

Anker

**Jaarrekening 2020
(geconsolideerd)**

**Protestants-Christelijk
Zorgcentrum Anker**

INHOUDSOPGAVE		Pagina
1	Geconsolideerde jaarrekening 2020	
1.1	Geconsolideerd deel van de geconsolideerde jaarrekening 2020	
1.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2020	4
1.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2020	5
1.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2020	6
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020	13
1.1.6	Geconsolideerd mutatieoverzicht materiële vaste activa	23
1.1.7	Geconsolideerd overzicht langlopende schulden ultimo 2020	24
1.1.8	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020	25
1.2	Enkelvoudig deel van de geconsolideerde jaarrekening 2020	
1.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2020	30
1.2.2	Enkelvoudige resultatenrekening over 2020	31
1.2.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	32
1.2.4	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020	33
1.2.5	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	40
1.2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)	41
1.2.7	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020	42
1.3	Vaststelling en goedkeuring	46
2	Overige gegevens	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	48
2.2	Nevenvestigingen	48
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	48
	Bijlagen	
	Bijlage corona-compensatie 2020	51

1

**GECONSOLIDEERDE JAARREKENING
2020**

1.1 GECONSOLIDEERD DEEL VAN DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2020

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	4.020.987	3.974.574
Totaal vaste activa		4.020.987	3.974.574
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	427.187	264.305
Debiteuren en overige vorderingen	3	269.274	238.701
Liquide middelen	4	944.371	530.035
Totaal vlottende activa		1.640.832	1.033.041
Totaal activa		<u>5.661.819</u>	<u>5.007.614</u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	5	25.785	25.785
Bestemmingsreserves		0	0
Bestemmingsfondsen		1.272.968	1.085.279
Algemene en overige reserves		291.775	182.747
Totaal groepsvermogen		1.590.529	1.293.811
Voorzieningen	6	108.813	84.755
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7	2.529.388	2.753.059
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	8	1.433.089	875.988
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		1.433.089	875.988
Totaal passiva		<u>5.661.819</u>	<u>5.007.614</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. **14/06/2021**.

1.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	11	8.041.308	5.945.149
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	12	449.811	52.138
Overige bedrijfsopbrengsten	13	515.086	289.172
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>9.006.204</u>	<u>6.286.459</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	6.245.941	4.463.451
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	318.759	281.379
Overige bedrijfskosten	16	2.042.732	1.438.484
Som der bedrijfslasten		<u>8.607.432</u>	<u>6.183.314</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		398.772	103.145
Financiële baten en lasten	17	-95.446	-102.680
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		<u>303.326</u>	<u>465</u>
Belastingen		-6.608	0
RESULTAAT NA BELASTINGEN		<u><u>296.718</u></u>	<u><u>465</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		187.690	465
Algemene reserves		109.028	0
		<u><u>296.718</u></u>	<u><u>465</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. **14/06/2021**.

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	2020		2019	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		392.164		103.145
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	318.759		281.379	
- mutaties voorzieningen	<u>24.057</u>		<u>-7.940</u>	
		342.816		273.439
Veranderingen in werkkapitaal:				
- vorderingen	-30.573		-119.455	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	-162.882		-130.408	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	557.100		45.843	
		<u>363.645</u>		<u>-204.020</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		<u>1.098.626</u>		<u>172.565</u>
Ontvangen interest	832		522	
Betaalde interest	<u>-96.278</u>		<u>-103.202</u>	
		<u>-95.446</u>		<u>-102.680</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		<u>1.003.180</u>		<u>69.885</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings materiële vaste activa	<u>-365.172</u>		<u>-595.006</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-365.172		-595.006
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Nieuw opgenomen leningen	0		750.000	
Aflossing langlopende schulden	<u>-223.672</u>		<u>-184.768</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-223.672		565.232
Mutatie geldmiddelen		<u>414.336</u>		<u>40.114</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari		530.035		489.921
Stand geldmiddelen per 31 december		<u>944.371</u>		<u>530.035</u>
Mutatie geldmiddelen		414.336		40.114

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker is statutair (en feitelijk) gevestigd te Kesteren, op het adres Schenkhofstraat 11 en is geregistreerd onder KvK-nummer 41059171.

De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van zorg en het verlenen van maatschappelijke ondersteuning.

Groepsverhoudingen

Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker maakt onderdeel uit van een groep. Binnen deze groep heeft Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker de positie van groepshoofd. De groep bestaat verder uit de volgende rechtspersonen.

- Avondrust B.V.

Over deze groepsmaatschappijen wordt volledige centrale zeggenschap uitgeoefend.

De grondslagen voor de consolidatie zijn separaat toegelicht.

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. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2020 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2019 mogelijk te maken.

De cijfers voor 2020 zijn geconsolideerd, de cijfers voor 2019 niet waardoor vergelijkbaarheid minder goed mogelijk is.

Consolidatie

Zoals in het onderdeel 'Groepsverhoudingen' is toegelicht, maakt Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker deel uit van een groep. In de geconsolideerde jaarrekening van zorginstelling Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker zijn, vanaf 1 januari 2020, de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd.

Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker als de geconsolideerde maatschappijen van de zorginstelling. De geconsolideerde rechtspersonen zijn:

- Avondrust B.V. te Opheusden

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van zorginstelling Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker.

