



Jaarrekening 2020

**Christelijke Stichting voor Zorg
en Dienstverlening BCM**

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1 Jaarrekening 2020

5.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2020	2
5.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2020	3
5.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2020	4
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
5.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020	10
5.1.6	Mutatieoverzicht immateriële en materiële vaste activa	15
5.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	16
5.1.8	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020	17
5.1.9	Enkelvoudige balans per 31 december 2020	23
5.1.10	Enkelvoudige resultatenrekening over 2020	24
5.1.11	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	25
5.1.12	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020	26
5.1.13	Mutatieoverzicht immateriële en materiële vaste activa	31
5.1.14	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	32
5.1.15	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020	33

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	38
5.2.2	Statutaire regeling resultaatbestemming	38
5.2.3	Resultaatbestemming	38
5.2.4	Gebeurtenissen na balansdatum	38
5.2.5	Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	38
5.2.6	Accountantsverklaring	38

5.3 Bijlagen

5.3.1	Bijlage 1: Gesegmenteerde geconsolideerde resultatenrekening over 2020	39
5.3.2	Bijlage 2: Gesegmenteerde enkelvoudige resultatenrekening over 2020	41
5.3.3	Bijlage 3: Corona compensatie 2020	43

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	11.629.127	12.293.786
Vlottende activa			
Vorderingen en overlopende activa	2	445.472	476.805
Vorderingen uit hoofde van bekostiging	3	1.312.561	503.713
Liquide middelen	4	3.869.310	3.344.818
Totaal vlottende activa		<u>5.627.343</u>	<u>4.325.336</u>
Totaal activa		<u><u>17.256.470</u></u>	<u><u>16.619.122</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	5	408	408
Bestemmingsreserves		4.378.281	4.004.389
Algemene en overige reserves		4.084.698	3.843.625
Totaal eigen vermogen		<u>8.463.387</u>	<u>7.848.422</u>
Voorzieningen	6	261.017	301.954
Langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)	7	6.105.180	6.491.610
Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	8	2.426.886	1.977.136
Totaal passiva		<u><u>17.256.470</u></u>	<u><u>16.619.122</u></u>
		-	-

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

	<u>Ref.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties inclusief WMO	9	13.076.861	11.478.582
Subsidies	10	744.418	181.411
Overige bedrijfsopbrengsten	11	1.233.438	1.333.352
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>15.054.717</u>	<u>12.993.345</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	12	10.139.670	8.559.336
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	1.131.440	1.082.585
Overige bedrijfskosten	14	2.838.932	2.586.038
Som der bedrijfslasten		<u>14.110.042</u>	<u>12.227.959</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		944.675	765.386
Financiële baten en lasten	15	-329.710	-348.045
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING		<u>614.965</u>	<u>417.341</u>
Buitengewone baten en lasten		-	-
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>614.965</u></u>	<u><u>417.341</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
- Reserve aanvaardbare kosten		373.892	164.984
- Algemene reserve		241.073	252.357
		<u><u>614.965</u></u>	<u><u>417.341</u></u>

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT

Ref.	2020	2019
€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	944.675	765.386
Aanpassingen voor:		
- afschrijvingen	1.131.440	1.082.585
- mutaties voorzieningen	<u>-40.937</u>	<u>75.037</u>
	1.090.503	1.157.622
Veranderingen in vlottende middelen:		
- vorderingen	31.333	-57.036
- vorderingen/schulden uit hoofde van bekostiging	-808.848	-121.258
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	<u>449.750</u>	<u>41.063</u>
	-327.765	-137.231
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	<u>1.707.413</u>	<u>1.785.777</u>
Ontvangen interest	-	-
Betaalde interest	<u>-329.710</u>	<u>-348.045</u>
	-329.710	-348.045
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	1.377.703	1.437.732
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings materiële vaste activa	-466.781	-846.124
Overige mutaties vaste activa	<u>-</u>	<u>-</u>
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	-466.781	-846.124
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Aflossing langlopende schulden	<u>-386.430</u>	<u>-386.430</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-386.430	-386.430
Mutatie geldmiddelen	<u>524.492</u>	<u>205.178</u>
Mutatie geldmiddelen:		
- Saldo liquide middelen per 31 december	3.869.310	3.344.818
- Saldo liquide middelen per 1 januari	3.344.818	3.139.640
Mutatie geldmiddelen	<u>524.492</u>	<u>205.178</u>

-

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

De Christelijke Stichting voor Zorg en dienstverlening BCM is statutair (en feitelijk) gevestigd te Stadskanaal, op het adres Wiekedreef 2 en is geregistreerd onder nummer 41014377. De belangrijkste activiteiten zijn zorgverlening aan ouderen en verhuur van woningen.

De Christelijke Stichting voor Zorg en dienstverlening BCM behoort tot de Woonzorgcombinatie BCM.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW), De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is voor BCM.

Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

De cijfers voor 2019 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijking met 2020 mogelijk te maken. Deze herrubriceringen betreffen de opbrengsten waskosten en kabel tv onder de (negatieve) kosten naar opbrengsten.

