

**Jaarrekening per
31 december 2019
Stichting Gehandicaptenzorg**

INHOUDSOPGAVE

1 Jaarrekening 2019

- 1.1 Balans per 31 december 2019
- 1.2 Resultatenrekening over 2019
- 1.3 Kasstroomoverzicht over 2019
- 1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling
- 1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2019
- 1.6 Mutatieoverzicht immateriële en materiële vaste activa
- 1.7 Specificatie ultimo boekjaar onderhanden projecten en gereedgekomen projecten
- 1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019
- 1.9 Toelichting op de resultatenrekening over 2019
- 1.10 Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

2 Overige gegevens

- 2.1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-19	31-dec-18
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	348.368	348.815
Materiële vaste activa	1	11.886.160	13.549.470
Financiële vaste activa	2	820.000	920.000
Totaal vaste activa		13.054.528	14.818.285
Vlottende activa			
Vorderingen	3	1.367.756	1.805.998
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	8	44.977	9.198
Liquide middelen	4	10.422.162	8.581.333
Totaal vlottende activa		11.834.895	10.396.529
Totaal activa		<u>24.889.422</u>	<u>25.214.814</u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	5	91	91
Bestemmingsfondsen		9.771.925	9.422.029
Totaal eigen vermogen		9.772.016	9.422.121
Voorzieningen	6	1.297.354	1.170.777
Langlopende schulden	7	7.434.931	7.983.428
Kortlopende schulden			
Overige kortlopende schulden	9	6.385.122	6.638.489
Totaal Passiva		<u>24.889.422</u>	<u>25.214.814</u>

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2019

	Ref.	2019 €	2018 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties	11	38.464.305	34.891.579
Subsidies	12	943.528	836.996
Overige bedrijfsopbrengsten	13	120.918	281.109
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>39.528.751</u>	<u>36.009.684</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	26.436.653	23.454.428
Afschrijvingen	15	1.292.799	1.374.155
Overige bedrijfskosten	17	11.103.000	9.888.665
Som der bedrijfslasten		<u>38.832.452</u>	<u>34.717.248</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		696.299	1.292.436
Financiële baten en lasten	18	-346.406	-354.299
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>349.893</u></u>	<u><u>938.136</u></u>

RESULTAATSBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2019 €	2018 €
Toevoeging/onttrekking: Bestemmingsfonds	349.893	938.136
	<u><u>349.893</u></u>	<u><u>938.136</u></u>

1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2019	2018
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		696.299	1.292.436
Aanpassingen voor :			
- afschrijvingen (incl. bijzondere waardevermindering)	1/2	1.292.799	1.374.155
- mutaties voorzieningen	6	126.577	202.708
- mutaties immateriële/materiële vaste activa		0	0
		1.419.376	1.576.862
Veranderingen in vlottende middelen:			
- vorderingen (excl. voorziening oninbaar)	2/3	538.243	477.902
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	8	-35.779	187.447
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen en excl. Mutatie aflossingsverplichtingen)	9	-253.366	427.736
		249.098	1.093.087
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		2.364.773	3.962.384
Ontvangen interest	18	23.811	26.613
Betaalde interest	18	-370.216	-380.912
		-346.406	-354.299
Kasstroom uit operationele activiteiten		2.018.367	3.608.085
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings immateriële/materiële vaste activa	1/2	-779.040	-1.460.847
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	1.149.999	-2.074
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		370.960	-1.462.921
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Aflossing langlopende schulden	7	-548.498	-548.498
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-548.498	-548.498
Mutatie geldmiddelen (inclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)		1.840.829	1.596.666
Stand Geldmiddelen per 1 januari	4	8.581.333	6.984.665
Stand Geldmiddelen per 31 december	4	10.422.162	8.581.331
Mutatie Geldmiddelen		1.840.829	1.596.666

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Vestigingsplaats

Stichting Gehandicaptenzorg (SGL)

- Woonplaats/zetel: Sittard
- Rechtsvorm: stichting
- Kernactiviteit: lichamelijk gehandicaptenzorg

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, in het bijzonder RJ 655 inzake de jaarverslaggeving door zorginstellingen, en Titel 9 Boek 2 BW (met uitzondering van de afdelingen 1, 11 en 12).

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Stelselwijzigingen

Er zijn in 2019 geen stelselwijzigingen aan de orde.

Schattingswijziging

Bij de bepaling van de Voorziening jubilea, Verlieslatende contracten en PBL is de grondslag voor de disconteringsvoet (i.c. de rekenrente) aangepast van 2% naar 1%. Het effect hiervan op het resultaat bedraagt € 61.705 negatief.

Groepsverhoudingen

Er is geen sprake van groepsverhoudingen.

Consolidatie

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

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

- Stichting Vrienden Gehandicaptenzorg te Sittard.

