

Jaarverslaggeving 2020

Stichting Carinova Woonzorg

INHOUDSOPGAVE		Pagina
5.1	Jaarrekening 2020	
5.1.1	Balans per 31 december 2020	1
5.1.2	Resultatenrekening over 2020	2
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	3
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	4
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	13
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	21
5.1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	23
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	24
5.1.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	25
5.1.20	Vaststelling en goedkeuring	29
5.2	Overige gegevens	
5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	31
5.2.2	Nevenvestigingen	31
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	32

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			
Immateriële vaste activa	1	256.359	0
Materiële vaste activa	1	38.098.543	38.142.238
Financiële vaste activa	2	902.062	948.728
Totaal vaste activa		<u>39.256.964</u>	<u>39.090.966</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	761.021	907.909
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	3.962.693	2.031.385
Debiteuren en overige vorderingen	5	6.755.939	1.772.322
Liquide middelen	6	17.867.775	18.267.020
Totaal vlottende activa		<u>29.347.428</u>	<u>22.978.636</u>
Totaal activa		<u><u>68.604.392</u></u>	<u><u>62.069.602</u></u>
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	7	0	0
Bestemmingsreserves		0	0
Bestemmingsfondsen		29.592.608	27.972.815
Algemene en overige reserves		0	0
Totaal groepsvermogen		<u>29.592.608</u>	<u>27.972.815</u>
Voorzieningen	8	1.092.416	1.336.326
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	21.431.941	22.956.692
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	10	1.458.184	0
Overige kortlopende schulden	11	15.029.243	9.803.769
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>16.487.427</u>	<u>9.803.769</u>
Totaal passiva		<u><u>68.604.392</u></u>	<u><u>62.069.602</u></u>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	13	60.044.041	58.691.609
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	14	1.907.421	310.628
Overige bedrijfsopbrengsten	15	5.189.622	1.162.744
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>67.141.084</u>	<u>60.164.981</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	43.016.657	36.377.638
Afschrijvingen op materiële vaste activa	17	3.156.303	3.010.340
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	18	0	0
Overige bedrijfskosten	19	18.829.499	17.089.816
Som der bedrijfslasten		<u>65.002.459</u>	<u>56.477.794</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		2.138.625	3.687.187
Financiële baten en lasten	20	-518.832	-654.636
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>1.619.793</u></u>	<u><u>3.032.551</u></u>
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Bestemmingsfonds Carinova Woonzorg		<u>1.619.793</u>	<u>3.032.551</u>
		<u><u>1.619.793</u></u>	<u><u>3.032.551</u></u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	Ref.	2020		2019	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			2.138.625		3.687.187
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	17, 18	3.156.304		3.010.340	
- mutaties voorzieningen	8	<u>-243.910</u>		<u>137.731</u>	
Veranderingen in werkkapitaal:			2.912.394		3.148.071
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	146.888		-292.066	
- vorderingen	5	-4.983.619		-501.167	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	4	-473.124		-1.419.743	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	5.225.438		406.646	
			<u>-84.417</u>		<u>-1.806.330</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			4.966.602		5.028.928
Ontvangen interest	20	18.975		19.908	
Betaalde interest	20	-537.807		-674.544	
			<u>-518.832</u>		<u>-654.636</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			4.447.770		4.374.292
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen in immateriële vaste activa		-289.648		0	
Investeringen materiële vaste activa	1	-3.079.282		-2.926.718	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		347.865	
Uitgegeven leningen u/g	2	-357.940		-357.940	
Aflossing leningen u/g	2	<u>404.606</u>		<u>404.606</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-3.322.264		-2.532.187
Nieuw opgenomen leningen	9	0		0	
Aflossing langlopende schulden	9	<u>-1.524.751</u>		<u>-1.521.251</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.524.751		-1.521.251
Mutatie geldmiddelen			<u><u>-399.245</u></u>		<u><u>320.854</u></u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	6		18.267.020		17.946.166
Stand geldmiddelen per 31 december	6		<u>17.867.775</u>		<u>18.267.020</u>
Mutatie geldmiddelen			-399.245		320.854

Toelichting:

Het kasstroom overzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorginstelling Carinova Woonzorg is statutair (en feitelijk) gevestigd te Deventer, op het adres Sint Jozefplein 1, en is geregistreerd onder KvK-nummer 08089405 000.

Deze Stichting heeft ten doel het aanbieden van zorg in de ruimste zin van het woord, in het bijzonder in de regio Salland/Zuidwest Overijssel.

- Intramurale verpleging en verzorging/begeleiding op 8 hoofdlocaties

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2020, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2019. 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 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

Fusie

Op 1 januari 2021 heeft een herstructurering plaatsgevonden. Het (100%) aandelenbelang van Stichting Carinova Groep in Carinova Services B.V. is tegen nominale waarde overgedragen aan Stichting Carinova Woonzorg. Vervolgens is Carinova Services B.V. gefuseerd met Stichting Carinova Woonzorg.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Deze is ondermeer gebaseerd op de volgende uitgangspunten; het in 2020 geactualiseerde strategisch vastgoedplan, de meerjarenprognose, contractering 2021, liquiditeitsprognose en niet hoeven benutten van rekening-courantkredieten.

