

Jaarrekening 2020

Stichting Zorggroep ENA

Het Huis in de Wei te Scherpenzeel
Nieuw Avondrust te Voorthuizen
Ruimzicht te Barneveld

INHOUDSOPGAVE		Pagina
5.1	Jaarrekening 2020	
5.1.1	Balans per 31 december 2020	4
5.1.2	Resultatenrekening over 2020	5
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	6
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	13
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	19
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	20
5.1.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	21
5.1.20	Vaststelling en goedkeuring	26
5.2	Overige gegevens	
5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	26
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	30

5.1 JAARREKENING

Stichting Zorggroep ENA

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	6.815.150	7.198.739
Totaal vaste activa		<u>6.815.150</u>	<u>7.198.739</u>
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	959.998	748.333
Debiteuren en overige vorderingen	3	600.559	527.501
Liquide middelen	4	2.961.477	2.804.662
Totaal vlottende activa		<u>4.522.034</u>	<u>4.080.496</u>
Totaal activa		<u><u>11.337.184</u></u>	<u><u>11.279.235</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen Vermogen			
Kapitaal	5	454	454
Bestemmingsfondsen		4.771.119	4.852.640
Bestemmingsreserve		0	0
Algemene en overige reserves		0	0
Eigen Vermogen		<u>4.771.573</u>	<u>4.853.094</u>
Vorzieningen	6	730.283	871.812
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7	2.350.032	2.585.028
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	2	0	0
Overige kortlopende schulden	8	3.485.295	2.969.301
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>3.485.295</u>	<u>2.969.301</u>
Totaal passiva		<u><u>11.337.184</u></u>	<u><u>11.279.235</u></u>

Stichting Zorggroep ENA

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning	9	19.721.779	18.402.786
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	10	970.505	152.196
Overige bedrijfsopbrengsten	11	462.113	468.592
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>21.154.397</u>	<u>19.023.574</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	12	15.368.641	13.938.055
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	678.295	606.002
Overige bedrijfskosten	14	5.072.131	5.434.288
Som der bedrijfslasten		<u>21.119.067</u>	<u>19.978.345</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		35.330	-954.771
Financiële baten en lasten	15	-116.851	-125.694
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>-81.521</u></u>	<u><u>-1.080.465</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Bestemmingsfonds		-81.521	-986.703
Bestemmingsreserve		0	-93.762
		<u><u>-81.521</u></u>	<u><u>-1.080.465</u></u> *1

*1 Het negatieve resultaat werd o.a. veroorzaakt door de ontbinding van een dienstverleningsovereenkomst.

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			35.330		-954.771
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	5.17	666.045		844.217	
- mutaties voorzieningen	6	-141.529		45.558	
- boekresultaten afstoting vaste activa		<u>0</u>		<u>0</u>	
			524.516		889.775
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden		0		0	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten		0		0	
- vorderingen	7	-73.058		-18.465	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	2	-211.665		180.335	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	8	515.993		213.561	
			<u>231.271</u>		<u>375.431</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			791.116		310.435
Ontvangen interest	15	-1.046		-210	
Betaalde interest	15	-115.805		-125.485	
Ontvangen dividenden		<u>0</u>		<u>0</u>	
			<u>-116.851</u>		<u>-125.695</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>674.265</u>		<u>184.740</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	5.16	-282.454		-1.084.259	
Desinvesteringen materiële vaste activa	5.16	0		0	
Investeringen immateriële vaste activa	5.16	0		0	
Desinvesteringen immateriële vaste activa	5.16	0		0	
Verwervingen deelnemingen en/of	5.16	0		0	
Vervreemdingen deelnemingen en/of	5.16	0		0	
Uitgegeven leningen u/g	5.16	0		0	
Aflossing leningen u/g	5.16	0		0	
Investeringen in overige financiële vaste activa	5.16	0		0	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	5.16	<u>0</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-282.454		-1.084.259
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	7	0		0	
Aflossing langlopende schulden	7	-234.996		-234.996	
Voorgenomen afl. langlopende schulden 2018	7	0		234.996	
Kortlopend bankkrediet	7	<u>0</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-234.996		0
Mutatie geldmiddelen			<u>156.815</u>		<u>-899.519</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		2.804.662		3.704.181
Stand geldmiddelen per 31 december	9		<u>2.961.477</u>		<u>2.804.662</u>
Mutatie geldmiddelen			156.815		-899.519

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorggroep ENA is statutair (en feitelijk) gevestigd te Barneveld, op het adres Bouwheerstraat 55, en is geregistreerd onder Kvk-nummer 08083453.

