

**Jaardocument 2020**

**Stichting Gemiva-SVG Groep**

<b>INHOUDSOPGAVE</b>		<b>Pagina</b>
<b>1</b>	<b>Jaarrekening 2020</b>	
1.1	Balans per 31 december 2020	3
1.2	Resultatenrekening over 2020	4
1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	5
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	11
1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	16
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	17
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	18
1.9	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	26
<b>2</b>	<b>Overige gegevens</b>	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	27
2.2	Nevenvestigingen	27
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	27
<b>3</b>	<b>Bijlagen</b>	
3.1	Compensatie COVID-19	28

**1.1 BALANS PER 31 DECEMBER**  
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u> * 1.000 €	<u>31-dec-19</u> * 1.000 €
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	159.951	150.464
Totaal vaste activa		<u>159.951</u>	<u>150.464</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	850	1.906
Debiteuren en overige vorderingen	3	6.364	6.416
Liquide middelen	4	42.163	34.236
Totaal vlottende activa		<u>49.376</u>	<u>42.558</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>209.327</u></u>	<u><u>193.022</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	5	0	0
Bestemmingsfonds		63.253	54.912
Algemene en overige reserves		1.072	1.072
Totaal eigen vermogen		<u>64.325</u>	<u>55.984</u>
<b>Voorzieningen</b>	6	6.336	7.137
<b>Langlopende schulden (&gt;1 jaar)</b>	7	99.305	95.775
<b>Kortlopende schulden (&lt; 1 jaar)</b>			
Overige kortlopende schulden	8	39.360	34.125
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>209.327</u></u>	<u><u>193.022</u></u>

1.2 RESULTATENREKENING

	<u>Ref.</u>	<u>2020</u> * 1.000 €	<u>2019</u> * 1.000 €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN</b>			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	11	184.370	178.139
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	12	2.798	2.119
Overige bedrijfsopbrengsten	13	4.194	4.854
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>191.362</u>	<u>185.112</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN</b>			
Personeelskosten	14	131.415	125.311
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	10.325	9.622
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	16	420	1.344
Overige bedrijfskosten	17	37.953	40.161
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>180.113</u>	<u>176.438</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		11.249	8.674
Financiële baten en lasten	18	-2.908	-3.073
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>8.340</u></u>	<u><u>5.602</u></u>

**RESULTAATBESTEMMING**

*Het resultaat is als volgt verdeeld:*

	<u>2020</u> * 1.000 €	<u>2019</u> * 1.000 €
Mutatie:		
Reserve aanvaardbare kosten zorg	2.800	4.094
Reserve aanvaardbare kosten kapitaallasten	5.541	1.507
	<u><u>8.340</u></u>	<u><u>5.602</u></u>

1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2020 * 1.000 €	2019 * 1.000 €
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>			
Bedrijfsresultaat		11.249	8.674
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	10.744		10.966
- mutaties voorzieningen	-801		-1.355
		9.943	9.611
Veranderingen in vlottende middelen:			
- vorderingen	52		47
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	1.057		-371
- kortlopende schulden (excl. afl. verpl. < 1 jr)	4.735		3.140
		5.844	2.816
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		27.036	21.101
Ontvangen interest	0		12
Betaalde interest	-2.908		-3.085
		-2.908	-3.073
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		24.128	18.028
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			
Investerings materiële vaste activa	-22.008		-14.603
Desinvesteringen materiële vaste activa	1.777		5.662
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		-20.231	-8.941
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			
Nieuw opgenomen leningen	10.000		0
Aflossing langlopende schulden	-5.970		-6.014
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		4.030	-6.015
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		7.927	3.072
Stand geldmiddelen per 1 januari		34.236	31.164
Stand geldmiddelen per 31 december		42.163	34.236
Mutatie geldmiddelen		7.927	3.072

**Toelichting**

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

## 1.4 Waarderingsgrondslagen

### 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

#### 1.4.1 Algemeen

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

Zorginstelling Stichting Gemiva-SVG Groep is statutair (en feitelijk) gevestigd te Gouda, op het adres Bleulandweg 1b en is geregistreerd onder KvK-nummer 41174469.

De Gemiva-SVG Groep is er voor kinderen en volwassenen die ondersteuning nodig hebben. Bijvoorbeeld door een handicap, chronische ziekte of een andere beperking. De Gemiva-SVG Groep helpt hen een zo goed en gewoon mogelijk bestaan te bereiken en te behouden.

##### **Verslaggevingsperiode**

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

##### **Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening**

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

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

##### **Continuïteitsveronderstelling**

Bij Stichting Gemiva-SVG Groep was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetsderving en meerkosten. De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Vanuit financieel perspectief is de impact in 2020 beperkt door de verschillende compensatieregelingen. Deze regelingen zijn voor 2021 grotendeels verlengd zodat ook voor 2021, per saldo, geen grote financiële impact wordt verwacht.

##### **Gebruik van schattingen**

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

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

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

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2020 extra kosten gemaakt voor beschermingsmiddelen en -maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting en schoonmaak. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetsderving (in alle domeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van een tijdelijke sluiting van de activiteitencentra, kinderdagcentra en logeerhuizen, een lagere bezettingsgraad als gevolg van de 1,5 meter maatregelen en druk op de personele bezetting als gevolg van coronabesmettingen, quarantaine-plicht en het testbeleid. De (meer)kosten en gedeelde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden.

Stichting Gemiva-SVG Groep heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

Wet Langdurige Zorg:

- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20158c (en handreiking Fizi)

- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a (en handreiking Fizi)

- Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20157

Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet:

- Brieven VNG 25 maart 2020, 3 april 2020, 16 april 2020 en de notities uitwerking afspraken meerkosten (3 juni 2020) en notitie rechtmatigheid (5 juni 2020)

Subsidieregeling Zorgbonus

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. De compensatieregelingen zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van opbrengsten. Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of geen sprake is van onder- of overcompensatie. Mede door de corona-compensatie kwam het initiële resultaat substantieel hoger uit dan het resultaat over 2019. We zien dat vanuit onze maatschappelijke verantwoordelijkheid als een onwenselijke situatie. In afstemming met de Raad van Toezicht is daarom besloten om een deel van de toegekende compensatie terug te geven aan onze financiers naar rato van de ontvangen omzetsderving. Wij hanteren daarbij het uitgangspunt dat de resultaatratio 2020 (genormaliseerde resultaat t.o.v. totale opbrengsten) gelijk wordt gesteld aan de resultaatratio 2019. In totaal gaat het om een teruggave van € 1,6 mln aan de financiers.

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichting op de balans (1.5) en de toelichting op de resultatenrekening (1.8). De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarin het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording" (1.5 punt 10).

##### **Vergelijkende cijfers**

De cijfers 2019 zijn in overeenstemming met de jaarrekening 2019. Er hebben geen herrubriceringen plaatsgevonden.

## 1.4 Waarderingsgrondslagen

### **Verbonden partijen**

Transacties met verbonden partijen hebben onder marktomstandigheden plaatsgevonden.

### **Stichting SBBG Administratie Bewonersfinanciën Gemiva-SVG Groep**

De Stichting SBBG Administratie Bewonersfinanciën Gemiva-SVG Groep (hierna: SBBG) administreert en beheert de financiën van ruim 500 bewoners van woonlocaties van de Gemiva-SVG Groep (hierna: Gemiva). SBBG is statutair gevestigd te Gouda onder KvK-nummer 41174469. De administratieve werkzaamheden worden verricht door medewerkers van de afdeling Beheer Bewonersgelden in dienst van Gemiva. Gemiva ontvangt een vergoeding voor deze administratieve dienstverlening. Per 10 november 2016 is SBBG opgenomen in het Register financiële dienstverleners van de AFM als aangesloten instelling bij de Stichting Toezicht Bemiddeling Beheer Gelden.

