



Jaarrekening 2020

Stichting Zorgcombinatie

Marga Klompé

10 mei 2021

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1 Jaarrekening 2020

1.1	Balans per 31 december 2020	1
1.2	Resultatenrekening over 2020	2
1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	3
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	4
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	11
1.6	Mutatieoverzicht vaste activa	19
1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	20
1.10	Toelichting op de resultatenrekening per 31 december 2020	21
1.11	WNT-verantwoording 2020	24
1.12	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening 2020	26

2 Overige gegevens

2.1	Nevenvestigingen	27
2.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	28

JAARREKENING

1 JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20	31-dec-19
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	41.208.480	43.717.218
Financiële vaste activa	2	56.213	56.213
Totaal vaste activa		<u>41.264.693</u>	<u>43.773.431</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	516.654	492.342
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	7.042.356	3.377.645
Debiteuren en overige vorderingen	5	3.095.848	3.084.558
Liquide middelen	6	19.430.034	15.825.091
Totaal vlottende activa		<u>30.084.893</u>	<u>22.779.636</u>
Totaal activa		<u><u>71.349.586</u></u>	<u><u>66.553.068</u></u>

	Ref.	31-dec-20	31-dec-19
		€	€
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	7	346.476	346.476
Bestemmingsfondsen		28.053.297	25.403.297
Algemene en overige reserves		1.624.101	1.624.101
Totaal groepsvermogen		<u>30.023.874</u>	<u>27.373.874</u>
Voorzieningen	8	3.454.771	4.101.513
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	16.894.549	19.040.625
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	10	20.976.391	16.037.056
Totaal passiva		<u><u>71.349.586</u></u>	<u><u>66.553.068</u></u>

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	12	93.454.523	84.605.982
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	13	516.750	852.281
Overige bedrijfsopbrengsten	14	2.637.875	3.226.798
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>96.609.148</u>	<u>88.685.060</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	70.557.169	63.187.102
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	4.075.434	3.787.644
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	17	149.708	123.401
Overige bedrijfskosten	18	18.669.046	18.163.802
Som der bedrijfslasten		<u>93.451.356</u>	<u>85.261.949</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		3.157.792	3.423.112
Financiële baten en lasten	19	-507.793	-590.377
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>2.650.000</u></u>	<u><u>2.832.734</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		2.118.893	2.702.541
Reserve nieuwbouw en renovatie		436.384	407.601
Reserve inventarissen		-38.084	-103.782
Reserve onderhoud		132.807	-173.626
Reserve legaten		0	0
		<u><u>2.650.000</u></u>	<u><u>2.832.734</u></u>

1.3 KASSTROOMOVERZICHT (X € 1.000)

	2020		2019	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		3.158		3.423
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	4.075		3.788	
- bijzondere waardevermindering vaste activa	150		123	
- mutaties voorzieningen	-647		-895	
		3.578		3.017
Veranderingen in werkkapitaal:				
- voorraden	0		0	
- vorderingen DBC's	-24		30	
- vorderingen en overlopende activa	-11		-698	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort	-3.666		-1.132	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kedietinstellingen)	4.939		1.220	
		1.238		-579
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		7.974		5.860
Ontvangen interest	0		0	
Betaalde interest	-508		-590	
Ontvangen dividenden	0		0	
		-508		-590
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		7.466		5.270
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investeringen materiële vaste activa	-1.783		-2.852	
Desinvesteringen materiële vaste activa	67		00	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-1.716		-2.852
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aflossing langlopende schulden (incl. afloop disagio)	-2.145		-2.426	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-2.145		-2.426
Mutatie geldmiddelen		3.605		-8
Stand geldmiddelen per 1 januari		15.825		15.833
Stand geldmiddelen per 31 december		19.430		15.825
Mutatie geldmiddelen		3.605		-8

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Zorginstelling Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé is statutair (en feitelijk) gevestigd te Groenlo, op het adres Ziekenhuisstraat 14, en is geregistreerd onder KvK-nummer 09148559.

De belangrijkste activiteiten zijn het aanbieden van verzorging en waar nodig, huisvesting, onderzoek, medische behandeling en verpleging van in hoofdzaak ouderen, lichamelijk gehandicapten en langdurig zieken.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2020, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2020.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

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

Continuïteitsveronderstelling

Bij Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé 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, derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé 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 was 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. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gederfde 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 zorgcombinatie Marga Klompé 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)

Susidieregeling Zorgbonus

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentie 2019, de begroting 2020 en min of meer "normale" maanden in het jaar, rekening houdend met gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van (omzet, cliënten, medewerkers enz.). 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 opbrengstenstromen.

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichting op de balans (1.5) en de toelichting op de resultatenrekening (1.10). De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet uit de balans blijvende verplichtingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording" (1.5 punt 11).

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.

Schattingswijziging

In 2020 is de opslag sociale lasten over verlof- en meeruren verhoogd van 28,60% naar 43,91% De impact hiervan bedraagt circa € 500.000

Verbonden rechtspersonen

Stichting 'het Derk Nekkers Hospice' is aan te merken als verbonden partij. De aard van de verbondenheid tussen de verbonden partijen is gelegen in de samenstelling van het bestuur. De verbonden partijen zijn echter niet mee geconsolideerd aangezien de betekenis te verwaarlozen is op het geheel, conform art. 2:407, lid 1a BW; RJ655.207. Stichting 'het Derk Nekkers Hospice' heeft tot doel het verlenen van ideële en materiële steun voor zover dit niet subsidiabel is, ten behoeve van de te Groenlo gevestigde Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé en dan specifiek ten behoeve van locatie De Hoge Weide te Lochem en ten behoeve van de overige inwoners van Lochem in het bijzonder ten behoeve van het creëren en instandhouden van een Hospice te Lochem. Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé is in 2020 geen transacties aangegaan met Stichting 'het Derk Nekkers Hospice'.