De activiteiten van de stichting Zorggroep Ena bestaan voornamelijk uit het leveren van persoonlijke verzorging, verpleging, begeleiding en behandeling of een combinatie hiervan, al of niet met de functie verblijf in en rondom de plaatsen Voorthuizen, Barneveld en Scherpenzeel. Daarnaast is de stichting Zorggroep Ena actief in de wijk middels levering van gemaksdiensten, maaltijdservice en alarmering. In het kader van welzijnsbevordering werkt stichting Zorggroep Ena samen met welzijnsorganisaties.

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 Zorggroep ENA 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.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

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 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.

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen 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 daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. 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 gebruiksduur van het vast actief.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Immateriële en materiële vaste activa

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

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

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 gebruiksduur van het vast actief.

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

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

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Sinds 2009 is sprake van een transitiefase voor de bekostiging van de materiële vaste activa die tot en met 31 december 2011 in aanmerking kwamen voor integrale nacalculatie. Dit in beginsel risicoloze bekostigingssysteem is per 1 januari 2012 vervangen door een systeem van prestatiebekostiging.

Kapitaallasten worden voortaan bekostigd via een normatieve huisvestingscomponent (NHC) in de integrale tarieven, waarbij tot 2018 een overgangsregeling geldt waarin de nacalculatie van kapitaallasten wordt afgebouwd en de vergoeding op basis van NHC wordt opgebouwd. Door het opnemen van een normatieve huisvestingscomponent in de integrale tarieven voor de te leveren zorgprestatie, wordt de bekostiging van de materiële vaste activa afhankelijk van de productie en prijsontwikkeling. De consequentie is dat risico wordt gelopen ten aanzien van het kunnen realiseren (terugverdienen) van de boekwaarde van investeringen in vastgoed, bijvoorbeeld bij leegstand, en dat de waardering van het vastgoed naar beneden moet worden bijgesteld. Ook voor de tot en met boekjaar 2011 volledig nacalculerbare huurcontracten is een vergelijkbaar risico ontstaan, waardoor bij structurele verliezen een voorziening voor verlieslatende contracten dient te worden gevormd. Als gevolg van het bovenstaande risico op vaste activa worden materiële vaste activa beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend gaat worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en realiseerbare waarde.

Vervreemding van vaste activa

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële instrumenten

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

Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Zorggroep Ena heeft geen afgeleide financiële instrumenten afgesloten.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie.

Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente-inkomsten ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

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

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan 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 de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gebaseerd op nominale waarde.

Voorziening inzake jubilea

De voorziening inzake jubilea betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De disconteringsvoet bedraagt 1,0%.

Voorziening arbeidsongeschiktheid

De voorziening arbeidsongeschiktheid is opgenomen ter dekking van de kosten van medewerkers die langdurig ziek zijn en naar verwachting zullen instromen in de WIA. De voorziening is bepaald rekening houdend met de kans van instroom in de WIA, berekend tegen 100% salariskosten in het eerste jaar en 70% in het tweede jaar, verhoogd met sociale lasten. De voorziening is nominaal gewaardeerd.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Schulden

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

5.1.4.3 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

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan: a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald; b. waarschijnlijke economische voordelen; c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening). Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is geen rekening gehouden met de na-indexering.

