activa	0		0	
		2.616.400		2.907.960
Veranderingen in werkkapitaal:				
- voorraden	0		0	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	0		0	
- vorderingen	-204.710		-232.058	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	23.670		32.435	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	785.147		673.326	
- kortlopend bankkrediet	0		0	
		604.107		473.703
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		5.956.307		6.073.432
Ontvangen interest	0		0	
Betaalde interest	-1.309.625		-1.370.164	
Ontvangen dividenden	0		0	
		-1.309.625		-1.370.164
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		4.646.682		4.703.268
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investeringen materiële vaste activa	-1.521.462		-3.300.610	
Desinvesteringen materiële vaste activa	0		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-1.521.462		-3.300.610
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Nieuw opgenomen leningen	0		0	
Aflossing langlopende schulden	-1.388.061		-1.649.950	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-1.388.061		-1.649.950
Mutatie geldmiddelen		1.737.159		-247.292
Stand geldmiddelen per 1 januari		11.503.510		11.750.802
Stand geldmiddelen per 31 december		13.240.669		11.503.510
Mutatie geldmiddelen		1.737.159		-247.292

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

Onder de investeringen in materiële vaste activa zijn alleen de investeringen opgenomen waarvoor in 2020 geldmiddelen zijn opgeofferd. Aanvullend is onder de ontvangen interest alleen de ontvangen interest opgenomen waarvoor in 2020 geldmiddelen ontvangen zijn, onder de betaalde interest is alleen de betaalde interest opgenomen waarvoor in 2020 geldmiddelen zijn opgeofferd.

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 2020, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2020.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655, Titel 9 BW2.

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.

Vanaf het begin van de corona epidemie volgt S&L Zorg de richtlijnen van het RIVM. In januari en februari 2021 zijn vrijwel alle cliënten gevaccineerd. 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 deels gesloten geweest, 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 productieafpraak wordt gehaald en het dagactiviteiten personeel wordt indien nodig op de woning ingezet. Hierdoor wordt de coronadruk enigszins opgevangen en hoeven ook minder personeelsleden niet in loondienst (PNIL) ingezet te worden.

De als gevolg van corona gemaakte extra kosten en geringe omzetsderving zijn op grond van de Beleidsregel SARS-CoV-2 virus vergoed (€ 378k).

Het totale resultaat is € 1.428k, waarvan € 338k op de zorgexploitatie en € 1.090k op de kapitaallasten. In 2019 was het resultaat € 1.324k, waarvan € 444k op de zorgexploitatie en € 880k op de kapitaallasten.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Vergelijkende cijfers

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2020 extra kosten gemaakt voor het testen van patiënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetzijding als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van minder instroom dan normaal. Er was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdeling. De (meer)kosten en gedeelde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de Wlz-uitvoerder in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden.

S&L Zorg heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

Wet Langdurige Zorg

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

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

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentie 2019, de begroting 2020 en min of meer "normale" maanden in het jaar, rekening houdend met gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van (omzet, cliënten, medewerkers etc.). Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of geen sprake is van onder- of overcompensatie.

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichting op de balans (5.1.5) en de toelichting op de resultatenrekening (5.1.10).

De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording" (5.1.5 punt 15).

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 kostprijs-hedge-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 kostprijs-hedge-accounting toe:

Het effectieve deel van financiële derivaten die zijn toegewezen voor kostprijs-hedge-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 0,06% (vorig jaar 0,45%). Het effect van de discontering is € 30.000 (2019: € 33.000).

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 2020 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar en de verwachte transitievergoeding 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 is geherrubriceerd als kortlopende schuld met het aflopen van de overgangsregeling 45+. De vergelijkende cijfers zijn voor eveneens geherrubriceerd om vergelijking mogelijk te houden.

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 pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad, de beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. Ultimo 2020 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 88,3%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 126%. De maatregel waardoor pensioenfonds die op 31 december 2020 een actuele dekkingsgraad boven de 90% hebben, in 2021 niet hoeven te verlagen is verlengd door de minister. De actuele dekkingsgraad per eind 2020 is 92,6%. Het bestuur van PFZW heeft afgewogen dat het evenwichtig is om van deze maatregel gebruik te maken. Aangezien de actuele dekkingsgraad van PFZW per eind 2020 boven de 90% ligt, hoeft PFZW de pensioenen in 2021 niet te verlagen. Vanwege de verwachte lagere toekomstige rendementen heeft het bestuur in november 2020 besloten tot een premieverhoging. De premie wordt per 2021 verhoogd van 23,5% naar 25,0%.