Vanaf 21 januari 2019 staat Gemiva aangemerkt als enig bestuurder van SBBG en oefent op deze basis de zeggenschap uit op deze stichting. Ondanks de overheersende zeggenschap vindt geen consolidatie plaats gezien de te verwaarlozen betekenis voor de totale bedrijfshuishouding van Gemiva.

### **Stichting Boerderij Valkendam**

Op 12 december 2014 is de Stichting Boerderij Valkendam (hierna: Valkendam) opgericht. Valkendam is statutair gevestigd te Gouda onder KvK-nummer 62072145. Deze stichting is door de Gemiva-SVG Groep in het leven geroepen ten behoeve van de bedrijfsvoering van het landbouwbedrijf Valkendam. De eigen rechtspersoonlijkheid maakt het behoud van het Skal-keurmerk voor biologische producten mogelijk. Daarnaast vergemakkelijkt deze separate vermelding in het Handelsregister de communicatie over de registratie van de dieren van Valkendam bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). Valkendam wordt bestuurd door de Stichting Gemiva-SVG Groep. Valkendam heeft alleen vee en inventaris ten behoeve van het landbouwbedrijf in eigendom. De grond, gebouwen, en inventaris die betrekking heeft op de zorgtaken van Valkendam, zijn eigendom van de Gemiva-SVG Groep. De financiële verslaggeving van Valkendam heeft alleen betrekking op de exploitatie van het landbouwbedrijf. De daarmee gemoeide omzet beloopt op jaarbasis nog geen € 100.000. Ondanks de overheersende zeggenschap vindt geen consolidatie plaats gezien de te verwaarlozen betekenis voor de totale bedrijfshuishouding van Gemiva.

### **Tom in de buurt**

De Stichting Gemiva-SVG Groep heeft met drie andere aanbieders in de branche zorg en welzijn (Stichting Kwadraad, Stichting Kwintes en Stichting Participe) en ondersteund door vier onderaannemers de samenwerkingsovereenkomst *Tom in de buurt* gesloten voor dienstverlening in het sociale domein (WMO). Dit samenwerkingsverband heeft geen eigen rechtspersoonlijkheid. De samenwerkende partijen hebben contracten gesloten met de gemeenten Alphen aan den Rijn, Kaag en Braassem en Nieuwkoop voor de periode 2015-2018. De contracten zijn verlengd voor de periode 2019-2021. De waarde van de contracten ten behoeve van *Tom in de buurt* beloopt op jaarbasis bijna € 7 mln voor Alphen aan den Rijn, € 0,7 mln voor Kaag en Braassem en € 0,8 mln voor Nieuwkoop. Op basis van deze contracten levert de Gemiva-SVG Groep voor ca. € 2 mln aan zorg op jaarbasis. De partijen zijn ieder voor zich verantwoordelijk voor de door hen geleverde zorg en jegens opdrachtgever voor door de partij gefactureerde dienstverlening.

### **Go! voor Jeugd**

De Stichting Gemiva-SVG Groep is met zeven andere zorgaanbieders medeoprichter en lid van de Vereniging *Go! voor Jeugd*. De (leden van deze) vereniging heeft ingeschreven op de aanbesteding voor integrale jeugdhulp in de gemeenten Alphen aan den Rijn en Kaag en Braassem in de periode 2018-2021. De contracten zijn verlengd voor de periode 2022-2023. Met de gemeente Alphen aan den Rijn is door *Go! voor Jeugd* een contract gesloten van gemiddeld ruim € 20 mln per jaar. Met de gemeente Kaag en Braassem is door *Go! voor Jeugd* een contract gesloten van in totaal bijna € 5 mln per jaar. Het aandeel van de Gemiva-SVG Groep in zorglevering op basis van deze contracten bedraagt op jaarbasis circa € 0,9 mln.

## 1.4 Waarderingsgrondslagen

### 1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **Activa en passiva**

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

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

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

Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

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

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Gemiva-SVG Groep.

#### **Materiële vaste activa**

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

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

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.

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 bedrijfsterrinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn vermeld in het mutatieoverzicht materiële vaste activa.

In de investeringen is geen geactiveerde rente opgenomen.

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

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze als vooruitontvangen bedrag onder de overlopende passiva opgenomen.

#### **Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen**

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. Daarnaast wordt bij activering of de boekwaarde niet hoger is dan de realiseerbare waarde.

De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Het locatieniveau wordt aangehouden als kasstroombenaderde eenheid.

Voor de bepaling van de bedrijfswaarde worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Discontovoet 4,65% (gelijgesteld aan vermogenskostenvoet NHC)

- Bezettingsgraad 97%

- Indexatie NHC tarieven tot 2023 op 2,5%. Vanaf 2023 is de jaarlijkse indexatie van de NHC vastgesteld op 1,5%. De indexatie op de huur en de instandhoudingsinvesteringen wordt gelijkgesteld aan de indexatie NHC. Voor de zorgexploitatie wordt rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van 1,5%.

- Standaard levensduur van 30 jaar. Geen restwaarde voor opstallen. Aan het einde van de looptijd wordt de grond afgeboekt en als verkoopopbrengst verwerkt.



## 1.4 Waarderingsgrondslagen

### **Vorderingen**

Vorderingen worden opgenomen voor de nominale waarde, onder aftrek van een voorziening voor verwachte oninbaarheid. Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZ).

### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

### **Eigen vermogen**

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Algemene en overige reserves en Bestemmingsfondsen. Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal. Onder Algemene en overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken. Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht. Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

### **Voorzieningen**

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting. De voorzieningen zijn per voorziening uitgewerkt en toegelicht in de toelichting op de balans.

### **Schulden**

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

### **Leasing**

Stichting Gemiva-SVG Groep kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

## 1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn. Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

### **Opbrengsten**

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald. Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

### **Subsidies**

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de instelling zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de instelling gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. De zorgbonus is gesaldeerd verantwoord onder de personele lasten.

## 1.4 Waarderingsgrondslagen

### **Personele kosten**

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

De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling. Voor de beloningen met opbouw van rechten (PBL, jubileum) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

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

### **Ontslagvergoedingen**

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

### **Pensioenen**

Stichting Gemiva-SVG Groep 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 Gemiva-SVG Groep. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De Gemiva-SVG Groep betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In februari 2021 bedroeg de dekkingsgraad 94,5%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124,8%. In het bijgewerkte herstelplan van maart 2018 laat PFZW zien dat de dekkingsgraad in 2027 weer op het vereiste niveau kan zijn. (<https://www.pfzw.nl/actueel/hoe-staat-pfzw-ervoor/Paginas/Plan-voor-herstel.aspx>). De Gemiva-SVG Groep heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De Gemiva-SVG Groep heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

### **Uitgangspunten Sociaal Domein**

Bij het bepalen van de Wmo-omzet en Jeugdwet-omzet heeft de stichting de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen.

#### **1.4.4 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.

#### **1.4.5 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 Balans

### ACTIVA

#### 1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	105.783	111.391
Machines en installaties	26.608	28.389
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.718	6.424
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	<u>22.842</u>	<u>4.260</u>
<b>Subtotaal materiële vaste activa</b>	<u>159.951</u>	<u>150.464</u>
Totaal materiële vaste activa	<u>159.951</u>	<u>150.464</u>
Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	150.464	152.489
Bij: investeringen	22.008	14.603
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	10.324	9.622
Af: bijzondere waardeverminderingen	420	1.344
Af: desinvesteringen	<u>1.777</u>	<u>5.662</u>
<b>Subtotaal Boekwaarde</b>	<u>159.951</u>	<u>150.464</u>
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>159.951</u>	<u>150.464</u>

#### Toelichting

Van de ca 160 mln aan materiële vaste activa betreft ca 67 mln grootschalige woonlocaties en ca 38 mln kleinschalige woonlocaties. De extramurale activiteitencentra belopen ca 24 mln, de kinderdagcentra ca 8 mln (de omvang van het onderhanden werk is circa 23 mln). Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6.