Gegevens van geconsolideerde maatschappijen die andere grondslagen hanteren, zijn omgerekend naar de grondslagen van de rechtspersoon. Alleen wegens gegronde en in de toelichting vermelde redenen zijn in de geconsolideerde jaarrekening afwijkende grondslagen gehanteerd.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Fusies en overnames

Vanaf de fusie-/ overnamedatum worden de resultaten en de identificeerbare activa en passiva van de gefuseerde/ overgenomen rechtspersoon opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening. De fusie-/ overnamedatum is het moment dat overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend op de desbetreffende rechtspersoon.

De verkrijgingsprijs bestaat uit het geldbedrag of het equivalent hiervan dat is overeengekomen voor de verkrijging van de overgenomen rechtspersoon vermeerderd met eventuele direct toerekenbare kosten. Indien de verkrijgingsprijs hoger is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva wordt het meerdere als goodwill geactiveerd onder de immateriële vaste activa. Indien de verkrijgingsprijs lager is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva, dan wordt het verschil (negatieve goodwill) als overlopende passiefpost opgenomen.

De rechtspersonen die in de consolidatie betrokken zijn, blijven in de consolidatie opgenomen tot het moment dat zij worden verkocht; deconsolidatie vindt plaats op het moment dat de beslissende zeggenschap wordt overgedragen.

1.1.4.2 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.

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. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

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.

Groot onderhoud

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

Immateriële en materiële vaste activa

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

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 afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afschreven op basis van aanschafwaarde. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel 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 materieel 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.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs. Kapitaalbelangen die niet worden aangemerkt als deelneming worden onder de effecten gerubriceerd.

Deelnemingen

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.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Liquide middelen

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

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Indien het verschil tussen de nominale en contante waarde van de verplichtingen materieel is, worden voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde.

In de toelichting op de balans is een nadere uiteenzetting van de grondslagen per voorziening uitgewerkt.

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. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.3 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 en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten 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.

Pensioenen

Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker 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 Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker 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. Ultimo 2020 bedroeg de dekkingsgraad 92,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. PFZW heeft in januari 2020 een herstelplan opgesteld voor De Nederlandsche Bank. Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027.

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

- een verhoging van de premie met een premieopslag van 2%-punt gedurende de herstelperiode. Deze opslag is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te laten herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren).
- het niet volledig verhogen van de pensioenen gedurende de uitvoering van het herstelplan. Volgens de wettelijke eisen kan (geleidelijk) verhogen pas vanaf een dekkingsgraad van 110%. Bij een dekkingsgraad van ongeveer 130% kan PFZW volledig indexeren. Het indexeren van de pensioenen heeft echter wel tot gevolg dat het herstel langzamer gaat. Als PFZW niet tijdig uit herstel komt, dan kan het nog het indexatiebeleid aanpassen (door bijvoorbeeld later te indexeren).

Volgens de officiële regels moet PFZW de pensioenen verlagen als de actuele dekkingsgraad op 31 december 2020 lager zou zijn dan 104,3%. In verband met de coronacrisis is deze norm verlaagd tot 90%. Aan deze norm wordt op 31 december 2020 voldaan.

PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker 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. Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

1.1.4.4 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 en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.5 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.

1.1.4.6 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 instellingsspecifieke (sectorale) regels.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	3.285.019	3.390.159
Machines en installaties	164.828	156.521
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	571.140	427.894
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u>4.020.987</u>	<u>3.974.574</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	3.974.574	3.660.946
Bij: investeringen	284.894	595.006
Bij: overname inventaris Avondrust B.V.	194.078	0
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	432.559	281.379
Boekwaarde per 31 december	<u>4.020.987</u>	<u>3.974.574</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

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 onder 1.1.7.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	43.642	44.876
Overige vorderingen:		
Nog te ontvangen bedragen:		
- Te ontvangen corona-compensatie	12.136	0
- Gem. Neder-Betuwe inzake WMO	61.394	57.482
Overige overlopende activa:		
- Omzetbelasting	1.004	0
- Overige vorderingen	117.672	136.343
- Vooruitbetaalde kosten	33.426	0
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>269.274</u>	<u>238.701</u>

Toelichting:

Alle kortlopende vorderingen kennen een looptijd van korter dan 1 jaar.

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	943.537	524.957
Kassen	834	1.828
Kruisposten	0	3.249
Totaal liquide middelen	<u>944.371</u>	<u>530.035</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

5. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	25.785	25.785
Bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	1.272.968	1.085.279
Algemene en overige reserves	<u>291.775</u>	<u>182.747</u>
Totaal groepsvermogen	<u>1.590.529</u>	<u>1.293.811</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	25.785	0	0	25.785
Totaal kapitaal	<u>25.785</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>25.785</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>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	1.085.279	187.690	0	1.272.968
Totaal bestemmingsfondsen	<u>1.085.279</u>	<u>187.690</u>	<u>0</u>	<u>1.272.968</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:				
Agioreserve				0
Algemene reserve	182.747	109.028	0	291.775
Totaal algemene en overige reserves	<u>182.747</u>	<u>109.028</u>	<u>0</u>	<u>291.775</u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

6. 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	10.929	8.469	0	0	19.398
- langdurig zieken	13.697	44.800	0	13.697	44.800
- verlieslatend huurcontract	60.129	0	15.514	0	44.615
Totaal voorzieningen	<u>84.755</u>	<u>53.269</u>	<u>15.514</u>	<u>13.697</u>	<u>108.813</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.)	59.089
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	49.724
hiervan > 5 jaar	19.398

Toelichting per categorie voorziening:

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%.