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

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

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

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst-en-verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van zorginstelling Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé

Materiële vaste activa

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

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2 / 2,5 / 5 %.
- Machines en installaties : 5 / 10 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 / 20 %.

Voor toekomstige kosten van groot onderhoud is geen voorziening voor groot onderhoud gevormd. De kosten van onderhoud worden in de winst- en verliesrekening verantwoord, tenzij deze in aanmerking komen voor activering onder de materiële vaste activa. Groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen

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

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. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

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.

Financiële vaste activa

De vordering op de Nza met betrekking tot de boekwaarde aanloopverliezen, aanloopkosten, leningkosten over voorgaande jaren is volgens de huidige bekostigingsmethodiek opgenomen onder de financiële vaste activa. Het saldo ultimo 2020 heeft betrekking op een waarborgsom. De overige vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Berekening bedrijfswaarde vastgoedportefeuille

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft voor de gehele vastgoedportefeuille (vastgoed in eigendom en gehuurd vastgoed) bedrijfswaarde berekeningen per 31 december 2017 opgesteld. Hiervoor zijn op basis van een indirecte methode de toekomstige inkomsten en uitgaven (kasstromen) voor de komende 20 jaar t.b.v. een bedrijfswaarde-berekening in beeld gebracht. Met deze methode wordt het resultaat op de zorgprestaties meegewogen in de terugverdienmogelijkheden van de investeringen. De Contante waarde hiervan is afgezet tegen de boekwaarde van het vastgoed per 31 december 2017.

In overleg met de afdeling vastgoed en een extern adviseur is de vastgoedstrategie geactualiseerd en zijn de uitgangspunten bepaald ten aanzien van:

- de verwachte resterende gebruiksduur en de restwaarde van de locaties in eigendom;
- de resterende looptijd van de huurcontracten van de betreffende zorglocaties;
- de inkomsten uit de NHC (en overgangsregeling);
- de effecten van scheiden van wonen en zorg (onder meer de huurprijs, servicekosten en diensten) en de verwachte bezettingsgraad;
- lokale omstandigheden en mogelijkheden;
- de disconteringsvoet waarmee contant wordt gemaakt;
- indexeringen op opbrengsten- en kostenniveau. Op basis van deze vastgestelde uitgangspunten is per saldo een duurzame waardevermindering berekend per 31 december 2017. Met betrekking tot de jaarrekening 2020 zijn er geen signalen op basis waarvan geconcludeerd mag worden om een nieuwe bedrijfswaardeberekening te maken. Bovengenoemde uitgangspunten zijn nog steeds actueel. Ten aanzien van het woonhuis Ziekenhuisstraat 12 te Groenlo zijn in 2020 dezelfde uitgangspunten gehanteerd.

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

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's 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 die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Deze is gelijk aan de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De overige vorderingen hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar.

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

Liquide middelen

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

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

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Algemene en overige reserves en Bestemmingsfondsen.

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Onder algemene en overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als dotatie aan de voorziening. De gehanteerde disconteringsvoet is 2%.

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.

Reorganisatievoorziening

De voorziening reorganisatie is gevormd gelet op de wijziging in de organisatiestructuur om te komen tot een toekomstbestendige zorg en een passende ondersteuning. De voorziening bestaat uit de nominale waarde van de te maken kosten rond afvloeiing van personeel en ander kosten gerelateerd aan bovengenoemde reden. Extra dotaties kunnen plaatsvinden indien dat blijkt uit de nadere uitwerking van de deelplannen.

Voorziening persoonlijk budget levensfase (zonder toerekening aan jaren)

De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft een voorziening uit hoofde van een CAO verplichting in het kader van de overgangsregeling 45+. Het persoonlijk budget levensfase kwalificeert als een beloning met opbouw van rechten. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst eenmalig uit te keren PBL-uren. De berekening is gebaseerd op de CAO-bepalingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%.

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 2%.

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. De voorziening is opgenomen tegen nominale waarde.

Voorziening huurverplichtingen

De voorziening huurverplichtingen is gevormd vanwege verliesgevende huurcontracten voor een aantal zorglocaties. In deze locaties vindt scheiden van wonen en zorg plaats, waarbij de bedrijfswaarde van de huuropbrengsten voor de bewoners niet toereikend zijn om aan de huurverplichting van de woningcorporaties te kunnen voldoen.

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.

Leasing

Bij Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé zijn er leasecontracten afgesloten waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de stichting liggen. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract.

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 waarderinggrondslagen.

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

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Personele kosten

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

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.