In de mutatie onderhanden werk zijn bijzondere waarderverminderingen op investeringen van onderhanden projecten verwerkt (0,4 mln). Zie mutatieoverzicht 1.6.

## 1.5 Toelichting Balans

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

	2015 t/m 2018	2019	2020	Totaal
	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	-125	2.032		1.906
Financieringsverschil boekjaar			828	828
Correcties voorgaande jaren	64	1		65
Betalingen/ontvangsten	61	-2.011		-1.949
Subtotaal mutatie boekjaar	125	-2.010	828	-1.057
<b>Saldo per 31 december</b>		<u>22</u>	<u>828</u>	<u>850</u>
	c	c	a	

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgverzekeraars

c = definitieve vaststelling NZa

#### Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2020	2019
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	158.310	150.613
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	157.482	148.581
<b>Totaal financieringsverschil</b>	<u>828</u>	<u>2.032</u>

#### Toelichting

De afwikkeling van de nacalculatie 2020 is te verwachten in de tweede helft van 2021. De opgenomen bedragen zijn inclusief de afrekening compensatie van inkomstenderving en compensatie voor extra kosten. De vordering aangaande 2019 heeft betrekking op de subsidieregeling extramurale behandeling. De correcties 2015 t/m 2018 vloeien voort uit een rechtmatigheidsonderzoek naar goedgekeurde zorgprestaties en zijn in 2020 afgewikkeld.

### 3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Belastingen	68	85
Vorderingen op debiteuren	748	907
Vorderingen gemeenten	2.516	2.954
Overige vorderingen	1.823	1.234
Vooruitbetaalde bedragen	1.209	1.236
<b>Totaal debiteuren en overige vorderingen</b>	<u>6.364</u>	<u>6.416</u>

#### Toelichting

De vorderingen op debiteuren betreffen o.a. openstaande vorderingen op PGB-houders en zorgaanbieders (hoofdaannemer). De vorderingen op gemeenten betreffen de afrekening van de gedeclareerde prestaties Wmo en Jeugdwet 2020. De reeds gefactureerde maar niet uitbetaalde declaraties zijn verantwoord onder vorderingen op debiteuren.

De overige vorderingen omvatten de afrekeningen energiekosten, voorraden en betaalde waarborgsommen. Daarnaast is de verwachte subsidiebijdrage stagefonds van 0,4 mln nog niet ontvangen in tegenstelling tot voorgaande jaren. Tenslotte is een vordering opgenomen op het UWV van 0,5 mln in verband met de regeling compensatie transitievergoeding. Aanvullend is een vordering opgenomen voor de verwachte compensatie uitbetaalde transitievergoedingen van circa 0,5 mln zoals opgenomen in de voorziening langdurig verzuim.

De vooruitbetaalde bedragen betreffen betaalde facturen in 2020 m.b.t. kosten 2021.

### 4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Bankrekeningen	42.074	34.121
Kassen	89	115
<b>Totaal liquide middelen</b>	<u>42.163</u>	<u>34.236</u>

#### Toelichting

De bankrekeningen betreffen de saldi van betaalrekeningen en spaarrekeningen met een positief saldo. De saldi op spaarrekeningen zijn direct of binnen 31 dagen opneembaar.

Naast de liquide middelen kan beschikt worden over een exploitatiekrediet van 10 mln bij de ABN Amro bank.

## 1.5 Toelichting Balans

### PASSIVA

#### 5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Kapitaal	0	0
Bestemmingsfonds	63.253	54.912
Algemene en overige reserves	1.072	1.072
Totaal eigen vermogen	<u>64.325</u>	<u>55.984</u>

#### Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

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

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2019</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	0			0
Totaal kapitaal	<u>0</u>			<u>0</u>

#### Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Reserve aanvaardbare kosten zorg	37.844	2.800		40.644
Reserve aanvaardbare kosten kapitaallasten	17.069	5.541		22.609
Totaal bestemmingsfonds	<u>54.912</u>	<u>8.340</u>		<u>63.253</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2019</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Reserve aanvaardbare kosten zorg	33.750	4.094		37.844
Reserve aanvaardbare kosten kapitaallasten	15.561	1.507		17.068
Reserve reorganisatie / sociaal plan				
Totaal bestemmingsfonds	<u>49.311</u>	<u>5.602</u>		<u>54.912</u>

#### Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	1.072			1.072
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.072</u>			<u>1.072</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2019</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	1.072			1.072
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.072</u>			<u>1.072</u>

#### Toelichting

De reserve aanvaardbare kosten zorg is gevormd uit de exploitatieresultaten op het gebied van de zorg (inclusief resultaat Wmo/Jeugdwet).

De reserve aanvaardbare kosten kapitaallasten is gevormd uit de exploitatieresultaten op het gebied van de huisvesting (inclusief resultaat Wmo/Jeugdwet).

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

## 1.5 Toelichting Balans

### 6. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-20	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€	€
Voorziening jubileumuitkering	1.518	121	108		1.531
Voorziening overgangsrechten PBL	1.856		499	33	1.324
Voorziening verlieslatende contracten	2.708		205		2.503
Voorziening langdurig verzuim	1.055	293	369		978
Totaal voorzieningen	<u>7.137</u>	<u>414</u>	<u>1.182</u>	<u>33</u>	<u>6.336</u>

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

	31-dec-20
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.526
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	4.810
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	3.268

#### Toelichting per categorie voorziening

Op grond van bepalingen inzake de jaarverslaglegging is er een voorziening getroffen voor de verplichtingen inzake jubileumuitkeringen. Geraamd is op basis van een staffel gekoppeld aan de bestaande dienstverbanden, blijfkans en leeftijd met de bijkomende CAO-verplichtingen. Er is geen rekening gehouden met loonontwikkelingen en er is geen disconteringsvoet toegepast. Er heeft een onttrekking plaatsgevonden voor de jubileumuitkeringen 2020. Er heeft een dotatie plaatsgevonden om de voorziening per ultimo 2020 op peil te brengen.

Voor de toekomstige lasten als gevolg van opgebouwde overgangsrechten in het kader van het Persoonlijk Budget Levensfase (PBL) is een voorziening opgenomen. De waardering van de uren is opgehoogd met werkgeverslasten van 40,3%. Er is geen rekening gehouden met loonontwikkelingen en er is geen disconteringsvoet toegepast. De in 2020 toegekende overgangsrechten zijn onttrokken aan de voorziening. Er is een herberekening gemaakt van nog toe te kennen PBL uren per einde verslagjaar. Het verschil is vrijgevalven.

De voorziening verlieslatende contracten betreft de locatie Castorstraat te Alphen aan den Rijn. Het bedrag is het verschil tussen de lasten enerzijds en de te verwachten vergoeding anderzijds gedurende de looptijd van het huurcontract 2016 - 2036. De onttrekking is het gevolg van het verstrijken van de huurperiode 2020. Bij de bepaling van de omvang van de voorziening is de integrale exploitatie (inclusief zorgresultaat) meegenomen.

De voorziening langdurig verzuim betreft de lasten (inclusief transitievergoeding) van medewerkers voor wie rekening wordt gehouden met doorlopend langdurig verzuim. Er is geen rekening gehouden met loonontwikkelingen en er is geen disconteringsvoet toegepast. Als gevolg van de actualisatie heeft per saldo een afname plaatsgevonden. Gedurende het jaar vindt geen onttrekking plaats. Einde van het jaar is de voorziening geactualiseerd en bijgesteld naar het benodigde niveau. Per saldo is de voorziening naar beneden bijgesteld (vrijval).