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 opbrengsten en kosten. 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.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen: De opbrengsten uit corona-comensatie zijn zo goed mogelijk berekend aan de hand van de voorgeschreven regelgeving van de financiers. Mogelijk dat hiervan nog correcties volgen.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening zijn tevens opgenomen de stichtingen en vennootschappen die tot de groep behoren. Dit betreft de volgende stichtingen en vennootschappen:

- Christelijke Stichting voor Zorg en Dienstverlening BCM
- Stichting Woningen Maarsheerd.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

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. 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. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

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

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

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

Financiële instrumenten

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 de materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2%, renovaties 5% en 10%, schilderwerk 14,3%.
- Machines en installaties : algemeen 5%, verwarming 6,67 en telecommunicatie 10%.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 % tot 33,3%.

Groot onderhoud

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

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen voor de nominale waarde. Er is geen voorziening getroffen op de vorderingen op grond van 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 WTZi).

Liquide middelen

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

Voorzieningen algemeen

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

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

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 verwerkt in het jaar 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.

Pensioenen

De Christelijke Stichting BCM voor zorg en dienstverlening 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 BCM. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). BCM betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Ultimo 2020 bedroeg de dekkingsgraad 91%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. PFZW heeft in januari 2020 een herstelplan opgesteld voor De Nederlandsche Bank. Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027.

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

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

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

PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. BCM 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. BCM zorg en dienstverlening heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Onzekerheid opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. BCM heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles. BCM verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles geen noemenswaardige correcties op de gedeclareerde en verantwoorde opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

WLZ - Wet Langdurige Zorg

De opbrengsten voortvloeiende uit de zorgverlening volgens de Wet Langdurige Zorg (WLZ) zijn in de jaarrekening 2020 volledig verantwoord. Deze verantwoording overstijgt de budgetafspraken met € 19.000,-. Op basis van de informatie van het zorgkantoor Menzis en ook andere zorgkantoren wordt verwacht dat bij de verwerking van de nacalculatie 2020 door de NZa, er landelijk sprake zal zijn van een overschrijding van de werkelijke productie ten opzichte van de budgetafspraken. Op basis van de beleidsregels van de NZa wordt de overproductie van zorginstellingen welke meer geproduceerd hebben dan afgesproken alsnog vergoed. Hierin schuilt een risico als blijkt dat de informatie achteraf blijkt niet juist te zijn.

WLZ - Kwaliteitsgelden

De opbrengsten voor verbetering van de kwaliteit van zorgverlening voor cliënten met een indicatie ZZP 4 tot en met ZZP 10 (kwaliteitsgelden) zijn in de jaarrekening 2020 verantwoord op het toegekende en gegarandeerde bedrag van € 813.000,-. De werkelijke kosten voor uitbreiding van het personeel en investeringen ten behoeve van deze gelden bedraagt € 1.249.000,-. Het zorgkantoor Menzis heeft deze kosten bevestigd en de extra kosten van het kwaliteitsbudget in de nacalculatie opgenomen onder de Corona kosten (436.000,-).

Corona compensatie

In een aparte bijlage bij de jaarrekening 2020 zijn de berekende bedragen voor Corona compensatie opgenomen. Op basis van de regelgeving is berekend dat een bedrag van € 326.000,- voor compensatie in aanmerking komt (exclusief de overschrijding van het kwaliteitsbudget). Het zorgkantoor Menzis heeft de bedragen bevestigd en opgenomen voor nacalculatie door de NZa. Ook de ingediende declaratie van de omzetcompensatie WMO heeft instemming van de gemeenten en is inmiddels uitbetaald. De compensatie van de kosten door de Gemeente Groningen (Beschermd wonen) ter grootte van € 12.000,- is nog niet bevestigd en kan mogelijk nog gevolgen hebben als de berekeningen niet juist zijn.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de segmenten: zorgverlening en verhuur woningen.

De opbrengst en kosten aan de diverse segmenten worden, behalve de personeelskosten voor overhead, direct aan de segmenten toegerekend. De kosten voor overhead worden op basis van de omzet verdeeld.

5.1.4.5 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit 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 instellingsspecifieke (sectorale) regels.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	9.756.036	10.179.738
Machines en installaties	1.198.136	1.437.616
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	674.955	676.432
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	-	-
Totaal materiële vaste activa	<u>11.629.127</u>	<u>12.293.786</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	12.293.786	12.530.247
Bij: investeringen	466.781	846.124
Af: afschrijvingen	1.131.440	1.082.585
Af: desinvesteringen	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u>11.629.127</u>	<u>12.293.786</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie en toelichting van het verloop van de materiële activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.