Bij Stichting Carinova Woonzorg was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetzerving en meerkosten. Ook voor 2021 zijn compensatieregelingen beschikbaar voor de compensatie van omzetzerving en meerkosten. De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, daarom is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering van Stichting Carinova Woonzorg 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, enzovoorts. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetzerving (in alle domeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van hogere sterfte en minder instroom dan normaal en ontstond door een hoger ziekteverzuim druk op de personele bezetting. De afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen leidde tot minder vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg en WMO (maatwerkvoorzieningen en huishoudelijk hulp). Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in cohortafdelingen. De (meer)kosten en gedeelde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de zorgverzekeraars, Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen 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.

Stichting Carinova Woonzorg 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)
- Zorgverzekeringswet
 - Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20157
- Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet
 - Brieven VNG 25 maart 2020, 3 april 2020, 16 april 2020 en de notities uitwerking afspraken meerkosten (3 juni 2020) en notitie rechtmatigheid (5 juni 2020)
- Subsidieregeling Zorgbonus

Voor Stichting Carinova Woonzorg zijn specifiek de regelingen met betrekking tot de Wet Langdurige Zorg, de Zorgverzekeringswet en de Subsidieregeling Zorgbonus van toepassing.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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. 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. De conclusie hieruit is dat wij van mening zijn dat sprake is van een passend resultaat en er geen sprake is van onder- of overcompensatie. Voor het uitvoeren van de toets is gebruik gemaakt van de bijlage coronacompensatie zoals ontwikkeld door de sector. Deze bijlage ligt ten kantore en kan worden opgevraagd door onze financiers van de opbrengststromen.

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten 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 (5.1.9). 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 12).

Vergelijking met voorgaand jaar

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

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.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- Voorzieningen

Verbonden rechtspersonen

De stichting heeft geen verbonden stichtingen en vennootschappen die niet in de consolidatie betrokken zijn.

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 de zorginstelling.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van de cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijving is 5 jaar. Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de onderneming en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

Materiële vaste activa

De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen en materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen.

De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De kostprijs van de activa die door de onderneming in eigen beheer zijn vervaardigd, bestaat uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat kan worden toegerekend aan de vervaardiging van de activa.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materiaal vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materiaal vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

Investeringsubsidies worden in mindering gebracht op de kostprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Op bedrijfsterreinen, materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. Afschrijving start op het moment dat een actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik en wordt beëindigd bij buitengebruikstelling of bij afstoting.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van nader te bepalen percentage. De onderneming past de componentenbenadering toe voor materiële vaste activa indien belangrijke afzonderlijke bestanddelen van een materiaal vast actief van elkaar te onderscheiden zijn. Rekening houdend met verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 3 %.
- Machines en installaties : 20 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 20 of 25%.

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Ter zake van verwachte kosten van periodiek groot onderhoud aan gebouwen, installaties e.d. wordt een voorziening gevormd.

Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen.

Voor kosten van herstel wordt een voorziening gevormd, zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen.

De materiële vaste activa waarvan de vennootschap en haar groepsmaatschappijen op grond van een financiële leaseovereenkomst de economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortvloeiende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht.

Buiten gebruik gestelde activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële vaste activa

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

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

Deelnemingen waarin geen invloed van betekenis wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere realiseerbare waarde. Indien sprake is van een stellig voornemen tot afstoting vindt waardering plaats tegen de eventuele lagere verwachte verkoopwaarde. Indien de onderneming een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs of actuele waarde, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht direct en volledig in de resultatenrekening verwerkt, tenzij de winst op de overdracht in wezen niet is gerealiseerd.

De leningen aan niet-geconsolideerde deelnemingen worden initieel opgenomen tegen reële waarde.

De grondslagen voor overige financiële vaste activa zijn opgenomen onder het kopje Financiële Instrumenten.

Dividenden worden verantwoord in de periode waarin zij betaalbaar worden gesteld. Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende post. Eventuele winsten of verliezen worden verantwoord onder de financiële baten en lasten.

Kapitaalbelangen die niet worden aangemerkt als deelneming worden onder de effecten gerubriceerd.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

"Bij de bepaling van de contante waarde van de toekomstige kasstromen is een aantal scenario's uitgewerkt:

Het Strategisch Vastgoed Plan Carinova vormt het uitgangspunt. Carinova beschouwt het totaal van de locaties als een geïntegreerd geheel.

Hierbij zijn de volgende veronderstellingen gehanteerd:

- De contante waarde berekening is gebaseerd op de bedrijfseconomische levensduur per hoofdlocatie, waarbij de restwaarde op nihil is gesteld.
- De vervangingsinvesteringen van huurpanden zijn gebaseerd op het in 2020 vastgestelde strategisch vastgoedplan en de investeringsbegroting 2021 en verder. Voor eigendomspanden is rekening gehouden met normatieve instandhoudingsinvesteringen die afgeleid zijn uit de rekenstaat.
- De gehanteerde rentevoet lang vreemd vermogen bedraagt 3,75%. Dit is gebaseerd op het gewogen gemiddelde rentepercentage van het eigen vermogen en het vreemd vermogen.
- Percentage inflatiecorrectie bedraagt 1,75% (kosten / opbrengsten).

De uitkomsten van de impairmenttoets hebben niet geleid tot duurzame waardevermindering van het vastgoed.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Vervreemding van vaste activa

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

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten .

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering.

Verstrekte leningen en overige vorderingen

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

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

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

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (en DBBC's)

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

Vorderingen

De kortlopende vorderingen betreffen de vorderingen met een looptijd korter dan één jaar. Deze worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZi).

Carinova heeft uit hoofde van onderstaande wetgeving een vordering opgenomen die compensatie van reeds betaalde transitievergoedingen omvat in de periode vanaf 1 juli 2015 tot en met eind 2020 , alsmede nog te betalen transitievergoedingen in de toekomst die verband houden met in de voorziening voor arbeidsongeschiktheid opgenomen medewerkers. De vordering is nominaal opgenomen. Werkgevers kunnen vanaf 1 april 2020 met terugwerkende kracht compensatie bij UWV aanvragen voor dienstverbanden die zijn geëindigd vanaf 1 juli 2015. Het gaat om dienstverbanden van langdurig arbeidongeschikte werknemers die de werkgever heeft ontslagen en aan wie een transitievergoeding is betaald. De wet die compensatie van de aan langdurig zieke werknemers betaalde transitievergoeding regelt, is op 20 juli 2018 in het staatsblad gepubliceerd.

Liquide middelen

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

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante of nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als dotatie aan de voorziening. Waar de contante waarde is gebruikt is dit specifiek toegelicht.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

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

Voorziening nabetalings ORT

Er is bij Carinova Woonzorg een voorziening gevormd ter dekking van de nabetalingsverplichting inzake de onregelmatigheidstoeslag over de vakantiedagen die in het verleden niet betaald zijn.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

Reorganisatievoorziening

De voorziening reorganisatie is ter dekking van de gevolgen van kleine aanpassing in de organisatie. Deze is in 2020 door gevoerd en volledig afgewikkeld en aan alle verplichtingen is voldaan.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2020 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar. In de voorziening is rekening gehouden met te betalen transitievergoeding. Tegenover deze te betalen transitievergoeding staat een afzonderlijke, even grote vordering. Deze vordering vloeit voort uit de wetwijziging die op 20 juli 2018 is ingegaan en waaruit compensatie van de transitievergoeding blijkt.

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 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

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

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

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.

Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

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;
 - 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 wel/geen rekening gehouden met de na-indexering.

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit. De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de onderneming zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Pensioenen

Stichting Carinova Woonzorg heeft voor haar werknemers een toegezegd-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 Carinova Woonzorg.

De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Carinova Woonzorg 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 diende het pensioenfonds een dekkingsgraad van ten minste 105% te hebben. De dekkingsgraad (na indexatie) bedroeg toen 107%. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfondsen. Daarbij hoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. Op 31 december 2023 moet de dekkingsgraad minimaal 128% zijn. De gemiddelde dekkingsgraad per februari 2021 bedroeg 94,5%.

Het pensioenfonds verwacht hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten zorginstellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren.

Het pensioenfonds heeft de pensioenpremie niet verhoogd in 2020. De nog te betalen pensioenpremies per balansdatum zijn als schuld in de jaarrekening verantwoord.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangsten (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

Overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden ten gunste van de winst- en verliesrekening van het jaar gebracht ten laste waarvan de gesubsidieerde bestedingen komen of waarin de opbrengsten zijn gederft of het exploitatiekort zich heeft voorgedaan. De vooruitontvangen bedragen (zowel kort- als langlopend) worden onder de overlopende passiva opgenomen.

5.1.4.1 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De geldmiddelen die in de verworven groepsmaatschappij aanwezig zijn, zijn op de aankoopprijs in mindering gebracht.

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

5.1.4.2 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.

5.1.4.3 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 instellings specifieke (sectorale) regels.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Kosten van ontwikkeling	133.154	0
Vooruitbetalingen op immateriële activa	123.205	0
Totaal immateriële vaste activa	<u><u>256.359</u></u>	<u><u>0</u></u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u><u>2020</u></u>	<u><u>2019</u></u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	0	0
Bij: investeringen	289.648	0
Af: afschrijvingen	33.289	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>256.359</u></u>	<u><u>0</u></u>

Toelichting:

Dit betreft de investering in de ontwikkeling van het van het nieuwe Salaris/ HRM pakket VISMA, het nieuwe ECD pakket ONS en de kosten van het overzetten van het fysieke datacenter naar een Cloudoplossing. Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	30.084.355	30.256.576
Machines en installaties	4.156.437	4.642.802
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.857.751	3.242.860
Totaal materiële vaste activa	<u><u>38.098.543</u></u>	<u><u>38.142.238</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u><u>2020</u></u>	<u><u>2019</u></u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	38.142.238	38.573.725
Bij: investeringen	3.079.282	2.926.718
Af: afschrijvingen	3.122.977	3.010.340
Af: desinvesteringen	0	347.865
Boekwaarde per 31 december	<u><u>38.098.543</u></u>	<u><u>38.142.238</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.7.

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	902.062	948.728
Totaal financiële vaste activa	<u>902.062</u>	<u>948.728</u>
Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	948.728	995.394
Aflossing leningen	-46.666	-46.666
Boekwaarde per 31 december	<u>902.062</u>	<u>948.728</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.8.