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

5.1.4.5 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.-20</u>	<u>31-dec.-19</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	29.805.038	31.162.441
Machines en installaties	8.159.420	8.030.403
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.384.969	2.350.697
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	68.940	0
	<u>40.418.367</u>	<u>41.543.541</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	41.543.541	40.852.082
Bij: investeringen	1.582.226	3.095.419
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	2.707.400	2.403.960
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0
	<u>40.418.367</u>	<u>41.543.541</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 S&L Zorg 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 € 29.805.038 (2019: € 31.162.441) 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 2020 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 2017	2018	2019	2020	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	-35.118	0	-35.118
Financieringsverschil boekjaar				-58.788	-58.788
Correcties voorgaande jaren	0	0	45.233		45.233
Betalingen/ontvangsten	0	0	-10.115		-10.115
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	35.118	-58.788	-23.670
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-58.788</u>	<u>-58.788</u>

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

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec.-20	31-dec.-19
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	0
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	58.788	35.118
	<u>-58.788</u>	<u>-35.118</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2020	2019
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	38.643.922	36.768.535
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	38.702.710	36.803.653
Totaal financieringsverschil	<u>-58.788</u>	<u>-35.118</u>

Toelichting:

Tot en met 2019 is er een definitieve vaststelling met de NZa. In 2020 is er een financieringsoverschot van € 58.788.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. *Debiteuren en overige vorderingen*

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec.-20</u>	<u>31-dec.-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	51.377	31.123
Overige vorderingen:		
Vorderingen overige	336.770	489.985
Vooruitbetaalde bedragen:		
Vooruitbetaalde bedragen overige	454.019	116.348
Nog te ontvangen bedragen:	0	0
Overige overlopende activa:	0	0
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>842.166</u>	<u>637.456</u>

Toelichting:

Er is geen voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht.

Alle vorderingen hebben een looptijd van korter dan 1 jaar.

De vooruitbetaalde bedragen betreffen facturen die gedateerd zijn in 2020, maar betrekking hebben op 2021.

4. *Liquide middelen*

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec.-20</u>	<u>31-dec.-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	13.240.669	11.503.510
Kassen	0	0
Totaal liquide middelen	<u>13.240.669</u>	<u>11.503.510</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.-20	31-dec.-19
	€	€
Kapitaal	0	0
Bestemmingsreserves	8.090.000	7.400.000
Bestemmingsfondsen	11.497.957	10.760.108
Algemene en overige reserves	0	0
Totaal eigen vermogen	<u>19.587.957</u>	<u>18.160.108</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan.-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec.-2020
	€	€	€	€
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.-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec.-2020
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Bestemmingsreserve scholing	400.000	0	-400.000	0
Bestemmingsreserve Wmo	0	0	0	0
Bestemmingsreserve kapitaallasten	7.000.000	1.090.000	0	8.090.000
Reserve aanvaardbare kosten	0	0	0	0
Herwaarderingsreserve	0	0	0	0
Totaal bestemmingsreserves	<u>7.400.000</u>	<u>1.090.000</u>	<u>-400.000</u>	<u>8.090.000</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan.-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec.-2020
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	10.760.108	337.849	400.000	11.497.957
Totaal bestemmingsfondsen	<u>10.760.108</u>	<u>337.849</u>	<u>400.000</u>	<u>11.497.957</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan.-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec.-2020
	€	€	€	€
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 is opgeheven en toegevoegd aan het Bestemmingsfonds Reserve aanvaardbare kosten.

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.-20	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec.-20
	€	€	€	€	€
Doorbetalingsverpl. langdurig zieken	680.000	282.000	419.000	0	543.000
Uitgestelde beloningen	566.000	77.000	31.000	0	612.000
Totaal voorzieningen	<u>1.246.000</u>	<u>359.000</u>	<u>450.000</u>	<u>0</u>	<u>1.155.000</u>

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

	31-dec.-20
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	435.000
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	720.000
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 0,06% en een blijfkans op basis van ervaringscijfers.

De voorziening persoonlijk budget levensloop wordt met ingang van 2020 gerubriceerd onder kortlopende verplichtingen en de vergelijkende cijfers voor 2019 zijn hiervoor aangepast.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec.-20	31-dec.-19
	€	€
Schulden aan banken	25.086.647	26.474.708
Overige langlopende schulden		
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>25.086.647</u>	<u>26.474.708</u>

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	27.862.770	29.512.720
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.388.061	1.649.950
Stand per 31 december	<u>26.474.709</u>	<u>27.862.770</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.388.062	1.388.062
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>25.086.647</u>	<u>26.474.708</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	1.388.062
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	25.086.647	26.474.708
hiervan > 5 jaar	19.534.404	20.922.460

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.