2. Vorderingen en overlopende activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen:		
- Vorderingen op debiteuren	28.008	40.857
Overige vorderingen:		
- Te verrekenen zorgverzekeraars	185.230	143.825
- Te verrekenen gemeenten	118.699	160.544
- Te verrekenen met personeel	18.095	12.542
- Te verrekenen servicekosten	534	2.694
Vooruitbetaalde bedragen:		
- Vooruitbetaalde kosten	500	500
Overige overlopende activa:		
- Rekening courant PayPal	632	917
- Overige vorderingen	93.774	114.926
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u>445.472</u>	<u>476.805</u>

3. Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen uit hoofde van bekostiging		
Vorderingen uit hoofde van financieringsoverschot	1.312.561	503.713
Totaal vorderingen uit hoofde van bekostiging	<u>1.312.561</u>	<u>503.713</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

	t/m 2017	2018	2019	2020	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-	-	503.713	-	503.713
Financieringsverschil boekjaar	-	-	-	1.312.561	1.312.561
Correcties voorgaande jaren	-	-	16.241	-	16.241
Betalingen/ontvangsten	-	-	519.954	-	519.954
Subtotaal mutatie boekjaar	-	-	503.713	1.312.561	808.848
Saldo per 31 december	-	-	-	1.312.561	1.312.561
		c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoor

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.312.561	503.713
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	-	-
	<u>1.312.561</u>	<u>503.713</u>

	2020	2019
	€	€
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar		
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	8.841.685	8.288.198
Kwaliteitsgelden	812.640	423.379
Compensatie Corona	686.375	-
	10.340.700	8.711.577
Af: ontvangen voorschotten	9.028.139	8.207.864
Totaal financieringsverschil	<u>1.312.561</u>	<u>503.713</u>

4. Liquide middelen

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bankrekeningen rekening courant	2.873.987	449.633
Bankrekeningen spaarrekeningen	994.234	2.894.214
Kassen	1.089	971
Totaal liquide middelen	<u>3.869.310</u>	<u>3.344.818</u>

Toelichting:

De liquide middelen rekening courant en spaarrekeningen zijn vrij opneembaar

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**PASSIVA****5. Eigen vermogen**

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	408	408
Bestemmingsreserves	4.378.281	4.004.389
Algemene reserves	4.084.698	3.843.625
Totaal eigen vermogen	<u>8.463.387</u>	<u>7.848.422</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	408	-	-	408
	<u>408</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>408</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	4.003.921	373.892	-	4.377.813
Overige reserves	468	-	-	468
Totaal bestemmingsreserves	<u>4.004.389</u>	<u>373.892</u>	<u>-</u>	<u>4.378.281</u>

Toelichting:

Reserve aanvaardbare kosten: deze balanspost kan alleen wijzigen door toevoeging of onttrekking van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de zorgverlening.

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	3.843.625	241.073	-	4.084.698
Totaal algemene en overige reserves	<u>3.843.625</u>	<u>241.073</u>	<u>-</u>	<u>4.084.698</u>

Toelichting:

De algemene reserve is gevormd uit resultaten uit de exploitatie van woningen en zijn ter vrije besteding voor niet- zorg gebonden activiteiten.

Aansluiting geconsolideerd en enkelvoudig algemene reserve's:

Enkelvoudig algemene reserve BCM Zorg en Dienstverlening	3.707.623
Enkelvoudig algemene reserve Stichting Woningen Maarsheerd	377.075
	<u>4.084.698</u>

PASSIVA

6. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Voorziening langdurig zieken	138.369	-	31.656	106.713
Voorziening voor jubilea	89.170	15.511	11.470	93.211
Voorziening Persoonlijk Levensfase Budget (PLB)	74.415	-	13.322	61.093
Totaal voorzieningen	<u><u>301.954</u></u>	<u><u>15.511</u></u>	<u><u>56.448</u></u>	<u><u>261.017</u></u>
<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:</i>				<u>31-dec-20</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)				98.812
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)				162.205

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening voor langdurig zieken is gevormd voor toekomstige risico's uit hoofde van arbeidsongeschikte medewerkers. De voorziening is berekend op basis van de salariskosten voor de eerst twee jaren van medewerkers waarvan de verwachting is dat deze langer dan een jaar ziek zullen zijn.

De voorziening jubilea is gevormd voor toekomstige jubileumverplichtingen op basis van een zo goed mogelijke inschatting van de blijfkans van medewerkers.

De voorziening PLB is gevormd voor toekomstige verplichtingen aan werknemers ouder dan 55 jaar vanwege CAO afspraken. Vanaf 1 januari 2012 geldt wordt aan deze groep extra verlof toegekend. Deze extra rechten worden vanuit de CAO als overgangsregeling benoemd en zijn als toekomstige verplichting opgenomen.

7. Langlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	6.105.180	6.491.610
Totaal langlopende schulden	<u><u>6.105.180</u></u>	<u><u>6.491.610</u></u>
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	6.878.040	7.264.470
Af: aflossingen	386.430	386.430
Stand per 31 december	<u><u>6.491.610</u></u>	<u><u>6.878.040</u></u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	386.430	386.430
Stand langlopende schulden per 31 december	<u><u>6.105.180</u></u>	<u><u>6.491.610</u></u>
<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de langlopende schulden als langlopend moeten worden beschouwd:</i>		
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	386.430	386.430
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	6.105.180	6.491.610
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	5.032.500	5.490.000

Toelichting:

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

PASSIVA

8. Kortlopende schulden en overlopende passiva

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	241.244	322.413
Belastingen en sociale premies	454.472	160.771
Schulden terzake pensioenen	55.678	43.868
Vakantietoelage	308.497	273.574
Vakantiedagen / extra uren	572.855	395.592
Eindejaarsuitkering	51.678	40.903
Netto salarissen	71.797	38.434
Overige schulden:		
- Te verrekenen zorgverzekeraars	18.395	-
- Diversen	67.356	41.570
Nog te betalen kosten:		
- Rentekosten	134.400	142.364
Vooruitontvangen opbrengsten:		
- Vooruitontvangen bedragen	64.084	131.217
Overige passiva:		
- Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	386.430	386.430
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>2.426.886</u>	<u>1.977.136</u>

Niet in de balans opgenomen verplichtingen en activa

Huurverplichtingen:

In 2011 is het pand van de locatie De Beukenhof verkocht aan BCM Wonen. In 2012 is het pand deels gerenoveerd en deels nieuw herbouwd. Met ingang van 1 februari 2013 wordt het pand middels een huurovereenkomst van Woonservice gehuurd. De huurovereenkomst is aangegaan voor 20 jaren met mogelijke verlenging met telkens 3 jaren. De huurlast 2021 bedraagt circa € 307.000,- per jaar en kent een lineair (afnemend) verloop. In de jaren 2022 t/m 2025 wordt totaal een huurbedrag van € 1.158.000,- in rekening gebracht. De huurlasten na 2025 tot einde looptijd (febr 2033) bedragen € 1.767.000,-.

Onzekerheden opbrengstverantwoording:

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

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

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE EN MATERIELE VASTE ACTIVA

5.1.6.1 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	18.058.567	3.997.737	1.354.525	-	-	23.410.829
- cumulatieve afschrijvingen	7.878.829	2.560.121	678.093	-	-	11.117.043
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>10.179.738</u>	<u>1.437.616</u>	<u>676.432</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12.293.786</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	246.303	-	220.478	-	-	466.781
- afschrijvingen	670.005	239.480	221.955	-	-	1.131.440
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
.cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	-	4.227	51.314	-	-	55.541
cumulatieve afschrijvingen	-	4.227	51.314	-	-	55.541
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-423.702</u>	<u>-239.480</u>	<u>-1.477</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-664.659</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	18.304.870	3.993.510	1.523.689	-	-	23.822.069
- cumulatieve afschrijvingen	8.548.834	2.795.374	848.734	-	-	12.192.942
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>9.756.036</u>	<u>1.198.136</u>	<u>674.955</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11.629.127</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2%, 5%, 10% en 14,3%	5%, 6,67% en 10%	10% en 33%	-	-	

Toelichting:	Investering
De investeringen zijn onder te verdelen in:	
- verbouwing huiskamer dagbesteding	41.208
- buitenschilderwerk Maarsheerd, Maarshof en Maarsbrug	47.212
- vloerbedekking appartementen en gangen	46.077
- carport bussen dagbesteding	23.953
- renovatie badkamers en keukens	14.866
- boilers woningen	47.819
- vervanging ventilatiesysteem woningen	19.097
- vervanging cv kantoorgebouw	6.070
- aanschaf meubilair, middelen zorgverlening, audio middelen, duo fiets en kantoormeubilair	166.670
-vervanging en uitbreidingcomputerapparatuur	53.809

BIJLAGE

5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 1 januari 2020	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Rest-schuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Bank Nederlandse Gemeenten	1-aug-07	2.365.200	15	Bancair	4,91%	473.040	-	157.680	315.360	-	3	Lineair	157.680	WfZ
Bank Nederlandse Gemeenten	1-aug-07	9.150.000	40	Bancair	4,97%	6.405.000	-	228.750	6.176.250	5.032.500	27	Lineair	228.750	WfZ
Totaal						6.878.040	-	386.430	6.491.610	5.032.500			386.430	

5.1.1. TOELICHTING GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

9. Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	2020		2019	
	€	€	€	€
<u>Wet Langdurige Zorg:</u>				
- intramurale zorgprestaties	6.893.826		6.531.009	
- volledig pakket thuis	289.767		332.656	
- extramurale zorgverlening	108.494		26.514	
- dagactiviteiten en vervoer	50.056		26.621	
- normatieve huisvestings- en inventaris component	1.499.542		1.371.398	
	<u>8.841.685</u>		<u>8.288.198</u>	
- kwaliteitsgelden	812.640		423.379	
- compensatie corona en overheveling kwaliteitsbudget	686.375			
- correctie budget voorgaande jaren	16.241		-	
		10.356.941		8.711.577
<u>Zorgverzekeringswet:</u>				
- zorgverlening wijkverpleging	1.225.759		1.290.562	
- zorgverlening eerste lijns verblijf	85.069		157.484	
	<u>1.310.828</u>		<u>1.448.046</u>	
- korting i.v.m. budgetoverschrijdingen	-		28.585-	
- compensatie corona wijkverpleging en ELV	11.006		-	
- correctie budget voorgaande jaren	1.085-		-	
		1.320.749		1.419.461
<u>Wet Maatschappelijke ondersteuning:</u>				
- dagbesteding	332.364		357.294	
- huishoudelijke zorgverlening	522.423		458.378	
- beschermd wonen	483.790		524.550	
	<u>1.338.577</u>		<u>1.340.222</u>	
- compensatie corona beschermd wonen	12.383		-	
- compensatie corona dagbesteding	52.649			
- correctie budget dagbesteding voorgaande jaren	-		1.384	
- correctie budget huishouding voorgaande jaren	4.438-		5.938	
		1.399.171		1.347.544
Totaal budgetten zorgverlening		<u>13.076.861</u>		<u>11.478.582</u>