Verbonden rechtspersonen

Er zijn geen verbonden rechtspersonen.

Financiële instrumenten

Algemeen

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

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

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

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

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

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

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

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

Renterisico en kasstroomrisico

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

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

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

Overige financiële verplichtingen

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

Grondslagen WNT

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

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs, zijnde de vervaardigingsprijs of actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen nominale waarde. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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 opbrengsten 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.

Immateriële vaste activa

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

Materiële vaste activa

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

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

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

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Financiële vaste activa

Leningen:

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

Vorderingen

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

Liquide middelen

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

Langlopende schulden

Opgenomen rentedragende leningen en schulden worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

Voorziening Loondoorbetaling bij ziekte:

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

Voorziening Jubileumuitkering (uitgestelde beloningen):

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

De oprenting alsmede actuariële resultaten worden onder de personeelskosten verantwoord.

Voorziening Verlieslatende contracten:

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

Pensioenverplichting:

Stichting Gehandicaptenzorg heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Gehandicaptenzorg. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Gehandicaptenzorg betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Een verhoging of verlaging van het pensioenrecht leidt tot een verhoging of verlaging van de te betalen premies aan het pensioenfonds; er is geen voorziening in dit verband aan de orde. De dekkingsgraad bedroeg in de december 2019 96,5%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 12 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren.

Voorziening PBL:

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

De voorziening voor het reguliere recht bestaat uit de uren PBL per 31-12-2019 welke opgenomen zijn tegen het bruto uurloon zoals dat van toepassing is voor een individuele medewerker per 31-12-2019.

De voorziening voor het specifieke overgangsrecht PBL wordt gevormd voor medewerkers die op 31-12-2019 een leeftijd hebben van 45 tot en met 49 jaar. Deze medewerkers ontvangen in de maand dat zij de leeftijd van 55 jaar bereiken een eenmalige storting van 200 uren in het PBL naar rato van het dienstverband. De verwachte storting op dat moment wordt ingeschat door rekening te houden met de omvang van het salaris, omvang dienstverband alsmede blijf- en sterftekansen. De voorziening is opgenomen tegen contante waarde, waarbij verdiscontering en indexering tegen geldende normen hebben plaatsgevonden. Bij de bepaling van de voorziening wordt rekening gehouden met opslagen sociale- en pensioenlasten alsmede vakatietoeslag en eindejaarsuitkering in de berekening; over het deel dat naar verwachting wordt uitbetaald, wordt enkel de opslag sociale lasten gerekend.

Met ingang van boekjaar 2019 is de verplichting in verband met de reguliere PBL-uren opgenomen onder de kortlopende schulden. In dit verband zijn de vergelijkende cijfers 2018 eveneens aangepast.

Er is geen voorziening opgenomen voor het overgangsrecht van 50 plussers.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

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

Opbrengsten

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

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

Personele kosten

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

Financiële opbrengsten en lasten

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

Overheidssubsidies

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

1.4.4 Grondslagen kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

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

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

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

1.4.5. Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

De specificatie is als volgt :

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Aanloopkosten	91.278	99.751
Bouwrente	43.001	67.068
Automatisering	214.089	181.997
Totaal immateriële vaste activa	<u>348.368</u>	<u>348.815</u>

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

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	348.815	368.764
Bij: Investerings	105.184	72.473
Af: afschrijvingen	105.631	92.422
Boekwaarde per 31 december	<u>348.368</u>	<u>348.815</u>

Toelichting:

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

1. Materiële vaste activa

De boekwaarde is als volgt te specificeren:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	9.570.432	11.278.742
Machines en installaties	832.821	891.968
Andere vaste bedrijfsmiddelen	1.482.907	1.378.761
Totaal materiële vaste activa	<u>11.886.160</u>	<u>13.549.470</u>

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

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	13.549.470	13.440.756
Bij: investeringen	673.856	1.388.374
Af: afschrijvingen	1.187.168	1.281.732
Af: desinvesteringen	1.149.999	-2.072
Boekwaarde per 31 december	<u>11.886.160</u>	<u>13.549.470</u>

Toelichting:

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

2. Financiële vaste activa

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
De specificatie is als volgt :		
Leningen u/g	920.000	1.020.000
Af: aflossing	100.000	100.000
Totaal lening u/g	<u>820.000</u>	<u>920.000</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt :

	€	€
Boekwaarde per 1 januari	920.000	1.020.000
Aflossing	-100.000	-100.000
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>820.000</u>	<u>920.000</u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Toelichting:

Leningen u/g

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

Voor bovenstaande lening is geen voorziening gevormd i.v.m. mogelijke incourantheid.