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 46.666 een looptijd korter dan 1 jaar. Deze is opgenomen onder de kortlopende vorderingen.

3. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (DBBC's en overige trajecten)

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	761.021	907.909
Totaal onderhanden werk	<u>761.021</u>	<u>907.909</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

4. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / WLZ

	2018	2019	2020	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-	2.070.498	-	2.070.498
Financieringsverschil boekjaar	-	-	4.016.406	4.016.406
Correcties voorgaande jaren	-	362.765	-53.713	309.052
Betalingen/ontvangsten	-	-3.891.447	-	-3.891.448
Subtotaal mutatie boekjaar	0	-3.528.682	3.962.693	434.011
Saldo per 31 december	0	-1.458.184	3.962.693	2.504.509
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	a	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	3.962.693	2.031.385
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	1.458.184	0
	<u>2.504.509</u>	<u>2.031.385</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	57.643.961	51.611.020
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget *	53.627.555	49.579.635
Af: Overige ontvangsten	0	-
Totaal financieringsverschil	<u>4.016.406</u>	<u>2.031.385</u>

Toelichting:

In het financieringsverschil is de geleverde productie verantwoord. De vordering 2020 is onder de activa in de balans opgenomen en de schuld inzake 2019 is onder de passiva verantwoord.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Vorderingen op debiteuren	176.769	119.059
Nog te factureren DBC omzet	1.391.081	294.607
Overige vorderingen:	4.974.511	605.660
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	0	738.687
Nog te ontvangen gelden WGA	14.688	0
Overige overlopende activa:	198.890	14.309
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>6.755.939</u>	<u>1.772.322</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 0 (2019: € 0).

Onder overige vorderingen zijn de continuïteitsbijdragen en de meerkosten inzake Corona opgenomen, rekening houdend met vooruitontvangen deel van verzekeraars.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	17.867.775	18.267.020
Totaal liquide middelen	<u>17.867.775</u>	<u>18.267.020</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

Kredietfaciliteit

De doorlopende kredietfaciliteit in rekening courant van pro resto € 2.500.000 is per 25 februari 2020 opgezegd. De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de Stichting.

Ten behoeve van een hypotheek ter hoogte van € 9.000.000 bij de Triodos bank, zijn de volgende zekerheden gesteld:

- St. Jozefplein te (7415 EH) Deventer, kadastraal bekend gemeente Deventer;
- Jan van Arkelstraat 15 te (8101 EN) Raalte;
- Bloemendalseweg 5 te (7429 AL) Colmschate;
- Wissinkhof 34 te Schalkaar;
- Burg. Doffegnieslaan 2a te Diepenveen; Initialen Paraaf Krad Krad JZ
- Boskamp 21 te Olst.

ad € 21.388.283,-; te vermeerderen met minimaal 37,5% voor rente en kosten op basis van standaard WFZ documentatie zodat het een gezamenlijke hypotheekakte betreft met een pro rata parte verdeling van de zekerheid tussen de verschillende financiers en het WFZ.

Met betrekking tot de hypotheek bij de Triodos bank zijn bijzondere bepalingen opgenomen, wij verwijzen daarvoor naar de niet uit balans blijvende verplichtingen.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	0	0
Bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	29.592.608	27.972.815
Algemene en overige reserves	0	0
Totaal groepsvermogen	<u>29.592.608</u>	<u>27.972.815</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
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:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:	0	0	0	0
Herwaarderingsreserve:	0	0	0	0
Totaal bestemmingsreserves	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Carinova Woonzorg	27.972.815	1.619.793	0	29.592.608
Totaal bestemmingsfondsen	<u>27.972.815</u>	<u>1.619.793</u>	<u>0</u>	<u>29.592.608</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Totaal algemene en overige reserves	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Toelichting:

Het eigen vermogen staat ter vrije beschikking van de Stichting Carinova Woonzorg.

Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	<u>31-dec-2020</u>	<u>31-dec-2019</u>
	€	€
Netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	1.619.793	3.032.551
Herwaardering materiële vaste activa	0	0
Afwaardering/herwaardering financiële vaste activa	0	0
Af: Gerealiseerde herwaardering ten laste van het eigen vermogen	0	0
Totaal van de rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen van de instelling als onderdeel van het groepsvermogen	0	0
Totaalresultaat van de instelling	<u>1.619.793</u>	<u>3.032.551</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€	€
- reorganisatie	156.833	0	-830	-156.003	0
- Nabetaling ORT	102.147	0	0	0	102.147
- jubileumverplichtingen	449.223	30.790	0	0	480.013
- langdurig zieken	628.123	290.805	-231.748	-176.924	510.256
Totaal voorzieningen	<u>1.336.326</u>	<u>321.595</u>	<u>-232.578</u>	<u>-332.927</u>	<u>1.092.416</u>

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

	31-dec-2020
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	523.871
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	568.545
hiervan > 5 jaar	463.579

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening nabetaling ORT

Er is bij Carinova Woonzorg een voorziening gevormd voor € 972.478, ter dekking van de nabetalingsverplichting inzake de onregelmatigheidstoeslag over de vakantiedagen die in het verleden niet betaald zijn. In 2020 zijn geen uitbetaling aan medewerkers geweest, hierdoor is de nabetaling van ORT nagenoeg afgewikkeld.