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

Stichting Zorggroep ENA

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de zorg gehad. Hierdoor zijn door alle zorginstellingen in 2020 extra maatregelen getroffen en extra kosten gemaakt om de impact van Covid19 voor de organisatie en haar cliënten te beperken. Het betreft hier onder andere extra personele inzet, aanschaf extra beschermingsmiddelen, schoonmaakkosten etc.

Ook was sprake van uitval van zorg met omzetzenderij (in alle domeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van hogere sterfte en minder instroom dan normaal en was door een hoger ziekteverzuim druk op de personele bezetting. De afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen leidde tot minder vraag naar Wijkverpleging en Eerstelijns Verblijf. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gederfde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de zorgverzekeraars, Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelykbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden. Zorggroep ENA 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;
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a;
- Zorgverzekeringswet

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

De compensatiebedragen zijn gebaseerd op de uitgangspunten zoals vermeld in de desbetreffende regelingen. Waar nodig is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentiejaar 2019, de begroting 2020, de realisatie 2020 en organisatie ontwikkelingen in het boekjaar.

De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van (omzet, cliënten, medewerkers etc.). 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.

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 (5.1.5) en de toelichting op de resultatenrekening (5.1.10).

De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording" (5.1.5 punt 15).

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.

Pensioenen

Stichting Zorggroep ENA heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Zorggroep ENA. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Zorggroep ENA betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. Voor pensioenfondsen geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (de verhouding tussen het vermogen en de waarde van de pensioenverplichtingen) dit toelaat.

Ultimo 2020 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 88,3%. Het vereiste niveau van de beleidsdekkingsgraad 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 beleidsdekkingsgraad 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.

Het bestuur van PFZW heeft besloten om de pensioenpremie te verhogen in twee stappen: per 1 januari 2021 met 1,5 procentpunt en per 1 januari 2022 met 0,8 procentpunt. De premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft gelijk. XYZ heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Zorggroep ENA heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

5.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

5.1.4.6 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.

5.1.4.7 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.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
De specificatie is als volgt:		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	3.953.251	4.246.181
Machines en installaties	1.893.762	2.041.984
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	911.722	910.574
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	56.416	0
Totaal materiële vaste activa	<u>6.815.151</u>	<u>7.198.739</u>

Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
Boekwaarde per 1 januari	7.198.741	6.958.697
Bij: investeringen	282.454	1.084.259
Bij: herwaarderingsen	0	0
Af: afschrijvingen	666.045	687.505
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	-81.502
Af: desinvesteringen	0	238.214
Boekwaarde per 31 december	<u>6.815.150</u>	<u>7.198.739</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.7.
De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.9.

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

	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	748.333	0	748.333
Financieringsverschil boekjaar		959.998	959.998
Correcties voorgaande jaren	0		0
Betalings/ontvangsten	-748.333	0	-748.333
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-748.333</u>	<u>959.998</u>	<u>211.665</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>959.998</u>	<u>959.998</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	959.998	748.333
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>959.998</u>	<u>748.333</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	18.189.139	16.477.766
Nog te ontvangen Transitie middelen	0	0
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	17.229.141	15.729.433
Totaal financieringsverschil	<u>959.998</u>	<u>748.333</u>

Toelichting:

3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	173.795	241.176
Vorderingen op crediteuren	36.494	14.395
Overige vorderingen	0	1.967
Vooruitbetaalde bedragen:	368.226	119.443
Nog te vorderen vakantiedagen	0	1.810
Nog te ontvangen bedragen:	7.419	218
Overige overlopende activa:	14.625	148.491
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>600.559</u>	<u>527.501</u>

Toelichting:

Op de debiteuren is een voorziening van toepassing.