Renteswap

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

3. Vorderingen

De specificatie is als volgt :

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Debiteuren	883.162	1.166.991
Af: voorziening mogelijke oninbaarheid	-25.424	-40.000
Vorderingen op debiteuren	857.738	1.126.991
Overige vorderingen:		
Vooruitbetaalde bedragen	133.843	125.240
Nog te ontvangen bedragen	273.855	426.484
Overige vorderingen	56.436	107.522
Overige overlopende activa	45.883	19.761
Totaal vorderingen	1.367.756	1.805.998

Toelichting:

- De debiteuren ad. € 874.279 bestaan voornamelijk uit vorderingen WMO (vorderingen op de gemeenten) en PGB. Op de debiteuren is een voorziening ad. € 25.424 in mindering gebracht. De debiteuren die betrekking hebben op de WMO (gemeenten) bedragen € 703.647. en bestaan uit een bedrag 'openstaande debiteuren' € 91.076 en 'nog te factureren omzet' € 612.570.

- Onder Vooruitbetaalde bedragen is een bedrag van € 100.548 begrepen inzake huur panden 2020.

- Onder de nog te ontvangen bedragen is o.a. een vordering opgenomen ad. € 144.682 in het kader van de Uitvoeringsregeling Subsidie Behandeling (door Zorginstituut Nederland). Op de vordering is een voorziening vanwege overproductie ad. € 124.188 in mindering gebracht.

Daarnaast zijn onder de te ontvangen bedragen opgenomen de bedragen in verband met de bij het UWV te claimen transitievergoedingen; deze claim omvat het deel van de vergoedingen zoals opgenomen in de voorziening 'loondoorbetaling bij ziekte' (gebaseerd op een inschatting van de te verwachten vergoeding indien een medewerker langer dan 2 jaren ziek blijft) alsmede van het deel dat SGL over voorgaande jaren (1.7.2015 t/m 2019) reeds feitelijk heeft uitbetaald en waarvan SGL verwacht te voldoen aan de voorwaarden van het UWV tot het terugvorderen van deze bedragen. De totale opgenomen vordering bedraagt € 210.777.

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

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

- In totaliteit is er op de totale post 'vorderingen' een bedrag ad. € 391.255 (2018: € 281.592) aan voorzieningen in mindering gebracht.

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt :

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Bankrekeningen	10.405.337	8.566.566
Kassen	16.825	14.767
Totaal liquide middelen	10.422.162	8.581.333

Toelichting:

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

Stichting Gehandicaptenzorg

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Kapitaal	91	91
Bestemmingsfondsen	9.771.922	9.422.026
Totaal eigen vermogen	9.772.014	9.422.117

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 31-dec-18	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Kapitaal				
Kapitaal	91	0	0	91
	91	0	0	91

Bestemmingsfondsen

Reserve aanvaardbare kosten	9.422.029	349.893	0	9.771.922
	9.422.029	349.893	0	9.771.922

Toelichting:

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

6. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 31-dec-18	Dotatie	Vrijval	Onttrekking	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€	€
Voorziening voor loondoorbetaling bij ziekte	475.203	493.951	84.080	315.369	569.705
Voorziening jubileumuitkering	487.584	75.325	0	35.426	527.483
Voorziening verlieslatende contracten	190.990	39.938	0	30.762	200.166
Voorziening PBL	17.000	0	0	17.000	0
Totaal voorzieningen	1.170.777	609.214	84.080	398.557	1.297.354

Toelichting:

Waardering

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

Voorziening voor loondoorbetaling bij ziekte

Hieronder zijn opgenomen de potentiële verplichtingen in verband met de doorbetaling van de loonkosten (€ 415.056), alsmede van de te verwachten te betalen transitievergoedingen (€ 154.649). Het bedrag van de (te verwachten) te betalen transitievergoedingen is eveneens als vordering opgenomen onder de post 'overige vorderingen'.

Voorziening PBL:

De voorziening PBL is gevormd voor het deel van de verplichtingen van de medewerkers in de leeftijdscategorie van 45-49 jaar, die vanaf hun 50e jaar recht hebben op seniorenverlof. Er is geen voorziening gevormd voor het deel van de werknemers in de leeftijdscategorie van 50-55 jaar; de omvang van dit deel bedraagt € 410.000. Met ingang van boekjaar 2019 is het reguliere deel van de PBL-urenverplichting opgenomen onder de overige kortlopende schulden; de vergelijkende cijfers 2018 zijn in verband hiermee aangepast.