Voorziening langdurig zieken

Voor arbeidsongeschiktheid is een voorziening gevormd om te kunnen voldoen aan de doorbetalingsverplichting bij langdurige arbeidsongeschiktheid. In de voorziening is rekening gehouden met te betalen transitievergoeding. Tegenover deze te betalen transitievergoeding staat een afzonderlijke, even grote vordering. Deze vordering vloeit voort uit de wetswijziging die op 20 juli 2015 is ingegaan en waaruit compensatie van de transitievergoeding blijkt.

Voorziening reorganisatie

De voorziening reorganisatie is ter dekking van de gevolgen van een kleine aanpassing van de organisatie, welke in 2020 is doorgevoerd. De reorganisatie is geheel afgewikkeld.

Voorziening jubileumuitkeringen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

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

De specificatie is als volgt:	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan banken	14.818.607	16.343.358
Schulden aan Groepsmaatschappijen	6.613.334	6.613.334
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>21.431.941</u>	<u>22.956.692</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	24.477.943	25.995.786
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.521.251	1.517.843
Stand per 31 december	<u>22.956.692</u>	<u>24.477.943</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.524.751	1.521.251
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>21.431.941</u>	<u>22.956.692</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	1.524.751	1.521.251
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	21.431.941	22.956.692
hiervan > 5 jaar	15.379.238	18.180.403

Toelichting:

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.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

11. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	2.276.994	1.655.245
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.524.763	1.521.261
Belastingen en premies sociale verzekeringen	689.138	643.388
Schulden terzake pensioenen	720.103	912.326
Nog te betalen salarissen	1.390.719	1.170.168
Overige schulden:	1.903.093	1.141.908
Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	3.151.914	0
Vakantiegeld	1.289.741	1.140.333
Vakantiedagen	1.791.948	1.367.378
Eindejaarsuitkering	290.830	251.762
Totaal overige kortlopende schulden	<u>15.029.243</u>	<u>9.803.769</u>

Toelichting:

De toename van de overige schulden wordt veroorzaakt door een hoger crediteurensaldo en de rekening courant verhouding met Carinova Thuiszorg.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

Fiscale eenheid

Voor de BTW is sprake van een fiscale eenheid tussen de volgende Stichtingen en Besloten Vennootschappen: Stichting Carinova Woonzorg, Stichting Carinova Thuiszorg, Carinova Services BV, Matchpunt in de Zorg BV, Carinova WMO Diensten BV, Stichting Carinova Vastgoed en Stichting Carinova Thuiszorg Salland. De fiscale eenheid is op 12 maart 2020, met terugwerkende kracht tot 1 januari 2020, gewijzigd, waarbij Zorgzuster Salland BV vanwege een fusie is uitgetreden. Deze fiscale eenheid is vrijgesteld voor BTW bij intercompany transacties.

Toelichting:

	< 1 jaar	1-5 jaar	>5 jaar
De volgende huurverplichtingen zijn aangegaan	1.810.040	4.321.290	1.305.677

Kredietfaciliteit

De doorlopende kredietfaciliteit in rekening courant van pro resto € 2.500.000 is per 25 februari 2020 opgezegd. De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de Stichting

Ten behoeve van een hypotheek ter hoogte van € 9.000.000 bij de Triodos bank, zijn de volgende zekerheden gesteld:

- St. Jozefplein te (7415 EH) Deventer, kadastraal bekend gemeente Deventer;
- Jan van Arkelstraat 15 te (8101 EN) Raalte;
- Bloemendalseweg 5 te (7429 AL) Colmschate;
- Wissinkhof 34 te Schalkaar;
- Burg. Doffegnieslaan 2a te Diepenveen;
- Boskamp 21 te Olst.

ad € 21.388.283,-; te vermeerderen met minimaal 37,5% voor rente en kosten op basis van standaard WFZ documentatie zodat het een gezamenlijke hypotheekakte betreft met een pro rata parte verdeling van de zekerheid tussen de verschillende financiers en het WFZ.

Met betrekking tot de hypotheek bij de Triodos bank zijn de volgende bijzondere bepalingen opgenomen:

- De Debt Service Coverage Ratio (vrije cashflow / rente + aflossing) zal gedurende de komende jaren minimaal als volgt zijn:

Jaar	Norm	Realisatie
2018	> 1,2	2,8
2019	>1,2	2,3
2020	>1,2	1,8

- De omzetratio (eigen vermogen / totaal opbrengsten) is minimaal 15%:

Jaar	Norm	Realisatie
2018	15%	43,7%
2019	15%	46,5%
2020	15%	44,1%

- De solvabiliteit (garantievermogen/balanstotaal) in 2020 geldt de volgende norm:

Jaar	Norm	Realisatie
2018	20%	87,7%
2019	20%	68,9%
2020	20%	67,5%

De bancaire norm voor het garantievermogen ten opzichte van het balanstotaal is 20%. Onder garantievermogen wordt verstaan het eigen vermogen inclusief achtergestelde vorderingen en stille reserves, verminderd met vorderingen op verstrekkers van achtergestelde vorderingen, immateriële vaste activa, latente belastingvorderingen, deelnemingen, vorderingen op ondernemingen waarin direct of indirect een meerderheidsbelang wordt gehouden en vorderingen op directie en aandeelhouders.