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 resultatenrekening 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 stichting 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 de reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofdstuk Voorzieningen. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Eventuele andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Pensioenen

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé 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 Zorgcombinatie Marga Klompé. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden (beleidsdekkingsgraad). Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In januari 2021 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 92,2%. De minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad was bij het pensioenfonds PFZW tot nu toe 104,3%. In het pensioenakkoord is echter voorgesteld dat de minimaal vereiste beleidsdekkingsgraad 100% wordt. Dit is nog niet wettelijk vastgelegd. Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

De financiële baten 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 baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft de stichting de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. Met ingang van 2015 is als gevolg van de transitie een deel van de toenmalige AWBZ en ZVW zorg overgeheveld van de zorgkantoren respectievelijk de zorgverzekeraars naar de gemeenten ('decentralisatie'). Als gevolg van deze decentralisatie is er vanaf 2015 sprake van een bepaalde mate van omzetzekerheden. Overeenkomstig de landelijke en gemeentelijke uitingen van de overheid heeft hierbij continuïteit van zorgverlening voorop gestaan. Dit heeft gevolgen die leiden tot inherente onzekerheden en schattingsrisico's in deze omzet van instellingen, die naar beste weten zijn geschat door de raad van bestuur van stichting en verwerkt in de jaarrekening, maar die tot nagekomen effecten kunnen leiden in volgend jaar. Hieraan ligt een aantal zaken ten grondslag, waaronder het feit dat per gemeente andere producten zijn afgesproken en separate voorwaarden gelden (tijdige aanwezigheid van een geldige beschikking, woonplaatsbeginsel, feitelijke zorglevering, zelfindicatie door medewerkers, e.d.). Daarnaast is er gestreefd naar een finale afrekening resp. landelijke verantwoording van de zorg aan alle gemeenten waar de stichting een contracteringsrelatie mee heeft op basis van het landelijke ISD-protocol. Niet alle gemeenten hebben hiermee ingestemd. Dit kan ertoe leiden dat de verantwoorde omzet ter discussie kan worden gesteld. De wijze waarop de individuele gemeenten overgaan tot afwikkeling en vaststelling is op dit moment nog niet bekend, echter de raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2018 of later.

1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is een overzicht van geldmiddelen die in het boekjaar beschikbaar zijn gekomen en van het gebruik dat van deze geldmiddelen is gemaakt. Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

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.

1.4.6 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.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	26.852.443	28.306.040
Machines en installaties	10.182.152	10.585.514
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.008.366	4.653.790
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	165.519	171.874
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u><u>41.208.480</u></u>	<u><u>43.717.218</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	43.717.218	44.776.454
Bij: investeringen	1.783.384	2.851.809
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: desinvesteringen	66.980	0
Af: afschrijvingen	4.075.434	3.787.644
Af: bijzondere waardeverminderingen	149.708	123.401
Boekwaarde per 31 december	<u><u>41.208.480</u></u>	<u><u>43.717.218</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6. De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.9. Gedurende 2020 is het pand Ziekenhuisstraat 12 aangekocht. Hierop heeft een impairment plaatsgevonden van € 149.708,-.

2. Financiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Overige vorderingen	56.213	56.213
Totaal financiële vaste activa	<u><u>56.213</u></u>	<u><u>56.213</u></u>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	56.213	56.213
Ontvangen zorgkantoren	0	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>56.213</u></u>	<u><u>56.213</u></u>

Toelichting:

Het financiële vaste actief bestaat uit een betaalde waarborgsom voor huurlocatie 't Talma te Laren.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

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	516.654	492.342
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>516.654</u>	<u>492.342</u>

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Geriatrische revalidatiezorg (GRZ)	516.654	0	0	516.654
Totaal (onderhanden werk)	<u>516.654</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>516.654</u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

4a. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot WLZ

Nza-nummer 300-871	t/m 2019	2020	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	3.006.148	0	3.006.148
Financieringsverschil boekjaar	0	6.811.602	6.811.602
Correcties voorgaande jaren	42.511	0	42.511
Betalingen/ontvangsten	-3.048.659	0	-3.048.659
Subtotaal mutatie boekjaar	-3.006.148	6.811.602	3.805.454
Saldo per 31 december	0	6.811.602	6.811.602

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6.811.602	3.006.148
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	6.811.602	3.006.148

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	66.368.959	58.881.379
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	59.557.357	55.875.231
Totaal financieringsverschil	6.811.602	3.006.148

4b. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot WLZ

Nza-nummer 300-872	t/m 2019	2020	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	371.497	0	371.497
Financieringsverschil boekjaar		230.754	230.754
Correcties voorgaande jaren	59.331	0	59.331
Betalingen/ontvangsten	-430.828	0	-430.828
Subtotaal mutatie boekjaar	-371.497	230.754	-140.743
Saldo per 31 december	0	230.754	230.754

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	2020	2019
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	230.754	371.497
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	230.754	371.497

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2020	2019
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	15.041.080	13.448.199
Af: ontvangen voorschotten	14.810.326	13.076.702
Totaal financieringsverschil	230.754	371.497

Recapitulatie van 4a en 4b

	<u>t/m 2019</u>	<u>2020</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	3.377.645	0	3.377.645
	0	0	0
Financieringsverschil boekjaar	0	7.042.356	7.042.356
Correcties voorgaande jaren	101.842	0	101.842
Betalingen/ontvangsten	-3.479.487	0	-3.479.487
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-3.377.645</u>	<u>7.042.356</u>	<u>7.042.356</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>7.042.356</u>	<u>7.042.356</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	81.410.039	72.329.578
Af: ontvangen voorschotten	74.367.683	68.951.933
Af: overige ontvangsten	0	0
Totaal financieringsverschil	<u>7.042.356</u>	<u>3.377.645</u>

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	1.698.089	1.822.564
Nog te factureren opbrengsten	254.062	146.488
Vorderingen subsidieregelingen ELV / EB	80.882	113.661
Vooruitbetaalde bedragen	722.750	417.005
Nog te ontvangen bedragen	324.439	542.043
Overige vorderingen	15.627	42.798
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>3.095.848</u>	<u>3.084.558</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de post 'vordering op debiteuren' is gebracht, bedraagt € 15.115 (2019: € 15.214).