	31-dec-2019	31-dec-2018
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	99.944	107.365
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.228.172	1.088.847
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	320.819	295.613

Stichting Gehandicaptenzorg

7. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt :

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	7.434.931	7.983.428
Totaal langlopende schulden	<u>7.434.931</u>	<u>7.983.428</u>
Het verloop van de schulden aan kredietinstellingen is als volgt weer te geven:	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Stand per 1 januari	8.531.926	9.080.424
Af: aflossingen	548.498	548.498
Stand per 31 december	<u>7.983.428</u>	<u>8.531.926</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	548.498	548.498
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>7.434.930</u>	<u>7.983.428</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	548.498	548.498
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	7.434.931	7.983.428
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	5.240.944	5.789.441

Toelichting:

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

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

	2018	2019	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari			
Financieringstekort	9.198	0	9.198
Financieringsoverschot	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	9.198	0	9.198
Mutaties gedurende het boekjaar			
Financieringsverschil boekjaar	0	217.867	217.867
Correcties voorafgaande jaren	12.279	0	12.279
Betalingen/ontvangsten	<u>-21.477</u>	<u>0</u>	<u>-21.477</u>
Totaal	-9.198	217.867	208.670
Saldo per 31 december			
Financieringstekort	0	217.867	217.868
Financieringsoverschot	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	217.867	217.868
Voorziening	<u>0</u>	<u>-172.890</u>	<u>-172.890</u>
Totaal	0	44.977	44.977

Stadium van vaststelling (op stichtingsniveau):

c b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars en/of zorgkantoor

c= definitieve vaststelling Nza

Toelichting:

De nacalculaties voor de productie-afspraken met de zorgkantoren Noord- en Midden Limburg (VGZ) en Zuid Limburg (CZ) zijn t/m 2018 volledig afgewikkeld (status 'c') en voor 2019 is er wederzijdse overeenstemming ('b') tot het niveau van de afgesproken productieafpraak, met uitzondering van het deel van de overproductie waarover ten tijde van de deponering van de jaarrekening nog geen uitsluitel was van de NZA over een eventuele (gedeeltelijke) honorering hiervan. Voor deze overproductie wordt een voorziening gevormd, die in mindering wordt gebracht op de totale vordering op de zorgkantoren.

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2019	2018
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	29.205.844	25.930.211
Af: ontvangen voorschotten	28.987.976	25.921.013
Af: voorziening	172.890	0
Totaal financieringsverschil	<u>44.977</u>	<u>9.198</u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt :

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Crediteuren	1.112.875	1.714.407
Reguliere PBL verplichting	1.983.000	2.037.000
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	548.498	548.498
Belastingen en sociale premies	962.737	755.427
Schulden terzake pensioenen	93.277	107.606
Vakantiegeld	711.430	672.703
Nog te betalen kosten	973.305	802.848
Totaal overige kortlopende schulden	6.385.122	6.638.489

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

Krediet faciliteit

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

Kredietsoort	rekeningnr	limiet
Rekening courant	1403.77.697	1.500.000
		1.500.000

Verstrekte zekerheden:

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

1e hypothecaire inschrijving op:

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

2e hypothecaire inschrijving op:

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

3e hypothecaire inschrijving op:

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

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

- Garantiestelling door de Staat der Nederlanden.

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

1e hypothecaire inschrijving op:

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

1e + 2e hypothecaire inschrijving op:

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

Rentederivaat

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

De renteswap heeft ultimo boekjaar een negatieve reële waarde ad. € -829.371 (waarde 2018: € - 713.659). De kostprijs was nihil.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

10. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Huur en lease contracten

Niet uit de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa uit hoofde van huren, operational leasecontracten van vervoermiddelen en overige operationele verplichtingen met een looptijd van 1 jaar bedragen € 1.852.210, € 33.287 en € 736.278, een looptijd tussen de 2 en 5 jaar respectievelijk € 3.063.444, € 77.356 en € 1.170.921. En boven de 5 jaar voor huren € 1.035.825. Voor de overige operationele verplichtingen € 2.100.

Garantstellingen

SGL heeft een garantstelling afgegeven in verband met de lopende procedure tegen 2 voormalige RvT-leden (zie ook hierna). Beide leden hebben de terug te betalen gelden reeds aan SGL betaald, echter zijn tegen het vonnis in hoger beroep. SGL heeft ter zekerstelling van een mogelijke terugbetaling van deze gelden een (bank)garantie verstrekt van € 140.000.

Ontvangen zekerheden

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

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Juridische procedures

In het kader van een door SGL aangespannen schadevergoedingsprocedure tegen een voormalig bestuurder heeft SGL een vordering van nominaal € 288.592 (exclusief wettelijke rente), die geïnd wordt via beslaglegging op de pensioeninkomsten. Ultimo 2019 bedraagt de vordering nog € 263.217 en ultimo januari 2020 nog € 224.733. Begin 2019 heeft deze bestuurder een claim bij SGL neergelegd vanwege vermeende gederfde salarisinkomsten ad. ca. € 240.000 en hiervoor een gerechtelijke procedure ingezet. Voor dit bedrag heeft SGL uit voorzichtigheid een gelijke voorziening aangehouden, al acht SGL de kans zeer klein dat deze claim zal worden gehonoreerd.