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	828.459	669.753
Kassen	986	2.810
Spaarrekeningen	2.132.032	2.132.099
Totaal liquide middelen	<u>2.961.477</u>	<u>2.804.662</u>

Toelichting:

De Rabo Bedrijfsbonusrekening kent een variabele rentevergoeding in 2020, bestaande uit een basisrente en een bonusrente over het kernsaldo. De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen Vermogen

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	454	454
Bestemmingsfondsen	4.771.120	4.852.638
Bestemmingsreserve	0	0
Algemene en overige reserves	0	0
Totaal groepsvermogen	<u>4.771.574</u>	<u>4.853.092</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-20</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	454	0	0	454
Totaal kapitaal	<u>454</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>454</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen	4.852.642	-81.521	0	4.771.120
Herwaarderingsreserve:				
Totaal bestemmingsfondsen	<u>4.852.642</u>	<u>-81.521</u>	<u>0</u>	<u>4.771.120</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserve: Waardigheid en Trots	0	0	0	0
Totaal bestemmingsreserve	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Toelichting:

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

Het verloop is als volgt te geven:	Saldo per 1-jan-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€	€
- groot onderhoud	304.942	274.414	357.141	0	222.215
- jubileumverplichtingen	110.445	45.990	6.542	0	149.893
- langdurig zieken	363.872	30.000	35.697	0	358.175
- Voorziening niet gefin. overprod.	92.553	0	92.553	0	0
- Voorzien.verlieslatend contract	0	0	0	0	0
Totaal voorzieningen	871.812	350.404	491.933	0	730.283

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

	31-dec-20
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	358.175
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	372.108
hiervan > 5 jaar	140.000

Toelichting per categorie voorziening:

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

De specificatie is als volgt:	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan banken	2.350.032	2.585.028
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	2.350.032	2.585.028
<i>Het verloop is als volgt te geven:</i>	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	2.820.024	3.055.020
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	234.996	234.996
Stand per 31 december	2.585.028	2.820.024
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	234.996	234.996
Stand langlopende schulden per 31 december	2.350.032	2.585.028

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	234.996	234.996
Boetevrije extra aflossing	0	0
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	2.350.032	2.350.032
hiervan > 5 jaar	1.410.048	1.645.044

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

Toelichting:

Voor de opgenomen lening bij de Rabobank is een hypothecaire zekerheid verstrekt van € 6.000.000,- op het woonzorgcentrum Ruimzicht, Rozenhof 1, 3744 AA Barneveld, alsmede een verpanding van de vorderingen van Stichting Zorggroep Ena.

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	894.570	741.248
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	234.996	234.996
Belastingen en premies sociale verzekeringen	605.892	319.353
Schulden terzake pensioenen	70.502	61.256
Nog te betalen salarissen	96.101	127.880
Diverse kortlopende schulden	247.977	9.089
Bankrekening personeelsvereniging		671
Vakantiegeld	405.140	378.417
Vakantiedagen	509.555	466.206
Eindejaarsuitkering	63.964	65.287
Overige overlopende passiva	745	698
Accountants- en advieskosten	49.113	24.494
Borgsommen, rek.crt.verhoudingen etc.	28.436	10.140
Nog te betalen transitiemiddelen	278.305	529.569
Totaal overige kortlopende schulden	<u>3.485.295</u>	<u>2.969.302</u>

Toelichting:

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Financiële instrumenten

Algemeen

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

Toelichting:

Huurverplichtingen

Met de Woningstichting Barneveld te Barneveld is een huurovereenkomst gesloten voor een periode van 30 jaar voor de locatie Nieuw Avondrust. Het contract eindigt derhalve op 15 augustus 2029. Jaarlijks wordt deze huur per 1 juli via indexatie aangepast. Eerst in de loop van het betreffende jaar wordt de huurverhoging door de verhuurder vastgesteld. Uitgaande van de empirische cijfers wordt de verwachte huur voor het volgende jaar geraamd op € 585.350. Voor de daarop volgende jaren is de hoogte van de huur afhankelijk van de komende ontwikkelingen in de huursector. Gezien het langdurige huurcontract is een reële raming tot 2029 moeilijk in te schatten. Voor de locatie Het Huis in de Wei wordt vanaf 01 oktober 2017 gehuurd van Stichting Woonstede te Ede. De huurovereenkomst heeft een looptijd van 20 jaar. Deze huurverplichting is voor 2021 geraamd op € 649.500. De huur wordt jaarlijks verhoogd per 1 januari met de consumentenprijsindex (CPI) alle huishoudens (basisjaar 2006 = 100). Voor de kantoorlocatie aan de Bouwheerstraat 55 wordt vanaf 01 juli 2018 gehuurd van mevrouw Terpstra en de heer Blokland. De huurovereenkomst heeft een looptijd van 5 jaar. Deze huurverplichting is voor 2021 geraamd op € 45.250. De huur wordt jaarlijks verhoogd per 1 juli met de consumentenprijsindex (CPI) alle huishoudens (basisjaar 2006 = 100). Inzake kopieermachines is een leasecontract gesloten met de leverancier. December 2018 zijn nieuwe machines geplaatst waarbij het leasecontract telt voor 72 maanden van 30 november 2018 tot 30 november 2024. Het leasecontract omvat een all in prijs van een maximaal aantal kopieën per periode in zwart wit en kleur. Een overschrijding van deze aantallen geeft meerkosten per machine. De verplichting voor 2021 en verder is becijferd op een bedrag van € 15.045 incl. btw per jaar.