Vooruitbetaalde bedragen betreffen voornamelijk inkoopfacturen die in 2020 ontvangen zijn, maar betrekking hebben op 2021. Nog te ontvangen bedragen betreft onder andere nog te ontvangen subsidie €200.000 VWS stagefonds 2020 en een bedrag ter compensatie van extra kosten Corona Zvw groot € 80.000,-

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	19.420.210	15.809.425
Kassen	9.824	15.666
Totaal liquide middelen	<u>19.430.034</u>	<u>15.825.091</u>

Toelichting:

De rentecondities met de huisbankier Rabobank zijn op centraal niveau overeengekomen. De liquide middelen zijn volledig beschikbaar voor SZMK en zijn tevens direct opneembaar. Met de huisbankier is, gezien de liquide positie, geen rekening-courantkrediet overeengekomen.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	346.476	346.476
Bestemmingsfondsen	28.053.297	25.403.297
Algemene en overige reserves	<u>1.624.101</u>	<u>1.624.101</u>
Totaal groepsvermogen	<u><u>30.023.874</u></u>	<u><u>27.373.874</u></u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	346.476	0	0	346.476
Totaal kapitaal	<u>346.476</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>346.476</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Reserve Aanvaardbare Kosten	12.059.163	2.118.893	0	14.178.056
Groot onderhoud	2.885.128	132.807	0	3.017.935
Afschrijving inventarissen	826.070	-38.084	0	787.987
Overige fondsen	48.132	0	0	48.132
Reserve nieuwbouw en renovatie	9.584.804	436.384	0	10.021.188
Totaal bestemmingsfondsen	<u>25.403.297</u>	<u>2.650.000</u>	<u>0</u>	<u>28.053.297</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
- Algemene reserve	1.590.247	0	0	1.590.247
Overige reserves:				
- Legaten	33.854	0	0	33.854
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.624.101</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.624.101</u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€	€
Jubileumverplichtingen	948.940	257.555	114.314	94.894	997.287
Persoonlijk Budget Levensfase (PBL)	766.923	0	0	197.499	569.424
Verlieslatende huurcontracten	1.451.142	0	179.429	0	1.271.713
Reorganisatie	530.000	0	38.057	51.943	440.000
Langdurig zieken	404.508	172.307	223.999	176.470	176.346
Totaal voorzieningen	4.101.513	429.862	555.799	520.806	3.454.771

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

	31-dec-2020
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	736.768
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.294.498
hiervan > 5 jaar	1.423.505

Toelichting:

Conform de jaarverslaggevingsvoorschriften is de vorming van een voorziening voor jubileumverplichtingen opgenomen. De verplichtingen zijn opgenomen tegen de contante waarde van de toekomstige uitkeringen.

Alinea 207 van richtlijn 271 RJ geeft aan dat de voorziening Persoonlijk Budget Levensfase gewaardeerd moet worden tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is. Hierbij is rekening gehouden met een blijfkans van 95% voor de leeftijdscategorie 50-54 jaar, een blijfkans van 94% voor de leeftijdscategorie 55-59 jaar en een blijfkans van 89% vanaf 60 jaar.

De voorziening verlieslatende huurcontracten heeft betrekking op enkele zorglocaties waarbij scheiden van wonen en zorg plaats vindt, waarbij de bedrijfswaarde van de huuropbrengsten van de bewoners niet toereikend zijn om aan de huurverplichting van de woningcorporaties te kunnen voldoen.

De voorziening reorganisatie is gevormd voor de afvloeiingskosten personeel en de andere kosten verband houdend met de wijziging in de organisatiestructuur.

De voorziening langdurig zieken is gevormd vanwege langdurig zieke medewerkers die naar verwachting niet bij SZMK terugkeren in het arbeidsproces.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	16.894.549	19.040.625
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	16.894.549	19.040.625

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	21.573.464	24.005.109
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	2.438.745	2.431.646
Stand per 31 december	19.134.719	21.573.463

	2020	2019		
	€	€		
Disagio WfZ	-94.150	-107.850		
Afloop disagio	12.770	13.700		
			-81.380	-94.150
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar			2.158.789	2.438.688
Stand langlopende schulden per 31 december			<u>16.894.550</u>	<u>19.040.625</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	2.158.789	2.438.688
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	16.894.549	19.040.625
hiervan > 5 jaar	9.619.729	10.929.475

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.