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

1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Aanloop- kosten	Bouw- rente	Automatisering	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2019				
- aanschafwaarde	117.075	90.815	375.880	583.769
- cumulatieve afschrijvingen	-17.324	-23.747	-193.883	-234.954
Boekwaarde per 1 januari 2019	99.751	67.068	181.997	348.815
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	0	0	105.184	105.184
- afschrijvingen	-8.473	-24.067	-73.092	-105.631
- <i>terugnane geheel afgeschreven activa</i>				
.aanschafwaarde	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-8.473	-24.067	32.093	-447
Stand per ultimo december 2019				
- aanschafwaarde	117.075	90.815	481.064	688.953
- cumulatieve afschrijvingen	-25.797	-47.814	-266.974	-340.585
Boekwaarde per ultimo december 2019	91.278	43.001	214.089	348.368
Afschrijvingspercentage	2,5%	2,5%	20,0%	

1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Grond €	Gebouwen €	Verbouwingen €	Installaties €	Inventaris €	Vervoer- middelen €	Automati- sering €	Onder- handen projecten €	Totaal €
Stand per 1 januari 2019									
- aanschafwaarde	1.839.551	15.229.558	8.947.107	2.913.255	7.271.799	349.678	3.422.836	0	40.195.210
- cumulatieve afschrijvingen	0	-8.086.114	-6.703.048	-2.021.287	-6.207.415	-277.003	-3.181.133	0	-26.645.739
	<u>1.839.551</u>	<u>7.143.444</u>	<u>2.244.059</u>	<u>891.968</u>	<u>1.064.384</u>	<u>72.675</u>	<u>241.703</u>	<u>0</u>	<u>13.549.470</u>
Mutaties voorgaande jaren									
- aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>1.839.551</u>	<u>7.143.444</u>	<u>2.244.059</u>	<u>891.968</u>	<u>1.064.384</u>	<u>72.675</u>	<u>241.703</u>	<u>0</u>	<u>13.549.470</u>
Mutaties in het boekjaar									
- investeringen	0	0	110.859	67.811	330.090	0	165.096	0	673.855
- afschrijvingen	0	-540.744	-123.208	-126.958	-245.488	-24.801	-120.751	0	-1.187.168
- <i>desinvesteringen</i>									
.aanschafwaarde	-366.465	0	-783.534	0	0	0	0	0	-1.149.999
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>bijzondere waardevermindering</i>									
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-366.465</u>	<u>-540.744</u>	<u>-795.883</u>	<u>-59.147</u>	<u>84.602</u>	<u>-24.801</u>	<u>44.345</u>	<u>0</u>	<u>-1.663.312</u>
Stand per ultimo december 2019									
- aanschafwaarde	1.473.086	15.229.558	8.274.432	2.981.066	7.601.889	349.678	3.587.932	0	39.719.067
- cumulatieve afschrijvingen	0	-8.626.859	-6.826.256	-2.148.245	-6.452.903	-301.804	-3.301.884	0	-27.832.907
Boekwaarde per ultimo december 2019	<u>1.473.086</u>	<u>6.602.700</u>	<u>1.448.176</u>	<u>832.821</u>	<u>1.148.986</u>	<u>47.874</u>	<u>286.048</u>	<u>0</u>	<u>11.886.160</u>
Afschrijvingspercentage	0,0%	2 / 2,5 %	2,5 / 5%	5,0%	10%/20%	20%/25%	33,3%	0,0%	

1.7 SPECIFICATIE ULTIMO BOEKJAAR ONDERHANDEN PROJECTEN

Locatie	Investerings			
			t/m 2019	
	t/m 2018	2019	gereed	onder- handen
	€	€	€	€
	0	0	0	0
	0	0	0	0
	0	0	0	0
	0	0	0	0
	0	0	0	0
Totaal	0	0	0	0

	2019
Specificatie mutatie materiële vaste activa:	
Gereed t/m 2019	0
Af: geïnvesteerd 2019	0
Mutatie materiële vaste activa	0

1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Leninggever	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	Rest-schuld over 5 jaar	Resteren-de looptijd in jaren eind 2019	Aflossingswijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
BNG	30 mei 2001	661.271	30	Lening o/q	3,89%	286.552	0	22.042	264.509	154.299	12	Jaarlijkse termijnen	22.042	Staat der Nederlanden
BNG	27 december 2002	793.661	30	Lening o/q	0,42%	370.374	0	26.455	343.919	211.645	13	Jaarlijkse termijnen	26.455	Staat der Nederlanden
Rabobank	31 juli 2009	12.500.000	25	Lening o/q	4,22%	7.875.000	0	500.000	7.375.000	4.875.000	15	Jaarlijkse termijnen	500.000	Zie 'Niet uit de balans blikkende verplichtingen'
Totaal		13.954.932				8.531.926	0	548.498	7.983.428	5.240.944			548.498	

1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

11. Opbrengsten zorgprestaties

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten Wlz-zorg (excl.subsidies)	29.218.127	25.930.211
Wlz - PGB	706.303	627.316
Opbrengsten WMO	8.196.944	8.039.062
WMO - PGB	23.136	31.197
Overige zorgprestaties	319.795	263.793
Totaal	38.464.305	34.891.579

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de post 'Wettelijk Budget voor aanvaardbare kosten' wordt verwezen naar 1.5. post 8. 'Vorderingen en/of schulden uit hoofde van financieringsoverschot en/of tekort'.