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

Het verloop is als volgt weer te geven:	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	101.745	107.760
Bij: nieuwe leningen	10.000	
Af: aflossingen	5.970	6.014
Stand per 31 december	<u>105.775</u>	<u>101.745</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	6.470	5.970
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>99.305</u>	<u>95.775</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	6.470	5.970
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	99.305	95.775
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	66.978	68.092

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

#### Toelichting

De langlopende schulden zijn grotendeels geborgd door het Rijk of door het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Een 8-tal leningen met een restschuld van 37,4 mln euro (circa 35%) per einde verslagjaar is ongeborgd verstrekt. Alle activa zijn onder een hypotheek gebracht. Voorts zijn de onroerende goederen verpand. De hypotheek- en pandrechten zijn verstrekt aan het WFZ, de ABN Amro bank en de BNG bank. Deze partijen hebben een overeenkomst van gedeelde zekerheden. Voor de ABN Amro bank dienen deze rechten mede als zekerheid voor de kredietovereenkomst ten behoeve van de exploitatie. In 2018 zijn de hypotheeknemers gebruik gaan maken van een zekerhedenagent die namens de verstrekkers van de leningen optreedt voor wat betreft de zekerheden.

Eind 2020 is een nieuwe leningovereenkomst afgesloten van 10 mln ten behoeve van ons meerjareninvesteringsprogramma. Een deel van de lening (6,3 mln) is afgesloten in de vorm van een 'groenlening'. Voor een tweetal nieuwbouwprojecten is een groencertificaat ontvangen waarmee, op basis van de Regeling groenprojecten, een rentekorting is ontvangen. Het betreft een niet-geborgde overeenkomst met een looptijd van 7 jaar en een aflossingstermijn van 20 jaar.

De aflossingsverplichtingen voor het komende jaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

In paragraaf 1.7 Overzicht Leningen is de reële waarde van de leningportefeuille opgenomen.

## 1.5 Toelichting Balans

### 8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Crediteuren	3.386	3.279
Schulden aan gemeenten	31	154
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	6.470	5.970
Belastingen en sociale premies	9.274	6.089
Pensioenpremies	373	140
Nog te betalen salarissen	558	76
Vakantietoelage	3.497	3.160
Verlof en PBL uren	10.027	8.522
Te betalen rente	807	857
Nog af te wikkelen zorgbonus	670	0
Nog te betalen kosten	3.493	4.711
Overige overlopende passiva	775	1.167
Totaal overige kortlopende schulden	<u>39.360</u>	<u>34.125</u>

#### Toelichting

De reservering verlof- en PBL-uren is dit jaar met 1,5 mln opgelopen. Doorgaans zien we een jaarlijkse oploop van 0,75 tot 1,25 mln. Mede door corona zijn per saldo minder verlofuren opgenomen ten opzichte van voorgaande jaren. De reservering verlofuren komt daarmee ultimo 2020 op ruim 10,0 mln.

De openstaande belastingen en sociale premies zijn toegenomen door de eenmalige uitkering (1,5%) en de loonheffing over de uitkering zorgbonus.

De aangevraagde subsidie voor de uitkering van de zorgbonus is door het ministerie van VWS toegekend en in december uitbetaald aan de medewerkers. Het verschil tussen de ontvangen subsidie en uitbetaalde zorgbonus is als kortlopende schuld opgenomen als zijnde een terugbetalingsverplichting aan het ministerie van VWS. Het verschil (€ 0,7 mln) wordt veroorzaakt doordat een deel van de toegekende eindheffing onder de beschikbare ruimte van de werkkostenregeling is gebracht.

Onder de nog te betalen kosten is de resterende verplichting van 0,8 mln (2019: 1,4 mln) met betrekking tot huurdersinvesteringen (onrendabele top) in het project Kanaalpark opgenomen.

Onder de overlopende passiva zijn de ontvangen maar nog niet bestede giften verantwoord (0,5 mln). Een groot deel van de giften is bestemd voor de inrichting van de kinderboerderij op Swetterhage.

### 9. Financiële instrumenten

De Gemiva-SVG Groep beschikt niet over financiële derivaten. Bij de lange leningen is sprake van een lineaire aflossing en een vast rentepercentage voor een overeengekomen periode. In het overzicht langlopende leningen zijn de rentevervaldata opgenomen. De leningen worden in beginsel aangehouden tot het einde van de looptijd.

### 10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Er zijn meerjarige huurovereenkomsten aangegaan tot een jaarbedrag van 8,7 mln. Een deel van de huurovereenkomsten is jaarlijks opzegbaar. De totale huurverplichting voor de komende vijf jaar is ruim 29 mln.

Voor geldleningen afgesloten met borging van het Waarborgfonds voor de Zorgsector geldt een obligoverplichting van 3% van het saldo van op deze wijze geborgde geldleningen. Deze obligo is de maximale inbrengverplichting indien het Waarborgfonds niet meer aan haar verplichtingen zou kunnen voldoen. De verplichting per 31 december 2020 bedraagt 2,0 mln.

Er zijn bankgaranties aan verhuurders afgegeven voor een bedrag van 0,7 mln.

De aflossingsverplichting in 2021 is 6,5 mln. De komende vijf jaar bestaat er een aflossingsverplichting van in totaal 35 mln.

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

## 1.6 Mutaties Vaste Activa

### 1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Subtotaal	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2020</b>						
- aanschafwaarde	189.080	43.024	23.395	255.499	4.260	259.759
- cumulatieve herwaarderingen						
- cumulatieve afschrijvingen	77.689	14.635	16.971	109.295		109.295
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>111.391</u>	<u>28.389</u>	<u>6.424</u>	<u>146.204</u>	<u>4.260</u>	<u>150.464</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	896	353	875	2.124	19.884	22.008
- herwaarderingen						
- afschrijvingen	5.676	2.119	2.529	10.324		10.324
- bijzondere waardeverminderingen					420	420
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						
.cumulatieve herwaarderingen						
.cumulatieve afschrijvingen						
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	1.215	19	74	1.308	882	2.190
cumulatieve herwaarderingen						
cumulatieve afschrijvingen	387	4	22	413		413
per saldo	<u>828</u>	<u>15</u>	<u>52</u>	<u>895</u>	<u>882</u>	<u>1.777</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-5.608</u>	<u>-1.781</u>	<u>-1.706</u>	<u>-9.095</u>	<u>18.582</u>	<u>9.487</u>
<b>Stand per 31 december 2020</b>						
- aanschafwaarde	188.761	43.358	24.196	256.315	23.262	279.577
- cumulatieve herwaarderingen						
- cumulatieve afschrijvingen	82.978	16.750	19.478	119.206	420	119.626
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>105.783</u>	<u>26.608</u>	<u>4.718</u>	<u>137.109</u>	<u>22.842</u>	<u>159.951</u>
Afschrijvingspercentage	0-10%	5-20%	20,0%			