Maatregelen minder werken en geleidelijk stoppen Cao VVT 2020-2021

De Cao VVT 2020-2021 kent afspraken over de contouren voor maatregelen gericht op minder werken en geleidelijk stoppen na een dienstverband in de sector zorg en welzijn van 45 jaar, genoemd het 'balansbudget' en de 'landingsbaan'.

Cao partijen hadden de verwachtingen vóór 1 januari 2021 vast te stellen wanneer de invoering van deze maatregelen kan plaatsvinden en welke voorwaarden zullen gaan gelden voor de inhoud en de uitvoering hiervan. Door de coronacrisis heeft het (volledig) uitwerken van deze maatregelen vertraging opgelopen. Op het moment van opmaken, vaststellen en goedkeuren van deze jaarrekening is nog onduidelijk hoe Cao partijen deze regelingen gaan invullen. Hierdoor kan geen betrouwbare inschatting van de verplichting worden gemaakt en is derhalve het opnemen van een verplichting in de balans niet mogelijk.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2015 gefinancierd vanuit de Zvw. Onderdeel van de regeling is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument). Dit voorgaande is ook van toepassing op de ZVW GRZ (Geriatrische RevalidatieZorg).

Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in 2020.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Stichting Carinova Woonzorg is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2020.

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

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Zoals is toegelicht bij het onderdeel "COVID-19 pandemie" is de jaarrekening 2020 op een aantal onderdelen minder goed vergelijkbaar met de vergelijkende cijfers 2019. Dit is o.a. het geval bij de opbrengsten als gevolg van de compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 13 van de jaarrekening. Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie ontstaat over een (beperkt) deel van het bedrag.

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 toekomstige materiële nacontroles zijn vooralsnog niet in de balans opgenomen.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde						0
- cumulatieve afschrijvingen						0
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen		166.443			123.205	289.648
- afschrijvingen		33.289				33.289
- bijzondere waardeverminderingen						0
- terugname bijz. waardeverminderingen						0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						0
.cumulatieve afschrijvingen						0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde						0
cumulatieve afschrijvingen						0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>133.154</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>123.205</u>	<u>256.359</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	0	166.443	0	0	123.205	289.648
- cumulatieve afschrijvingen	0	33.289	0	0	0	33.289
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>0</u>	<u>133.154</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>123.205</u>	<u>256.359</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>				20,0%	0%	

5.1.7 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	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	66.800.822	14.314.059	17.521.286	0		98.636.167
- cumulatieve herwaarderingen						0
- cumulatieve afschrijvingen	36.544.246	9.671.257	14.278.426			60.493.929
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>30.256.576</u>	<u>4.642.802</u>	<u>3.242.860</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>38.142.238</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	1.668.825	0	1.410.457			3.079.282
- herwaarderingen						0
- afschrijvingen	1.841.046	486.365	795.566			3.122.977
- bijzondere waardeverminderingen						0
- terugname bijz. waardeverminderingen						0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						0
.cumulatieve herwaarderingen						0
.cumulatieve afschrijvingen						0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0		0
cumulatieve herwaarderingen						0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0			0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-172.221</u>	<u>-486.365</u>	<u>614.891</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-43.695</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	68.469.647	14.314.059	18.931.743	0	0	101.715.449
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	38.385.292	10.157.622	15.073.992	0	0	63.616.906
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>30.084.355</u>	<u>4.156.437</u>	<u>3.857.751</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>38.098.543</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2,5 % & 5 %	6,7%	10,0%	0,0%	nvt	

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen	Vorderingen op groeps- maatschappijen	Vorderingen op overige verbonden maatschappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappij en waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Vordering op grond van compensatie regeling	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2020	948.728	1								948.729
Kapitaalstortingen	0									0
Resultaat deelnemingen	0									0
Ontvangen dividend	0									0
Acquisities van deelnemingen	0									0
Nieuwe/vervallen consolidaties	0									0
Verstrekte leningen	0									0
Aflossing leningen	-46.666									-46.666
(Terugname) waardeverminderingen										0
Amortisatie (dis)agio										0
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>902.062</u>	<u>1</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>902.063</u>
Som waardeverminderingen	0									0