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.

Voorziening verlieslatend huurcontract

Zorgcentrum Anker heeft een 10-jarig contract afgesloten (tot 1 juli 2024) waarbij een negatief verschil ontstaat tussen de door Zorgcentrum Anker na de balansdatum te ontvangen prestatie en de door hem na de balansdatum te verrichten contraprestatie. Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de onvermijdbare kosten.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Schulden aan banken	2.529.388	2.753.059
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>2.529.388</u>	<u>2.753.059</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	2.976.731	2.411.499
Bij: nieuwe leningen	0	750.000
Af: aflossingen	223.672	184.768
Stand per 31 december	<u>2.753.059</u>	<u>2.976.731</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	223.672	223.672
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>2.529.388</u>	<u>2.753.059</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	223.672	223.672
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	2.529.388	2.753.059
hiervan > 5 jaar	1.587.305	1.810.977

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden onder 1.1.7. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij Rabobank luiden als volgt:

Voor de leningen verstrekt aan Zorgcentrum Anker is een positieve- en negatieve hypotheekverklaring overeengekomen. Op eerste verzoek van de Rabobank dient hypotheek te worden verstrekt op de registergoeden en is pandrecht verleend op de roerende goederen. Op het moment dat S-ratio de grens van 2% onderschrijft zal er een hypothecaire inschrijving worden gedaan ter grootte van de (restant) financiering. De S-ratio wordt gedefinieerd als: de reserve aanvaardbare kosten als percentage van het budget minus nacalculerbare kapitaallasten.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	225.940	145.721
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	223.672	223.672
Belastingen en premies sociale verzekeringen	274.124	76.345
Schulden terzake pensioenen	42.577	20.159
Nog te betalen salarissen	146.857	77.691
Schulden uit hoofde van subsidies:		
Nog te besteden/ terug te betalen subsidie zorgbonus	24.605	0
Nog te betalen kosten:		
Vakantiegeld	223.216	146.937
Vakantiedagen	178.567	129.136
Overige overlopende passiva:		
Goodwill overname Avondrust B.V.	47.440	0
Overige schulden	46.092	56.328
Totaal overige kortlopende schulden	<u>1.433.089</u>	<u>875.988</u>

Toelichting:

De schuld belastingen en premies sociale verzekeringen is hoger dan in 2019. In dit bedrag is € 128.575 opgenomen, zijnde eindheffing met betrekking tot de verleende zorgbonus.

De overname van Avondrust B.V. per 1 januari 2020 is mede de oorzaak van de stijging van de kortlopende schulden.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

9. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling kunnen blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze financiële instrumenten zijn in de balans opgenomen. De instelling handelt in overeenstemming met de interne procedures en gedragslijnen niet in financiële derivaten.

Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans opgenomen verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

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

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

<u>Onroerende zaak</u>	<u>Geschatte jaarhuursom 2021</u>	<u>Omvang verplichting komende 5 jaar</u>	<u>Omvang verplichting resterende jaren</u>	<u>Einddatum huurcontract</u>	
Overste J.M. Kolfstraat 3, Kesteren	€ 14.300,00	€ 35.750,00	€ -	1-7-2024	Anker
Lindelaan 11, Opheusden	€ 56.598,00	€ -	€ -	onbepaalde tijd met opzegtermijn van 1 jaar	Avondrust
<i>Totaal</i>	€ 70.898,00	€ 35.750,00	€ -		

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Overige verplichtingen

In 2018 is een lease-overeenkomst aangegaan door het Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker voor € 79.500 per jaar in verband met investering in domotica. Deze overeenkomst loopt tot en met 2023.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Voor het jaar 2020 richt deze onzekerheid zich specifiek op de subsidie zorgbonus en de corona-compensatie. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt. Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de coronacompensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

1.1.6. 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	5.807.741	1.790.641	984.107	0	0	8.582.489
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.417.582	1.634.120	556.213	0	0	4.607.915
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>3.390.159</u>	<u>156.521</u>	<u>427.894</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.974.574</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	66.572	32.690	185.632	0	0	284.894
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	181.902	24.383	94.920	0	0	301.205
- bijzondere waardevermindering	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>overname inventaris Avondrust B.V.</i>						
.aanschafwaarde	29.477	0	164.601	0	0	194.078
.cumulatieve afschrijvingen	16.003	0	97.797	0	0	113.800
.afschrijvingen	3.284	0	14.270	0	0	17.554
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-105.140</u>	<u>8.307</u>	<u>-157.416</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-306.635</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	5.903.790	1.823.331	1.334.340	0	0	9.061.461
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.618.771	1.658.503	763.200	0	0	5.040.474
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>3.285.019</u>	<u>164.828</u>	<u>571.140</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>4.020.987</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-10%	5-20%	10-20%			

1.1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2020

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Einde rente- vast periode	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	Aflos- sing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
Rabobank	1-jan-97	2.632.925	35	Hypotheclair	4,70%	31-10-2022	1.548.628	0	73.407	1.475.221	1.071.198	12	Annuiteit	73.407	Hypotheek
Rabobank	1-jan-99	1.504.281	30	Hypotheclair	1,45%	30-9-2024	683.853	0	70.265	613.588	251.857	9	Annuiteit	70.265	Hypotheek
Steunfonds	1-jun-17	48.000	10	Onderhands	3,00%	31-5-2027	38.000	0	5.000	33.000	8.000	7	Annuiteit	5.000	
Rabobank	25-apr-19	750.000	10	Hypotheclair	1,95%	30-4-2024	706.250	0	75.000	631.250	256.250	8	Lineair	75.000	Hypotheek
Totaal							2.976.731	0	223.672	2.753.059	1.587.305			223.672	

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

11. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	6.368.061	5.576.022
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	455.727	248.458
Kwaliteitsbudget voorgaande jaren	7.831	0
Opbrengsten Wmo	44.049	47.813
Zorg-gerelateerde corona-compensatie	282.184	0
PGB (persoonsgebonden budget)	852.160	0
Overige zorgprestaties	31.296	72.856
Totaal	<u>8.041.308</u>	<u>5.945.149</u>

Toelichting:

Het wettelijk budget is exclusief de overproductie ad. € 47.807.

De opbrengsten persoonsgebonden budget zijn gerealiseerd in Avondrust B.V.

In bovenstaande opbrengsten is in totaliteit € 282.184 aan corona-compensatie opgenomen. Deze compensatie betreft in grote lijnen de volgende zorgdomeinen:

- Wet langdurige zorg € 270.048
- Sociaal domein € 12.136

Er bestaat nog geen volledige overeenstemming over de hoogte van de corona-compensatie 2020. De in de opbrengsten verwerkte corona-compensatie is daarom gebaseerd op een schatting. Daarbij is rekening gehouden met de berekende omzetsderving (verminderd met minderkosten), de extra gemaakte (corona)kosten, toepasselijke wet- en regelgeving voor de compensatie daarvan en (voorlopige) afspraken met zorgfinanciers over de compensatie. Het kan zijn dat de corona-compensatie hoger of lager wordt vastgesteld dan waarmee in deze jaarrekening rekening is gehouden. Deze verschillen zullen verwerkt worden in de jaarrekening 2021. Verwacht wordt dat het afrekeningsverschil op totaalniveau beperkt zal zijn.

12. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidie zorgbonus	334.520	0
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	115.291	52.138
Totaal	<u>449.811</u>	<u>52.138</u>

Toelichting:

De beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen betreffen loonkostensubsidies.

Het bedrag voor de subsidie zorgbonus is bepaald op basis van de ingediende subsidieaanvraag en de voorlopige toekenning daarop en aangepast tot het niveau van de uitbetaalde subsidiabele zorgbonussen en belastingheffing daarover. De zorgbonussen zijn uitbetaald in december 2020. De subsidie is nog niet vastgesteld. Op basis van de overwegingen bij de toekenning van de zorgbonussen en de subsidieaanvraag daarvoor, worden geen bijzondere afrekeningsverschillen verwacht. Het bedrag aan uitbetaalde bonussen, inclusief de belastingheffing daarover bedraagt € 334.520 en is verwerkt onder personeelskosten.

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige opbrengsten:		
- Verhuur onroerend goed	278.524	187.969
- Vrijval goodwill overname Avondrust B.V.	72.142	0
- Overige opbrengsten	164.420	101.203
Totaal	<u>515.086</u>	<u>289.172</u>

Toelichting:

Voor de overname Avondrust is € 1 betaald. Hierdoor is negatieve goodwill ontstaan. Het bedrag aan goodwill wat is vrijgevallen in 2020 bedraagt € 72.142.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	4.095.507	3.023.334
Sociale lasten	699.166	514.936
Pensioenpremies	316.654	247.468
Andere personeelskosten:		
- Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	332.770	0
- Andere personeelskosten	300.446	201.733
Subtotaal	<u>5.744.543</u>	<u>3.987.471</u>
- Kosten personeel niet in loondienst	499.648	475.980
- Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	1.750	0
Totaal personeelskosten	<u><u>6.245.941</u></u>	<u><u>4.463.451</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's)	109,45	87,13
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u><u>109,45</u></u>	<u><u>87,13</u></u>

Toelichting:

Een toelichting op de pensioenen is opgenomen onder grondslagen van waardering en resultaatbepaling, onderdeel 1.1.4.3.

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	318.759	281.379
Totaal afschrijvingen	<u><u>318.759</u></u>	<u><u>281.379</u></u>

Toelichting:

Zie voor specificatie bijlage 1.1.6 materiële vaste activa.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	563.850	393.107
Algemene kosten	765.562	507.434
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	346.123	233.089
Onderhouds- en energiekosten	211.072	225.103
Huur en leasing	156.125	79.752
Totaal overige bedrijfskosten	<u>2.042.732</u>	<u>1.438.484</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn hoger omdat er door de teams minder zelfstandig gekookt is in 2020.

De patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn hoger omdat er meer cliënten zijn opgenomen of geïndiceerd met behandeling.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

17. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	832	522
Resultaat deelnemingen	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotaal financiële baten	832	522
Rentelasten	<u>-96.278</u>	<u>-103.202</u>
Subtotaal financiële lasten	-96.278	-103.202
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-95.446</u></u>	<u><u>-102.680</u></u>

Toelichting:

18. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	25.525	19.058
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	3.025	3.025
3 Fiscale advisering	3.660	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u><u>32.210</u></u>	<u><u>22.083</u></u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2020 hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2020, ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2020 zijn verricht.

19. Transacties met verbonden partijen

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

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

WET NORMERING BEZOLDIGING TOPFUNCTIONARISSEN PUBLIEKE EN SEMIPUBLIEKE SECTOR (WNT)

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur over het jaar 2020 is als volgt:

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

	D.E. van Bodegraven Bestuurder
1 Functie (functienaam)	1-nov-16
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	heden
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	Ja
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	100%
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	112.975
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	11.086
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	124.060
8 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	
13 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	135.000
<u>Vergelijkende cijfers 2019</u>	
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	112.839
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	10.983
5 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	123.822
10 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	130.000

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van € 1.700 of minder

Naam	Functie
A.J. Mauritz	Voorzitter RvT
C.G. van Ooijen	Lid RvT
J.G. Keuken	Lid RvT
J. van Walsem	Lid RvT
Mw. C. de Kievid-van Roekel	Lid RvT

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker een totaalscore van 7 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft Klasse I, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 111.000. Op grond van artikel 7.3, lid 5, Wet Normering Topinkomens is deze lagere klassenindeling echter pas van kracht met ingang van 1 januari 2021. De bezoldiging wordt derhalve getoetst tegen het bezoldigingsmaximum behorende bij Klasse II, te weten € 135.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 20.250 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 13.500. Deze maxima worden niet overschreden.



1.2 ENKELVOUDIG DEEL VAN DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2020

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	3.958.263	3.974.574
Financiële vaste activa	2	156.469	0
Totaal vaste activa		<u>4.114.732</u>	<u>3.974.574</u>
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	427.187	264.305
Debiteuren en overige vorderingen	4	285.098	238.701
Liquide middelen	5	631.700	530.035
Totaal vlottende activa		<u>1.343.986</u>	<u>1.033.041</u>
Totaal activa		<u><u>5.458.718</u></u>	<u><u>5.007.614</u></u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	6	25.785	25.785
Bestemmingsfondsen		1.272.968	1.085.279
Algemene en overige reserves		291.775	182.747
Totaal eigen vermogen		<u>1.590.529</u>	<u>1.293.811</u>
Voorzieningen	7	105.943	84.755
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8	2.529.388	2.753.059
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	9	1.232.859	875.988
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>1.232.859</u>	<u>875.988</u>
Totaal passiva		<u><u>5.458.718</u></u>	<u><u>5.007.614</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

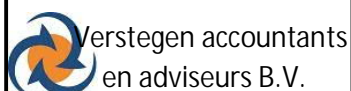
 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. **14/06/2021**.

1.2.2 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	10	7.189.148	5.945.149
Subsidies	11	390.064	52.138
Overige bedrijfsopbrengsten	12	326.807	289.172
Som der bedrijfsopbrengsten		7.906.018	6.286.459
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	13	5.435.844	4.463.451
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	14	301.205	281.379
Overige bedrijfskosten	15	1.814.782	1.438.484
Som der bedrijfslasten		7.551.831	6.183.314
BEDRIJFSRESULTAAT		354.188	103.145
Financiële baten en lasten	16	-94.357	-102.680
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING		259.831	465
Resultaat deelneming		36.886	0
RESULTAAT BOEKJAAR		296.718	465
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2020	2019
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		187.690	465
Algemene reserves		109.028	0
		296.718	465

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. 14/06/2021.

1.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

1.2.3.1 Algemeen

De grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van de enkelvoudige jaarrekening komen overeen met de grondslagen voor de geconsolideerde jaarrekening. Zie hiervoor paragraaf 1.1.4.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	3.274.829	3.390.159
Machines en installaties	164.828	156.521
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	518.606	427.894
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u><u>3.958.263</u></u>	<u><u>3.974.574</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	3.974.574	3.660.946
Bij: investeringen	284.894	595.006
Bij: herwaarderings	0	0
Af: afschrijvingen	301.205	281.379
Boekwaarde per 31 december	<u><u>3.958.263</u></u>	<u><u>3.974.574</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.5.

2. Financiële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Deelneming in Avondrust B.V.	156.469	0
Totaal financiële vaste activa	<u><u>156.469</u></u>	<u><u>0</u></u>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>		
	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	0	0
Verwerving deelneming	119.583	0
Resultaat deelnemingen	36.886	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>156.469</u></u>	<u><u>0</u></u>

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
				€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:				31-12-2020	2020
Avondrust B.V. te Opheusden	Leveren van zorg	1	100%	156.469	36.886

Toelichting:

Per 1 januari 2020 is Avondrust B.V. overgenomen.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

3. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot WLZ

	2017	2018	2019	2020	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	264.305		264.305
Financieringsverschil boekjaar				427.187	427.187
Correcties voorgaande jaren	0	0	7.831		7.831
Betalingen/ontvangsten	0	0	-272.136		-272.136
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-264.305	427.187	162.882
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>427.187</u>	<u>427.187</u>

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

a= interne berekening
 b= overeenstemming met zorgverzekeraars
 c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	427.187	264.305
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>427.187</u>	<u>264.305</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	7.093.836	5.824.480
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	6.666.649	5.560.175
Totaal financieringsverschil	<u>427.187</u>	<u>264.305</u>

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

4. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	27.443	44.876
Overige vorderingen:		
Vorderingen op groepsmaatschappijen	33.028	0
Nog te ontvangen bedragen:		
- Te ontvangen subsidie zorgbonus	0	0
- Te ontvangen corona-compensatie	12.136	0
- Gem. Neder-Betuwe inzake WMO	61.394	57.482
Overige overlopende activa:		
- Overige vorderingen	117.672	136.343
- Vooruitbetaalde kosten	33.426	0
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>285.098</u>	<u>238.701</u>

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	630.873	524.957
Kassen	827	1.828
Kruisposten	0	3.249
Totaal liquide middelen	<u>631.700</u>	<u>530.035</u>

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	25.785	25.785
Bestemmingsfondsen	1.272.968	1.085.279
Algemene en overige reserves	291.775	182.747
Totaal eigen vermogen	<u>1.590.529</u>	<u>1.293.811</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	25.785	0	0	25.785
Totaal kapitaal	<u>25.785</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>25.785</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>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	1.085.279	187.690	0	1.272.968
Totaal bestemmingsfondsen	<u>1.085.279</u>	<u>187.690</u>	<u>0</u>	<u>1.272.968</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	182.747	109.028	0	291.775
Totaal algemene en overige reserves	<u>182.747</u>	<u>109.028</u>	<u>0</u>	<u>291.775</u>

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2020 en resultaat over 2020

<i>De specificatie is als volgt :</i>	<u>Eigen vermogen</u> €	<u>Resultaat</u> €
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	1.590.529	296.718
Zorgcentrum Anker	1.434.060	289.594
Avondrust B.V.	156.469	36.886
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>1.590.529</u>	<u>326.480</u>

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per 1-jan-2020</u> €	<u>Dotatie</u> €	<u>Onttrekking</u> €	<u>Vrijval</u> €	<u>Saldo per 31-dec-2020</u> €
- jubileumverplichtingen	10.929	5.599	0	0	16.528
- langdurig zieken	13.697	44.800	0	13.697	44.800
- verlieslatend huurcontract	60.129	0	15.514	0	44.615
Totaal voorzieningen	<u>84.755</u>	<u>50.399</u>	<u>15.514</u>	<u>13.697</u>	<u>105.943</u>

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

	<u>31-dec-2020</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	59.089
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	46.854
hiervan > 5 jaar	16.528

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%.

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.

Voorziening verlieslatend huurcontract

Zorgcentrum Anker heeft een 10-jarig contract afgesloten (tot 1 juli 2024) waarbij een negatief verschil ontstaat tussen de door Zorgcentrum Anker na de balansdatum te ontvangen prestatie en de door hem na de balansdatum te verrichten contraprestatie. Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de onvermijdbare kosten.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Schulden aan banken	2.529.388	2.753.059
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>2.529.388</u>	<u>2.753.059</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	2.976.731	2.411.499
Bij: nieuwe leningen	0	750.000
Af: aflossingen	223.672	184.768
Stand per 31 december	<u>2.753.059</u>	<u>2.976.731</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	223.672	223.672
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>2.529.388</u>	<u>2.753.059</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	223.672	223.672
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	2.529.388	2.753.059
hiervan > 5 jaar	1.587.305	1.810.977

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 1.2.6). De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	196.917	145.721
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	223.672	223.672
Belastingen en premies sociale verzekeringen	233.922	76.345
Schulden terzake pensioenen	40.873	20.159
Nog te betalen salarissen	67.957	77.691
Schulden uit hoofde van subsidies:		
- Nog te besteden/ terug te betalen subsidie zorgbonus	11.775	0
Vakantiegeld	186.445	146.937
Vakantiedagen	178.567	129.136
Overige overlopende passiva:		
Goodwill overname Avondrust B.V.	47.440	0
Overige schulden	45.291	56.328
Totaal overige kortlopende schulden	<u>1.232.859</u>	<u>875.988</u>

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

Deze verplichtingen worden nader toegelicht in de toelichting op de geconsolideerde balans.

#VERW!

1.2.5.b ENKELVOUDIG 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	5.807.741	1.790.641	984.107	0	0	8.582.489
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.417.582	1.634.120	556.213	0	0	4.607.915
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>3.390.159</u>	<u>156.521</u>	<u>427.894</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.974.574</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	66.572	32.690	185.632	0	0	284.894
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	181.902	24.383	94.920	0	0	301.205
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-115.330</u>	<u>8.307</u>	<u>90.712</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-16.311</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	5.874.313	1.823.331	1.169.739	0	0	8.867.383
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.599.484	1.658.503	651.133	0	0	4.909.120
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>3.274.829</u>	<u>164.828</u>	<u>518.606</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.958.263</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-10%	5-20%	10-20%			