## 1.7 Overzicht Leningen

### BIJLAGE

#### Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Rente herziening	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	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
BNG	15-aug-01	724	27	hypothecair	3,84%	15-aug-21	241		27	215	80	8	lineair	27	rijksgarantie
NWB	15-nov-01	2.936	30	hypothecair	3,88%	15-nov-21	1.174		98	1.077	587	11	lineair	98	waarborgfonds
BNG	16-dec-01	1.077	30	hypothecair	3,99%	16-dec-21	431		36	395	215	11	lineair	36	rijksgarantie
BNG	16-dec-01	178	30	hypothecair	3,10%	16-dec-21	71		6	65	36	11	lineair	6	rijksgarantie
BNG	1-mrt-02	611	26	hypothecair	3,09%	1-mrt-22	211		23	188	70	8	lineair	23	rijksgarantie
BNG	1-sep-03	3.300	20	hypothecair	3,44%		660		165	495		3	lineair	165	waarborgfonds
BNG	15-sep-03	4.100	18	hypothecair	3,28%		456		228	228		1	lineair	228	waarborgfonds
BNG	1-dec-03	972	20	hypothecair	3,54%		194		49	146		3	lineair	49	rijksgarantie
BNG	1-dec-03	371	30	hypothecair	3,83%	1-dec-23	173		12	161	99	13	lineair	12	rijksgarantie
BNG	15-feb-04	2.797	20	hypothecair	2,50%		699		140	559		4	lineair	140	rijksgarantie
BNG	15-nov-04	784	30	hypothecair	2,95%		392		26	366	235	14	lineair	26	rijksgarantie
NWB	1-apr-11	14.000	30	hypothecair	1,89%		10.033		467	9.567	7.233	21	lineair	467	waarborgfonds
BNG	22-apr-09	10.000	30	hypothecair	1,77%		6.500		333	6.167	4.500	19	lineair	333	waarborgfonds
Rabobank	22-jul-11	7.000	30	hypothecair	3,88%	22-jul-21	5.133		233	4.900	3.733	21	lineair	233	waarborgfonds
BNG	2-jan-12	3.000	30	hypothecair	2,87%	2-jan-20	2.225		100	2.125	1.625	22	lineair	100	waarborgfonds
BNG	2-aug-12	11.000	30	hypothecair	3,78%	1-aug-27	8.342		367	7.975	6.142	22	lineair	367	waarborgfonds
BNG	2-jan-13	10.000	30	hypothecair	3,91%	2-jan-28	7.750		333	7.417	5.750	23	lineair	333	waarborgfonds
NWB	1-mrt-13	5.000	30	hypothecair	3,49%		4.000		167	3.833	3.000	23	lineair	167	waarborgfonds
NWB	1-apr-13	2.042	20	hypothecair	2,40%	3-apr-23	1.429		102	1.327	817	13	lineair	102	waarborgfonds
ABN	1-mrt-13	3.500	10	hypothecair	3,00%		1.138		350	788		3	lineair	350	hypotheek
ABN	1-apr-13	12.500	10	hypothecair	3,60%	1-apr-23	8.438		625	7.813		3	lineair	625	hypotheek
BNG	1-okt-13	7.500	15	hypothecair	3,89%		4.500		500	4.000	1.500	8	lineair	500	hypotheek
ABN	1-okt-14	7.500	10	hypothecair	3,10%	1-okt-24	6.000		300	5.700		4	lineair	300	hypotheek
BNG	1-jul-15	15.100	30	hypothecair	1,46%		12.961		503	12.458	9.941	25	lineair	503	waarborgfonds
BNG	1-feb-16	4.400	30	hypothecair	1,78%		3.960		147	3.813	3.080	27	lineair	147	waarborgfonds
BNG	18-jul-16	5.833	25	hypothecair	1,82%		5.133		233	4.900	3.733	21	lineair	233	waarborgfonds
ABN	1-mei-18	5.000	15	hypothecair	2,60%		4.700		200	4.500	3.500	13	lineair	200	hypotheek
ABN	1-dec-18	5.000	15	hypothecair	2,65%		4.800		200	4.600	3.600	13	lineair	200	hypotheek
ABN	1-dec-20	6.265	7	hypoth len	0,90%			6.265		6.265	4.698	7	lineair	313	hypotheek
ABN	1-dec-20	3.735	7	hypoth len	1,40%			3.735		3.735	2.802	7	lineair	187	hypotheek
<b>Totaal</b>							<b>101.745</b>	<b>10.000</b>	<b>5.970</b>	<b>105.775</b>	<b>66.978</b>			<b>6.470</b>	

Eind 2020 is een nieuwe leningovereenkomst afgesloten van € 10 mln ten behoeve van ons meerjareninvesteringsprogramma. Een deel van de lening (€ 6,3 mln) is afgesloten in de vorm van een 'groenlening'. Voor een tweetal nieuwbouwprojecten is een groencertificaat ontvangen waarmee, op basis van de Regeling groenprojecten, een rentekorting is ontvangen. Het betreft een niet-geborgde overeenkomst met een looptijd van 7 jaar en een aflossingstermijn van 20 jaar.

Voor de BNG lening van oorspronkelijk 3 mln met renteherziening in 2020 is in 2018 een rente voor de periode 2021-2030 vastgelegd van 1,31%.

Waar geen rentevervaldatum is vermeld, is de rente vast tot het einde van de looptijd.

Reële waarde:

	2020		2019	
	Boekwaarde	Reële waarde	Boekwaarde	Reële waarde
Leningen	105.775	111.311	101.745	107.071

De reële waarde van de langlopende schuld is geschat door de contante waarde van de leningen te berekenen aan de hand van een geschatte rendementscurve, passend bij de looptijden van de geldende contracten, aan het einde van het jaar. De reële waarde is hoger doordat de leningen een vaste rentestructuur hebben waarbij de huidige marktrente lager is dan de contractueel afgesproken rente.

## 1.8 Toelichting Resultatenrekening

### BATEN

#### 11. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Wlz zorg	129.019	122.642
Wlz vervoer	3.610	4.066
Wlz kapitaallastenvergoeding	24.422	23.149
<b>Opbrengst Wlz</b>	<b>157.050</b>	<b>149.857</b>
Jeugdwet zorg	7.631	7.481
Jeugdwet vervoer	190	170
Jeugdwet kapitaallastenvergoeding	1.012	942
<b>Opbrengst Jeugdwet</b>	<b>8.833</b>	<b>8.593</b>
Wmo zorg	12.842	12.345
Wmo vervoer	149	237
Wmo kapitaallastenvergoeding	1.045	1.144
<b>Opbrengst Wmo</b>	<b>14.036</b>	<b>13.726</b>
PGB zorg	2.957	3.768
PGB vervoer	59	88
PGB kapitaallastenvergoeding	300	357
<b>Opbrengst PGB</b>	<b>3.316</b>	<b>4.213</b>
Derden zorg	923	1.439
Derden vervoer	43	104
Derden kapitaallastenvergoeding	96	208
<b>Opbrengst derden</b>	<b>1.063</b>	<b>1.751</b>
Zvw zorg	71	0
<b>Opbrengst Zvw</b>	<b>71</b>	<b>0</b>
<b>Totaal</b>	<b>184.370</b>	<b>178.139</b>

#### Toelichting

De Wlz-zorg betreft zorg aan cliënten met een indicatie op grond van de Wet langdurige zorg en zorg in natura. Voor zover cliënten zorg ontvangen via een eigen persoonsgebonden budget (PGB) wordt dit verantwoord onder PGB zorg. De opbrengsten Wlz zijn inclusief de compensatie van extra kosten samenhangend met corona (1,2 mln). Daarnaast wordt de toename van de opbrengsten veroorzaakt door de indexatie op de tarieven, toename vergoeding meerkosten en verzwaring van de gemiddelde zorgzwaarte.

Afgezien van corona zien we bij de Jeugdwet het aantal cliënten gestaag toenemen, omdat nieuwe jeugdige cliënten veelal in eerste instantie een indicatie krijgen op grond van de Jeugdwet, waar dat in het verleden via de AWBZ / Wlz liep.

De daling van de opbrengsten PGB ten opzichte van 2019 wordt met name veroorzaakt door een omzetting van cliënten van verblijf op basis van PGB naar zorg in natura.

De zorg aan Derden betreft veelal zorg die wordt geleverd door de Gemiva-SVG Groep als onderaannemer van andere zorgaanbieders. Bijvoorbeeld cliënten die wonen bij collega zorgaanbieders en dagbesteding geheel of gedeeltelijk hebben bij Gemiva. Door de mogelijkheid om vanaf 2019 de toewijzing verblijf en dagbesteding apart toe te kennen zijn de opbrengsten derden afgenomen. Deze daling is ingezet vanaf medio 2019 en heeft zich verder voortgezet in 2020.