Voor de overproductie op de WLZ-omzet (Wlz-zorg en Subsidies Wlz) wordt ten laste van de algemene kosten een voorziening gevormd.

12. Subsidies

De specificatie is als volgt :

	2019	2018
	€	€
Subsidies Wlz	574.898	516.462
Rijkssubsidie vanwege het Ministerie van VWS (stagefonds)	106.332	94.736
Overige subsidies	262.298	225.798
Totaal	943.528	836.996

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt :

	2019	2018
	€	€
Overige opbrengsten	120.917	281.109
Totaal	120.918	281.109

1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

14. Personeelskosten

	2019	2018
<i>De specificatie is als volgt :</i>	€	€
Lonen & salarissen	18.162.596	16.093.978
Sociale lasten	3.094.595	2.795.989
Pensioenpremie	1.397.176	1.317.133
Personeel niet in loondienst	2.023.898	1.432.732
Overige personeelskosten	1.694.987	1.582.496
Mutaties personele voorzieningen	63.401	232.101
Totaal personeelskosten	<u>26.436.653</u>	<u>23.454.428</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):		
Personeel in loondienst	435,9	412,5
Gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):	<u>435,9</u>	<u>412,5</u>

Toelichting

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

15. Afschrijvingen

<i>De specificatie is als volgt :</i>	2019	2018
	€	€
Totaal afschrijvingen	<u>1.292.799</u>	<u>1.374.155</u>

17. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt :</i>	2019	2018
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.334.126	1.246.882
Activiteitskosten	298.635	292.758
Vervoerskosten	2.121.470	1.596.733
Huur	2.466.148	2.375.959
Leasing	56.318	51.923
Onderhoudskosten	1.752.814	1.783.598
Energie	679.516	686.306
Overige huisvestingskosten	831.488	809.812
Algemene kosten	1.562.485	1.044.693
Totaal bedrijfskosten	<u>11.103.000</u>	<u>9.888.665</u>

Toelichting

Eventuele dotaties en onttrekkingen aan de voorziening in verband met 'overproductie' worden verantwoord in de algemene kosten. Vrijval over 2018 is beperkt.

Voor de dotatie ivm. 'overproductie' wordt verwezen naar 1.5 post 8 (WLZ) en 1.5 post 3 (Toelichting subsidieregeling Behandeling).

18. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt :</i>	2019	2018
	€	€
Rentebaten	23.811	26.613
Sub-totaal financiële baten	<u>23.811</u>	<u>26.613</u>
Rentelasten	-370.216	-380.912
Totaal financiële baten en lasten	<u>-346.406</u>	<u>-354.299</u>

1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Algemeen - Interne beheersing bestuurlijke (on)kosten

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

19. Bezoldiging bestuurders en toezichthouders

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

Het bezoldigingsmaximum in 2019 voor SGL is gebaseerd op de klasse-indeling volgens de WNT-2 en bedraagt € 130.000 (8 punten/klasse II). SGL maakt gebruik van het overgangsrecht, op basis waarvan de bezoldiging in 2019 valt binnen de kaders van dit recht. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor topfunctionarissen zonder dienstbetrekking geldt met ingang van 1 januari 2016 voor de eerste 12 kalendermaanden een afwijkende normering, zowel voor de duur van de opdracht als voor het uurtarief.

19.1a Bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

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

Naam	L.P.M.J. Poels		L.M. Evenhuis	
Functiegegevens	Bestuurder		Bestuurder	
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1-28/2/2019		1/1-31/12	
Omvang dienstverband	100%		100%	
Dienstbetrekking	ja		ja	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€	40.406	€	118.491
Beloningen betaalbaar op termijn	€	1.917	€	11.509
Subtotaal	€	42.323	€	130.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€	26.556	€	130.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.		N.v.t.	
Reden waarom de de overschrijding al dan niet is toegestaan	Er is sprake van uitbetaalde vakantie-dagen, die verrekend zijn met de beschikbare bezoldigingsruimte in voorgaande jaren.		N.v.t.	
Totale bezoldiging	€	42.323	€	130.000
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	Overgangsrecht		N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		N.v.t.	
Gegevens 2018				
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1-31/12		N.v.t.	
Beloning	€	152.980		
Beloningen betaalbaar op termijn	€	11.311		
Totaal bezoldiging 2018	€	164.291		
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum 2018	€	125.000		
Bezoldigingsklasse	II		II	
Aantal punten	8		8	