1.2.6 ENKELVOUDIG OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werk- lijke- rente	Einde rente- vast periode	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
		€			%		€	€	€	€	€			€	
Rabobank	1-jan-97	2.632.925	35	Hypothecair	4,70%	31-10-2022	1.548.628	0	73.407	1.475.221	1.071.198	12	Annuiiteit	73.407	Hypothec
Rabobank	1-jan-99	1.504.281	30	Hypothecair	1,45%	30-9-2024	683.853	0	70.265	613.588	251.857	9	Annuiiteit	70.265	Hypothec
Steunfonds	1-jun-17	48.000	10	Onderhands	3,00%	31-5-2027	38.000	0	5.000	33.000	8.000	7	Annuiiteit	5.000	
Rabobank	25-apr-19	750.000	10	Hypothecair	1,95%	30-4-2024	706.250	0	75.000	631.250	256.250	8	Lineair	75.000	Hypothec
Totaal							2.976.731	0	223.672	2.753.059	1.587.305			223.672	

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

Voor zover posten uit de enkelvoudige resultatenrekening niet afwijken van de geconsolideerde resultatenrekening zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening.

BATEN

10. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	6.368.061	5.576.022
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	455.727	248.458
Kwaliteitsbudget voorgaande jaren	7.831	0
Opbrengsten Wmo	44.049	47.813
Zorg-gerelateerde corona-compensatie	282.184	0
Overige zorgprestaties in onderaanneming	31.296	72.856
Totaal	<u>7.189.148</u>	<u>5.945.149</u>

11. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidie zorgbonus	293.350	0
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	96.714	52.138
Totaal	<u>390.064</u>	<u>52.138</u>

12. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige opbrengsten:		
- Verhuur onroerend goed	195.225	187.969
- Vrijval goodwill	72.142	0
- Overige opbrengsten	59.440	101.203
Totaal	<u>326.807</u>	<u>289.172</u>

Toelichting:

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

13. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	3.565.709	3.023.334
Sociale lasten	606.779	514.936
Pensioenpremies	276.844	247.468
Andere personeelskosten:		
- Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	291.600	0
- Andere personeelskosten	233.602	201.733
Subtotaal	<u>4.974.534</u>	<u>3.987.471</u>
- Personeel niet in loondienst	459.560	475.980
- Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	1.750	0
Totaal personeelskosten	<u>5.435.844</u>	<u>4.463.451</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's)	95,35	87,13
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>95,35</u>	<u>87,13</u>

14. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	301.205	281.379
Totaal afschrijvingen	<u>301.205</u>	<u>281.379</u>

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

15. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	508.298	393.107
Algemene kosten	670.657	507.434
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	345.231	233.089
Onderhouds- en energiekosten	211.072	225.103
Huur en leasing	79.523	79.752
Totaal overige bedrijfskosten	<u>1.814.782</u>	<u>1.438.484</u>

16. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	832	522
Subtotaal financiële baten	<u>832</u>	<u>522</u>
Rentelasten	-95.188	-103.202
Subtotaal financiële lasten	<u>-95.188</u>	<u>-103.202</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-94.357</u>	<u>-102.680</u>

17. Resultaat deelneming

Resultaat deelneming Avondrust B.V.	36.886	0
Totaal resultaat deelneming	<u>36.886</u>	<u>0</u>

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

17. Honoraria accountant	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	19.475	19.058
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	3.025	3.025
3 Fiscale advisering	3.660	0
4 Niet-controlediensten	1.797	0
Totaal honoraria accountant	<u>27.957</u>	<u>22.083</u>

18. Transacties met verbonden partijen

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

1.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING VAN DE JAARREKENING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 14 juni 2021, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
D.E. van Bodegraven 14-6-2021
(bestuurder)

W.G.
P.A. Hoekman 14-6-2021
(voorzitter RvT)

W.G.
K.G. de Kievid-van Roekel 14-6-2021
(lid RvT)

W.G.
C.G. van Ooijen 14-6-2021
(lid RvT)

W.G.
J.G. Keuken 14-6-2021
(lid RvT)

W.G.
J. van Walsem 14-6-2021
(lid RvT)

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker.

2.2 Nevenvestigingen

Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

BIJLAGEN

BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2020
 Versie: 0.11, d.d. 23 oktober 2020

Zorgaanbieder	
Statutaire naam zorgaanbieder	Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker
Plaatsnaam	Kesteren
KvK-nummer	41059171

Considerans

In 2020 is door de uitbraak van het coronavirus (Covid-19) voor veel zorgaanbieders een crisissituatie ontstaan. Zorgaanbieders hebben zich ingespannen om de zorg te continueren, waarbij de negatieve financiële gevolgen worden gecompenseerd door de zorgfinanciers. Reguliere registratie-, declaratie- en verantwoordingsprocessen konden daarbij niet altijd worden toegepast en gehandhaafd. Gedurende het jaar hebben zorgaanbieders en zorgfinanciers daarom de dialoog gevoerd over de impact van de coronacrisis en de hoogte van de compensatie. Deze bijlage bij de jaarrekening 2020 voorziet in de behoefte van zorgaanbieders en zorgfinanciers om domeinoverstijgend inzichtelijk te maken en te bevestigen dat de corona-schade en corona-compensatie evenwichtig zijn.