De verantwoorde opbrengsten zijn inclusief de 'coronacompensatie'. Zie voor uitsplitsing onderstaand overzicht. De bedragen van de COVID-19 compensatie zijn nog niet geheel definitief vastgesteld, zoals is toegelicht onder de niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen is derhalve nog sprake van enige onzekerheid. Verder verwijzen wij naar de opgenomen bijlage Compensatie COVID-19.

Financiering	Regulier	Continuïteitsbijdrage	Vergoeding Extra kosten	Teruggave		Totaal
				continuïteitsbijdrage		
Wlz (incl. subs. extramurale behandeling)	147.585	9.917	957	-1.408		157.050
Wmo	13.379	742		-85		14.036
Jeugdwet	7.964	976		-107		8.833
Overige financieringen	3.582	868				4.450
<b>Totale opbrengst</b>	<b>172.509</b>	<b>12.503</b>	<b>957</b>	<b>-1.600</b>		<b>184.370</b>

## 1.8 Toelichting Resultatenrekening

### 12. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidies zorg	1.325	869
Opleidingen	1.335	1.100
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	86	83
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	53	66
Totaal	<u>2.798</u>	<u>2.119</u>

#### **Toelichting**

De subsidieregeling extramurale behandeling is opgenomen onder subsidies. Extramurale behandeling valt niet onder de Wet langdurige zorg, maar wordt vanaf 2015 apart vanuit een subsidieregeling gefinancierd. Voorheen viel deze behandeling onder de gebudgetteerde zorgprestaties op basis van de AWBZ. Vanaf 2021 wordt deze subsidieregeling overgeheveld naar de Zorgverzekeringswet (Zvw). Opleidingen betreft de bijdragen vanuit het Stagefonds, SectorplanPlus en de Subsidieregeling Praktijkleren.

### 13. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige dienstverlening	2.160	2.209
Overige opbrengsten	2.034	2.645
Totaal	<u>4.194</u>	<u>4.854</u>

#### **Toelichting**

De overige dienstverlening betreft o.a. de verrekeningen Karnemelksloot, de vergoeding voor administratieve dienstverlening aan Stichting De Haardstee, de opbrengsten Stichting SBBG Administratie Bewonersfinanciën Gemiva-SVG Groep en de bijdragen waskosten van cliënten.

De overige opbrengsten betreffen verhuur (0,4 mln) aan o.a. PGB cliënten. Onder de overige opbrengsten zijn ook de opbrengsten vanwege detachering van medewerkers bij GO voor jeugd (0,5 mln), Voortouw (0,4 mln) en de coöperatie JGT Holland Rijnland (0,2 mln) verantwoord. Ten slotte is in 2019 een opbrengst (0,5 mln) opgenomen vanwege de regeling compensatie transitievergoeding over de periode 1 juli 2015 t/m ultimo 2019. In 2020 is deze vordering bijgesteld naar de stand per ultimo 2020.

## 1.8 Toelichting Resultatenrekening

### LASTEN

#### 14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	97.041	91.897
Sociale lasten	14.522	14.189
Pensioenpremies	7.227	7.030
Andere personeelskosten	3.908	4.052
Subtotaal	<u>122.698</u>	<u>117.168</u>
Personeel niet in loondienst	8.717	8.144
Totaal personeelskosten	<u><u>131.415</u></u>	<u><u>125.311</u></u>
Aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden per 31 december.	2.298	2.138
Aantal werkzame medewerkers op basis van full-time eenheden gemiddeld over het jaar (vast)	1.834	1.804
Aantal werkzame medewerkers op basis van full-time eenheden gemiddeld over het jaar (leerlingen)	197	199
Aantal werkzame medewerkers op basis van full-time eenheden gemiddeld over het jaar (flexibel)	340	322
Aantal werkzame medewerkers op basis van full-time eenheden gemiddeld over het jaar (stagiaires)	<u>pm</u>	<u>pm</u>
	2.371	2.325

#### Toelichting

De personeelskosten zijn in 2020 met bijna 5% toegenomen ten opzichte van voorgaand jaar. De stijging wordt met name veroorzaakt door de structurele loonsverhoging per 1 juni 2020 van 3,4%, de eenmalige uitkering van 1,5% in december en de toename van de gemiddelde formatie in 2020 van bijna 2%.

De aangevraagde subsidie voor de uitkering van de zorgbonus is door het ministerie van VWS toegekend en in december uitbetaald. De subsidieontvangst (6,6 mln) en de uitgekeerde zorgbonus (5,9 mln) zijn gesaldeerd opgenomen onder lonen en salarissen. Het verschil tussen de subsidieontvangst en de uitgekeerde zorgbonus is als terugbetalingsverplichting opgenomen onder de kortlopende schulden.

Naast de ontvangen subsidie is aan circa 100 medewerkers een zorgbonus uitbetaald waarvoor op basis van de subsidieregeling geen vergoeding is aangevraagd. De kosten van circa 0,2 mln zijn uit eigen middelen betaald en verantwoord onder de lonen en salarissen.

In 2020 was er sprake van een verhoging van de schuld aan PBL- en verlofdagen met 1,5 mln (zie overige kortlopende schulden). De toename in 2018 bedroeg 1,0 mln.

De kosten van personeel niet in loondienst zijn gestegen voor met name cliëntgebonden functies als gevolg van een oplopend percentage verzuim, roosteruitval vanwege testen/quarantaine, openstaande vacatures en tijdelijke crisisopnames.

Het gemiddeld aantal werkzame medewerkers is in 2020 gestegen met 46 fte ten opzichte van 2019 als gevolg van toename inzet zorgpersoneel, met name bij de verblijfslocaties.

Begeleiders met een contract voor bepaalde tijd zijn gerubriceerd onder flexibel, naast flexibele contracten en overuren.

Stagiaires worden niet opgenomen in de formatieoverzichten. Stagevergoedingen zijn wel opgenomen in de personeelskosten.

## 1.8 Toelichting Resultatenrekening

### 15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	10.325	9.622
Totaal afschrijvingen	<u>10.325</u>	<u>9.622</u>

#### Toelichting

De afschrijving materiële vaste activa is uitgesplitst onder 1.6, het overzicht mutaties vaste activa.

### 16. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	420	1.344
Totaal	<u>420</u>	<u>1.344</u>

#### Toelichting

In 2020 is in totaal 0,4 mln euro afgeboekt op huisvestingsprojecten. Op nieuwe locaties wordt afgeboekt, omdat de toekomstige vergoedingen lager liggen dan de lasten. In 2020 gaat het met name om de afboekingen op de projecten KDC NOVA (0,3 mln) en Kenniscentrum Oud Beijerland (0,1 mln).

### 17. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.492	6.376
Vervoerskosten	5.263	5.740
Algemene kosten	7.600	10.271
Cliënt- en bewonersgebonden kosten	2.088	1.592
Energie	3.537	3.625
Onderhoud	3.971	4.246
Huur en leasing	9.002	8.310
Totaal overige bedrijfskosten	<u>37.953</u>	<u>40.161</u>

#### Toelichting

Het niveau van de vervoerskosten bedraagt ruim 5,3 mln in 2020 en betreft met name inhuur van externe vervoerders. Daarnaast zijn er kosten van eigen vervoer, zoals afschrijvingen, exploitatiekosten en de vergoedingen aan cliënten met een vervoersindicatie die zelf hun vervoer regelen. De vervoerskosten zijn in 2020 gedaald ten opzichte van vorig jaar als gevolg van de corona-crisis. Vanwege de tijdelijke sluiting van de activiteitencentra en de lagere bezetting als gevolg van de 1,5 meter maatregel en quarantaine van cliënten heeft minder vervoer plaatsgevonden van de woonsituatie naar de dagbesteding. De aan ons geboden compensatieregeling voor inkomstenderving heeft ons in staat gesteld om, in het kader van de continuïteit van zorg, ook de vervoerders te compenseren. De vervoerders hebben een compensatie ontvangen gebaseerd op de landelijke richtlijnen. Het tekort op vervoer is circa 1,3 mln en daarmee in lijn met voorgaand jaar.