1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

19.1b Toezichthoudende topfunctionarissen

Naam Functiegegevens Aanvang en einde functievervulling in 2019	drs. M.O.J.M. Visser Voorzitter RvT 1/1-31/12	J.A.M.Thijss-Rademakers Lid RvT 1/7-31/12	drs. T.H.C. Schulpen Lid RvT 1/1-31/12	ir. F.H.P. Gielgens Lid RvT 1/1-31/12	drs. P.L.G. Peters Lid RvT 1/1-31/12	P. Daemen Lid RvT 1/1-31/12
Totale bezoldiging	€ 15.600	€ 5.200	€ 10.400	€ 10.400	€ 10.400	€ 10.400
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 19.500	€ 6.500	€ 13.000	€ 13.000	€ 13.000	€ 13.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Reden waarom de de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2018						
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1-31/12		1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12
Beloning	€ 15.000		€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000
Belastbare onkostenvergoedingen	€ -		€ -	€ -	€ -	€ -
Beloningen betaalbaar op termijn	€ -		€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal bezoldiging 2018	€ 15.000		€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000	€ 10.000
Bezoldigingsklasse	II		II	II	II	II

Stichting Gehandicaptenzorg

1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

	2019	2018
Honoraria accountant	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	65.500	60.000
2 Overige controlewerkzaamheden	8.500	25.017
3 Fiscale advisering	2.500	-
2 Niet controle-diensten	-	2.500
Totaal honoraria accountant	76.500	87.517

20. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Gehandicaptenzorg heeft de jaarrekening 2019 vastgesteld in de vergadering van 23 april 2020.
De raad van toezicht van de Stichting Gehandicaptenzorg heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 23 april 2020.

21. Resultaatbestemming

Het positieve resultaat ad. € 349.893 wordt bestemd zoals aangegeven bij de resultatenrekening.
Er is geen bestemmingsreserve gevormd.

22. Gebeurtenissen na balansdatum

Impact Coronavirus (Covid-19 virus)

Sinds februari 2020 heeft het coronavirus in Nederland toegeslagen. Met name vanaf maart 2020 zijn de gevolgen zichtbaar in heel Nederland en is het de verwachting, dat de maatregelen om het virus te 'beteugelen' en zo de ziekte te kunnen beheersen, nog lang gaan duren. Dit blijkt uit de beleidskeuze van de Nederlandse overheid, die vooral gericht is op de spreiding van het aantal Corona-ziektegevallen over een langere periode. Doel daarbij is om te zorgen dat de gezondheidszorg in Nederland in staat blijft om patiënten die zorg nodig hebben te kunnen helpen. Dit beleid lijkt succesvol te zijn, maar tegelijkertijd wordt het duidelijk dat de genomen maatregelen nog over een langere termijn nodig zullen zijn. Zo snel als de 'opschaling' van de maatregelen is gebeurd, zo langzaam zal naar verwachting "de afschaling" van de maatregelen gaan zijn en is er nog een lange weg te gaan alvorens we het dagelijkse leven 'zoals dat er was vóórdat de coronacrisis er kwam' weer op de normale vertrouwde wijze kunnen (be)leven.

Sinds maandag 16 maart zijn er stringente maatregelen van kracht bij SGL die ten doel hebben om de impact van het coronavirus te voorkomen c.q. in te dammen. De maatregelen van SGL omvatten:

- Het volledig sluiten van de dagbestedingscentra voor zowel extramurale als intramurale cliënten; voor de extramurale, zorgt SGL voor 'andersoortige' vormen van dagbesteding, in de vorm van ondersteuning via beeldzorg, bel- of mailcontact en het op maat verzorgen van dagbestedingsactiviteiten die cliënten thuis kunnen doen;
- Het leveren van individuele begeleiding en individuele behandeling waar mogelijk via beeldbellen. En anders in afstemming met de cliënt daar waar dat noodzakelijk is en er geen risico is op besmetting of verspreiding van het virus, via face to face contact waarbij rekening gehouden wordt met 1,5 meter afstand
- Het continueren van de intramurale zorg, waarbij alle zorg- en dagbestedings-activiteiten voor deze cliënten – voorover mogelijk - op locatie worden gegeven en er geen uit-huis activiteiten meer plaatsvinden.