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Te betalen rente aan kredietinstellingen	111.216	128.935
Crediteuren	2.563.510	2.394.710
Afrekening zorgverzekeraars GRZ / Wijkverpleging	8.871	8.871
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.439.632	1.602.449
Schulden terzake pensioenen	244.716	357.707
Nog te betalen salarissen	2.478.735	2.144.858
Vakantiegeld	1.863.496	1.714.318
Vakantiedagen	5.179.029	3.855.872
Vooruitontvangen bedragen	1.711.735	0
Nog te betalen kosten	<u>1.216.663</u>	<u>1.390.646</u>
	18.817.602	13.598.367
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	2.158.789	2.438.688
Totaal overige kortlopende schulden	<u>20.976.391</u>	<u>16.037.056</u>

Toelichting:

De stijging van de verplichting belastingen en sociale premies wordt veroorzaakt door de verschuldigde eindheffing over de zorgbonus die begin 2021 is betaald. De pensioenen, nog te betalen salarissen, vakantiegeld en vakantiedagen stijgen grotendeels door van een toename van het aantal Fte's alsmede een cao loonsverhoging die sedert 1 juni 2020 van kracht is. Als gevolg van Covid-19 was de opname van vakantieuren lager. Daarnaast zijn de berekende sociale lasten hoger dan in voorgaande jaren. De vooruitontvangen bedragen hebben betrekking op vergoedingen inzake Covid-19 alsmede subsidiebedragen inzake deelname in regionale projecten.

11. Niet uit de balans blijvende verplichtingen

In 2020 is Marga Klompé met Univé overeengekomen tot aankoop van het pand Barkenkamp 11 te Groenlo. De feitelijke levering heeft op 1 maart 2021 plaatsgevonden.

Meerjarige financiële verplichtingen a.g.v. langlopende huurovereenkomsten

<u>Locatie</u>	<u>n</u>	<u>Verhuurder</u>	<u>van</u>	<u>t/m</u>	<u>Maandbedrag</u>	<u>prijsspeil</u>
THV Winterswijk & De Rikker	3 jr	De Woonplaats	17-12-2020	17-12-2023	€ 31.950	31-12-2020
Meddo	10 jr	De Woonplaats	15-3-2009	15-3-2024	€ 7.430	31-12-2020
De Berkhof	25 jr	WoonZorg Ned	1-4-2012	20-3-2037	€ 49.153	31-12-2020
Stegemanhof	10 jr	De Woonplaats	27-3-2021	27-3-2031	€ 22.917	31-12-2020
De Pelkwijk	20 jr	Habion	1-12-2007	30-11-2027	€ 53.091	31-12-2020
Ambthuis 1	10 jr	De Woonplaats	15-11-2021	14-11-2031	€ 17.537	31-12-2020
Ambthuis 2	10 jr	De Woonplaats	1-6-2013	31-5-2023	€ 5.148	31-12-2020
t Talma	20 jr	Makkinga	30-10-2015	30-10-2035	€ 20.799	31-12-2020
De Nassau	6 jr	Marku Projekten BV	1-1-2018	31-12-2023	€ 363	31-12-2020
De Wingerd	0,5 jr	Hervormde Gemeee	1-11-2020	1-5-2021	€ 3.600	31-12-2020

De totale huurverplichtingen betreft:

voor het komende jaar :	€ 2.500.657 *
voor de komende 5 jaren :	€ 9.316.395 *
voor de periode daarna	€ 13.008.215 *

*) gebaseerd op niet geïndexeerde bedragen.

Operationele lease contracten

<u>Leaseobject</u>	<u>Verhuurder</u>	<u>Van</u>	<u>t/m</u>	<u>Maandbedrag</u>	<u>Prijspeil</u>
Kopieerapparaten	Grenke	9-1-2019	9-1-2025	€ 1.888	31-12-2020
Kopieerapparaten bijbehoren	Grenke	13-12-2018	13-12-2024	€ 675	31-12-2020
Opel Karl 1.0 edition	DirectLease B.V.	9-5-2017	9-5-2021	€ 244	31-12-2020
Volkswagen up!	RegioLease B.V.	20-5-2019	20-5-2023	€ 398	31-12-2020

Waarborgfonds voor de zorgsector

Het aantrekken van door het Waarborgfonds voor de zorgsector geborgde leningen ad € 14.108.821 impliceert een maximale obligoverplichting van € 423.265 (3,00%).

Deelname bij het waarborgfonds impliceert tevens dat WFZ-deelnemers via het obligo mederisicodragend zijn. Als het WFZ ondanks alle ingebouwde zekerheden op zijn garantieverplichtingen wordt aangesproken én in het extreme geval dat het WFZ-vermogen onvoldoende is om aan de garantieverplichting aan geldgevers te kunnen voldoen, dan kan het WFZ via de obligoverplichting een beroep doen op financiële hulp van de deelnemers. Deze hulp wordt in dat geval geboden in de vorm van renteloze leningen aan het WFZ. Het obligo bedraagt maximaal 3% van de restantschuld van de geborgde lening(en) van de deelnemer.

Hypotheekakte van gedeelde zekerheden

Op 11 februari 2016 is een hypotheekakte notarieel gepasseerd met een positieve/negatieve hypotheekverklaring ten gunste van het Waarborgfonds voor de zorgsector, de Staat der Nederlanden, de ING Bank, de Rabobank, de BNG, de gemeente Aalten en de gemeente Oost Gelre, waarbij een recht van hypotheek en een pandrecht is verleend op de registergoederen tot zekerheid voor de voldoening van alle tegenwoordige en toekomstige borgstellingen, garanties, kredieten met een 1e hypotheek tot een bedrag van 40 miljoen, met rente en kosten ad 16 miljoen, tezamen een bedrag van € 56.000.000.

Financiële instrumenten

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's. Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. SZMK heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan. De reële waarde van de overige in de balans verantwoorde financiële instrumenten wijkt niet materieel af van de boekwaarde.

Maatregelen minder werken en geleidelijk stoppen CAO VVT 2019-2021

De Cao VVT 2019-2021 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 verwachten 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.