Onder de algemene kosten zijn de kosten voor beschermingsmiddelen en andere met corona samenhangende extra materiële kosten opgenomen van circa 0,9 mln. De extra kosten zijn opgevoerd onder de compensatieregeling extra kosten. In 2020 zijn onder de algemene kosten aanloopkosten m.b.t. nieuwe bouwprojecten verantwoord van 0,2 mln (2019: 3,2 mln). Verder zijn onder de algemene kosten o.a. de kosten voor het ICT-netwerk, software, telefoonkosten en gemeentelijke belastingen verantwoord.

De toename van de cliëntgebonden kosten wordt veroorzaakt door een toename kosten geneesmiddelen (0,1 mln) en de lagere opbrengsten uit bedrijfsmatige activiteiten en doorbelastingen aan cliënten (0,3 mln).

Onder de huur en leasing is de jaarlijkse ontrekking (0,2 mln) van de voorziening verlieslatend contract Castorstraat opgenomen. In 2019 was er sprake van een incidentele vrijval van de voorziening van 0,4 mln.

## 1.8 Toelichting Resultatenrekening

### 18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	0	12
Rentelasten	-2.712	-2.961
Overige financiële lasten	<u>-196</u>	<u>-124</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-2.908</u></u>	<u><u>-3.073</u></u>

#### **Toelichting**

In totaal is over 2020 circa 0,1 mln aan negatieve rente betaald over totale batige saldi van de betaal- en spaarrekeningen. Deze negatieve rente is verwerkt onder de overige financiële lasten.

De rentelasten zijn per saldo wat gezakt door de doorwerking van aflossingen en gewijzigde rentepercentages door renteherziening.

## 1.8 Toelichting Resultatenrekening

### WNT-VERANTWOORDING 2020 Gemiva-SVG Groep

De WNT is van toepassing op de Gemiva-SVG Groep. Het voor de Gemiva-SVG Groep toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 185.000. Dat is het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 11 punten.

#### 1. Bezoldiging topfunctionarissen

##### 1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekkingen en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13<sup>e</sup> maand van de functievervulling

bedragen x € 1	G. Gerding		J.W.D. Hiel		G. de Water	
Funcțiegegevens	Voorzitter RvB		Lid RvB		Lid RvB	
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 - 31/12		01/01 - 31/12		01/01 - 31/01	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1		1		1	
Dienstbetrekking?	ja		ja		ja	
<b>Bezoldiging</b>						
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	197.694		197.035		24.059	
Beloningen betaalbaar op termijn	11.875		11.875		987	
<i>Subtotaal</i>	<i>209.569</i>		<i>208.910</i>		<i>25.045</i>	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	185.000		185.000		15.669	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.	
<b>Bezoldiging</b>	<b>209.569</b>		<b>208.910</b>		<b>25.045</b>	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	24.569	overgangs-regeling	23.910	overgang-sregeling	9.376	overgangs-regeling
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.	
<b>Gegevens 2019</b>						
bedragen x € 1	G. Gerding		J.W.D. Hiel		G. de Water	
Funcțiegegevens	Voorzitter RvB		Lid RvB		Lid RvB	
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 - 31/12		01/01 - 31/12		01/01 - 31/12	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1		1		1	
Dienstbetrekking?	ja		ja		ja	
<b>Bezoldiging</b>						
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	203.738		205.173		194.430	
Beloningen betaalbaar op termijn	11.722		11.711		11.680	
<i>Subtotaal</i>	<i>215.460</i>		<i>216.884</i>		<i>206.110</i>	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	179.000		179.000		179.000	
<b>Bezoldiging</b>	<b>215.460</b>		<b>216.884</b>		<b>206.110</b>	

#### Toelichting

Per 1 januari 2013 werd de Wnt-1 van kracht. Die maximeerde de bezoldiging van zorgbestuurders en andere bestuurders in het 'publieke domein' tot 130% van een ministersalaris (in de volksmond: de Balkenendenorm). De bezoldiging van de bestuurders van de Gemiva-SVG Groep lag binnen die norm. Dat veranderde toen met ingang van 1 januari 2014 een sectorale regeling voor de bezoldiging van zorgbestuurders werd ingevoerd. Het inkomen van de voorzitter van de Raad van Bestuur en een lid van de Raad van Bestuur bleek boven het na toepassing van de geldende indelingscriteria (omvang organisatie, branche, portfolio etc.) resulterende klassemaximum (door de Raad van Toezicht bepaald op klasse H) te liggen. Daarmee werd voor beide bestuurders het zogenaamde overgangsregime van kracht. De bezoldiging van het andere RvB-lid over 2014 lag nog onder het maximum van die klasse.

De Wnt-2 werd met ingang van 1 januari 2015 ingevoerd en hield onder meer een verdere inperking van de maximaal toegestane bezoldiging tot 100% van een ministersalaris in. Omdat de minister van VWS de in de Wnt-2 voorziene (nieuwe) sectorale regeling voor de zorg niet tijdig gereed kreeg, gold in 2015 voor zorgbestuurders niet het regime van de Wnt-2, maar de bij de Wnt-1 behorende sectorale regeling. Dat betekent dat voor de voorzitter en één lid van de RvB 2015 telt als het tweede jaar waarin het overgangsrecht van toepassing is. Voor het andere RvB-lid valt de bezoldiging over 2015 binnen het toepasselijke Wnt-maximum. Het gestapelde overgangsrecht leidt er toe dat – bij ongewijzigde voortzetting van het dienstverband – de bezoldiging van de bestuurders vanaf 2023 moet passen binnen de normen van de sectorale regeling Wnt-2.

Per 1 januari 2016 is een gewijzigde sectorale regeling voor de bezoldiging van zorgbestuurders, gebaseerd op de Wnt-2, doorgevoerd. Daarin is ook een klasseindeling van organisaties opgenomen. De Gemiva-SVG Groep valt in 2020, zo is door de Raad van Toezicht vastgesteld, in klasse IV (score: 11 punten). Die indeling heeft geen gevolgen voor de werking van het overgangsrecht. Uit dat recht vloeit voort dat met ingang van het kalenderjaar 2018 de bezoldiging van de RvB-leden geleidelijk wordt afgebouwd naar het alsdan voor hen geldende toegestane maximum.

Omdat de uitvoeringsregelingen van de Wnt zulks met ingang van het verslagjaar 2017 voorschrijven, is de omvang van de aanstelling van de RvB-leden nu voor het onderhavige overzicht vastgesteld op 1,0 (tot en met 2016: 1,11). In de met de RvB-leden gesloten arbeidsovereenkomsten is de voor hen geldende arbeidsduur bepaald op 40 uur per week. Gebruikelijk in de branche Gehandicaptenzorg is – conform cao – 36 uur per week. De met de RvB-leden overeengekomen arbeidsduur is echter niet gewijzigd en beliep ook in het verslagjaar dus formeel 40 uur per week.

De leden van de Raad van Bestuur vervulden voor of in het verslagjaar niet gelijktijdig met hun functie binnen de Gemiva-SVG Groep een functie als (leidinggevende) topfunctionaris in één of meer andere Wnt-instellingen.

De Wnt regelt ook de maximaal toelaatbare beloning voor de voorzitter en de leden van de Raad van Toezicht. Evenals in voorgaande jaren bleven de betaalde honoraria binnen de toepasselijke normen. Voor zover van toepassing zijn de vermelde bedragen excl. BTW.