De werkelijke verplichting zal dus afhangen van het aantal kopieën boven de afgesproken contract volumes.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars 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 er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2020 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op EUR 24.278,2 miljoen (prijsniveau 2019).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2020. Zorggroep ENA is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2020.

Niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen\onzekerheden opbrengstverantwoording

Zoals is toegelicht bij de Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning is gebruik gemaakt van diverse compensatieregelingen in het kader van Covid19. De hoogte van deze opbrengsten is deels nog niet vastgesteld. Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie ontstaat over een (beperkt) deel van het bedrag.

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	7.262.973	2.836.575	1.516.465	0	0	11.616.013
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.016.791	794.591	605.890	0	0	4.417.272
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>4.246.182</u>	<u>2.041.984</u>	<u>910.575</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>7.198.741</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	22.724	9.587	193.727	56.416		282.454
- herwaarderingen						0
- afschrijvingen	315.655	157.809	192.581	0		666.045
- bijzondere waardeverminderingen						0
- terugname bijz. waardeverminderingen						0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						0
.cumulatieve herwaarderingen						0
.cumulatieve afschrijvingen						0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde						0
cumulatieve herwaarderingen						0
cumulatieve afschrijvingen						0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-292.931</u>	<u>-148.222</u>	<u>1.146</u>	<u>56.416</u>	<u>0</u>	<u>-383.591</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	7.285.697	2.846.162	1.710.192	56.416	0	11.898.467
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.332.446	952.400	798.471	0	0	5.083.317
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>3.953.251</u>	<u>1.893.762</u>	<u>911.721</u>	<u>56.416</u>	<u>0</u>	<u>6.815.150</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2% - 5% - 10%	5% - 10%	10% - 20%			

BIJLAGE

5.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werk- lijke- rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflos-sing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabobank	25-okt-12	4.700.000	20	Lineair	4,20%	2.820.024	0	234.996	2.585.028	1.410.048	11	Lineair	234.996	hypotheek+verpanding
Totaal						2.820.024	0	234.996	2.585.028	1.410.048			234.996	

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

9. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringwet	1.317.885	1.625.088
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	18.189.139	16.477.766
Opbrengsten Wmo	205.816	256.244
Overige zorgprestaties	8.939	43.688
Totaal	<u>19.721.779</u>	<u>18.402.786</u>

Toelichting:

Het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ is gestegen door o.a. meer kwaliteitsgelden en het omzetten van ZZP's naar ZZP's incl. behandeling. Daarnaast is er gebruik gemaakt van de regeling Meezorg en zijn er meer cliënten in zorg met een Volledig Pakket Thuis. In het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ-zorg is voor meezorg en omzetzijnering resp. € 82.909 en € 168.069 verwerkt.
Er is gebruik gemaakt van diverse compensatieregelingen in het kader van Covid19.