Onzekerheden opbrengstverantwoording - Covid-19

Zoals is toegelicht bij het onderdeel "vergelijkende cijfers" 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 Covid-19. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 12 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.

1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	61.551.224	25.068.021	11.031.184	171.874	0	97.822.303
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	33.245.184	14.482.507	6.377.394	0	0	54.105.085
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>28.306.040</u>	<u>10.585.514</u>	<u>4.653.790</u>	<u>171.874</u>	<u>0</u>	<u>43.717.218</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	233.914	933.108	555.809	60.553	0	1.783.384
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	1.537.803	1.336.398	1.201.233	0	0	4.075.434
- bijzondere waardeverminderingen	149.708	0	0	0	0	149.708
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	677.074	0	0	677.074
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	677.074	0	0	677.074
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	9	0	66.908	0	66.917
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	-63	0	0	0	-63
per saldo	<u>0</u>	<u>72</u>	<u>0</u>	<u>66.908</u>	<u>0</u>	<u>66.980</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.453.597</u>	<u>-403.362</u>	<u>-645.424</u>	<u>-6.355</u>	<u>0</u>	<u>-2.508.738</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	61.785.138	26.001.120	10.909.919	165.519	0	98.861.696
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	34.932.695	15.818.968	6.901.553	0	0	57.653.216
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>26.852.443</u>	<u>10.182.152</u>	<u>4.008.366</u>	<u>165.519</u>	<u>0</u>	<u>41.208.480</u>

1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Vordering op zorgkantoren Aanloopkosten activa	Vordering op zorgkantoren Aanloopverliezen activa	Vordering op zorgkantoren emissie - leningskosten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2020	0	0	0	56.213	56.213
Mutatie jaar 2020	0	0	0	0	0
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>56.213</u>	<u>56.213</u>

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé

1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020														
Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke 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	Aflossingswijze	Aflossingen 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Oost-Gelre 71112	1-7-1994	4.356.290,00	30	annuitair	1,780	1.203.221	0	232.236	970.985	0	4	A	236.370	gem. Oost-Gelre
ING 65.53.24.240 71113	1-12-1995	2.722.681,20	25	lineair	2,750	108.906	0	108.906	0	0	0	L	0	n.v.t.
ING 65.03.88.003 71115	3-11-2004	2.012.000,00	18	lineair	1,700	335.330	0	111.778	223.552	0	2	L	111.778	n.v.t.
BNG 96414 71116	1-2-2003	1.928.565,92	20	lineair	4,620	385.713	0	96.428	289.285	0	3	L	96.428	VWS borgstelling G5738
BNG 96815 71117	1-3-2003	1.542.852,73	17	lineair	4,170	90.757	0	90.757	0	0	0	L	0	VWS borgstelling G5739
BNG 97948 71119	20-8-2003	1.542.852,74	17	lineair	1,620	90.757	0	90.757	0	0	0	L	0	VWS borgstelling G5738
BNG 98288 71120	14-10-2003	453.780,22	20	lineair	2,600	90.756	0	22.689	68.067	0	3	L	22.689	VWS borgstelling G5738
BNG 40.110192	1-12-2015	3.828.600,00	9	lineair	0,770	2.094.895	0	433.426	1.661.469	0	4	L	433.426	WFZ B01700 27-12-2005
Rabobank 30.02.940.682	1-8-1991	1.301.228,30	40	annuitair	1,400	507.275	0	71.772	435.503	33.850	10	A	78.101	gem. Aalten
Rabobank 2159 71136	31-12-2013	8.600.000,00	20	lineair	2,930	6.020.000	0	430.000	5.590.000	3.440.000	13	L	430.000	WFZ B003112 22-10-2013
Rabobank L 21.481 71137	28-6-2013	10.000.000,00	20	lineair	2,660	7.000.000	0	500.000	6.500.000	4.000.000	13	L	500.000	WFZ B003084 13-06-2013
Rabobank 10.00.31.33 71138	1-7-2014	5.000.000,00	20	lineair	1,450	3.645.855	0	249.996	3.395.859	2.145.879	13	L	249.996	n.v.t.
Totaal						21.573.464	0	2.438.746	19.134.718	9.619.729			2.158.789	

1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

12. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten Zvw wijkverpleging (excl. subsidies)	5.259.085	5.201.594
Opbrengsten Zvw revalidatie (excl. subsidies)	3.002.928	2.987.531
Opbrengsten Zvw ELV	1.437.622	1.201.245
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclus)	80.721.118	72.198.972
Opbrengsten uit Wmo-prestaties	2.492.303	2.406.465
Opbrengsten overige zorgprestaties subsidies Wlz	346.201	432.693
Overige zorgprestaties	195.267	177.482
Totaal	<u>93.454.523</u>	<u>84.605.982</u>

Toelichting:

De opbrengsten zorgprestaties zijn gedurende 2020 gestegen als gevolg van een toename van de kwaliteitsgelden en extra vergoedingen vanuit de compensatieregelingen inzake Covid-19. Er is geen beroep gedaan op de hardheidsclausule.