## 1.8 Toelichting Resultatenrekening

### WNT-VERANTWOORDING 2020 Gemiva-SVG Groep

#### 1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	W.M. de Jong		C.A. Wolse		M.F.D. Waling-Huijsen		N. Zefzafi		Th. van der Windt		K.P. Bak		A.T.J.M. Zuure	
Funcctiegegevens	Voorzitter		Lid		Lid		Lid		Lid		Lid		Lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 - 31/12		01/01 - 31/10		01/01 - 31/08		01/01 - 31/12		01/01 - 31/12		01/01 - 31/08		16/03 - 31/12	
<b>Bezoldiging</b>	22.200		12.333		9.867		14.800		14.800		9.867		11.727	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	27.750		15.417		12.333		18.500		18.500		12.333		14.709	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.	
<b>Bezoldiging</b>	22.200		12.333		9.867		14.800		14.800		9.867		11.727	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.		N.v.t.	
<b>Gegevens 2019</b>														
bedragen x € 1	W.M. de Jong		C.A. Wolse		M.F.D. Waling-Huijsen		N. Zefzafi		Th. van der Windt		K.P. Bak			
Funcctiegegevens	Voorzitter		Lid		Lid		Lid		Lid		Lid			
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 - 31/12		01/01 - 31/12		01/01 - 31/12		01/01 - 31/12		01/01 - 31/12		21/05 - 31/12			
<b>Bezoldiging</b>	21.480		14.320		14.320		14.320		14.320		8.353			
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	26.850		17.900		17.900		17.900		17.900		11.034			



## 1.8 Toelichting Resultatenrekening

### 20. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	101	74
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	66	40
3 Fiscale advisering	0	0
4 Overige jaarrekeningen	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>167</u>	<u>114</u>

#### **Toelichting**

Onder de overige controlewerkzaamheden zijn opgenomen de kosten van de controles op de verantwoording geleverde prestaties Wlz (nacalculatie), Wmo en Jeugdwet. Daarnaast zijn extra accountantskosten gemaakt voor de verantwoordingen m.b.t. de ontvangen corona-compensatie en zorgbonus. Het betreft hier aan het boekjaar toegerekende accountantskosten.

### 21. Transacties met verbonden partijen

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

## 1.9 Vaststelling en Goedkeuring

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van de Stichting Gemiva-SVG Groep heeft de jaarrekening 2020 vastgesteld in de vergadering van 25 mei 2021.

De Raad van Toezicht van de Stichting Gemiva-SVG Groep heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 25 mei 2021.

### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.

### Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen die hier vermeldenswaardig zijn.

### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Raad van Bestuur                      25 mei 2021  
w.g. Dr. G. Gerding  
voorzitter

Raad van Toezicht                      25 mei 2021  
w.g. Drs. W.M. de Jong  
voorzitter

---

Raad van Bestuur                      25 mei 2021  
w.g. Drs. J.W.D. Hiel  
lid

---

Raad van Toezicht                      25 mei 2021  
w.g. Drs. M.C.H. Pannekoek MHBA  
lid

---

Raad van Toezicht                      25 mei 2021  
Mr. drs. Th. van der Windt<sup>1</sup>  
lid

---

Raad van Toezicht                      25 mei 2021  
w.g. Drs. N. Zefzafi  
lid

---

Raad van Toezicht                      25 mei 2021  
w.g. A.T.J.M. Zuure  
lid

<sup>1</sup>Mevrouw Van der Windt was door persoonlijke omstandigheden niet in de gelegenheid om deel te nemen aan de vergadering waarin de Raad van Toezicht het besluit tot goedkeuring van het Jaardocument 2020 heeft genomen. Daarom ontbreekt op de ondertekende versie van dit tekenblad haar handtekening.

## **2 Overige gegevens**

### **2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is geen regeling voor de resultaatbestemming vastgelegd.

### **2.2 Nevenvestigingen**

Stichting Gemiva-SVG Groep levert zorg vanuit diverse zorglocaties. In het uittreksel KvK zijn deze locaties opgenomen met vermelding van het vestigingsnummer.

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

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is bijgevoegd.

Bijlage: Compensatie COVID-19

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	8.508	0	657	869	0	868	10.903
Compensatie personele meerkosten corona	123						123
Compensatie materiële meerkosten corona	834						834
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*							0
Overige corona-compensatie							0
<b>Totaal toegekende corona-compensatie</b>	<b>9.465</b>	<b>0</b>	<b>657</b>	<b>869</b>	<b>0</b>	<b>868</b>	<b>11.860</b>
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020</b>	<b>9.465</b>	<b>0</b>	<b>657</b>	<b>869</b>	<b>0</b>	<b>868</b>	<b>11.860</b>

Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:							
- jaarrekening 2020	157.050	71	14.036	8.833		11.371	191.362
- begroting 2020	151.407	0	14.081	8.618		11.701	185.808
- jaarrekening 2019	149.857	0	13.726	8.593		10.818	184.904

Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020	6,03%	0,00%	4,68%	9,84%		7,64%	6,20%
--	-------	-------	-------	-------	--	-------	-------

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

N.v.t.

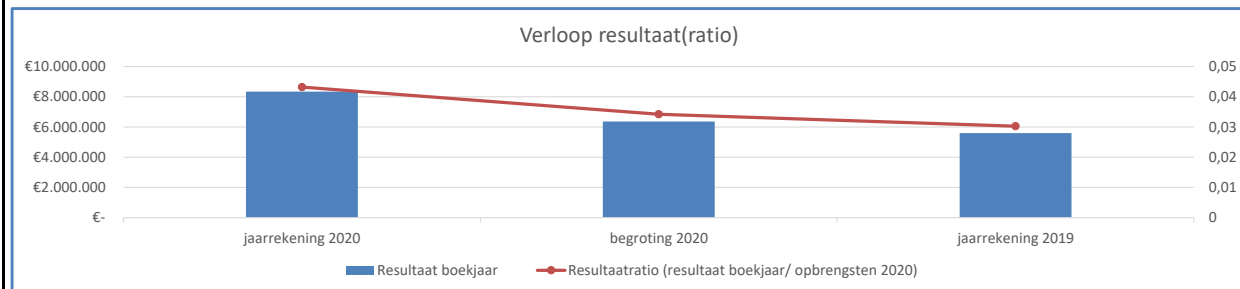
\*\*Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020

N.v.t.

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

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	8.340	6.358	5.602
Resultaatio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	4,36%	3,42%	3,03%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	0,94%	1,33%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Vanwege COVID-19 is er sprake geweest van een tijdelijke sluiting van de activiteitencentra, kinderdagcentra en logeerhuizen, lagere bezettingsgraad als gevolg van de 1,5 meter maatregelen en druk op de personele bezetting als gevolg van coronabesmettingen, quarantaine-plicht en het testbeleid. Daarnaast zijn in 2020 extra kosten gemaakt voor beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaak etcetera. De gedeerde omzet en de (meer)kosten zijn gecompenseerd via steunmaatregelen door de Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen.

Mede door de corona-compensatie kwam het initiële resultaat substantieel hoger uit dan het resultaat over 2019. We zien dat vanuit onze maatschappelijke verantwoordelijkheid als een onwenselijke situatie. In afstemming met de Raad van Toezicht is daarom besloten om een deel van de toegekende compensatie terug te geven aan onze financiers naar rato van de ontvangen omzetzijdering. Wij hanteren daarbij het uitgangspunt dat de resultaatratio 2020 (genormaliseerde resultaat t.o.v. totale opbrengsten) gelijk wordt gesteld aan de resultaatratio 2019. In totaal gaat het om een teruggave van € 1,6 mln aan de financiers. Deze teruggave is in de jaarrekening als verplichting opgenomen gesaldeerd onder de vorderingen uit hoofde van financieringstekort en vorderingen op gemeenten. Bij de verdeling van de teruggave aan de financiers is met het oog op uitvoerbaarheid en beperking administratieve lasten een ondergrens gehanteerd.

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 corona-schade.

Ondertekening door het bestuur

Gouda, 25 mei 2021

Dr. G. Gerding  
Voorzitter Raad van Bestuur

Drs. J.W.D. Hiel  
Lid Raad van Bestuur

Waarmerk accountant ter identificatie