Toelichting:

- De financiering van de zorgverlening binnen de Wet Langdurige Zorg (WLZ), de Zorgverzekeringswet (ZVW) en de Wet Maatschappelijke Onderneming (WMO) is afhankelijk van de geleverde zorg. Deze zorg wordt afgerekend door de geleverde productie in aantallen (dagen, dagdelen, uren of per 5-minuten) tegen de afgesproken tarieven te declareren bij de financierer.
- De toegekende middelen WLZ bij de herschikking in oktober 2020 door het zorgkantoor Menzis zijn niet toereikend om de totale productie te financieren. Het budgetplafond wordt met € 19.853,- overschreden. Naar verwachting zijn er landelijk voldoende middelen om deze productie alsnog te financieren, de opbrengst is volledig verantwoord in de jaarrekening.
- Kwaliteitsgelden: Door de overheid zijn voor de jaren 2019 t/m 2021 extra middelen beschikbaar gesteld om de kwaliteit van zorgverlening te verhogen. In 2020 werd € 812.640,- toegevoegd aan het budget. Het geld werd besteed aan uitbreiding van het zorgpersoneel en investeringen ten behoeve van de zorgverlening. De werkelijke kosten bedragen € 1.249.369,-. De meerkosten zijn, conform de regelgeving, overgeheveld naar de compensatie Corona.
- In 2020 werden geen van de budgetplafonds wijkverpleging of ELV ten laste van de zorgverzekeraars overschreden.
- Er bestaat nog geen volledige overeenstemming over de hoogte van de corona-compensatie 2020. De in de opbrengsten verwerkte corona-compensatie is daarom gebaseerd op een schatting. Daarbij is rekening gehouden met de berekende omzeterderving (verminderd met minderkosten), de extra gemaakte (corona)kosten, toepasselijke wet- en regelgeving voor de compensatie daarvan en (voorlopige) afspraken met zorgfinanciers over de compensatie. Het kan zijn dat de corona-compensatie hoger of lager wordt vastgesteld dan waarmee in deze jaarrekening rekening is gehouden. Deze verschillen zullen verwerkt worden in de jaarrekening 2021.
- In 2020 heeft een nabetaling plaatsgevonden van de kwaliteitsgelden 2019 van € 16.214,-. Binnen de ZVW werd € 1.085,- verrekend over voorgaande jaren en binnen de WMO werd € 4.438,- verrekend.

5.1.1. TOELICHTING GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

BATEN

10. Toelichting subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidies:		
- Loonkostensubsidies	177.831	181.411
- Zorgbonus	566.587	-
Totaal	<u>744.418</u>	<u>181.411</u>

Toelichting:

Het bedrag voor de subsidie zorgbonus is bepaald op basis van de ingediende subsidieaanvraag en de voorlopige toekenning daarop en aangepast tot het niveau van de uitbetaalde subsidiabele zorgbonussen en de belastingheffing daarover. De zorgbonussen zijn uitbetaald in december 2020. De subsidie is nog niet vastgesteld. Op basis van de overwegingen bij de toekenning van de zorgbonussen en de subsidieaanvraag daarvoor, worden geen bijzondere afrekeningsverschillen verwacht. Het bedrag aan uitbetaalde bonussen, inclusief de belastingheffing daarover bedraagt € 566.587,- en is verwerkt onder de personeelskosten.

11. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige zorgprestaties:		
- Zorgcontracten	17.481	16.809
- Eigen bijdragen cliënten zorgverlening	7.875	7.479
- Andere zorgprestaties	-	36.497
Overige dienstverlening:		
- Verhuur zelfstandige woningen Maarshof en Maarsbrug	552.088	521.565
- Verhuur woningen Maarsheerd, Beukenhof en kantoorpand	254.758	244.559
- Servicekosten gebouwen	119.401	135.786
Overige opbrengsten:		
- Doorberekende voeding	178.285	279.298
- Overige opbrengsten	103.550	91.359
Totaal	<u>1.233.438</u>	<u>1.333.352</u>

Toelichting:

In 2020 was het restaurant en de winkel gesloten als gevolg van de Coronamaatregelen. De inkomsten blijven hierdoor met ruim € 100.000,- achter op de inkomsten 2019. Vanzelfsprekend staan hier ook lagere lasten voor de inkoop tegenover.