Bij deze maatregelen laat SGL zich leiden door de richtlijnen van het RIVM, die strikt worden gevolgd. Daarnaast maakt SGL haar eigen inschattingen aangaande veiligheids- en besmettingsrisico's en zijn daar waar nodig extra maatregelen van kracht. Zo hanteert SGL bij zeer kwetsbare doelgroepen woonachtig bij SGL (zoals onze cliënten met ademhalingsondersteuning) een volledige lockdown om elk risico op besmetting te voorkomen. Daar waar intramurale cliënten besmet zijn geraakt of zouden raken met het virus, worden deze in quarantaine geplaatst. Ten tijde van het vaststellen van deze jaarrekening, is dit beleid effectief en is SGL in staat om het aantal besmettingen te beheersen en minimaal te houden. Een zeer klein aantal van onze cliënten is overleden aan de gevolgen van dit virus. SGL zal er de komende periode die volgt alles aan blijven doen om de impact van het virus voor zowel onze cliënten als voor onze medewerkers zo klein mogelijk te houden en tegelijkertijd de ondersteuningszorg die onze cliënten in deze moeilijke tijd nodig hebben, te blijven leveren en zo goed als mogelijk te blijven invullen.

Vanuit financieel oogpunt, zijn de gevolgen van de maatregelen die zijn ingezet om het virus te beteugelen, wel degelijk voelbaar. Door de situatie, en 'ondanks' de sluiting van de dagbestedingslocaties, zijn alle medewerkers werkzaam bij SGL (kei)hard nodig om de benodigde zorg te kunnen bieden en om medewerkers die – mede door deze situatie – (moeten) verzuimen wegens ziekte, tijdig te kunnen vervangen. Medewerkers van dagbestedingscentra worden ingezet ter ondersteuning in de wooncentra, en daarnaast wordt er – met veel creativiteit en innovativiteit – gewerkt aan alternatieve ondersteuningsvormen voor de dagbesteding. Naast het feit dat de vaste lasten niet beïnvloedbaar zijn op de korte termijn, is ook van het verminderen van variabele kosten volstrekt geen c.q. nauwelijks sprake. Tegelijkertijd ontstaat – met name daar waar met bekostigingsvormen op basis van 'p x q' wordt gewerkt, een derving in de opbrengsten omdat er minder zorg wordt afgenomen of doordat de zorg niet volgens de hiervoor beschreven prestatievormen kan worden gedeclareerd. Minder inkomsten bij gelijkblijvende kosten impliceert 'logischerwijs' dat SGL verlies lijdt. De diverse ministeries, overheidsinstanties en belangenverenigingen hebben reeds aangegeven, dat het zorglandschap in stand moet worden gehouden en dat er geen zorginstellingen als gevolg van Corona in de financiële problemen mogen komen. De zorgkantoren en de gemeenten – onze belangrijke financierders van de zorg die wij bieden - hebben SGL reeds aangegeven dat er mogelijkheden komen om omzetverliezen te compenseren en extra kosten vergoed te krijgen. Met deze toezeggingen wordt aan SGL, en in algemeenheid aan alle zorgaanbieders, in elk geval een belangrijke zekerheid gegeven gericht op het behouden van de continuïteit van onze zorg nu en ná de corona-crisis.

SGL heeft meteen bij het uitbreken van de corona-crisis, begin maart 2020 een impactanalyse uitgevoerd van de mogelijke c.q. de te verwachten inkomstenderving. Hiertoe zijn een aantal scenario's uitgewerkt, variërend van 'worst case' tot 'best case'. Door de gedegen financiële positie van SGL en met een aantal toezeggingen van het continueren van het vigerende bevoorschotings- en declaratieniveau door een (groot) aantal financierders, verwacht SGL op de korte termijn en zelfs voor geheel 2020 niet in liquiditeitsproblemen te komen en is er geen direct risico voor de continuïteit van de instelling. Laat onverlet dat SGL hoopt dat met de toegezegde maatregelen van onze financierders, de financiële schade (i.c. het exploitatieverlies) kan worden beperkt, opdat ook ná de crisis de continuïteit van de zorg die SGL levert verzekerd blijft. Dit wel onder het nadrukkelijke voorbehoud, dat in dit stadium, de exacte gevolgen van de financiële schade niet is te duiden en dat de impact ervan op de financiële situatie van SGL mogelijk ernstig in negatieve zin kan worden beïnvloed indien (meer) cliënten overlijden of de landelijk en lokaal genomen maatregelen op de korte termijn niet het gewenste effect hebben dat nodig is om de uiteindelijke impact 'overzienbaar' te houden en de komende jaren weer te gaan komen tot 'normalisering' van de situatie.

1.10 ONDERTEKENING DOOR BESTUURDERS EN TOEZICHTHOUDERS

1.10 Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Mevrouw L.M. Evenhuis
Raad van Bestuur

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

De heer ir. F.H.P. Gielgens MRE
Lid Raad van Toezicht

De heer drs. P. Peters
Lid Raad van Toezicht

De heer P. Daemen RA
Lid Raad van Toezicht

2.1 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant