



# Jaarverslaggeving 2020



Voorwoord	3
-----------	---

## Bestuursverslag

1. Profiel van de organisatie	
1.1 Algemene identificatiegegevens	4
1.2 Structuur van de organisatie	4
1.3 Kerngegevens	5
1.4 Stakeholders en samenwerkingsrelaties	6
2. Bestuur, toezicht en medezeggenschap	
2.1 Bestuur en Raad van Toezicht	9
2.2 Cliëntenraad	11
2.3 Ondernemingsraad	15
3. Beleid, inspanningen en prestaties	
3.1 Algemeen beleid verslagjaar	17
3.2 Maatschappelijk ondernemen	19
3.3 Zorg en Welzijn	19
3.4 Financieel beleid	20
3.5 Risicomanagement en continuïteit	23

## Jaarrekening

1. Jaarrekening	
1.1 Jaarrekening 2020	24
1.2 Overige gegevens	49

Accountantsverklaring

## Voorwoord

In de jaarverslaggeving 2020 geven we in woorden, cijfers en grafieken een beeld van het afgelopen jaar, een zeer bijzonder jaar! Vorig jaar schreven we op deze plek o.a. "op dit moment heeft de coronacrisis ons in een andere werkelijkheid gebracht". We konden toen niet bevroeden hoe lang de crisis zou duren en hoe groot de gevolgen zouden zijn. En zelfs op dit moment verkeert de wereld nog in grote onzekerheid omtrent de terugdringing van het virus en de uiteindelijke gevolgen voor gezondheid, economie en welvaart en voor het functioneren van de maatschappij.

In deze onzekere tijd brengen we toch verslag uit over het jaar 2020. We zijn blij en dankbaar dat onze organisatie opnieuw op professionele wijze alle benodigde zorg en ondersteuning heeft kunnen bieden aan een groeiende groep cliënten. Onze medewerkers, ondersteund door onze vrijwilligers - al hebben die laatsten een deel van het jaar geen bijdrage kunnen leveren -, hebben met grote inzet en toewijding *zorg vanuit het hart* kunnen geven. Met trots en dankbaarheid hebben we mogen zien dat ook in de grootste nood men niet opgaf: telkens weer konden alle diensten worden ingevuld, al hadden we daar in de maand december wel de zeer gewaardeerde hulp van een aantal dorpsgenoten bij nodig. Loyaliteit, creativiteit en betrokkenheid kenmerkten onze medewerkers in moeilijke tijden.

Vanzelfsprekend bevat dit jaarverslag in het financiële deel, de jaarrekening, een korte uiteenzetting van de bedrijfsvoering van Zorg- en Wooncentrum De Haven. Daaraan voorafgaand worden tal van aspecten van de organisatie - structuur, kerngegevens, beleid, toezicht, medezeggenschap, kwaliteit en de relatie met stakeholders - beschreven. Ook zal elders in dit jaarverslag nader ingegaan worden op wat er heeft plaatsgevonden ten gevolge van de coronacrisis.

Voor uitgebreide verslaggeving inzake kwaliteit en vernieuwing van dienstverlening verwijzen we naar een separaat opgesteld *Kwaliteitsverslag 2020* dat via onze website beschikbaar wordt gesteld.

Wij danken alle betrokkenen voor hun onnavolgbare inzet.

Bovenal zijn we God dankbaar voor al zijn zegeningen.

Bunschoten, mei 2021

## 1. Profiel van de organisatie

Zorg- en Wooncentrum De Haven biedt vanuit de protestants-christelijke levensbeschouwing en passend bij de zorgvraag van de cliënt ouderen uit Bunschoten e/o zorg, welzijn en aanvullende diensten in onderlinge samenhang en - indien nodig - een beschermde woon- en leefomgeving. Met de liefde van Christus als voorbeeld en vanuit de Bijbelse opdracht om Gods naam te eren en te belijden en de naaste lief te hebben verleent De Haven zijn diensten.

### 1.1 Algemene identificatiegegevens

Naam verslagleggende rechtspersoon	
Adres	Op de Ree 161
Postcode	3752 GM
Plaats	Bunschoten
Telefoonnummer	033-2476700
Identificatienummer Kamer van Koophandel	4118 8459
E-mailadres	receptie@dehaven.nu
Internetpagina	www.dehaven.nu

### 1.2 Structuur van de organisatie

#### *Structuur*

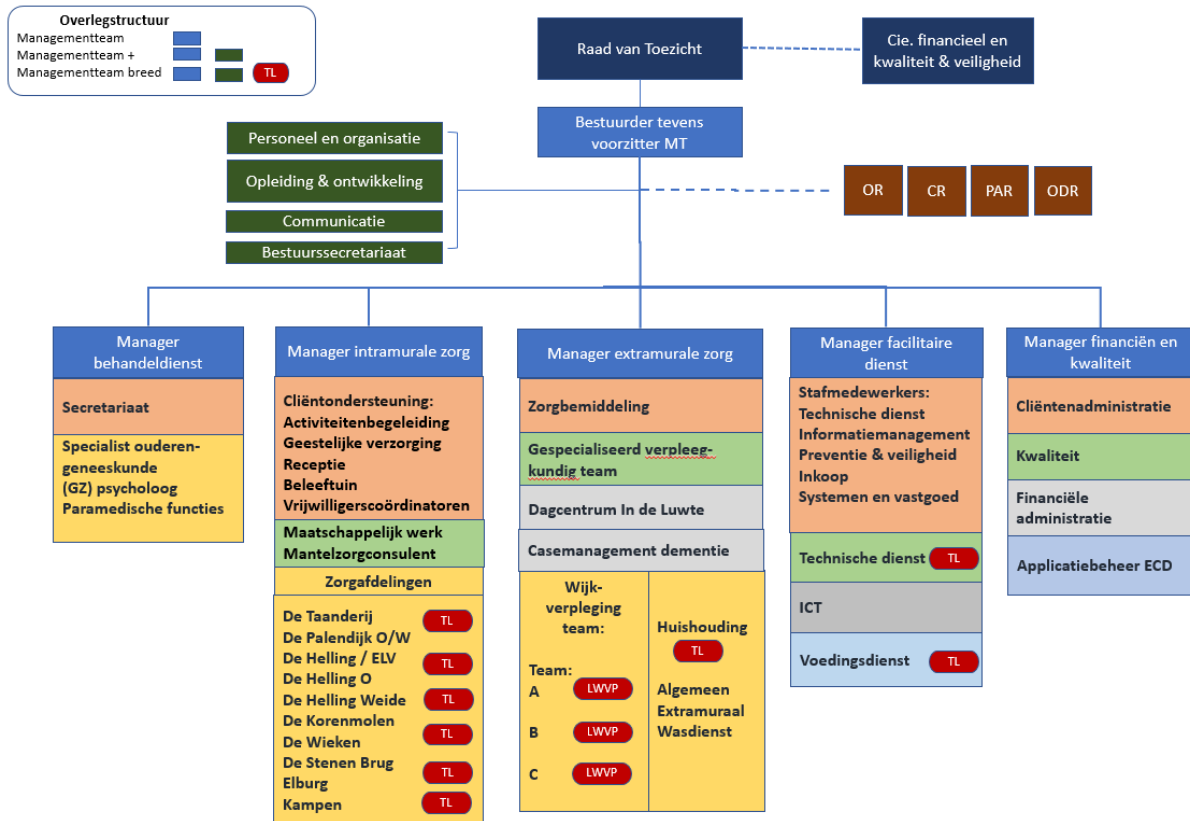
Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven is een zelfstandige stichting. Zij kent een Raad van Toezicht en een eenhoofdige Raad van Bestuur die de directie voert. De Raad van Toezicht houdt integraal toezicht op het beleid en het functioneren van de bestuurder en op de algemene gang van zaken en staat de bestuurder met raad terzijde. De leden van het managementteam zorgen er gezamenlijk voor dat beleid, strategieën en middelen optimaal ingezet worden om de doelstellingen van De Haven te realiseren. Zij delen informatie over de uitoefening van hun bevoegdheden en verantwoordelijkheden ten behoeve van een efficiënt en effectief bestuur van De Haven. Zaken die volgens de vastgestelde taakverdeling vallen onder de verantwoordelijkheid van een lid van het managementteam, maar die van belang zijn voor De Haven, worden door het betrokken lid van het managementteam ter kennis gebracht van de overige leden. Het managementteam vergadert in principe één keer per twee weken en bestaat ultimo 2020 uit de volgende leden.

Paul Sneep	- bestuurder
Martin Elbertsen	- manager zorg
Marieke Idema	- manager behandeldienst/specialist ouderengeneeskunde
Martin Noordegraaf	- manager facilitaire dienst
Ben Post	- manager financiën en kwaliteit

Ingaande 1 maart 2021 wordt het zorgmanagement ingevuld door Ada Huijgen-Beukers, die leiding geeft aan het intramurale deel, en Heleen Dixon van den Hoogen, die het extramurale deel

aanstuurt. Martin Elbertsen is voornemens in de loop van 2021 met pensioen te gaan. Hij begeleidt tot dat moment de nieuwe zorgmanagers en geeft leiding aan een aantal interne projecten.

Het organigram van De Haven per 1 maart 2021 ziet er als volgt uit.



### 1.3 Kerngegevens

De Haven biedt een volledig en geïntegreerd dienstenaanbod voor ouderen in de (gehele) gemeente Bunschoten.

- Het Zorg- en Wooncentrum biedt 205 plaatsen voor intramurale verpleeghuiszorg. De capaciteit van het verpleeghuis is flexibel inzetbaar, waarbij op dit moment plaatsen zijn ingezet voor zowel intramurale verpleeghuiszorg, als voor zorg met gebruikmaking van het Volledig Pakket Thuis. Naast WLZ-zorg biedt De Haven eerstelijnsverblijf en palliatief-terminale zorg.
- De Haven biedt wijkverpleging binnen de gemeente aan cliënten die thuis zorg nodig hebben.
- Alle werkdagen van de week en twee avonden wordt dagbesteding aangeboden in het dagcentrum van De Haven, *In de Luwte*. Dit betreft zowel (nog thuis wonende) wachtlijstcliënten met een Wlz-indicatie, als thuiswonende cliënten met een WMO-indicatie.
- Ter ondersteuning van thuiswonende cliënten verzorgt De Haven in samenwerking met ketenpartners casemanagement dementie.
- De Haven levert huishoudelijke verzorging vanuit de WMO en WIZ.
- De Haven heeft een eigen behandeldienst waarin alle benodigde disciplines aanwezig zijn. Deze dienst wordt niet alleen intramuraal, maar ook extramuraal ingezet t.b.v. eerstelijnsbehandeling.

- In samenwerking met 's Heeren Loo vindt dagbesteding plaats van mensen met een beperking, deels op leer-werkplekken.
- De Haven exploiteert 16 serviceflats - *Havenstaete* - in hetzelfde pand als dat van de intramurale zorg en 36 zorgappartementen voor ouderen op het omliggende terrein. Op dit terrein exploiteert ook Woningcorporatie Het Gooi en omstreken 47 zorgappartementen.
- In het hoofdgebouw kunnen interne en externe cliënten terecht bij een Jumbo-filiaal, een kapsalon, de brasserie en de uitleenservice van verpleegartikelen en hulpmiddelen.
- Een eigen technische dienst is verantwoordelijk voor het onderhoud op gebouwen, woningen, installaties en hulpmiddelen.

Kerngegevens cliënten / productie / personeel		2020	2019
Aantal unieke cliënten naar financiering	Wet Langdurige Zorg	309	236
	Zorgverzekeringswet	494	369
	Wet Maatschappelijke Ondersteuning	324	269
	Overig: waaronder onderaanneming en PGB	4	60
	<i>Totaal unieke cliënten</i>	906	751
Productie	Intramuraal (dagen)	61.264	49.228
	VPT (dagen)	5.088	7.502
	Eerstelijnsverblijf	2.690	295
	Dagverzorging (dagdelen)	4.948	6.559
	Modulair Pakket Thuis Wlz. (uren)	6.575	6.467
	Wijkverpleging (uren)	28.027	22.020
	Huishoudelijke hulp	21.418	17.204
Opbrengsten (in € 1.000)	Zorgopbrengsten	21.542	16.617
	Overige opbrengsten	2.536	1.659
Personeel	Gemiddelde inzet fte	308	241
	Medewerkers in dienst einde jaar	602	486
	Ziekteverzuim	5,3%	4,3%

De doelgroep van Zorg- en Wooncentrum De Haven wordt gevormd door ouderen met een indicatie voor verzorging en verpleging. De meesten van hen hebben tevens een indicatie voor verblijf.

#### 1.4 Stakeholders en samenwerkingsrelaties

De Haven werkt samen met andere aanbieders van zorg en welzijn binnen Bunschoten en regionaal, waarbij de cliënt en zijn omgeving centraal staan. Met een goede ketensamenwerking en door het maken van onderlinge afspraken proberen we de kwaliteit van zorg voor de cliënt in de hele keten te verbeteren. De wijkverpleging van De Haven is bij uitstek gericht op samenwerking met ketenpartners. De wijkverpleegkundige onderhoudt contacten binnen het dorp. Dit betreft vooral contacten met huisartsen, maatschappelijk werk, casemanagers, collega-aanbieders, het sociaal team en welzijnsorganisaties. In de gemeente Bunschoten functioneert het Sociaal Wijkteam "De Lingt".  
Andere samenwerkingspartijen:

- er wordt geparticipeerd in het Netwerk Palliatieve Zorg, dat zich intensief bezighoudt met de ontwikkeling en totstandkoming van passende en professionele zorg in de laatste levensfase;
- De Haven beschikt over een eigen volwaardige behandelkamer voor het verlenen van mondzorg. Met de Mondzorgkliniek in Bunschoten zijn hierover afspraken gemaakt. Cliënten kunnen op een laagdrempelige wijze gebruik maken van volwaardige mondzorg. In principe wordt elke cliënt gezien door de tandarts die rechtstreeks in het ECD rapporteert; ook verzorgt de tandarts instructie m.b.t. mondzorg aan medewerkers van De Haven.
- in regionaal verband is De Haven betrokken bij de uitvoering en organisatie van Casemanagement Dementie;
- Met Silverrade heeft De Haven achtmaal per jaar een *Farmacotherapeutisch overleg* in samenwerking met de apothekers van de betrokken VVT-organisaties;
- aan InteraktContour, woonlocatie Sytwende (voor cliënten met NAH), verlenen wij planbare en onplanbare zorg vanuit de wijkverpleging;
- ten behoeve van cliënten van de wijkverpleging van Beweging 3.0 en Amaris verzorgt De Haven onplanbare ANW-zorg;
- periodiek overleg in het kader van optimale zorgverlening aan de cliënten vindt meermalen per jaar plaats met de plaatselijke huisartsen, met de apotheker en met predikanten;
- binnen de Vereniging van Instellingen voor Verzorging en Verpleging in de provincie Utrecht (IVVU) vindt afstemming plaats op tal van voor de sector Verpleging - Verzorging in de provincie Utrecht relevante terreinen, zoals procedurele afspraken met het Zorgkantoor Utrecht. In dit netwerk wordt veel aandacht besteed aan het uitwisselen van kennis en aan het trainen van zowel bestuurders als medewerkers van de betrokken instellingen op financiële, bedrijfsmatige; facilitaire en zorginhoudelijke onderwerpen;
- De Haven is tevens lid van de landelijke brancheorganisatie Actiz die in de ouderenzorg, evenals in de kraam- en jeugdzorg, een belangrijke positie inneemt;
- met Stichting Sprank, een landelijk opererende organisatie voor cliënten met een verstandelijke beperking, wordt intensief samengewerkt in een kleinschalige woonvorm voor mensen met een verstandelijke beperking en met dementie; dit vindt plaats in het pand van en onder de verantwoordelijkheid van De Haven; Sprank brengt expertise van een VG-arts en een gedragsdeskundige in voor deze bijzondere doelgroep en enkele begeleiders van Sprank zijn gedetacheerd naar De Haven; daarnaast is Sprank huurder van twee woontorens met 42 plaatsen voor mensen met een verstandelijke beperking;
- De Haven is lid van de vereniging van christelijke zorgaanbieders Reliëf. Binnen deze vereniging komen met name zorginhoudelijke, motivatiegerichte en medisch-ethische onderwerpen aan de orde;
- een informeel netwerk met drie tot vier bijeenkomsten per jaar wordt onderhouden met de bestuurders en de toezichthouders van ongeveer 25 protestants-christelijke zorginstellingen, zowel in de ouderenzorg als daar buiten;
- een lerend netwerk wordt gevormd met vier andere zorginstellingen in de regio Utrecht en Het Gooi;
- de manager extramurale zorg participeert in een stuurgroep die de samenwerking tussen partijen in de acute verpleegkundige nachtzorg in Eemland stroomlijnt en toekomstbestendig maakt;

- de bestuurder maakt deel uit van een door Reliëf gefaciliteerde intervisiegroep van 5-6 zorgbestuurders, werkzaam in diverse regio's in het land;
- de bestuurder participeert in diverse overlegplatforms die zich in de zorgregio Utrecht bezighouden met visieontwikkeling en het in gang zetten van projecten die passen binnen de ontwikkelde visie en de daaruit gedestilleerde strategische speerpunten en die de kwaliteit en de beschikbaarheid van de (ouderen)zorg in de (sub)regio op lange termijn moeten borgen:
  - een "voorbereidingsgroep" die in samenspraak met het zorgkantoor Utrecht en een vertegenwoordiger van *Waardigheid en trots* het proces van de totstandkoming van een *Krachtig verbindende Toekomstvisie* voor de ouderenzorg in Utrecht en hierop gebaseerde strategische speerpunten begeleidt;
  - een horizontaal overleg tussen de VVT-partners in Eemland waarbinnen de op deze strategische speerpunten gebaseerde projecten worden besproken en gemonitord;
  - een verticaal overleg tussen Meander Medisch centrum, Huisartsenvereniging Eemland en de Eemlandse VVT-aanbieders dat - in samenspraak met financiers en gemeenten - projecten initieert die in het kader van *Samen Sterker* worden uitgevoerd. Samen Sterker beoogt de onderlinge samenwerking tussen zorgpartners in de regio Eemland te versterken.



## 2. Bestuur, toezicht en medezeggenschap

### 2.1 Bestuur en Raad van Toezicht

De Haven past de zorgbrede Governancecode toe in de te hanteren principes voor goed bestuur en toezicht. De dagelijkse leiding van de organisatie berust bij de bestuurder. Deze is rechtstreeks verantwoordelijk verschuldigd aan de Raad van Toezicht. Het afleggen van verantwoording door de bestuurder geschiedt in beperkte mate via individuele contacten, maar vindt vooral plaats in het periodieke overleg tussen Raad van Toezicht en bestuurder. Vergaderingen van de Raad van Toezicht worden door de voorzitter en de bestuurder gezamenlijk voorbereid. Tevens voeren jaarlijks twee leden van de Raad van Toezicht een functioneringsgesprek met de bestuurder. De verhouding tussen Raad van Toezicht en de bestuurder is vastgelegd in een reglement.

#### *Samenstelling Raad van Bestuur ultimo 2020*

Naam	Bestuursfunctie	Nevenfuncties
drs. P. Sneep	Bestuurder	Lid kerkenraad GKv Nijkerk

De samenstelling van de Raad van Toezicht ultimo 2020 is als volgt:

Naam	Aandachtsgebied	Aftredend ultimo	(Neven)functies
G. de Graaf (voorzitter)	Algemeen management	2021	- Ministerie van Financiën - Secretaris interkerkelijke commissie geschilbehandeling
M. Hartog-ter Haar	Zorg- en welzijn	2022	-Doktersassistente/ Secretaresse - Lid van de commissie 'Adventkerk toekomst gericht' van de Gereformeerde Kerk Bunschoten Spakenburg
W. Smit	Zorg- en welzijn	2024	-Abbott Nederland B.V. -Voorzitter College van Kerkrentmeesters Gereformeerde Kerk Bunschoten Spakenburg -Lid Raad van Advies S.V. Spakenburg
W. Schaap	Financiën en Algemeen management	2022	- Belastingadviseur - Penningmeester Diaconie Gkv Spakenburg Noord
F. van den Bos	Financiën en bouwzaken	2022	- DGA Fragnes Holding - Voorzitter VV IJsselmeervogels

De Raad van Toezicht houdt integraal toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen de Stichting. Naast de toezichthoudende functie staat hij de Raad van Bestuur met raadgevingen terzijde. Binnen de Raad van Toezicht zijn verschillende deskundig-

heden en disciplines vertegenwoordigd waaronder financiën, zorg & welzijn en algemeen management. De Raad van Toezicht is zodanig samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar, de Raad van Bestuur en andere deelbelangen onafhankelijk en kritisch kunnen opereren. Zij hebben inzicht gegeven in de door hen uitgeoefende nevenfuncties. De maximale zittingsduur van leden van de Raad van Toezicht is 8 jaar (2 termijnen van 4 jaar). Binnen de Raad functioneren twee commissies: een financiële commissie, bestaande uit de leden Schaap en Van den Bos, en een commissie kwaliteit en veiligheid, bestaande uit de leden Hartog-ter Haar en Smit.

Met de financiële commissie heeft overleg plaatsgevonden over begroting, kwartaal- en jaarcijfers, risicobeheersing en de zaken rond de gevolgen van de corona-crisis. Eenmaal was er een overleg waaraan ook de externe accountant deelnam en waarin gesproken werd over de jaarrekening, het directieverslag en het accountantsverslag. De commissie kwaliteit en veiligheid heeft t.b.v. haar toezichthoudende taak diverse gesprekken gevoerd met de bestuurder, leden van het managementteam en andere functionarissen die een rol in de zorgverlening hebben. De meeste van deze gesprekken vonden digitaal plaats, omdat in verband met corona fysiek overleg nauwelijks mogelijk was.

De Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur overlegden in 2020 vijfmaal in de volle samenstelling, daarnaast heeft de RvT eenmaal vergaderd zonder dat de bestuurder aanwezig was. Tevens heeft onder leiding van een externe deskundige een overleg plaatsgevonden waarin de evaluatie van de raad van toezicht aan de orde is geweest. De belangrijkste onderwerpen in de vergaderingen van de Raad in 2020 waren:

- Rooster van herbenoeming en aftreden leden RvT;
- Externe evaluatie, aanpak en planning;
- Beleidsnotitie Wet Dwang en Zorg;
- Krachtig verbindende toekomstvisie ouderenzorg;
- Corona-crisis, aanpak en gevolgen;
- Verslag gesprek cliëntenraad;
- Verslag gesprek ondernemingsraad;
- Ontwikkelingen rond invulling van het managementteam;
- Personeelszaken algemeen en vacatures;
- Afscheid Johan Westland als lid van de RvT;
- Kwaliteitsverslag 2019;
- Ontmoeting en kennismaking nieuwe accountant;
- Benoeming Wim Smit als nieuw lid van de RvT;
- Vaststelling bezoldigingsmaximum bestuurder op grond van de WNT;
- Kader toezicht op goed bestuur (dit krijgt een vervolg in 2021);
- Uitkomsten externe evaluatie en vervolgspraken;
- Verslagen van gesprekken binnen de organisatie en van deelname aan bijeenkomsten
- Jaarrekening, bestuur verslag, accountantsverslag en maatschappelijk verslag;
- Kwartaalrapportages / productieverantwoording naar en afspraken met het zorgkantoor;
- Financiering van zorg, waaronder: herschikking 2020, veranderingen en verwachtingen 2021;

- Zaken met betrekking tot of voortkomend uit de Ondernemingsraad of de Cliëntenraad en overige belangrijke gebeurtenissen in de instelling;
- Opleidingen en cursussen NVTZ voor leden RvT, waaronder die voor de toekomstig voorzitter;
- Kwaliteit & Veiligheid;
- Dashboard MIC-meldingen.

Het jaar 2020 werd beheerst door de corona-crisis. Door het MT moesten, op advies van het kabinet, ingrijpende besluiten genomen worden. De Haven werd gesloten voor bezoekers, wat grote gevolgen had voor de bewoners. Ook is er in 2020 veel verdriet geweest door het overlijden van bewoners, of door ziekte van zowel bewoners als medewerkers. Daardoor is 2020 een heel bijzonder jaar geworden en is er veel aandacht geweest voor zaken rond corona. De meeste vergaderingen van de raad van toezicht hebben digitaal plaatsgevonden en de voorzitter had regelmatig contact met de bestuurder. Vanuit de commissie kwaliteit en veiligheid is ook contact gezocht met anderen binnen de organisatie.

In 2020 heeft onder leiding van een externe deskundige een evaluatie plaatsgevonden. Aandachtspunten uit deze externe evaluatie zijn de samenstelling van de RvT en in het bijzonder de commissie kwaliteit en veiligheid, de positie van onze stakeholders en het zoeken van de balans tussen het houden van toezicht en besturen. In 2020 is een start gemaakt om deze aandachtspunten op te pakken. In 2021 zal dit een vervolg krijgen.

De leden van de Raad van Toezicht laten zich informeren door o.a. de maandelijkse uitgebreide nieuwsbrief "Geregeld in de Zorg", een publicatie die is verzorgd door Verstegen accountants en belastingadviseurs en informatie vanuit de NVTZ.

De bezoldiging van de bestuurder is in 2020 opnieuw vastgesteld. Deze bezoldiging blijft binnen de normen Wet Normering Topinkomens. De door de bestuurder gedeclareerde onkosten betreft een totaalbedrag van € 165. Bestuursdeclaraties worden geaccordeerd door de voorzitter van de Raad van Toezicht.

## **2.2 Cliëntenraad**

Binnen De Haven is een cliëntenraad (CR) actief voor de behartiging van gemeenschappelijke belangen van cliënten van De Haven. Het vergaderen en functioneren van deze raad is vastgelegd in een in samenspraak opgestelde medezeggenschapsregeling op basis van de nieuwe wet, de Wmcsz 2018, die in 2020 is ingegaan. Ook is er een nieuw huishoudelijk reglement opgesteld. De cliëntenraad heeft statutair het recht van enquête en een bindende voordracht voor tenminste 1 zetel in de raad van toezicht.

2020 is een bewogen en lastig jaar in Nederland en in de zorg met de pandemische uitbraak van het corona virus. Dit heeft voor de Haven en haar cliënten vergaande gevolgen gehad als ook voor de cliëntenraad. Je wilt als zorgorganisatie en als medezeggenschapsorgaan te alle tijden het beste voor je cliënten. In 2020 heeft dat meermalen tot uitzonderlijke situaties geleid als sluiting van het

huis, beperking van bezoek en het terugbrengen van activiteiten en dagbesteding. Deze keuzes worden nimmer lichtelijk genomen, maar waren van belang voor een juiste balans tussen de veiligheid en de vrijheid van de cliënten. Er is telkens goede (tussentijdse) afstemming geweest met de cliëntenraad en waar nodig is beleid met instemming van de cliëntenraad passend gemaakt op de actuele ontwikkelingen van het virus (bezoekregelingen, etc.). Vaak heeft de organisatie een beroep gedaan op de cliëntenraad om tussentijds mee te lezen met actualisering van plannen en om instemming dan wel advies te geven. Daar heeft de raad aan kunnen voldoen en de samenwerking in deze periode is als zeer constructief ervaren. De raad heeft ook een stukje geschreven over de coronaperiode voor de cliënten om een hart onder de riem te steken, een schrijven om de medewerkers extra te danken voor alle goede zorgen en er is blijvend aandacht geweest voor de ontwikkelingen en maatregelen in het weekbulletin *Havenberichten*. De vergaderingen van de raad hebben in 2020 veelal niet fysiek plaats kunnen vinden, na enkele vergaderingen in een (veilige) lokale kerk, heeft de raad gekozen om de vergaderingen digitaal voort te zetten. Met de hoop elkaar en de cliënten snel weer lijfelijk te kunnen ontmoeten.

De cliëntenraad is samengesteld uit maximaal 7 leden en een onafhankelijk voorzitter, met een verdeling onder de leden voor de intra- en de extramurale cliënten. In 2020 zijn er verschillende mutaties geweest in het raadsbestand. Helaas is een lid de raad ontvallen, met veel waardering heeft de raad afscheid moeten nemen van dit krachtige lid Jaap de Graaf. Ook zijn er twee nieuwe leden aangesteld. Een ander kandidaat-lid heeft de proefperiode niet naar wederzijdse tevredenheid afgerond en er is gekozen niet door te gaan met een lidmaatschap van de raad. De raad zet daardoor nog in op werving van een extra lid met een extramurale portefeuille. Ondersteuning van de raad wordt geboden door een onafhankelijk ondersteuner die niet in dienst is van de stichting en als ZZP-er werkt in opdracht van de cliëntenraad. De raad werkt met een jaarwerkplan, waardoor de raad structuur kan geven aan zijn werkzaamheden en een focusthema (domotica). Dit jaarwerkplan wordt vastgesteld door de raad na consultatie van de organisatie. Cliënten van De Haven kunnen impressies van de vergaderingen lezen in de Havenberichten en in het jaarverslag van de raad. Helaas heeft in 2020 de jaarvergadering niet door kunnen gaan. Cliënten hebben altijd de mogelijkheid om hun vragen en/of opmerkingen bij de cliëntenraad neer te leggen. Daarom zijn de contactgegevens van de cliëntenraad ook elke week in de Havenberichten te vinden.

De raad kijkt ernaar uit in de nieuwe samenstelling snel weer in huis te kunnen vergaderen. Dan zal de raad een taakverdeling maken waarin ieder lid gekoppeld is aan twee afdelingen van De Haven. Zo hoopt de raad het contact met de achterban een verdere, waardevolle invulling te geven. De bestuurder neemt standaard deel aan het tweede gedeelte van de vergaderingen, afhankelijk van het onderwerp eventueel bijgestaan door één of meer andere MT-leden (managementteam) of stafleden. Belangrijke terugkerende punten van overleg tussen de cliëntenraad en de bestuurder zijn de uitkomsten van het tweejaarlijks uit te voeren cliënttevredenheidsonderzoek (intra- en extramuraal), het strategisch beleidsplan en de kwaliteitsplannen/-verslagen op basis van het Kwaliteitskader verpleeghuiszorg, waartoe ook een gesprek met het zorgkantoor op de jaaragenda staat. Gezamenlijk worden knelpunten benoemd en verbeterplannen opgesteld. Voorts is er contact tussen de OR en de CR en heeft de raad een jaarlijks contactmoment met de RvT. Financiële ondersteuning is formeel geregeld door middel van een vastgesteld budget met aanvulling van additionele faciliteiten waarvoor in overleg de noodzaak wordt afgestemd.

Onderwerpen die in 2020 aan bod zijn gekomen in de cliëntenraad en waar deze advies over heeft gegeven zijn onder meer de begroting/jaarrekening, de nieuwe wetgeving op medezeggenschap en de op te stellen nieuwe documenten om hieraan te voldoen. Ook is er veel aandacht geweest voor de Wet Zorg en Dwang en heeft de raad kennis gemaakt met de onafhankelijke cliënt vertrouwenspersoon voor die wet. Er is geadviseerd over het tevredenheidsonderzoek onder de wijkverpleging, voorbereidingen voor het onderzoek onder de bewoners van de Haven, instemming op het rookbeleid en de incidentmeldingen. De cliëntenraad heeft meegelopen in de nachtdienst om te ervaren hoe dat in zijn werk gaat en welke aandachtspunten er zijn voor de cliënten in de nacht (intra- en extramuraal). De cliëntenraad heeft een ongevraagd verzwaard advies afgegeven op het gebied van de route na overlijden; de cliënten verdienen een waardig afscheid uit huis en de route werd niet zo ervaren door de naasten en medebewoners. De Haven heeft dit punt overgenomen en was blij beter aan te sluiten op de ervaring van de cliënten en naasten. De raad heeft het eigen functioneren geëvalueerd en heeft naast enkele kleine aanpassingen in de werkwijze vooral uitgesproken een goede aanvullende samenstelling te ervaren en het werk met voldoende faciliteiten en duidelijke informatie te doen. In het algemeen heeft de raad uitgesproken erg tevreden te zijn met de samenwerking met De Haven en de wijze van afstemmen en samen besluiten nemen. Veel mag informeel verlopen met een vastlegging in de notulen, omdat dit raad en organisatie past.

Naam	Functie
De heer J. van Triest	Onafhankelijk Voorzitter
Mevrouw J. Hugenholtz-van de Geest	Secretaris
Mevrouw T. Nagel	Beoogd penningmeester
Mevrouw C. Koelewijn-van Veelen	Lid
De heer G. Bast	Lid
De heer J. Koelewijn	Lid
Mevr. M. Hop	Lid
Mevrouw T. Boonstra	Ondersteuner

#### *Vertrouwenspersoon cliënten*

Cliënten van Zorg- en Wooncentrum De Haven kunnen gebruik maken van een onafhankelijke vertrouwenspersoon bij vragen en klachten. Via De Havenberichten en via de klachtenregeling, die beschikbaar is via de receptie en op de website, worden de contactgegevens van deze vertrouwenspersoon verspreid. Sinds januari 2017 is de cliëntenvertrouwenspersoon Mevrouw J. Mewe-Breeman. Zij heeft in 2020 zesmaal een vraag ontvangen. In vijf gevallen heeft zij de vragensteller - in enkele situaties na overleg met een of meer medewerkers van De Haven - naar tevredenheid kunnen beantwoorden. In één situatie heeft ze afgesproken dat de vragensteller zelf het initiatief zou nemen een melding te doen aan De Haven en dat zij daarvan de vertrouwenspersoon zou verwittigen. Is tot nu toe nog niet gebeurd. Uit de contacten van de vertrouwenspersoon zijn geen officiële klachten voortgekomen.

#### *Cliëntvertrouwenspersoon WZD*

(Overgenomen uit het jaarverslag van de cliëntvertrouwenspersoon WZD over 2020)

## 2. Terugblik op het cliëntenvertrouwenswerk Wzd in 2020

### 2.1 Algemene terugblik

Na kennismaking met de bestuurder, dhr. Sneep en de specialist ouderengeneeskunde, mw. Idema, heeft er een voorlichting aan de cliëntenraad plaatsgevonden. Ook een kennismaking met de klachtenfunctionaris, mw. ter Haar. Het verliep georganiseerd en vriendelijk, zo ook de locatiebezoeken. Deze vonden in 2020 vanaf juni elke maand plaats, op verzoek van het bestuur. Het zorgpersoneel was geïnformeerd en vonden het wel/niet nuttig, maar werkten mee en waren gastvrij. Wat opviel is dat alle bewoners een gps-horloge omhebben, die ook het gebruik van de lift etc. wel/niet toestaat. Daarbij dat familie van de cliënten veelal strengere regels voor de bewoners wensten dan nu worden toegepast vanuit de WZD. Bij de locatiebezoeken (op koffiemomenten/lunch) werd door het zorgpersoneel vragen gesteld, waarbij de rol en functie van de cvp Wzd verduidelijkt kon worden. De cliënten herkenden soms de cvp Wzd van het 'journaal' (informatiebulletin) binnen woon- en zorgcentrum de Haven.

### 2.2 Toelichting op de kwesties

In 2020 zijn er geen kwesties geweest.

#### Doelgroep

Woonzorgcentrum de Haven heeft een somatisch deel (voorzijde) en de PG (achterzijde) bestaande uit appartementen aan de voorzijde, dan de gezamenlijke belevingstuin in het midden en de PG-woningen met per etage een kleinschalige woongroep aan de achterzijde.

Als cvp Wzd kon ik vrij rondlopen en het personeel was geïnformeerd, en zoals te verwachten is de toegang tot de PG afdelingen iets lastiger te vinden geweest dan bij de appartementen. Maar iedereen was behulpzaam dus ik heb als cvp Wzd de bezoeken goed kunnen afleggen.

Het contact zal voornamelijk ontstaan door de informatie waarin De Haven voorziet aan de cliëntvertegenwoordigers, echter ook wel door kleine vragen bij locatiebezoeken van de bewoners.

#### Cliëntenvertrouwenswerk Wzd

Er zijn wat kleinere vragen geweest tijdens bezoeken, die de cvp Wzd aan de medewerkers kon verduidelijken m.b.t. bejegening van andere bewoners. Ook belde een familielid over de zorg aan haar moeder, wat ze er wel en niet fijn aan vond. Fijn dat in zo'n hechte gemeenschap mensen je toch vinden om het gesprek aan te gaan, positief qua veiligheid binnen De Haven.

#### Resultaat

In 2020 lag het zwaartepunt vooral op informatie en advies geven. Kortdurende algemene vragen van familieleden. Geen kwesties of ondersteuning, het leek een periode verkenning van beide zijden.

### 2.3 Signalering

De CVP Wzd heeft tevens tot taak (Wzd art. 57.2.a) om signalen over tekortkomingen in de structuur of de uitvoering van onvrijwillige zorg of onvrijwillige opname en verblijf, voor zover deze afbreuk doen aan de rechten van een cliënt te melden. Dit signaleren gebeurt in principe bij de zorgaanbieder. Er bestaat een mogelijkheid tot opschaling naar de IGJ als de tekortkomingen in het cliëntrecht blijven voortbestaan.

De CVP Wzd signaleert, maar handhaaft niet. Dit is een taak van de IGJ. Een signaal attendeert de zorgaanbieder op het feit dat er ergens in de uitvoering of structuur van de zorg een objectief

meetbare tekortkoming in het cliëntrecht is. Dit signaleren door de CVP Wzd kan bijdragen aan verbetering van de kwaliteit van de zorg.

Er hebben zich in 2020 geen signalen voorgedaan.

### 3. Tot slot

In dit rapport hebben we een overzicht gegeven van ons werk bij u in de instelling; de wijze waarop we samengewerkt hebben in het afgelopen jaar, de locatiebezoeken die de CVP bracht en de kwesties bij u in de instelling die ons bereikt hebben, zijn beschreven.

## 2.3 Ondernemingsraad

Ondernemingsraad en bestuurder hebben elke 6 weken een overlegvergadering waaraan in sommige situaties ook andere Mt-leden, staffunctionarissen of teamleiders deelnemen. In 2020 is er in de overlegvergaderingen gesproken over:

- veranderingen in de organisatie, nieuwe functies en vacatures.
- aanpassingen in de aansturing van zorg en welzijn en de samenstelling van het MT
- wassen in eigen beheer
- nieuw ECD
- rookbeleid;
- nieuwe werktijden;
- voortgangsgesprekken
- taakfunctieomschrijvingen;
- strategisch beleidsplan;
- verlofregeling, roosteren vakantieprotocol bereikbaarheidsdiensten, nachtdiensten, bezetting en formatie, inzet uitzendkrachten, zelfroosteren, zelforganisatie;
- arbeidsomstandigheden en veiligheid, gezondheid, welzijn, milieu (VGWM)
- begroting, jaarplan en opleidingsplan;
- productie, formatie- en verzuimgegevens;
- integriteitscode, gedragscode, kledingprotocol, hitteprotocol thuiszorg;
- verplichtingen werkgever/werknemer;
- zorginkoop in het kader van WLZ, ZVW en WMO en toekomstverwachtingen;
- werkkostenregeling;
- duurzame inzetbaarheid;
- kwaliteitsplan;
- medewerkerstevredenheidsonderzoek;
- E-Learning;
- verkiezingen.

De samenstelling van de ondernemingsraad ultimo 2020 is als volgt:

Naam	Functie
De heer C.J. (Kees) Tervoort	Voorzitter
Mevrouw M. (Marina) Duijst-Korlaar	Ambtelijk. Secretaris
Mevrouw D. (Diana) Vastenhouw-Duijst	Secretaris
Mevrouw N.R.A. (Erica) Blokhuis-Koelewijn	Lid
Mevrouw H. (Hetty) Koelewijn-de Jong	Lid
Mevrouw M. (Marrit) Koelewijn-van de Groep	Lid
Mevrouw T. (Tineke) van Halteren- de Graaf	Lid
Mevrouw M. (Marieke) van Gelder	Lid
Mevrouw G. (Geréne) Koelewijn	Lid
De heer M. (Mark) Sluis	Vicevoorzitter

In alle gevallen waarin sprake was van advies of instemming heeft de OR die kunnen geven. De overlegvergaderingen zijn ook in 2020 in goede orde en met wederzijds vertrouwen gehouden.

#### *Vertrouwenspersoon medewerkers en vrijwilligers*

Sinds 2020 is mevrouw W. Kamphuis de vertrouwenspersoon voor de medewerkers. In het verslagjaar is er met één persoon een gesprek geweest over onduidelijkheden in de communicatie met de leidinggevende. Daarna is een aantal keer telefonisch contact geweest. Deze persoon heeft daarna zelf besloten om te stoppen met een opleiding. Met één persoon is telefonisch contact geweest over onduidelijkheden in een overleg.



## 3. Beleid, inspanningen en prestaties

### 3.1 Algemeen beleid verslagjaar

#### *Nieuwbouw*

De in 2019 voltooide nieuwbouw is nog in datzelfde jaar grotendeels - 6 van de 8 kleinschalige woonvormen voor 8 cliënten - in gebruik genomen, maar liet in het hoofdgebouw veertig lege plaatsen ontstaan. Hiervan werden er nog in 2019 vierentwintig in gebruik genomen voor zorg aan VG-cliënten met dementie, voor palliatief-terminale zorg en voor eerstelijnsverblijf. In het eerste deel van 2020 werd in het hoofdgebouw afdeling De Wieken in gebruik genomen, een kleinschalige woongroep voor negen cliënten met somatische klachten, en werden de nieuwe woongebouwen Kampen en Elburg geheel gevuld met psychogeriatrische bewoners. Daarmee is de nieuwe capaciteit geheel in gebruik genomen op één kleinschalige woonvoorziening in het hoofdgebouw na: De Botter (8 plaatsen) werd tijdens de eerste coronagolf in maart-april in gebruik genomen voor cohortverpleging van covid-19-cliënten. Na die eerste golf is de afdeling niet in gebruik genomen voor andere zorgvormen, maar in reserve gehouden voor eventuele nieuwe uitbraken van corona. In de tweede golf, die voor De Haven pas later in het najaar begon en die duurde tot in januari 2021, is deze afdeling opnieuw in gebruik geweest als cohortafdeling. Het management heeft ook na januari de afdeling niet vrijgegeven voor "normale" zorg. In april 2021 is besloten op 1 oktober 2021 te starten met een nieuwe doelgroep.

#### *Personeelsbeleid*

In 2020 is het wervingsbeleid zoals opgestart in 2019 voortgezet. Het is De Haven, ondanks de krapte in de arbeidsmarkt, telkens goed gelukt om verzorgenden en verpleegkundigen te werven. Daar waar krapte was in de roosters ten tijde van de coronapieken, is het telkens gelukt om de bezetting rond te krijgen. Veelal met behulp van medewerkers van andere afdelingen en functies, die bereid waren in te springen daar waar de nood hoog was. Eind 2020 is er een dorpsbrede uitvraag gedaan naar 'helpende handjes'. Daar is vanuit Bunschoten veel respons op gekomen. Een aantal oud-medewerkers en geïnteresseerden met een zorgachtergrond zijn (opnieuw) tijdelijk in dienst gekomen.

Lag de focus in de werving van 2019 hoofdzakelijk op het werven van verzorgenden en verpleegkundigen, in 2020 op een toename van het aantal medewerkers in andere functies. Zowel de behandeldienst, als de technische dienst en de ICT-afdeling zijn uitgebreid. Bij de huishoudelijke dienst is er een forse toename van het aantal medewerkers geweest om aan de groeiende vraag te kunnen voldoen. Het vacaturecafé op de vrijdagmiddag is grotendeels opgeschort ten gevolge van de coronamaatregelen. De introductiebijeenkomsten zijn wel grotendeels voortgezet. Deze blijken een grote meerwaarde te geven en zijn onderdeel van een zogenaamd warm welkom. De digitalisering van systemen en processen vraagt van nieuwe medewerkers extra aandacht en middels deze introductiedag wordt hieraan in belangrijke mate voldaan.

Er is een start gemaakt met het optimaleren van digitale HR-processen. Functioneringsgesprekken zijn opgenomen in de digitale gesprekkencyclus voor alle medewerkers. In de loop van 2020 is er een start gemaakt met de herstructurering van de zorg- en welzijnsafdelingen naar aanleiding van

het aangekondigde vertrek van de zorgmanager in 2021. Er zijn interviews gehouden met betrokkenen van deze afdelingen en met tal van functionarissen van MT en stafdiensten. Dit alles heeft geleid tot een plan voor de herstructurering in 2021 dat in de organisatie breed wordt gedragen. In dit plan is veel aandacht geweest voor doorgroei- en ontwikkelmogelijkheden van de huidige medewerkers. De uitrol van het plan stond gepland voor de eerste twee kwartalen van 2021 (en is in mei 2021 al geheel afgerond).

Eind 2020 is een nieuw medewerkerstevredenheidsonderzoek uitgezet onder de medewerkers. De resultaten van dit onderzoek leiden in enkele verbetervoorstellen in 2021. Overall geven de medewerkers blijk van een hoge mate van tevredenheid.

De zorgbonus die door het ministerie van VWS beschikbaar werd gesteld, is in december uitgekeerd aan alle medewerkers die zich concreet hebben ingezet voor en hebben bijgedragen aan de strijd tegen corona.

Het ziekteverzuim liet met name in het voorjaar en in de maand december een stijging zien ten gevolge van het coronavirus, maar kwam uiteindelijk over geheel 2020 nog heel redelijk uit: 5,3 % (2019: 4,3%).

#### *Communicatie*

Van januari tot half februari werden voorbereidingen getroffen voor het in maart geplande Haven-festival en de feestelijke opening van de nieuwbouw. Het liep anders en nadat het Haven-festival werd geannuleerd verlegde het communicatieteam de focus volledig naar crisiscommunicatie vanwege COVID-19.

Tijdens de eerste coronagolf werd een crisiscommunicatielijnen gestart naar verschillende doelgroepen, hier hadden we bij de uitbraak in december ook profijt van. Voor medewerkers werd er een corona-informatiepagina ingericht op Afas Insite, ook ontvingen zij na elke vergadering van het crisisteam een nieuwsbrief per e-mail. Voor cliënten en hun contactpersonen werd er op de algemene website van De Haven een coronapagina ingericht, waarop altijd het laatste nieuws en de besluiten van het crisisteam werden gepubliceerd. Naast de websitepagina werd er in verschillende nieuwsbrieven aandacht geschonken aan de coronamaatregelen. Vanwege de coronacrisis nam het aantal mediaverzoeken toe, de lokale media werden vaak door De Haven benaderd om uitleg en context te geven bij de genomen coronabesluiten. Af en toe haalde De Haven het regionale en landelijke nieuws.

Nadat de eerste coronagolf voorbij was, kon er aandacht geschonken worden aan de geplande projecten voor 2020. Zo gaat communicatie op het gebied van fondsenwerving een centralere rol spelen. Er is gekeken naar wat er nodig is om de organisatie hierop voor te bereiden. In 2021 wordt dit plan verder uitgewerkt. Hierbij wordt de samenwerking gezocht met Stichting Vrienden van De Haven.

In de zomerperiode is er in samenwerking met zorgbemiddeling een *clientjourney* ontwikkeld. Hierbij is gekeken naar welk traject een nieuwe cliënt bij ons doorloopt, vanaf de allereerste behoefte aan zorg in de wijk totdat iemand wordt opgenomen in het verpleeghuis of elders zorg ontvangt.

Deze clientjourney biedt een basis om de verdere informatievoorziening naar cliënten en hun contactpersonen in 2021 te optimaliseren.

Vanwege de grootschalige wervingscampagne in 2019 is het online bereik van De Haven flink gegroeid. Dat grote(re) bereik bleek erg nuttig tijdens de coronacrisis. Ook nu de wervingscampagne is afgerond, wordt er gewerkt aan het vasthouden van dit online bereik om zo zichtbaar te blijven in de regio. Zowel voor potentiële medewerkers als voor cliënten.

### **3.2 Maatschappelijk ondernemen**

De Haven is maatschappelijk sterk betrokken op de gemeente Bunschoten. Het zorgcentrum maakt daarvan wezenlijk deel uit en doet actief mee in gemeentelijke werkgroepen op het terrein van wonen, zorg en welzijn. Verder wordt samengewerkt met tal van plaatselijke (maatschappelijke) organisaties. 2020 werd gekenmerkt door perikelen rondom Covid-19, daardoor was er minder mogelijk wat betreft daadwerkelijke ontmoetingen. Dat De Haven maatschappelijk betrokken is in Bunschoten werd wel duidelijk door de vele blijken van medeleven in brieven, kaarten en cadeaus voor onze bewoners en medewerkers.

#### *Dagbesteding 's Heeren Loo*

In De Haven vindt een project voor dagbesteding plaats voor mensen met een verstandelijke beperking. Wat ooit in De Haven begon als een pilotproject voor 's Heeren Loo Zorggroep, mede geïnitieerd door de gemeente Bunschoten, is al een aantal jaren een permanent en goedlopend project voor dagbesteding dat naar tevredenheid van 's Heeren Loo en haar cliënten en de cliënten, medewerkers en vrijwilligers van De Haven functioneert. De activiteiten vinden plaats op tal van terreinen: hulp in brasserie, linnenvoorziening, schoonmaak, koffie/thee voorziening, tuin, enzovoort.

#### *Investering in duurzame energievoorzieningen*

Medio 2018 is besloten om voor wat betreft de laatste fase van de nieuwbouw te investeren in duurzame energievoorzieningen. De in 2019 opgeleverde panden Elburg en Kampen zijn gasloos uitgevoerd. Door het gebruik van een WKO-installatie en zonnepanelen wordt het energieverbruik sterk verminderd.

### **3.3 Zorg en Welzijn**

Het kwaliteitskader voor de ouderenzorg stelt wat betreft de inzet van zorgmedewerkers twee belangrijke randvoorwaarden. Er moet voldoende personeel zijn en de medewerkers moeten vakbekwaam zijn. Deze combinatie is randvoorwaardelijk voor het leveren van kwalitatief goede zorg. Met behulp van het kwaliteitsbudget is in het achterliggend jaar verder gewerkt aan het verbeteren van de kwaliteit van onze zorg- en dienstverlening. Om effectief en in lijn met het kwaliteitskader de extra gelden te besteden is de volgende vertaalslag gemaakt:

- op alle teams wordt gewerkt met een multidisciplinaire samenstelling van verschillende niveaus. Meer dan 65% van het zorgpersoneel is van niveau 3 of hoger;
- de functie van eerstverantwoordelijk verzorgende wordt ingevuld door een medewerker van minimaal niveau 3 met een aanvullende opleiding *eerstverantwoordelijk verzorgende*;
- alle verpleegkundigen zijn geregistreerd in het register voor Beroepen Individuele Gezondheidszorg (BIG). Vaak hebben dezen een organisatiebrede invulling van hun werkzaamheden en zijn zij oproepbaar voor zowel de intramurale- als de extramurale zorg op die momenten waarop verpleegkundige inbreng vereist is. Op alle momenten - dus 24 uur per dag - is een verpleegkundige aanwezig en beschikbaar;
- op alle intensieve zorgmomenten zijn minimaal twee medewerkers beschikbaar voor taken, zoals hulp bij opstaan en naar bed gaan, medicatie delen en maaltijden serveren;
- op alle afdelingen is altijd minimaal één medewerker niveau 3 aanwezig;
- binnen het kleinschalig wonen is de activiteitenbegeleiding geïntegreerd in de zorg; op de verpleegafdelingen is activiteitenbegeleiding aanwezig voor zowel individuele- als groepsactiviteiten;
- op alle zorgafdelingen is minimaal één gespecialiseerd verzorgende psychogeriatricie werkzaam;
- voor wondzorg, diabeteszorg, dementiezorg, parkinsonzorg en palliatieve zorg zijn gespecialiseerde verpleegkundigen beschikbaar die organisatiebreed worden ingezet.

In het voorjaar van 2020 zijn de resterende afdelingen in de nieuwbouw gevuld. Er was een noodzaak om dit met enige snelheid te doen om de doorstroming in de keten te bevorderen, omdat deze door corona dreigde te stagneren. Afdelingen De Botter en De Kajuit zijn tijdens de coronauitbraken gebruikt als cohortafdelingen. Hierdoor kon deze specialistische zorg worden geconcentreerd en kon er passende kwaliteitszorg worden geboden. Zowel door bewoners en familie, als door vrijwilligers en medewerkers is het afgelopen jaar als heftig ervaren, doordat vele bewoners ons zijn overleden door corona. Toch heeft deze crisis ook samenbindend gewerkt en bleken toen de nood erg hoog was medewerkers zeer creatief en slagvaardig.

#### *Welzijn*

Het activiteitenprogramma werd meer gericht op persoonsgerichte doelen. De afdeling activiteitenbegeleiding heeft een start gemaakt met beschrijving van de eigen rol en de daarbij behorende activiteiten, hetgeen in 2020 verder zijn beslag heeft gekregen in een nauwere samenwerking in de driehoek activiteitenbegeleiding-zorg-behandeldienst. In het MDO wordt het activiteitenplan besproken. De Beleeftuin was volop in gebruik in het verslagjaar mede omdat dit vaak de enige mogelijkheid was voor bewoners om even naar buiten te kunnen in verband met de lockdown van de verpleeghuizen.

### **3.4 Financieel beleid**

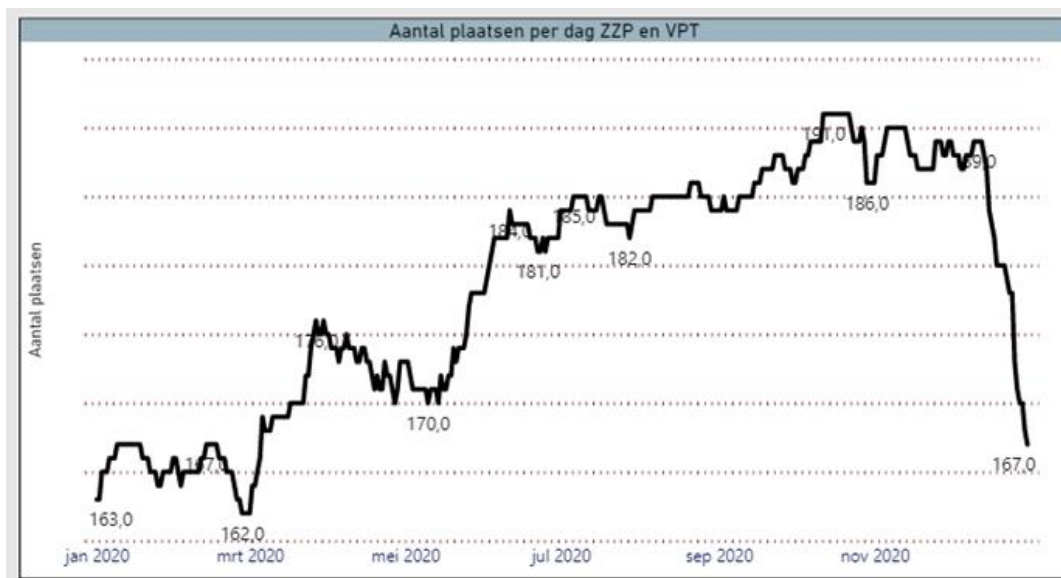
#### *Coronacompensaties*

De Haven is in 2020 zwaar getroffen door het coronavirus. Meer hierover is te lezen in het kwaliteitsverslag 2020. De coronabesmettingen hebben geleid tot forse verstoringen in de bedrijfsvoering. Dat is in financieel opzicht goed zichtbaar in de jaarrekening. De capaciteitsuitbreiding heeft op een andere wijze en andere moment invulling gekregen dan we gedacht hadden. Er is tijdelijk

extra leegstand ontstaan onder andere door afdeling De Botter met 8 plaatsen te reserveren als corona-cohortafdeling. Behalve omzeterderving zijn er extra kosten gemaakt. Dit betreft onder andere de aanschaf van persoonlijke beschermingsmiddelen, laboratoriumkosten voor coronatesten en extra inzet van medewerkers zeker in de periode november en december. Dit alles maakt het verslagjaar tot een financieel bijzonder jaar. Om geen financiële schade te lijden is een beroep gedaan op verschillende corona-compensatieregelingen. Er is een compensatie voor meerkosten personeel en materiele kosten ontvangen en de vrijgehouden cohortafdeling is gedekt door een omzeterdervingscompensatie. Het overschot op het kwaliteitsbudget is voor een deel aangewend om de resultatenrekening te sluiten tot het niveau van de begroting 2020. Medio 2020 is een beroep gedaan op de continuïteitsregeling Zorgverzekeringswet. Op dat moment was nog onduidelijk in welke mate het eerstelijnsverblijf en de wijkverpleging schade zouden ondervinden van de coronabesmettingen. De continuïteitsbijdrage die van verzekeraars werd ontvangen bedroeg € 452.000. Deze toekenning heeft ons geholpen in de beperkte liquiditeitspositie. Achteraf is de schade eerstelijnsverblijf en wijkverpleging erg meegevallen. Een groot deel van de voorschotten is inmiddels terugbetaald aan verzekeraars, een bedrag van € 7.800 is opgenomen in de exploitatie.

### *Productieontwikkeling*

De capaciteitsuitbreiding heeft niet op de geleidelijke wijze plaatsgevonden die we ons hadden voorgenomen. De coronabesmettingen en daaraan gerelateerde overlijdens van bewoners hebben geleid tot leegstand. Afdeling De Botter is niet aangewend voor capaciteitsuitbreiding, maar gebruikt als corona-cohortafdeling. Afdeling Elburg-Stadsgracht kon iets eerder geopend worden dan gepland, ook afdeling De Wieken (voorheen De Korenmolen KSW) kon uiteindelijk medio 2020 toch van start gaan.



De bezetting van Wlz. verpleeghuisplaatsen heeft daarmee een grillig verloop gehad in het verslagjaar. Dit betreft ook de dagbesteding. Gedurende de eerste coronagolf moest dagbesteding in de Luwte sluiten. We zijn redelijk in staat gebleken om alternatieve zorg te leveren in deze periode. Eind 2020 is in de Luwte opnieuw vanwege coronabesmettingen tijdelijk gesloten. De wijkverpleging en de huishoudelijke hulp hebben wat productievolume betreft geen last gehad van

coronabesmettingen. Er kon in het verslagjaar een groei doorgemaakt worden van resp. 23% en 26%.

#### *Kwaliteitsbudget*

Met het zorgkantoor is voor 2020 een kwaliteitsbudget overeengekomen van € 1.316.332. Door middel van het zogenaamde *rondrekenmodel* en het verantwoordingsmodel is separaat van dit kwaliteitsverslag verantwoording afgelegd van het gebruik van de kwaliteitsmiddelen. Mede als gevolg van extra inspanningen tijdens de coronagolven én vanwege het feit dat de personeelsbezetting fors is toegenomen, terwijl daar onvoldoende productie tegenover stond, kan een hoger kwaliteitsbudget verantwoord worden.

Initieel overeengekomen kwaliteitsbudget 2020	€ 1.316.332
Door zorgkantoor vastgesteld kwaliteitsbudget 2020	€ 2.514.745
<i>Overschrijding kwaliteitsbudget</i>	<i>€ 1.198.413</i>

#### *Corona compensaties*

Zonder corona-compensatiemaatregelen van de overheid zou een fors verlieslatend resultaat gepresenteerd moeten worden, want de omzeterderving en de extra kosten zouden te zwaar op de exploitatie drukken. De compensatiemaatregelen hebben tot doel de zorgorganisaties te compenseren, zodat uiteindelijk een resultaat overblijft dat in lijn is met de begroting 2020. Om dit te bereiken is de landelijke afspraak dat de overschrijding op het kwaliteitsbudget ten laste kan worden gebracht van het corona-schadefonds. Door het doorschuiven van de volledige overschrijding op het kwaliteitsbudget zou een te hoog eindresultaat overblijven. Er is voor gekozen om ongeveer de helft van de overschrijding kwaliteitsbudget over te hevelen naar het corona-schadefonds waardoor uiteindelijk een resultaat overblijft dat in lijn is met de begroting. De bestuursreflectie die toegevoegd is aan de jaarrekening bevat hiervoor de verantwoording. Aanvullend hierop bevat onderstaande tabel een vergelijking met de genormaliseerde omzet. Hieruit blijkt dat de genormaliseerde omzet in lijn is gebleven met de begroting 2020.

x € 1.000		Uitkomst	Begroting
Totaal zorgprestaties jaarrekening	21.542		
Af: coronacompensaties meerkosten	1.171		
Bij: corona compensaties voor omzeterderving	624		
Af: Overproductie 2019	-88		
Bij: Overproductie 2020	376		
<i>Totaal opbrengsten zorgprestaties</i>		<i>21.283</i>	<i>21.390</i>

### Resultaat

De jaarrekening sluit met een positief resultaat van € 601.612. Zonder de corona-compensatiemaatregelen zou een groot verlies gerealiseerd zijn. Het begrote resultaat 2020 (niet genormaliseerd) bedroeg € 650.000. Met het nu gepresenteerde resultaat wordt voldaan aan het financieringsconvenant met de bank.

### Kengetallen

Het positieve resultaat over het verslagjaar draagt bij aan versterking van het eigen vermogen. Hierdoor is het solvabiliteitspercentage verder gestegen. De omzetratio is ten opzichte van 2019 afgenomen als gevolg van de toegenomen omzet in 2020 waar ook de coronacompensaties en de subsidie zorgbonus deel van uitmaken. De uitkomst van de quick ratio laat zien dat de liquiditeitspositie wel iets verbeterd is, maar nog kwetsbaar is.

		2020	2019	2018
Solvabiliteit	Eigen vermogen / totaalvermogen	24,9%	23,2%	22,1%
Omzetratio	Eigen vermogen / totaalopbrengst	32,5%	39,6%	42,8%
Quick ratio	Kortl. vorderingen / kort. Schulden	0,58	0,33	2,02

## 3.5 Risicomanagement en continuïteit

Het verslagjaar 2020 heeft laten zien dat de gevolgen van de coronabesmettingen en de coronacrisis op de organisatie groot zijn. Eind 2020 zijn veel medewerkers en bewoners ziek geworden als gevolg van coronabesmettingen. We zijn dankbaar dat vanaf begin 2021 er geen besmettingen meer zijn in De Haven. De veiligheidsmaatregelen blijven evenwel nog van kracht, al wordt vanwege de vaccinaties een grote en dermate ernstige uitbraak als in 2020 niet meer verwacht. Van december 2020 tot maart 2021 is de bedbezetting verder gedaald vanwege een opnamestop. Vanaf eind maart 2021 is de bedbezetting weer op het gewenste niveau met uitzondering van afdeling De Botter die als cohortafdeling tot 1 oktober 2021 gereserveerd blijft voor coronacliënten.

In de jaarverantwoording 2019 is melding gemaakt van de beperkte beschikbare geldmiddelen. De liquiditeitspositie wordt ondersteund door een rekening-courantfaciliteit van € 1.000.000 voor onbepaalde tijd. Mogelijk zal in de maanden juni en juli 2021 nog beperkt gebruik worden gemaakt van dit krediet.

## 1. Jaarrekening



## 1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020

(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	28.873.646	29.893.236
Totaal vaste activa		<u>28.873.646</u>	<u>29.893.236</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	1.476.508	512.981
Debiteuren en overige vorderingen	3	629.355	577.092
Liquide middelen	4	495.170	196.253
Totaal vlottende activa		<u>2.601.034</u>	<u>1.286.326</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>31.474.679</u></u>	<u><u>31.179.562</u></u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	5	45	45
Bestemmingsfondsen		3.808.470	3.256.394
Algemene en overige reserves		4.018.251	3.968.715
Totaal eigen vermogen		<u>7.826.766</u>	<u>7.225.154</u>
<b>Voorzieningen</b>	6	130.201	71.120
<b>Langlopende schulden</b>	7	19.037.606	19.975.311
<b>Kortlopende schulden</b>			
Overige kortlopende schulden	8	4.480.106	3.907.977
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>31.474.679</u></u>	<u><u>31.179.562</u></u>

## 1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	<u>Ref.</u>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	10	21.541.913	16.616.956
Subsidies	11	1.155.004	141.907
Overige bedrijfsopbrengsten	12	1.381.158	1.516.903
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>24.078.075</u>	<u>18.275.766</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	13	17.839.878	13.226.503
Afschrijvingen op materiële vaste activa	14	1.941.957	1.547.677
Overige bedrijfskosten	15	3.578.457	2.889.783
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>23.360.292</u>	<u>17.663.963</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		717.783	611.803
Financiële baten en lasten	16	-116.171	-87.450
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>601.612</u></u>	<u><u>524.353</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten		552.076	505.349
Algemene reserve		49.536	19.004
		<u>601.612</u>	<u>524.353</u>

### 1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	2020		2019	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Bedrijfsresultaat		717.783		611.803
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en waardeverminderingen activa	1.941.956		1.341.764	
- mutaties voorzieningen	59.081		-70.122	
		2.001.037		1.271.642
Veranderingen in vlottende middelen:				
- vorderingen	-52.263		-45.765	
- vorderingen/schulden uit hoofde van bekostiging	-963.526		-31.282	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	572.128		464.118	
		-443.661		387.071
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		2.275.159		2.270.516
Ontvangen interest	0		92.505	
Betaalde interest	-116.171		-108.024	
		-116.171		-15.519
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		2.158.988		2.254.997
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
Investerings materiële vaste activa	-922.366		-5.528.354	
Desinvesteringen materiële vaste activa	0		0	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		-922.366		-5.528.354
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Nieuw opgenomen leningen	0		7.500.000	
Aflossing langlopende schulden	-937.705		-887.701	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		-937.705		6.612.299
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		298.917		3.338.942
Stand geldmiddelen per 1 januari		196.253		-3.142.689
Stand geldmiddelen per 31 december		495.170		196.253
Mutatie geldmiddelen		298.917		3.338.942

## **1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

### **1.4.1 Algemeen**

#### **Algemene gegevens en groepsverhoudingen**

Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven is statutair (en feitelijk) gevestigd te Bunschoten, op het adres Op de Ree 161 en is geregistreerd onder KvK nummer 41188459. De activiteiten van De Haven bestaan uit het verlenen van intramurale en extramurale verzorging, behandeling en verpleging aan cliënten die in de instelling verblijven en aan cliënten elders in de gemeente Bunschoten, waarbij een zorgcentrum en een complex van aanleunwoningen wordt geëxploiteerd. Daarnaast verleent De Haven verschillende dienstverlenende activiteiten binnen de ouderenzorg.

#### **Verslagleggingsperiode**

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2020, dat is geëindigd op balansdatum 31-12-2020.

#### **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 de historische kostprijs, 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. De beperkte liquide middelen leidt per balansdatum, tot een negatief werkkapitaal van € 1.753.000. De in de balans opgenomen schuld voor verlofrechten leidt echter niet tot een directe uitstroom van geldmiddelen. Omdat in de eerste maanden van 2021 een positieve kasstroom is ontstaan en deze naar verwachting in 2021 zich doorzet, worden geen liquiditeitsproblemen verwacht. Om onverwachte fluctuaties op te vangen is met de bank een rekening courant kredietfaciliteit overeengekomen voor onbepaalde tijd tot een bedrag van € 1.000.000.

#### **Vergelijking met voorgaand jaar**

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. De cijfers voor 2019 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2020 mogelijk te maken.

#### **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 waarden 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.

### **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.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

### **Financiële instrumenten**

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

### ***Materiële vaste activa***

De 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. 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.

## **1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

### ***Investeringsubsidies***

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. In het verslagjaar zijn dergelijke subsidies niet ontvangen.

### ***Groot onderhoud***

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

### ***Vervreemding van vaste activa***

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

### ***Vorderingen***

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

### ***Liquide middelen***

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden 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.

### **1.4.3 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 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**

Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven 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 De Haven. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). De Haven 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 91%. 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.

### **1.4.5 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 die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

### **1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum**

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

### **1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT**

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellings specifieke (sectorale) regels.

## 1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### ACTIVA

#### 1. Materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<b>31-dec-20</b>	<b>31-dec-19</b>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	19.512.693	20.280.940
Machines en installaties	5.463.478	5.799.580
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.897.475	3.812.715
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b>28.873.646</b>	<b>29.893.235</b>

<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	29.893.235	22.979.010
Bij: investeringen	922.368	8.461.903
Af: afschrijvingen	1.941.957	1.547.677
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>28.873.646</b>	<b>29.893.236</b>

#### Toelichting:

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

#### 2. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot Wlz.

	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>totaal</b>
	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	512.982		512.982
Financieringsverschil boekjaar		1.476.508	1.476.508
Correcties voorgaande jaren	88.911	0	88.911
Betalingen/ontvangsten	601.893	0	601.893
Subtotaal mutatie boekjaar	-512.982	1.476.508	1.476.508
<b>Saldo per 31 december</b>	0	1.476.508	1.476.508
Stadium van vaststelling	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa



## 1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.476.508	19.067
	<u>1.476.508</u>	<u>19.067</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	18.653.856	14.706.048
Af: ontvangen voorschotten	17.177.348	14.193.066
Totaal financieringsverschil	<u>1.476.508</u>	<u>512.982</u>

**Toelichting:**

In het financieringsverschil is een correctie opgenomen met betrekking tot het boekjaar 2019, dit betreft de nacalculatie op de overproductie Wet Langdurige Zorg.

### 3. Debiteuren en overige vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	257.455	249.777
Vooruitbetaalde bedragen	208.013	176.330
Nog te ontvangen bedragen	163.886	150.985
Totaal overige vorderingen	<u>629.355</u>	<u>577.092</u>

**Toelichting:**

In de overige vorderingen zijn geen saldi opgenomen met een looptijd langer dan 1 jaar.