5.1.1. TOELICHTING GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

LASTEN

12. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	7.227.025	6.432.970
Sociale lasten	1.262.330	1.110.480
Pensioenpremies	535.596	483.029
Andere personeelskosten	274.107	245.078
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	564.587	-
Subtotaal	<u>9.863.645</u>	<u>8.271.557</u>
Personeel niet in loondienst	274.025	287.779
Zorgbonus personeel niet in loondienst	2.000	-
	<u>10.139.670</u>	<u>8.559.336</u>
Doorberekende personeelskosten	-	-
Totaal personeelskosten	<u><u>10.139.670</u></u>	<u><u>8.559.336</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per organisatieonderdeel:		
- Algemeen personeel	10,84	10,17
- Facilitair personeel	42,95	39,51
- Verzorgend personeel	122,76	109,62
- Verzorgend personeel in opleiding	13,91	10,46
- Onderhoudspersoneel	2,16	1,00
- Stagiaires	-	-
Personeel in loondienst	<u>192,62</u>	<u>170,76</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	<u>-</u>	<u>-</u>

Toelichting:

De personeelsformatie nam in 2020 toe met 21,86 fte naar 192,62 verloonde fte's. De uitbreiding van het zorgpersoneel (16,59 fte) werd voornamelijk gefinancierd uit de toegekende kwaliteitsgelden en de toegenomen zorgzwaarte van cliënten. De formatie voor de ondersteunende diensten werd uitgebreid als gevolg van de steeds verder oplopende werkdruk.

Het ziekteverzuim percentage bedroeg in 2020 6,81% exclusief het verzuim vanwege Corona, in 2019 was het percentage 6,59%. Inclusief Corona bedroeg het ziekteverzuimpercentage 7,96%.

Conform de cao afspraken zijn de salarissen ingang van 1 juni 2020 verhoogd met 3,5%.

In de personeelskosten zijn de kosten van de uitbetaling van de zorgbouns ter grootte van € 566.587,- opgenomen.

Door toenemende kosten voor de betaling van de bruto salariskosten stijgen automatisch ook de sociale lasten en pensioenpremies.

13. Afschrijvingen vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Nacalculeerbare afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	-	-
- materiële vaste activa	1.131.440	1.082.585
Totaal afschrijvingen	<u>1.131.440</u>	<u>1.082.585</u>

Toelichting:

Een uitgebreide toelichting over de investeringen, desinvesteringen en de afschrijvingslasten treft u aan op pagina 14 en volgende in deze jaarrekening.

5.1.1. TOELICHTING GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

14. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	846.285	865.200
Algemene kosten	552.204	583.614
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	<u>302.778</u>	<u>57.364</u>
	<u>1.701.267</u>	<u>1.506.178</u>
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoudskosten	523.465	515.068
- Energie gas	182.921	180.559
- Energie stroom	59.655	62.760
- Waterverbruik	<u>22.873</u>	<u>19.273</u>
	<u>788.914</u>	<u>777.660</u>
Huur en leasing	351.522	329.252
Diverse baten en lasten	<u>-2.771</u>	<u>-27.052</u>
	<u>348.751</u>	<u>302.200</u>
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>2.838.932</u></u>	<u><u>2.586.038</u></u>

Toelichting:

De kosten voor voeding zijn in 2020 lager dan in 2019 doordat er minder inkopen waren als gevolg van de tijdelijke sluiting van het restaurant en winkel in verband met Corona.

De algemene kosten zijn lager dan in 2019, het jaar waarin eenmalige kosten waren opgenomen voor het opnieuw ontwikkelen van de website en intranet.

In de patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn de materiële uitgaven vanwege Corona opgenomen ter grootte van € 262.656,-.

De kosten voor huur zijn hoger door interne doorbelastingen van de huur voor de dagbestedingen.

15. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	-	-
Subtotaal financiële baten	-	-
Rentelasten	<u>-329.710</u>	<u>-348.045</u>
Subtotaal financiële lasten	<u>-329.710</u>	<u>-348.045</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-329.710</u></u>	<u><u>-348.045</u></u>

Toelichting:

De vergoeding op uitgezette gelden is als gevolg van de rentedalingen is gedaald naar 0,0%.

5.1.1. TOELICHTING GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

16. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

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

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

	R. Veenstra
1 Functie (functienaam)	bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-3-1989
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking	ja
5 Deeltijdfactor (percentage)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	131.823
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.715
8 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u><u>143.538</u></u>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u><u>163.000</u></u>

Vergelijkende cijfers 2019

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	127.394
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	11.505
5 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u><u>138.899</u></u>
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u><u>157.000</u></u>

Toezichthoudende topfunctionarissen

	J.J. Brintjes	A.J. Berkhof	Y. Kootstra
1 Functie (functienaam)	voorzitter RVT	Lid RVT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-1-2015	1-6-2013	1-1-2014
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>12.150</u></u>	<u><u>8.100</u></u>	<u><u>8.100</u></u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u><u>24.450</u></u>	<u><u>16.300</u></u>	<u><u>16.300</u></u>
	<u><u>11.775</u></u>	<u><u>7.850</u></u>	<u><u>7.850</u></u>
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>11.775</u></u>	<u><u>7.850</u></u>	<u><u>7.850</u></u>
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u><u>23.550</u></u>	<u><u>15.700</u></u>	<u><u>15.700</u></u>

Toezichthoudende topfunctionarissen

	R. Drenth	D.Y. Li
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-6-2014	1-1-2017
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	8.100	8.100
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	16.300	16.300
<u>Vergelijkende cijfers 2019</u>		
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	7.850	7.850
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	15.700	15.700

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Christelijke Stichting BCM Zorg en Dienstverlening een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 163.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.
 Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 24.450 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 16.300. Deze maxima worden niet overschreden.

19. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	37.819	33.631
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	-	1.415
3 Fiscale advisering	-	-
4 Niet-controlediensten	3.025	3.025
5 Controle kwaliteitsgelden	-	-
Totaal honoraria accountant	40.844	38.071

5.1.9 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	11.629.127	12.293.786
Vlottende activa			
Vorderingen en overlopende activa	2	445.472	476.805
Vorderingen uit hoofde van bekostiging	3	1.312.561	503.713
Liquide middelen	4	3.869.310	3.344.818
Totaal vlottende activa		<u>5.627.343</u>	<u>4.325.336</u>
Totaal activa		<u><u>17.256.470</u></u>	<u><u>16.619.122</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	5	408	408
Bestemmingsreserves		4.378.281	4.004.389
Algemene en overige reserves		3.707.623	3.466.550
Totaal eigen vermogen		<u>8.086.312</u>	<u>7.471.347</u>
Vorzieningen	6	261.017	301.954
Langlopende schulden	7	6.105.180	6.491.610
Kortlopende schulden			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	8	2.803.961	2.354.211
Totaal passiva		<u><u>17.256.470</u></u>	<u><u>16.619.122</u></u>
		-	-

5.1.10 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	9	13.076.861	11.478.582
Niet-gebudgetteerde zorgprestaties	10	744.418	181.411
Overige bedrijfsopbrengsten	11	1.233.438	1.333.352
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>15.054.717</u>	<u>12.993.345</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	12	10.139.670	8.559.336
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	1.131.440	1.082.585
Overige bedrijfskosten	14	2.838.932	2.586.038
Som der bedrijfslasten		<u>14.110.042</u>	<u>12.227.959</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		944.675	765.386
Financiële baten en lasten	15	-329.710	-348.045
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING		<u>614.965</u>	<u>417.341</u>
Buitengewone baten en lasten		-	-
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>614.965</u></u>	<u><u>417.341</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		373.892	164.984
Algemene reserve		241.073	252.357
		<u><u>614.965</u></u>	<u><u>417.341</u></u>

**5.1.11 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING
ENKELVOUDIGE JAARREKENING**

5.1.11.1 Algemeen

De waarderingsgrondslagen in de enkelvoudige jaarrekening wijken niet af van de waarderingsgrondslagen in de geconsolideerde jaarrekening. Voor nadere toelichting verwijzen wij u naar paragraaf 5.1.4.

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	9.756.036	10.179.738
Machines en installaties	1.198.136	1.437.616
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	674.955	676.432
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	-	-
Totaal materiële vaste activa	<u><u>11.629.127</u></u>	<u><u>12.293.786</u></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	12.293.786	12.530.247
Bij: investeringen	466.781	846.124
Af: afschrijvingen	1.131.440	1.082.585
Af: desinvesteringen	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u><u>11.629.127</u></u>	<u><u>12.293.786</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.13.

2. Vorderingen en overlopende activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	28.008	40.857
Overige vorderingen:		
- Te verrekenen met zorgverzekeraars	185.230	143.825
- Te verrekenen met gemeenten	118.699	160.544
- Te verrekenen met personeel	18.095	12.542
- Te verrekenen servicekosten	534	2.694
Vooruitbetaalde bedragen:		
Vooruitbetaalde kosten	500	500
Overige overlopende activa:		
Rekening courant PayPal	632	917
Overige vorderingen	93.774	114.926
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u><u>445.472</u></u>	<u><u>476.805</u></u>

3. Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen uit hoofde van bekostiging		
Vorderingen uit hoofde van financieringoverschot	997.340	503.713
Totaal vorderingen uit hoofde van bekostiging	<u><u>997.340</u></u>	<u><u>503.713</u></u>

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

	t/m 2017	2018	2019	2020	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-	-	503.713	-	503.713
Financieringsverschil boekjaar			-	1.312.561	1.312.561
Correcties voorgaande jaren	-	-	16.241	-	16.241
Betalingen/ontvangsten	-	-	519.954-	-	519.954-
Subtotaal mutatie boekjaar	-	-	503.713-	1.312.561	808.848
Saldo per 31 december	-	-	-	1.312.561	1.312.561
		c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoor

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.312.561	503.713
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	-	-
	<u>1.312.561</u>	<u>503.713</u>