10. Subsidies

De specificatie is als volgt:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	25.536	9.702
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	135.598	132.157
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	7.070	10.337
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	802.300	0
Totaal	<u>970.505</u>	<u>152.196</u>

Toelichting:

De vergoeding van de zorgbonus is opgenomen in de post "Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS" voor € 802.300. Dit bedrag is inclusief af te dragen belastingen en de gemelde terugbetalingsverplichting aan DUS-I.
Toegekend bedrag is € 861.550

11. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Baten en lasten voorgaand boekjaar	43.657	-6.151
Basis service- en zorgkosten aanleunwoningen	6.465	6.181
Maaltijdservice	136.533	177.855
Overige dienstverlening	275.459	290.706
Totaal	<u>462.114</u>	<u>468.592</u>

Toelichting:

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

12. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	9.444.602	8.477.619
Sociale lasten	1.825.436	2.014.220
Pensioenpremies	691.962	683.044
Andere personeelskosten:	479.186	-79.682
Mutaties voorzieningen	40.293	152.693
Subtotaal	<u>12.481.479</u>	<u>11.247.894</u>
Personeel niet in loondienst	2.887.162	2.690.161
Totaal personeelskosten	<u>15.368.641</u>	<u>13.938.055</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):		
Zorggroep ENA	244,3	224,7
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>244,3</u>	<u>224,7</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

Loon en salarissen

Op de regel "lonen en salarissen" is in 2020 een bedrag vermeld ad € 802.300 inzake uitgekeerde zorgbonussen. Dit bedrag is inclusief af te dragen belastingen en de gemelde terugbetalingsverplichting aan DUS-I. Toegekend bedrag is € 861.550

De stijging van de loonkosten 2020 t.o.v. 2019 wordt veroorzaakt door de stijging in de formatie met bijna 20 fte. Het jaar 2019 is enigszins vertekend door een doorbelastingsboeking inzake kwaliteitsgelden.

De stijging van de loon en salarissen wordt o.a. veroorzaakt door meerkosten inzake Covid-19 € 173.500

Andere personeelskosten

Het jaar 2019 is vertekend door een doorbelastingsboeking inzake kwaliteitsgelden.

Voorzieningen

De Voorziening langdurig zieken en de voorziening jubilea is gemuteerd, zie toelichting pagina 12.

Personeel niet in loondienst

In 2020 zijn minder uitzendkrachten ingezet (€ 628.000). Daarnaast zijn er meer externe (interimers) ingezet (€ 539.250) en zijn meer behandeluren ingekocht (270.000). Totaal € 197.000

De stijging van Personeel niet in loondienst wordt o.a. veroorzaakt door meerkosten inzake Covid-19 € 42.850

13. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	678.295	606.002
Totaal afschrijvingen	<u>678.295</u>	<u>606.002</u>

Toelichting:

De stijging wordt grotendeels veroorzaakt door een correctie in 2019 als herstel op onjuiste afschrijvingen uit het verleden

14. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.094.466	1.031.979
Algemene kosten	905.788	1.690.607
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.062.770	704.568
Onderhoud en energiekosten	832.683	577.324
Huur en leasing	1.259.151	1.255.042
Dotaties en vrijval voorzieningen	-82.727	174.768
Totaal overige bedrijfskosten	<u>5.072.131</u>	<u>5.434.288</u>

Toelichting:

De algemene kosten zijn samengesteld uit een aantal posten. Deze onderliggende posten fluctueren per jaar.

In 2019 zorgt de ontbinding van een dienstverleningsovereenkomst voor een eenmalig hoge Algemene kosten.

De stijging van de patiënt - en bewonersgebonden kosten worden veroorzaakt door de stijging in de medische middelen. Dit i.v.m. meer bewoners met een ZZP incl. behandeling. Daarnaast stijgen de kosten voor ontspanning.

De stijging van de patiënt - en bewonersgebonden kosten wordt o.a. veroorzaakt door meerkosten medische middelen inzake Covid-19 € 144.500

De huur - en leasing zijn in 2020 licht hoger dan in 2019, dit word veroorzaakt door de indexering van de huur.

De vrijval in 2020 van € 82.727 is het gevolg van een herbeoordeling van de voorziening groot onderhoud.