BIJLAGE

5.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€	jr	%	€	€	€	€	€	jr		€	
<i>Onderhandse leningen</i>													
Carinova Thuiszorg nr:1	30-jan-14	4.100.000	30	3,89%	3.279.998	0	136.667	3.143.331	2.459.996	24	Lineair	136.667	Geen
Carinova Thuiszorg nr:2	5-jan-15	4.000.000	30	2,36%	3.333.335	0	133.333	3.200.002	2.533.337	25	Lineair	133.333	Geen
		<u>8.100.000</u>			<u>6.613.333</u>	<u>0</u>	<u>270.000</u>	<u>6.343.333</u>	<u>4.993.333</u>			<u>270.000</u>	
<i>Hypothecaire leningen</i>													
NWS 71.201	1-jan-87	1.876.381	40	0,95%	422.178	0	46.910	375.268	140.728	8	Lineair	46.910	Provincie
NWS 71.203	15-feb-10	5.000.000	30	-0,20%	3.416.664	0	166.667	3.249.997	2.500.000	20	Lineair	166.667	Waarborgfonds
BNG 71.410	8-jul-96	1.439.901	30	0,75%	335.971	0	47.997	287.974	47.997	6	Lineair	47.997	Gemeentegarantie
BNG 71.420	8-jul-96	1.815.121	30	0,75%	654.460	0	91.412	563.048	95.604	6	Ann	92.097	Gemeentegarantie
BNG 71.430	1-aug-98	656.410	30	5,47%	313.366	0	27.874	285.492	121.515	8	Ann	29.399	Gemeentegarantie
BNG 71.510	8-jul-96	3.415.921	30	0,75%	1.231.643	0	172.030	1.059.613	179.923	6	Ann	173.320	Gemeentegarantie
Triodos 71.900	26-apr-17	9.000.000	20	2,35%	8.130.000	0	360.000	7.770.000	5.970.000	22	Lineair	360.000	Waarborgfonds
		<u>23.203.734</u>			<u>14.504.282</u>	<u>0</u>	<u>912.890</u>	<u>13.591.392</u>	<u>9.055.767</u>			<u>916.390</u>	
<i>Overige leningen</i>													
BNG 71.210	12-jan-01	2.382.346	30	3,90%	952.930	0	79.412	873.518	476.469	11	Lineair	79.412	Rijksgarantie
BNG 71.212	7-jun-01	2.518.480	30	5,74%	1.007.398	0	83.949	923.449	503.669	11	Lineair	83.949	Rijksgarantie
Triodos 71.630	1-apr-17	1.750.000	10	0,65%	1.400.000	0	175.000	1.225.000	350.000	7	Lineair	175.000	Waarborgfonds
		<u>6.650.826</u>			<u>3.360.328</u>	<u>0</u>	<u>338.361</u>	<u>3.021.967</u>	<u>1.330.138</u>			<u>338.361</u>	
Totaal		37.954.560			24.477.943	0	1.521.251	22.956.692	15.379.238			1.524.751	

Hoogte van bedragen en jaartallen bij renteherziening

Jaar	Bedrag
2020	3.249.997
2021	794.106
2024	187.628

Toelichting:

De lening met nummer NWS 71.213 is per 15 februari 2020 een rentepercentage van -/- 0,2 % afgesproken

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	527.186	1.219.548
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	54.323.188	51.611.020
Omzet DBC GRZ/MSR	4.773.748	5.155.957
Opbrengsten Wmo	0	277.160
Opbrengsten WMO diensten BV	13.771	0
Overige zorgprestaties	406.148	427.924
Totaal	<u>60.044.041</u>	<u>58.691.609</u>

In de opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning zijn in 2020 de volgende bedragen verwerkt ten aanzien van de COVID-19 compensatieregelingen (x € 1.000):

	Continuïteits- bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule	Overige	Totaal
	€	€	€	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	1.283	278			1.561
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	1.573	3.809			5.382
Opbrengst Jeugdwet					0
Opbrengsten WMO					0
Opbrengsten Ministerie van Justitie en Veiligheid					0
Beschikbaarheidsbijdragen Zorg					0
Opbrengsten uit onderaanneming					0
Overige zorgprestaties					0
	<u>2.856</u>	<u>4.087</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>6.943</u>

Toelichting:

In het wettelijk budget aanvaardbare kosten is een bedrag van € 207.969 opgenomen voor transitie-middelen verpleeghuiszorg. Carinova voert hiervoor een kassiersfunctie. Het nog aan de projectgroepleden door te betalen bedrag is opgenomen onder de kortlopende schulden.

In de WLZ zijn de beschikbare kwaliteitsgelden volledig benut, waardoor geen ruimte meer aanwezig was voor de compensatie van COVID-19 kosten.

De bedragen van de COVID-19 compensatie zijn nog niet definitief vastgesteld, zoals is toegelicht onder de niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen is daarom nog sprake van enige onzekerheid. Met betrekking tot de WMO (gemeente) is grotendeels al wel overeenstemming bereikt over de ingediende aanvragen voor meerkosten en de continuïteitsbijdragen. Voor de Wlz zijn de aanvragen bij de zorgkantoren ingediend. De afstemming met zorgverzekeraars is momenteel onderhanden.

14. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	1.899.421	310.628
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	8.000	0
Totaal	<u>1.907.421</u>	<u>310.628</u>

Toelichting:

Op de regel lonen en salarissen is in 2020 een bedrag € 1.510.889 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 uitgekeerde zorgbonussen zijn ook verantwoord op de regel lonen en salarissen. De over deze uitkering verschuldigde eindheffing bedraagt € 630.889.

De VWS subsidies zijn lager door een lagere instroom van leerlingen.

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

15. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige bedrijfsopbrengsten	5.189.622	1.162.744
Totaal	<u>5.189.622</u>	<u>1.162.744</u>

Toelichting:

De stijging van de overige bedrijfsopbrengsten wordt met name veroorzaakt door de compensatie meerkosten Corona ten bedrage van € 4.086.772.