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>	<u>2020</u>
	€	€	€	€
	Continuïteits- bijdrage	Meerkosten	Overige	Totaal
Opbrengsten Zvw wijkverpleging (excl. subsidies)	577.093	44.839	4.637.153	5.259.085
Opbrengsten Zvw revalidatie (excl. subsidies)	0	23.833	2.979.095	3.002.928
Opbrengsten Zvw ELV	10.250	11.328	1.416.043	1.437.622
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclus)	599.876	3.927.317	76.193.925	80.721.118
Opbrengsten uit Wmo-prestaties	222.246	21.207	2.248.850	2.492.303
Opbrengsten overige zorgprestaties subsidies Wlz	76.567	0	269.634	346.201
Overige zorgprestaties	0	5.288	189.979	195.267
Totaal	<u>1.486.032</u>	<u>4.033.812</u>	<u>87.934.680</u>	<u>93.454.523</u>

De bedragen van de COVID-19 compensatie (continuïteitsbijdragen en meerkosten) 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.

13. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies.	516.750	852.281
Totaal	<u>516.750</u>	<u>852.281</u>

14. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
Maaltijden derden	688.467	1.209.442
Huuropbrengsten	1.021.403	1.077.473
Doorberekende dienstverlening derden	700.848	755.150
Overige opbrengsten derden	227.158	184.733
Diverse baten	0	0
Totaal	<u>2.637.875</u>	<u>3.226.798</u>

Toelichting:

Door de sluiting van de Grandcafé's als gevolg van de Covid-19 maatregelen is de opbrengst maaltijden derden gedaald.

1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING**LASTEN****15. Personeelskosten***De specificatie is als volgt:*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	53.329.833	47.698.640
Sociale lasten	8.610.001	7.861.565
Pensioenpremies	4.090.356	3.811.461
Overige personeelskosten	<u>1.990.323</u>	<u>2.131.531</u>
Subtotaal personeelskosten	68.020.513	61.503.197
Personeel niet in loondienst	2.878.918	1.927.695
Mutatie voorziening PBL - jubileumverplichtingen	-34.838	-257.879
Mutatie voorziening reorganisatie	-79.263	-82.976
Mutatie voorziening ORT-claim voorgaande jaren	0	-5.709
Mutatie voorziening langdurig zieken	-228.162	102.775
Totaal personeelskosten	<u>70.557.169</u>	<u>63.187.102</u>
De gemiddelde personeelsbezetting (in loondienst) kan als volgt worden gespecificeerd:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	fte	fte
<u>Aantal fte's (in loondienst) gemiddeld over het verslagjaar</u>	<u>1.285</u>	<u>1.181</u>

Toelichting:

Op de regel lonen en salarissen is in 2020 een bedrag ad € 4.009.200 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 ad € 1.781.200 is verantwoord onder de post kortlopende schulden.

De lonen en salarissen zijn gedurende 2020 hoofdzakelijk gestegen als gevolg van extra personeel in het kader van de kwaliteitsgelden en extra personele inzet in verband met Covid-19. Het gemiddelde aantal Fte's is als gevolg hiervan met 104 toegenomen ten opzichte van 2019. Voorts zijn de personeelskosten met ingang van 1 juni 2020 gestegen als gevolg van een cao loonsverhoging van 3,5%.

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa*De specificatie is als volgt:*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	4.075.434	3.787.644
- financiële vaste activa	0	0
Totaal afschrijvingen	<u>4.075.434</u>	<u>3.787.644</u>

17. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa*De specificatie is als volgt:*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	149.708	123.401
Totaal	<u>149.708</u>	<u>123.401</u>

Toelichting:

Dit betreft de afwaardering van het pand Ziekenhuisstraat 12. Voorts wordt verwezen naar de toelichting bij 1. Materiële vaste activa.

1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.858.738	4.801.999
Algemene kosten	4.205.610	4.941.175
Cliëntgebonden kosten	4.104.488	2.993.813
Onderhoud en energiekosten	3.053.743	2.874.011
Huur en leasing	2.446.467	2.552.804
Totaal overige bedrijfskosten	<u>18.669.046</u>	<u>18.163.802</u>

Toelichting:

In 2020 zijn de algemene kosten lager dan in 2019 als gevolg van Covid-19. Een aantal projecten zijn niet uitgevoerd en onderhoudsactiviteiten zijn vertraagd. De cliëntgebonden kosten laten een stijging zien. Dit wordt veroorzaakt door de materiële meerkosten als gevolg van Covid-19.

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentelasten rekening-courant	-18.578	-12.143
Subtotaal financiële baten	<u>-18.578</u>	<u>-12.143</u>
Rentelasten langlopende leningen	-489.215	-578.233
Subtotaal financiële lasten	<u>-489.215</u>	<u>-578.233</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-507.793</u>	<u>-590.377</u>

Toelichting:

De rentelasten rekening-courant zijn negatief, er worden negatieve rentes berekend over de banktegoeden van Marga Klompé.

20. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:

	<u>0</u>	<u>2019</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	82.527	67.000
2 Overige controlewerkzaamheden	17.500	17.500
3 Fiscale werkzaamheden/advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	5.500	30.300
Totaal honoraria accountant	<u>105.527</u>	<u>114.800</u>

1.11 WNT-verantwoording 2020 Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé

De WNT is van toepassing op Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé. Het voor Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 185.000 voor het bestuur (het bezoldigingsmaximum voor zorg- en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 10 punten).