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

15. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	-1.046	-210
Subtotaal financiële baten	-1.046	-210
Rentelasten	-115.805	-125.485
Overige financiële lasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>-115.805</u>	<u>-125.485</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-116.851</u></u>	<u><u>-125.694</u></u>

Toelichting:

De rentelasten zijn lager i.v.m. de aflossing.

16. Bijzondere posten in het resultaat

17. Wet normering topinkomens (WNT)

Zie pagina 24 en pagina 25

18. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	45.000	38.750
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	15.000	0
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>60.000</u>	<u>38.750</u>

Toelichting:

De kosten van extra werkzaamheden van de accountant i.v.m. Covid-19 worden grotendeels vergoed vanuit de WLZ, ZVW en WMO.

19. Transacties met verbonden partijen

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichhouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen op pagina 24 en pagina 25.

WNT-verantwoording 2020 Zorggroep ENA

Op 1 januari 2013 is de Wet normering topinkomens (WNT) in werking getreden. De WNT is van toepassing op Zorggroep ENA. Het voor Zorggroep ENA toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 163.000. Het bezoldigingsmaximum Zorg -en jeugdhulp klasse III is van toepassing.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen, gewezen topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievulling.

bedragen x € 1	T. de Kroon	A. Kiers	M.C. van Beem - Bokkestijn
Functiegegevens	Bestuurder	Bestuurder	Waarnemend bestuurder
Aanvang en einde functievulling in 2020	01/06 – 31/12	01/01 – 30/06	nvt
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0	1,0
Gewezen topfunctionaris?	nee	nee	nee
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	64.514	72.594	0
Beloningen betaalbaar op termijn	6.682	5.853	0
<i>Subtotaal</i>	<i>71.196</i>	<i>78.447</i>	<i>0</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	95.083	81.500	0
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	0	0	0
Totale bezoldiging	71.196	78.447	0
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t	N.v.t	N.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t	N.v.t	N.v.t
Gegevens 2019			
Aanvang en einde functievulling in 2019	N.v.t.	01/01 – 31/12	01/07 – 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	N.v.t.	1,0	1,0
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	N.v.t.	128.565	49.299
Beloningen betaalbaar op termijn	N.v.t.	11.505	3.753
Totale bezoldiging 2019	N.v.t.	140.070	53.052

Stichting Zorggroep ENA

WNT-verantwoording 2020 Zorggroep ENA

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	J. Drost	C. Hendriks	C.E.W. Veenstra
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	7.500	5.000	5.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	24.450	16.300	16.300
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	0	0	0
Totale bezoldiging	7.500	5.000	5.000
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019			
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	7.500	5.000	5.000
Beloningen betaalbaar op termijn	0	0	0
Totale bezoldiging 2019	7.500	5.000	5.000

bedragen x € 1	R.J. Hald	H. Benedictus
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	5.000	5.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	16.300	16.300
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	0	0
Totale bezoldiging	5.000	5.000
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019		
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 – 31/12	01/01 – 31/12
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	5.000	5.000
Beloningen betaalbaar op termijn	0	0
Totale bezoldiging 2019	5.000	5.000

5.1.20 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep ENA heeft de jaarrekening 2019 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 25 mei 2021.

De raad van toezicht van de Stichting Zorggroep ENA heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 25 mei 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

W.G.

mw. T. de Kroon 25-5-2021

W.G.

dhr. C.E.W. Veenstra, cfm 25-5-2021
voorzitter raad van toezicht

W.G.

mw. K. Kolenbrander 25-5-2021
lid raad van toezicht

W.G.

dhr. R.J. Hald 25-5-2021
lid raad van toezicht

W.G.

dhr. C. Hendriks 25-5-2021
lid raad van toezicht

W.G.

mw. H. Benedictus 25-5-2021
lid raad van toezicht

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen specifieke bepaling opgenomen omtrent de resultaatbestemming.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorggroep Ena heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

**Controleverklaring van de
onafhankelijke accountant**