Marktwaaarde langlopende leningen

De marktwaaarde van de langlopende schulden bedraagt ultimo 2020 € 26.871.708.

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec.-20</u>	<u>31-dec.-19</u>
	€	€
Crediteuren	804.839	1.078.911
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.388.062	1.388.062
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.778.338	1.203.585
Schulden terzake pensioenen	417.920	95.970
Nog te betalen salarissen	167.431	175.838
Overige schulden:		
-BTW	3.144	1.645
-overige	312.492	284.152
Nog te betalen kosten:		
-interest	26.382	28.056
-overige	215.186	78.498
Vooruitontvangen opbrengsten	31.741	94.609
Vakantiegeld	924.075	855.247
Vakantiedagen	523.200	538.000
Persoonlijk Budget Levensloop	2.020.000	1.946.000
Totaal overige kortlopende schulden	<u>8.612.810</u>	<u>7.768.573</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 3. 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 (€)
Ruigevelde, Lepelstraat	1-5-2004	15 jaar (verlengd d.m.v. addendum)	€ 45.850
Bergsestraat/Greeflaan, Wouw	20-8-2007	15 jaar	€ 209.508
Potgieterlaan 26, Roosendaal	5-11-2007	15 jaar	€ 88.356
Sint Theresiastraat, Roosendaal	1-1-2008	15 jaar	€ 170.509
Stadsoevers, Roosendaal	1-10-2017	5 jaar	€ 47.137
Lambertijnenhof, Bergen op Zoom	10-4-2019	5 jaar	€ 29.377
Sterrebos, Roosendaal	20-3-2020	3 maanden, steeds verlengd	€ 4.684

Huurverplichtingen

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 607.000, voor de komende 2 t/m 5 jaar € 518.000 en na 5 jaar € 0. De resterende looptijd van het(de) huurcontract(en) bedraagt maximaal 4 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 € 948.657. 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 2020 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 € 77.507.

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
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020					
- 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 1 januari 2020	<u>31.162.441</u>	<u>8.030.403</u>	<u>2.350.697</u>	<u>0</u>	<u>41.543.541</u>
Mutaties in het boekjaar					
- herinrichting	0	0	0	0	0
- investeringen	0	1.026.699	486.587	68.940	1.582.226
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	1.357.403	897.682	452.315	0	2.707.400
- 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>-1.357.403</u>	<u>129.017</u>	<u>34.272</u>	<u>68.940</u>	<u>-1.125.174</u>
Stand per 31 december 2020					
- aanschafwaarde	46.965.865	15.388.491	5.821.818	68.940	68.245.114
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	17.160.827	7.229.071	3.436.849	0	27.826.747
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>29.805.038</u>	<u>8.159.420</u>	<u>2.384.969</u>	<u>68.940</u>	<u>40.418.367</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0%-5,0%	5,0%-10,0%	10,0%-25,0%	n.v.t.	

BIJLAGE

5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werk- lijke rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resteren- de looptijd in jaren eind 2020	Aflossings- wijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
NWB	16-7-2011	1.404.031	20	N	3,70%	830.418	0	69.201	761.217	415.212	11	lineair	69.202	staatsgarantie
ING 571	1-3-2009	30.615.000	33	N	*	22.706.125	0	1.020.500	21.685.625	16.583.125	22	lineair	1.020.500	hypothecair
ING 494	9-3-2013	6.340.161	20	N	3,90%	4.326.227	0	298.360	4.027.867	2.536.067	14	lineair	298.360	hypothecair
									0					
Totaal						27.862.770	0	1.388.061	26.474.709	19.534.404			1.388.062	

* 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>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	0	0
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	38.689.155	36.970.089
Opbrengsten Wmo	4.473	8.419
Overige zorgprestaties	105.661	141.664
Totaal	<u>38.799.289</u>	<u>37.120.172</u>

Toelichting:

In het Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg zijn de als gevolg van corona gemaakte extra kosten en omzetzijning op grond van de Beleidsregel SARS-CoV-2 virus begrepen (€ 184.615).

12. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	80.000	76.020
Overige Rijkssubsidies	1.363.197	101.788
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	0	0
Totaal	<u>1.443.197</u>	<u>177.808</u>

Toelichting:

Een subsidie stagefonds is aangevraagd maar nog niet definitief vastgesteld en ontvangen. Deze wordt ingeschat op € 80.000. Verder is er subsidie Praktijkleren van € 74.542 ontvangen, subsidie Transvorm van € 84.625, subsidie zonnepanelen van € 20.526 en op de regel "Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS" is een bedrag ad € 1.183.504 opgenomen inzake ontvangen middelen met betrekking tot de zorgbonus die in verband met COVID-19 door het rijk beschikbaar is gesteld voor medewerkers in de zorg. De kosten zijn voor een gelijk bedrag verantwoord onder de personeelskosten.

13. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige dienstverlening	45.003	95.807
Overige opbrengsten	67.068	111.095
Totaal	<u>112.071</u>	<u>206.902</u>

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

14. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	20.590.979	18.098.543
Sociale lasten	3.866.908	3.258.647
Pensioenpremies	1.522.768	1.450.575
Andere personeelskosten	810.165	851.531
Dotaties en vrijval voorzieningen (gerelateerd aan personeelskosten)	-44.899	548.271
Subtotaal	<u>26.745.921</u>	<u>24.207.567</u>
Personeel niet in loondienst	1.386.594	1.529.257
Totaal personeelskosten	<u><u>28.132.515</u></u>	<u><u>25.736.824</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
-cliëntgebonden functies	366,9	350,8
-leerling personeel	36,4	25,1
-overige functies	74,6	71,3
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>477,9</u>	<u>447,2</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Op de regel "lonen en salarissen" is in 2020 een bedrag vermeld ad € 1.183.504 inzake uitgekeerde zorgbonussen. Dit bedrag is inclusief € 494.504 inzake verschuldigde eindheffing. De vergoeding van deze bonus is opgenomen in de post "Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS" voor hetzelfde bedrag.

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.707.400	2.403.960
Totaal afschrijvingen	<u>2.707.400</u>	<u>2.403.960</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>2020</u>	<u>2019</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>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.782.232	1.897.015
Algemene kosten	1.942.903	1.985.320
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.207.371	1.031.852
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	773.785	777.378
- Energiekosten gas	251.489	218.280
- Energiekosten stroom	225.641	186.862
Subtotaal	<u>1.250.915</u>	<u>1.182.520</u>
Huur en leasing	595.421	575.622
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>6.778.842</u></u>	<u><u>6.672.329</u></u>

Toelichting:

n.v.t.

18. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentelasten	-1.268.233	-1.356.972
Rentelasten groepsmaatschappijen	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Overige financiële lasten	-39.718	-11.031
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.307.951</u>	<u>-1.368.003</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-1.307.951</u></u>	<u><u>-1.368.003</u></u>

Toelichting:

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

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

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

WNT-VERANTWOORDING 2020 S&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 2020 voor S&L Zorg is € 135.000 (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
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1,0
Gewezen topfunctionaris?	nee
(Fictieve) dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	123.271
Beloningen betaalbaar op termijn	11.714
<i>Subtotaal</i>	134.985
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	135.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.
Totaal bezoldiging	134.985
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Gegevens 2019	
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor 2019 in fte	1,0
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	118.504
Beloningen betaalbaar op termijn	11.496
Totaal bezoldiging 2019	130.000

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 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 5/9
Bezoldiging			
Bezoldiging	16.200	10.800	7.364
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	20.250	13.500	9.184
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Totaal bezoldiging	16.200	10.800	7.364
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2019			
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	15.600	10.400	10.400
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-
Totaal bezoldiging 2019	15.600	10.400	10.400

bedragen x € 1	N.W.C. Michon-van Tuel	F.W. Claessens	W.G. Bijsterbosch
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/7 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	10.800	10.800	5.400
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	13.500	13.500	6.750
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Totaal bezoldiging	10.800	10.800	5.400
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2019			
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	-
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	10.400	10.400	-
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-
Totaal bezoldiging 2019	10.400	10.400	-

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 2020 een bezoldiging boven het individuele WNT-maximum hebben ontvangen. Er zijn in 2020 geen ontsluitingen 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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	48.279	43.560
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>48.279</u>	<u>43.560</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

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die van belang zijn.

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 21 mei 2021.

De raad van toezicht van de Stichting S&L Zorg heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 21 mei 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

W.G. 21 mei 2020
M.C. Lewis
Bestuurder

W.G. 21 mei 2020
J.H. van Ham
voorzitter Raad van Toezicht

W.G. 21 mei 2020
L.A.J.M. Middelhoff
lid Raad van Toezicht

W.G. 21 mei 2020
N.W.C. Michon-van Tuel
lid Raad van Toezicht

W.G. 21 mei 2020
F.W. Claessens
lid Raad van Toezicht

W.G. 21 mei 2020
W.G. Bijsterbosch
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.