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

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

Gegevens 2020		
bedragen x € 1	M. Duvigneau	A.W.J. Smeets
Functiegegevens	RvB	RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	Ja	Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	165.448	152.771
Beloningen betaalbaar op termijn	11.800	11.765
<i>Subtotaal</i>	<i>177.248</i>	<i>164.536</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	185.000	185.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	177.248	164.536
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019		
bedragen x € 1	M. Duvigneau	A.W.J. Smeets
Functiegegevens	RvB	RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	Ja	Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	166.129	144.338
Beloningen betaalbaar op termijn	11.622	11.551
<i>Subtotaal</i>	<i>177.751</i>	<i>155.889</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	179.000	179.000
Bezoldiging	177.751	155.889

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2020			
bedragen x € 1	J.G.P. Goorhuis	F.A.J. Veerman	S. Tegenbosch
Functiegegevens	Voorzitter RvT	Vice voorzitter RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	17.500	15.000	12.500
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	17.500	15.000	12.500
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019			
bedragen x € 1	J.G.P. Goorhuis	F.A.J. Veerman	S. Tegenbosch
Functiegegevens	Lid RvT	Vice voorzitter RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	11.250	15.000	10.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.156	17.900	17.900

Gegevens 2020			
bedragen x € 1	R.A. Hof	R.H. Gosselink - Wolbrink	C. Terleth
Functiegegevens	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	12.500	12.500	12.500
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.500	18.500	18.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	12.500	12.500	12.500
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019			
bedragen x € 1	R.A. Hof	R.H. Gosselink - Wolbrink	C. Terleth
Functiegegevens	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	10.000	10.000	10.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	17.900	17.900	17.900

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2020 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

1.12 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 10 mei 2021.

De raad van toezicht van de Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 10 mei 2021.

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

De Corona pandemie woedt in 2021 voort. Dit brengt ook uitdagingen voor Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé met zich mee. Naast de zorginhoudelijke uitdagingen, leidt de crisis ook tot financiële onzekerheden voor Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé. Er worden extra kosten gemaakt, onder andere voor beschermingsmiddelen voor medewerkers, schoonmaak, extra personele inzet en een hoger ziekteverzuim. Daarnaast zijn er lagere opbrengsten, bijvoorbeeld omdat (waarschijnlijk tijdelijk) geen dagbesteding meer wordt geleverd en er sprake is van afschaling van extramurale zorg. Op grond van informatie vanuit de overheid, NZa, zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten kan worden opgemaakt dat zorgaanbieders financieel worden geholpen als ze inkomsten mislopen of extra kosten maken tijdens de coronacrisis. Gezien de aangekondigde regelingen ter compensatie en het huidige saldo aan liquiditeiten, de samenstelling van de omzet en de solvabiliteit van de stichting, is het ten tijde van het opmaken van de jaarrekening 2020 niet de verwachting dat een materiële onzekerheid over de continuïteit van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé zal ontstaan.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

w.g.		w.g.	
drs. M. Duvigneau Raad van Bestuur	10 mei 2021	mr. A.W.J. Smeets Raad van Bestuur	10 mei 2021
w.g.		w.g.	
mr. J.G.P. Goorhuis voorzitter Raad van Toezicht	10 mei 2021	mw. mr S. Tegenbosch secretaris Raad van Toezicht	10 mei 2021
w.g.		w.g.	
drs. F.A.J. Veerman vice-voorzitter Raad van Toezicht	10 mei 2021	R.H. Gosselink - Wolbrink lid Raad van Toezicht	10 mei 2021
w.g.		w.g.	
dr. C. Terleth lid Raad van Toezicht	10 mei 2021	drs. R.A. Hof lid Raad van Toezicht	10 mei 2021

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is niets geregeld aangaande de resultaatbestemming. De raad van bestuur kan besluiten over de resultaatbestemming en dit besluit moet goedgekeurd worden door de raad van toezicht.

2.2 Nevenvestigingen

De Hoge Weide	Zwiepseweg 107	7241 GR	Lochem
De Hassinkhof	Dorpsstraat 2	7156 LL	Beltrum
Stegemanhof	Geurdenstraat 1	7122 CG	Aalten
Ambthuis	Ambthuiswal 1	7126 BC	Bredevoort
Hoge Veld	Frankenstraat 51	7122 ZS	Aalten
Beth San	Ludgerstraat 17	7121 EG	Aalten
De Berkhof	Gradus Kobusstraat 18	7103 VX	Winterswijk
De Pelkwijk	Laan van Hilbelink 95	7101 WL	Winterswijk
Vredense Hof	Vredenseweg 81e	7101 LM	Winterswijk
Groepswoningen Meddo	Goorweg 12	7104 BA	Winterswijk Meddo
Pronsweide	Morgenzonweg 29	7101 BH	Winterswijk
Mariënhof	Lievelderweg 22	7131 MC	Lichtenvoorde
Vredense Hof, Groepswoningen PG	Vredenseweg 81a	7101 LM	Winterswijk
't Talma	Heuvelstraat 1a	7245 AT	Laren

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé te Groenlo

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé ('de instelling') te Groenlo 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 Zorgcombinatie Marga Klompé op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi.

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 en de Regeling Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2020 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé 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 de Regeling verslaggeving WTZi 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 de Regeling verslaggeving WTZi 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, waaronder de overige gegevens in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi.

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 het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi. 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 instelling 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 instelling te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de instelling haar activiteiten 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 instelling.

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 fouten of fraude 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 instelling;
- ▶ 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 gereede twijfel zou kunnen bestaan of de instelling haar activiteiten 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 instelling 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.

Hengelo, 1 juni 2021

BDO Audit & Assurance B.V.
namens deze,

w.g.

drs. C.F. van den Haak RA