### 4. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	494.670	195.753
Kassen	500	500
Totaal liquide middelen	<u>495.170</u>	<u>196.253</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

## 1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

#### 5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	45	45
Bestemmingsfondsen	3.808.470	3.256.394
Algemene en overige reserves	4.018.251	3.968.715
Totaal eigen vermogen	<u>7.826.766</u>	<u>7.225.154</u>

#### Kapitaal

	<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>
	€	€	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>				
Kapitaal	45	0	0	45
Totaal kapitaal	<u>45</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45</u>

#### Bestemmingsfondsen

	<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>
	€	€	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>				
Reserve aanvaardbare kosten	3.256.394	552.076	0	3.808.470
Totaal bestemmingsreserves	<u>3.256.394</u>	<u>552.076</u>	<u>0</u>	<u>3.808.470</u>

#### Algemene en overige reserves

	<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>
	€	€	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>				
Algemene reserves	3.968.715	49.536	0	4.018.251
Totaal algemene en overige reserves	<u>3.968.715</u>	<u>49.536</u>	<u>0</u>	<u>4.018.251</u>

## 1.5 TOELICHTING OP DE 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
	€	€	€	€	€
Voorziening jubilea-uitkeringen	40.861	41.132	6.284	0	75.709
Voorziening langdurig zieken	30.259	54.492	30.259	0	54.492
<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>71.120</b>	<b>95.624</b>	<b>36.543</b>	<b>0</b>	<b>130.201</b>

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

	<b>31-dec-2020</b>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	60.784
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	69.417
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	41.722

#### **Toelichting per categorie voorziening:**

De voorziening jubileautkering betreft de nominale waarde van de uit te keren jubileagraticaties over een periode van 5 jaar. De voorziening langdurig zieken heeft betrekking op de twee jaarsdoorbetalingsplicht bij ziekte. Het saldo van deze voorziening is toegenomen.

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

*De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-20</b>	<b>31-dec-19</b>
	€	€
Schulden aan banken	19.037.606	19.975.311
<b>Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	<b>19.037.606</b>	<b>19.975.311</b>

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	€	€
Stand per 1 januari	20.913.014	20.817.384
Bij: nieuwe leningen	0	995.833
Af: aflossingen	937.705	900.202
<b>Stand per 31 december</b>	<b>19.975.309</b>	<b>20.913.015</b>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	937.703	937.704
<b>Stand langlopende schulden per 31 december</b>	<b>19.037.606</b>	<b>19.975.311</b>

## 1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	937.703	937.704
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	19.037.606	19.975.311
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	14.349.081	16.324.498

**Toelichting:**

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

### 8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	420.093	1.320.732
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	937.704	937.704
Belastingen en sociale premies	775.439	323.861
Schulden terzake pensioenen	7.084	25.559
Nog te betalen salarissen	150.173	119.707
Terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars oude jaren	16.836	40.749
Vakantiegeld	568.208	460.448
Vakantiedagen	675.827	452.784
Eindejaarsuitkering	102.418	86.427
Verplichtingen levensloopregeling	46.847	0
Terug te betalen corona compensatie	451.399	0
Terug te betalen subsidie zorgbonus	17.915	0
Overige te betalen kosten	310.162	140.005
Totaal overige kortlopende schulden	<u>4.480.105</u>	<u>3.907.977</u>

**Toelichting:**

In de balanspositie crediteuren per 31-12-2019 waren nog bouwafrekeningen opgenomen. Per 31-12-2020 is dat niet meer het geval, hierdoor is de post crediteuren afgenomen. De afdracht belastingen en sociale premies is hoger vanwege de hierin opgenomen eindheffing op de zorgbonus. De schulden inzake pensioenen is gedaald in verband met overlopende pensioenbetaling 2020. In verband met de toename van medewerkers is de schuldpositie vakantiegeld en vakantiedagen toegenomen. In 2020 is een bedrag van € 459.128 aan continuïteitsbijdrage zorgverzekeraars ontvangen. De verwachting is dat hiervan € 451.399 terugbetaald moet worden. De overige te betalen kosten zijn gestegen door onder andere nog te betalen laboratoriumonderzoeken over 2020.

## 1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### 9. Financieringsinstrumenten

#### Algemeen

Zorg- en Wooncentrum De Haven 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. Zorg- en Wooncentrum De Haven handelt in overeenstemming met de interne procedures en gedragslijnen niet in financiële derivaten.

#### Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij het zorgkantoor. De kredietrisico's zijn beperkt.

#### Renterisico

Het renterisico voor Zorg- en Wooncentrum De Haven is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van de opgenomen leningen.

#### 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 uit de balans blijvende verplichtingen

#### 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. Zorg- en Wooncentrum De Haven 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. De Haven verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles geen noemenswaardige correcties op de gedeclareerde en verantwoorde opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van de opbrengsten. 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. Zorg- en Wooncentrum De Haven verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de coronacompensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

#### Kredietfaciliteit

Met de Rabobank is in 2020 een kredietfaciliteit overeengekomen voor onbepaalde tijd, die er in voorziet dat op de rekening courant een debetsaldo mag ontstaan van maximaal € 1.000.000.

## 1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Totaal
	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2020</b>				
- aanschafwaarde	26.761.507	10.876.243	6.700.339	44.338.089
- cumulatieve afschrijvingen	6.480.567	5.076.663	2.887.624	14.444.854
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>20.280.940</u>	<u>5.799.580</u>	<u>3.812.715</u>	<u>29.893.235</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>				
- investeringen	109.094	208.147	605.127	922.368
- afschrijvingen	877.341	544.249	520.366	1.941.957
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-768.248</u>	<u>-336.103</u>	<u>84.760</u>	<u>-1.019.589</u>
<b>Stand per 31 december 2020</b>				
- aanschafwaarde	26.870.601	11.084.389	7.305.466	45.260.457
- cumulatieve afschrijvingen	7.357.909	5.620.913	3.407.991	16.386.811
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>19.512.692</u>	<u>5.463.477</u>	<u>3.897.475</u>	<u>28.873.646</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	3,3% / 6,67% / 0%	5,0%	10% / 33,3%	

### 1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Eindatum rentevast 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	Aflossingswijze	Aflossing 2021
		€					€	€	€	€	€			€
0501.20.996	20-8-2019	500.000	10	Geldlening	1,10%	20-08-2024	500.000	-	0	500.000	500.000	9	Aflossingsvrij	0
0501.27.720	20-8-2019	172.328	10	Geldlening	0,55%	20-08-2024	150.593	-	17.388	133.205	46.265	9	Lineair	17.388
0501.27.721	20-8-2019	279.750	10	Geldlening	0,65%	20-08-2024	244.500	-	28.200	216.300	75.300	9	Lineair	28.200
0501.27.722	20-8-2019	43.755	10	Geldlening	1,05%	20-08-2024	38.235	-	4.416	33.819	11.739	9	Lineair	4.416
0500.64.370	1-1-2018	3.400.000	10	Geldlening	0,95%	01-12-2025	2.353.847	-	348.718	2.005.129	261.539	7	Lineair	348.717
0500.64.371	1-11-2017	1.000.000	10	Geldlening	1,10%	01-12-2025	1.000.000	-	0	1.000.000	1.000.000	7	Aflossingsvrij	0
0500.64.372	1-11-2017	4.100.000	10	Geldlening	1,10%	01-12-2025	4.100.000	-	0	4.100.000	4.100.000	7	Aflossingsvrij	0
0500.64.373	1-11-2017	5.300.000	10	Geldlening	0,95%	01-12-2025	3.638.136	-	538.983	3.099.153	404.238	7	Lineair	538.982
0500.64.374	1-11-2017	7.950.000	10	Geldlening	1,00%	01-12-2023	7.950.000	-	0	7.950.000	7.950.000	7	Aflossingsvrij	0
<b>Totaal</b>							<b>19.975.311</b>		<b>937.705</b>	<b>19.037.606</b>	<b>14.349.081</b>			<b>937.703</b>

**Toelichting:**

De hierboven genoemde leningen zijn afgesloten bij Rabobank Nederland. Ten gunste van Rabobank is een eerste pandrecht gevestigd op de huidige en toekomstige inventarissen alsmede van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven en alle rechten en vorderingen die verkregen worden uit een rechtsverhouding, waaronder ook alle rechten uit verzekeringsovereenkomsten.

In het financieel convenant zijn met Rabobank afspraken gemaakt over de minimale solvabiliteit en de EBITDA. Voor 2020 betreft dit een solvabiliteit van minimaal 22% (te berekenen als eigenvermogen / totaal vermogen) en een EBITDA van minimaal € 2.100.000 (te berekenen als netto resultaat + afschrijvingen + rente + belastingen). Hier wordt aan voldaan.

## 1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

### BATEN

#### 10. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	2.038.181	1.217.792
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz. zorg	16.176.871	13.973.189
Correctie budget Wet Langdurige Zorg voorgaande jaren	88.911	90.854
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	1.316.332	732.859
Opbrengsten Wet Maatschappelijke Ondersteuning	723.310	572.650
Zorg gerelateerde corona compensatie	1.170.634	0
Overige zorgprestaties	27.674	29.612
<b>Totaal</b>	<u><u>21.541.913</u></u>	<u><u>16.616.956</u></u>

#### Toelichting:

De opbrengsten zorgverzekeringswet zijn gestegen in verband met toename omzet eerstelijnsverblijf. Het wettelijk budget Wlz. is gestegen vanwege de capaciteitsuitbreiding die, ondanks de coronaperiode, toch voor een deel gerealiseerd kon worden. De specificatie van de zorggerelateerde corona compensatie is als volgt:

	€
Compensatie meerkosten corona Wlz. materieel	172.645
Compensatie meerkosten corona Wlz. personeel (niet kw. budget)	120.342
Extra kosten zorgpersoneel voor zover niet passend binnen het kwaliteitsbudget	628.350
Omzetderving	615.769
	<u>1.537.106</u>
af: correctie vanwege overproductie	-376.453
Continuïteitsbijdrage ZVW	7.769
Compensatie meerkosten WMO	2.212
	<u><u>1.170.634</u></u>

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 omzetderving (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.



## 11. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidie zorgbonus	912.685	0
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	72.984	53.357
Overige rijkssubsidies	95.172	43.558
Subsidie gemeente Bunschoten	6.313	12.025
Overige subsidies	67.850	32.967
<b>Totaal</b>	<b><u>1.155.004</u></b>	<b><u>141.907</u></b>

### Toelichting

Het bedrag voor de subsidie zorgbonus is bepaald op basis van de ingediende subsidieaanvraag en de voelopige 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 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 € 912.685 en is verwerkt onder de personeelskosten.

## 12. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Verhuuropbrengsten	791.924	744.328
Servicekosten	85.181	87.371
Maaltijdverstrekking	118.566	78.283
Opbrengsten horecavoorzieningen winkel en brasserie	109.164	236.514
Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	175.627	123.202
Overige opbrengsten	40.161	20.653
Giften en sponsoring	60.536	226.552
<b>Totaal</b>	<b><u>1.381.158</u></b>	<b><u>1.516.903</u></b>

### Toelichting

Vanwege de coronabesmettingen hebben de activiteiten in de winkel en brasserie beperkte doorgang kunnen vinden. Om deze reden is een lagere omzet gerealiseerd dan in 2020. Ook in 2020 hebben bedrijven uit Bunschoten bijgedragen aan sponsoring van de palliatief terminale zorg. Vanwege enkele éénmalige giften in 2019 is de opbrengst hiervan lager dan 2020.

## LASTEN

### 13. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	12.851.033	10.084.176
Sociale lasten	2.152.553	1.714.765
Pensioenpremies	984.217	818.520
Andere personeelskosten:		
- Opleidingskosten	235.956	148.273
- Reiskosten	69.127	55.471
- Zorgbonus personeel in loondienst inclusief eindheffing	912.685	0
- Andere personeelskosten	403.589	290.960
Subtotaal	<u>17.609.160</u>	<u>13.112.165</u>
Personeel niet in loondienst:		
- Kosten uitzendkrachten	20.409	74.702
- Kosten inzet externe specialisten	35.557	855
- Overig waaronder detachering Sprank	174.752	38.781
-Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	0	0
Totaal personeelskosten	<u><u>17.839.878</u></u>	<u><u>13.226.503</u></u>
Gemiddeld aantal personeelsleden (in fte.)	308	241

#### Toelichting:

De kosten van personeel in loondienst zijn gestegen in verband met groei en uitbreiding van de personeelsformatie en de cao maatregelen. Hieraan gerelateerd zijn ook de sociale lasten en pensioenpremies gestegen. In de personeelskosten zijn ook de kosten zorgbonus opgenomen. Deze kosten worden volledig gecompenseerd door de hiervoor bestemde subsidie (opgenomen onder de subsidieopbrengsten).

### 14. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	1.941.957	1.547.677
Totaal afschrijvingen	<u><u>1.941.957</u></u>	<u><u>1.547.677</u></u>

De stijging van de afschrijvingslasten wordt veroorzaakt door de nieuwe huisvesting die opgenomen is in de vaste activa en waarop sinds de gebruikname ultimo 2019, wordt afgeschreven.

### 15. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.029.836	986.067
Algemene kosten	1.034.756	881.420
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	906.567	553.007
Onderhoudskosten	355.315	276.937
Energiekosten	251.982	192.352
<b>Totaal overige bedrijfskosten</b>	<u><u>3.578.457</u></u>	<u><u>2.889.783</u></u>

**Toelichting:**

De algemene kosten zijn toegenomen voornamelijk door toename van licentiekosten ICT. In de patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn de persoonlijke beschermingsmiddelen en laboratorium kosten begrepen. Deze kosten zijn toegenomen door de corona besmettingen.

### 16. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	0	19.782
Rentelasten	-116.171	-107.232
<b>Totaal financiële baten en lasten</b>	<u><u>-116.171</u></u>	<u><u>-87.450</u></u>

**Toelichting:**

Eind 2020 zijn nieuwe rentetarieven vastgesteld. Dit heeft in het verslagjaar geleid tot een nog beperkte rentestijging. Voor komende jaren wordt rekening gehouden met een hogere rentelast.

### 17. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	40.375	27.473
2 Overige controlewerkzaamheden waaronder: regeling AO/IC, nacalculatie en coronacompensaties	17.545	15.506
3 Fiscale advisering		0
<b>Totaal honoraria accountant</b>	<u><u>57.920</u></u>	<u><u>42.979</u></u>

**Toelichting:**

De stijging van de accountantskosten heeft betrekking op nagekomen kosten boekjaar 2019 en meerkosten t.g.v. de corona compensatieverantwoording.

## 1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

### *Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)*

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2020 is als volgt.

	<b>P. Sneep</b>
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	15-apr-02
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	Heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	128.475
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	11.690
<b>8 Totaal bezoldiging in kader van de WNT</b>	<b><u>140.165</u></b>
13 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	163.000
14 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband	0
15 Individueel toepasselijk maximum	163.000
<b>Vergelijkende cijfers 2019</b>	
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	120.139
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	11.467
<b>5 Totaal bezoldiging in kader van de WNT</b>	<b><u>131.606</u></b>
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	157.000

	<b>G. de Graaf</b>	<b>F. van den Bos</b>	<b>M.R. Hartog- ter Haar</b>
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-okt-13	27-okt-14	1-jan-18
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	Heden	Heden	Heden
4 <b>Totaal bezoldiging in kader van de WNT</b>	<b>5.400</b>	<b>3.600</b>	<b>3.600</b>

5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	24.450	16.300	16.300
--	--------	--------	--------

#### **Vergelijkende cijfers 2019**

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	5.400	3.600	3.600
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	23.550	15.700	15.700

	<b>W. Schaap</b>	<b>J.J. Westland</b>	<b>W. Smit</b>
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	14-apr-14	11-jul-16	1-sep-20
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	Heden	1-jul-20	Heden
4 <b>Totaal bezoldiging in kader van de WNT</b>	<b>3.600</b>	<b>1.800</b>	<b>1.800</b>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	16.300	8.105	4.097

#### **Vergelijkende cijfers 2019**

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	3.600	3.600	
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	15.700	15.700	nvt

#### **Toelichting:**

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven een totaalsore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 163.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 24.550 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 16.300. Deze maxima worden niet overschreden.

## 1.9 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van vergadering van 31 mei 2021, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.

### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Raad van Bestuur                      WG Dhr. P. Sneep

---

Raad van Toezicht:                      WG Dhr. G. de Graaf

---

WG Dhr. F. van den Bos

---

WG Mw. M. Hartog-ter Haar

---

WG Dhr. W. Schaap

---

WG Dhr. W. Smit

---

## Overige gegevens

## **2.0 Overige gegevens**

### **2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

Het behaalde resultaat staat ter vrije beschikking van Zorg- en Wooncentrum De Haven.

### **2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**



**BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2020**

Versie: 0.11, d.d. 23 oktober 2020

**Zorgaanbieder**

Statutaire naam zorgaanbieder	Zorg- en Wooncentrum de Haven
Plaatsnaam	Bunschoten
KvK-nummer	41188459

**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**

In 2020 is Zorg- en Wooncentrum De Haven (De Haven) geconfronteerd met de gevolgen van coronabesmettingen. De eerste besmettingsgolf bestreek de periode 18 maart 2020 tot 1 juni 2020. De tweede besmettingsgolf kwam eind november en duurde tot medio januari 2021. Gedurende (vooral) deze perioden heeft De Haven te maken gehad met veel besmettingen en overlijdens onder cliënten en onder medewerkers. De besmetting onder medewerkers raakte ons vooral in de laatste twee maanden van 2020. Als gevolg van de besmettingen heeft De Haven beperkt uitvoering kunnen geven aan de geplande capaciteitsuitbreiding. Tegelijk gaf een vrijstaande afdeling (De Botter, 8 plaatsen) de mogelijkheid om deze als corona cohort afdeling in te zetten. De gevolgen voor kosten en omzetzerving betreft vooral de zorg vanuit de Wet Langdurige Zorg. Hiervoor is gebruik gemaakt van de compensatiemaatregelen. Met het zorgkantoor is een omzetzerving cq. vergoeding voor doorlopende kosten overeengekomen van € 615.769. Omdat dit bedrag in de nacalculatie gezien wordt als productievergoeding valt deze onder het budgetplafond. Een bedrag van € 376.453 is derhalve buiten het resultaat gehouden. De corona compensaties zijn onderstaand opgenomen.

**Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020**

	Wlz	Zvw	Wmo	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 615.769	€ 7.769			€ 623.538
Compensatie personele meerkosten corona	€ 748.692				€ 748.692
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 172.645		€ 2.212		€ 174.857
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*					€ -
Overige corona-compensatie					€ -
<b>Totaal toegekende corona-compensatie</b>	<b>€ 1.537.106</b>	<b>€ 7.769</b>	<b>€ 2.212</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 1.547.087</b>
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**	€ 376.453	€ -			€ 376.453
<b>Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020</b>	<b>€ 1.160.653</b>	<b>€ 7.769</b>	<b>€ 2.212</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 1.170.634</b>
Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:					
- jaarrekening 2020	€ 18.752.748	€ 2.038.181	€ 723.310	€ 2.563.836	€ 24.078.075
- begroting 2020	€ 18.409.000	€ 2.268.000	€ 692.000	€ 1.494.000	€ 22.863.000
- jaarrekening 2019	€ 14.796.902	€ 1.217.792	€ 572.650	€ 1.688.422	€ 18.275.766
<b>Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020</b>	<b>6,19%</b>	<b>0,38%</b>	<b>0,31%</b>	<b>0,00%</b>	<b>4,86%</b>

\*Er is geen gebruik gemaakt van de NOW regeling.

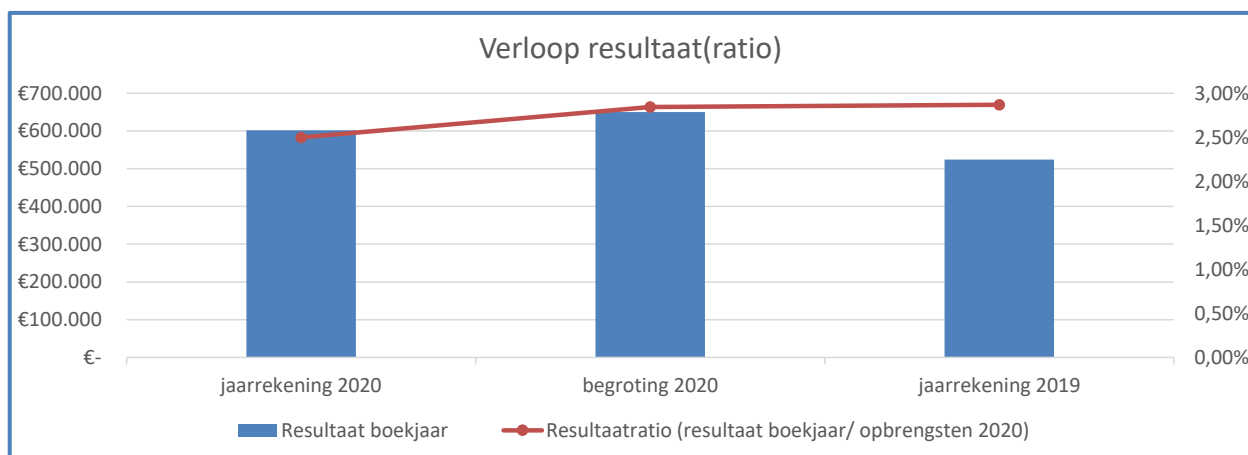
\*\*Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020

De omzetgarante Wet Langdurige Zorg maakt deel uit van de contracteerbudget. Het deel boven het budget ad. € 376.453 is daarmee aangemerkt als overproductie en is daarmee buiten de opbrengsten gehouden. Voor wat betreft de ZVW is een bedrag van € 459.128 aan continuïteits bijdrage ontvangen. Slechts een bedrag van € 7.728 kan als opbrengst aangemerkt worden. Een bedrag van € 326.144 is in maart 2021 terugbetaald aan verzekeraars, het resterende bedrag ad. € 125.256 zal naar verwachting terugbetaald worden na vaststelling hiervan door verzekeraars medio 2021.

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

### Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 601.612	€ 650.000	€ 524.353
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten)	2,50%	2,84%	2,87%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	-0,34%	-0,37%



### Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

Bij het vaststellen van de uiteindelijke hoogte van corona compensatiedeel kwaliteitsbudget is aansluiting gezocht bij het begroot resultaat 2020. Het genormaliseerd resultaat ten opzichte van de (genormaliseerde) begroting 2020 is als volgt.

Resultaat 2020	€	601.612	
Af: overproductie 2019	€	-88.911	
Bij: overproductie 2020	€	376.453	
Genormaliseerd resultaat 2020	€		889.154
Begroot resultaat 2020	€	650.000	
Bij: initieel kwaliteitsbudget 2020 dat voor 75% in de begroting 2020 is verdisconteerd	€	242.000	
Genormaliseerd begroot resultaat 2020	€		892.000

De uitkomst van het resultaatratio is in lijn met de begroting cq. uitkomst 2019.

### Ondertekening en waarmaking

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 coronaschade.

#### Ondertekening door het bestuur

Bunschoten, 31 mei 2021

P. Sneep

WG

#### Waarmerk accountant ter identificatie

WG

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van  
Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven

INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL  
WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

### A. Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening 2020

#### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven te Bunschoten gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de *Regeling verslaggeving WTZi (RvW)*.

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 Zorg- en Wooncentrum De Haven 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 de jaarverslaggeving opgenomen andere informatie**

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat de jaarverslaggeving andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag
- de overige gegevens
- de bijlage corona-compensatie 2020

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 RvW 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 *RvW* en de *Nederlandse Standaard 720*. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag, de bijlage coronacompensatie 2020 en de overige gegevens in overeenstemming met de *RvW*.

## **C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

### **Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening**

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de *RvW*. In dit kader is de raad van bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van 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 de raad van bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie 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 organisatie.

### **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 organisatie;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie 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 organisatie 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.

Dordrecht, 31 mei 2021

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,  
A. Simons MSc RA