LASTEN

16. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	28.619.302	24.101.773
Sociale lasten	4.318.142	4.075.701
Pensioenpremies	2.171.854	2.015.545
Andere personeelskosten:	964.134	1.569.514
Subtotaal	<u>36.073.432</u>	<u>31.762.533</u>
Personeel niet in loondienst	6.943.225	4.615.105
Totaal personeelskosten	<u>43.016.657</u>	<u>36.377.638</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Carinova Woonzorg	617	586
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>617</u>	<u>586</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De personeelskosten zijn gestegen door de stijging van de cao-lonen in 2020. De andere personeelskosten zijn gedaald ten opzichte van 2019 doordat er in 2020 een vrijval heeft plaatsgevonden van reorganisatiekosten en van voorziening langdurig zieken. Verder zijn de kosten personeel niet in loondienst gestegen door inzet van personeel inzake kwaliteitsgelden verpleeghuiszorg en de hogere productie. Daarnaast is het verzuim en de personele inzet in 2020 veel hoger dan begroot, met name veroorzaakt door Corona.

Op de regel lonen en salarissen is in 2020 een bedrag ad € 2.055.175 opgenomen inzake meerkosten Lonen en salarissen door corona.

In verband met COVID-19 is door het rijk een bonus beschikbaar gesteld voor medewerkers in de zorg. De uitgekeerde zorgbonussen zijn ook verantwoord onder de lonen en salarissen ad € 1.510.889. De over deze bonus verschuldigde eindheffing bedraagt € 630.889.

17. Afschrijvingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	33.289	0
- materiële vaste activa	3.123.014	3.010.340
Totaal afschrijvingen	<u>3.156.303</u>	<u>3.010.340</u>

Toelichting:

18. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	0	0
Totaal	<u>0</u>	<u>0</u>

Toelichting:

Stichting Carinova Woonzorg

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.268.291	6.366.629
Algemene kosten	5.690.456	3.964.444
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.353.313	2.217.234
Onderhoud en energiekosten	2.658.709	2.588.369
Huur en leasing	1.858.730	1.953.140
Totaal overige bedrijfskosten	<u>18.829.499</u>	<u>17.089.816</u>

Toelichting:

De stijging van de algemene kosten, patient gebonden en hotelmatige kosten hangt samen met de extra middelen die de overheid beschikbaar heeft gesteld voor het welzijn van onze cliënten. Het bedrag aan extra materiële kosten met betrekking tot corona bedraagt € 2.032.198

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	18.975	19.908
Ontvangen dividenden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>18.975</u>	<u>19.908</u>
Rentelasten	537.807	674.544
Resultaat deelnemingen	0	0
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Geactiveerde rente	0	0
Overige financiële lasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>537.807</u>	<u>674.544</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-518.832</u>	<u>-654.636</u>

Toelichting:

De daling van de rentelast is veroorzaakt door renteherziening van aantal leningen.

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

21. Bijzondere posten in het resultaat

De aard en omvang van de in het resultaat verwerkte posten, en de wijze waarop deze zijn verwerkt, is als volgt:

-

22. Wet normering topinkomens (WNT)

Voor de wet normering topinkomens verwijzen wij u naar de jaarrekening van de Stichting Carinova Groep.

23. Honoraria accountant

Voor de honoraria van de accountant verwijzen wij u naar de jaarrekening van de Stichting Carinova Groep.

24. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichhouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 22.

5.1.20 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur vande Stichting Carinova Groep heeft de jaarrekening 2020 vastgesteld in de vergadering van 10 mei 2021.

De raad van toezicht van de Stichting Carinova Groep heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 17 mei 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Op 1 januari 2021 heeft een herstructurering plaatsgevonden. Het (100%) aandelenbelang van Stichting Carinova Groep in Carinova Services B.V. is tegen nominale waarde overgedragen aan Stichting Carinova Woonzorg. Vervolgens is Carinova Services B.V. gefuseerd met Stichting Carinova Woonzorg.

Verder hebben na balansdatum geen gebeurtenissen van belang plaatsgevonden, die van invloed zijn op deze jaarrekening.

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

Dhr. H. van Zwam EMIM
Voorzitter Raad van Bestuur

Dhr. J.G.M. Griepink MA
Lid Raad van Bestuur

Dhr. mr. S. van Groningen
Voorzitter Raad van Toezicht

Mevr. ir. J. Kleis
Lid Raad van Toezicht

Dhr. J.B.W. van Vark RA
Lid Raad van Toezicht

Dhr. E. Leideman
Lid Raad van Toezicht

Mevr. E. van der Wilden-van Lier
Lid Raad van Toezicht

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Carinova Woonzorg.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Carinova Woonzorg heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de aandeelhouders en de raad van toezicht van Stichting Carinova Woonzorg.

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting Carinova Woonzorg te Deventer gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Carinova Woonzorg op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW) en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2020;
2. de resultatenrekening over 2020; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen en de Regeling Controleprotocol WNT 2020. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Carinova Woonzorg zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de Regeling Controleprotocol WNT 2020 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij

andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- ▶ met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- ▶ alle informatie bevat die op grond van Titel 9 Boek 2 BW is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi en de bepalingen van en krachtens de WNT. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de onderneming in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de vennootschap.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de Regeling Controleprotocol WNT 2020, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- ▶ het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- ▶ het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de vennootschap;
- ▶ het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- ▶ het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;

- ▶ het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- ▶ het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de raad van toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Apeldoorn, 26 mei 2021

BDO Audit & Assurance B.V.
namens deze,

W.g.

drs. C.F. van den Haak RA