Bestuursreflectie

De gevolgen van de uitbraak van het corona-virus heeft op de gehele organisatie, haar cliënten en haar medewerkers grote invloed gehad. Mensen verloren hun (gewone) leven, angst voor besmetting werd in alle dagelijkse situaties een onderdeel van het 'zijn', vrijheden werden afgenomen en bewegingsvrijheden beperkt. Een groot deel van het jaar hebben wij gewerkt met een zogenoemde crisisorganisatie waarbij alle organisatieonderdelen intensief hebben samengewerkt om de gevolgen van de crisis het hoofd te bieden. Onze cliënten hebben al die maanden geduld, begrip en vertrouwen getoond aan onze medewerkers. Alle medewerkers van de organisatie hebben hun bijdrage geleverd, hetzij door extra werk, hetzij voor het werken op geheel andere plekken dan gewoonlijk of het uitvoeren van geheel andere taken dan gewoonlijk. De (extra) inzet van personeel heeft geleid tot hogere loonkosten dan normaal. Een grote hoeveelheid persoonlijke beschermingsmaatregelen is aangeschaft gedurende het jaar. Gedurende het hele jaar, en doorlopend in 2021, volgden wij de richtlijnen van landelijke en lokale overheden.

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wlz	Zwv	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ -	€ -	€ 12.136	€ -	€ -	€ -	€ 12.136
Compensatie personele meerkosten corona	€ 132.769	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 132.769
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 137.279	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 137.279
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Overige corona-compensatie	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 270.048	€ -	€ 12.136	€ -	€ -	€ -	€ 282.184
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 270.048	€ -	€ 12.136	€ -	€ -	€ -	€ 282.184

Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:

- jaarrekening 2020	€ 7.105.972	€ -	€ 56.185	€ -	€ -	€ 1.848.352	€ 9.010.509
- begroting 2020	€ 6.426.352	€ -	€ 126.926	€ -	€ -	€ 312.912	€ 6.866.190
- jaarrekening 2019	€ 5.824.480	€ -	€ 47.813	€ -	€ -	€ 414.166	€ 6.286.459

Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020	3,80%	21,60%	0,00%	3,13%
---	--------------	---------------	--------------	--------------

***Toelichting bij samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen voor de zorsector**

Er is geen sprake van samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen.

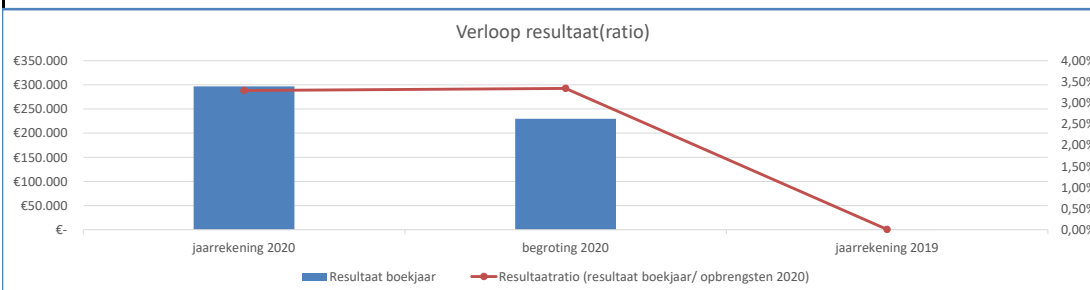
****Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**

De corona-compensatie is verwerkt in de jaarrekening 2020.

Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2020

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 296.718	€ 229.605	€ 465
Resultaatio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	3,29%	3,34%	0,01%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	-0,05%	3,29%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

Het resultaat in de (enkelvoudige) jaarstukken 2020 is hoger dan het gerealiseerde resultaat 2019. Dit heeft met name te maken met de hogere omzet in de WLZ door meer VPT-indicaties in de Schenkhof. De ZZP-indicaties in het Anker zijn in 2020 verder uitgebreid naar ZZP met behandeling. Het resultaat boekjaar 2020 is verder nog voor ca. € 109.000 beïnvloed door de overname van Avondrust B.V. Hierdoor is het resultaat van Zorgcentrum Anker enkelvoudig (exclusief effecten overname) ca. € 187.000 positief. Dit ligt in lijn met het begrote resultaat. De corona-crisis bracht spanning en onzekerheid, ook financieel. Omzelderving is binnen het Anker niet van toepassing geweest. De lege plaatsen die onstonden werden snel weer ingevuld met nieuwe cliënten. De financiële onzekerheid zat met name in het feit dat langere tijd onduidelijk bleef hoe de coronakosten gecompenseerd zouden gaan worden. Het doel van deze maatregelen was tenslotte dat de organisatie een normaal resultaat zou behalen in vergelijking met de begroting en voorgaand jaar (2019). Uit bovenstaand verloop van de resultaatratio blijkt dit voldoende.

Ondertekening en waarmerking

Deze bijlage "Corona-compensatie 2020" bij de jaarrekening 2020 is naar waarheid, volledig en in overeenstemming met de administratie van de organisatie opgesteld. De organisatie heeft zich, naar beste weten van het bestuur, niet bevoordeeld door een te hoge compensatie van corona-schade.

Ondertekening door het bestuur

Plaats en datum

Kesteren, 14 juni 2020

Naam en ondertekening bestuurder 1

WG: D.E. van Bodegraven

Waarmerk accountant ter identificatie

WG

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. **14/06/2021**.