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Bankrekeningen rekening courant	2.873.987	449.633
Bankrekeningen spaarrekeningen	994.234	2.894.214
Kassen	1.089	971
Totaal liquide middelen	<u>3.869.310</u>	<u>3.344.818</u>

Toelichting:

Zie geconsolideerde jaarrekening

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	408	408
Bestemmingsreserves	4.378.281	4.004.389
Algemene en overige reserves	<u>3.707.623</u>	<u>3.466.550</u>
Totaal eigen vermogen	<u><u>8.086.312</u></u>	<u><u>7.471.347</u></u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-20</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	408	-	-	408
	<u>408</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>408</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-20</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	4.003.921	373.892	-	4.377.813
Overige reserves	468	-	-	468
Totaal bestemmingsreserves	<u>4.004.389</u>	<u>373.892</u>	<u>-</u>	<u>4.378.281</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-20</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	3.466.550	241.073	-	3.707.623
Totaal algemene en overige reserves	<u>3.466.550</u>	<u>241.073</u>	<u>-</u>	<u>3.707.623</u>

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

De specificatie is als volgt:

	<u>Eigen</u> <u>vermogen</u>	<u>Resultaat</u>
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	-	-
Eigen vermogen	408	-
Zorgverlening	4.378.281	373.892
Overig	3.707.623	241.073
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u><u>8.086.312</u></u>	<u><u>614.965</u></u>

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-20	Dotatie	Onttrekking	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€
Voorziening arbeidsongeschiktheid	138.369	0	31.656	106.713
Voorziening voor jubilea	89.170	15.511	11.470	93.211
Voorziening Persoonlijk Levensfase Budget	74.415	-	13.322	61.093
Totaal voorzieningen	<u>301.954</u>	<u>15.511</u>	<u>56.448</u>	<u>261.017</u>

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

	<u>31-12-2020</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	98.812
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	162.205

Toelichting per categorie voorziening:

Zie geconsolideerde jaarrekening

7. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	6.105.180	6.491.610
Totaal langlopende schulden	<u>6.105.180</u>	<u>6.491.610</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	6.878.040	7.264.470
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	386.430	386.430
Stand per 31 december	<u>6.491.610</u>	<u>6.878.040</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	386.430	386.430
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>6.105.180</u>	<u>6.491.610</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	386.430	386.430
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	6.105.180	6.491.610
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	5.032.500	5.490.000

Toelichting:

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

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

8. Kortlopende schulden en overlopende passiva

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	241.244	322.413
Belastingen en sociale premies	454.472	309.429
Schulden terzake pensioenen	55.678	43.868
Vakantiegeld	308.497	237.066
Vakantiedagen / extra uren	572.855	288.901
Eindejaarsuitkering	51.678	35.444
Netto salarissen	71.797	38.434
Overige schulden:		
Rekening courant Stichting Woningen Maarsheerd	377.075	377.075
Te verrekenen zorgverzekeraars	18.395	-
Diversen	67.356	41.570
Nog te betalen kosten:		
Rentekosten	134.400	142.364
Vooruitontvangen opbrengsten:		
Vooruitontvangen bedragen	64.084	131.217
Overige passiva:		
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	386.430	386.430
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>2.803.961</u>	<u>2.354.211</u>

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Niet van toepassing

5.1.13 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT VASTE ACTIVA

5.1.13.2 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in in uitvoering en overuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	18.058.567	3.997.737	1.354.525	-	-	23.410.829
- cumulatieve afschrijvingen	7.878.829	2.560.121	678.093	-	-	11.117.043
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>10.179.738</u>	<u>1.437.616</u>	<u>676.432</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12.293.786</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	246.303	-	220.478	-	-	466.781
- afschrijvingen	670.005	239.480	221.955	-	-	1.131.440
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
.cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	-	4.227	51.314	-	-	55.541
cumulatieve afschrijvingen	-	4.227	51.314	-	-	55.541
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-423.702</u>	<u>-239.480</u>	<u>-1.477</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-664.659</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	18.304.870	3.993.510	1.523.689	-	-	23.822.069
- cumulatieve afschrijvingen	8.548.834	2.795.374	848.734	-	-	12.192.942
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>9.756.036</u>	<u>1.198.136</u>	<u>674.955</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11.629.127</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2%, 5%, 10% en 14,3%	5%, 6,67% en 10%	10% en 33%	-	-	

BIJLAGE

5.1.14 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 1 januari 2020	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Bank Nederlandse Gemeenten	1-aug-07	2.365.200	15	Bancair	4,91%	473.040	-	157.680	315.360	-	3	Lineair	157.680	WZF
Bank Nederlandse Gemeenten	1-aug-07	9.150.000	40	Bancair	4,97%	6.405.000	-	228.750	6.176.250	5.032.500	27	Lineair	228.750	WZF
Totaal						6.878.040	-	386.430	6.491.610	5.032.500			386.430	

5.1.2 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING 2020

9. Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties

	2020		2019	
	€	€	€	€
<u>Wet Langdurige Zorg</u>				
- intramurale zorgverlening	6.893.826		6.531.009	
- volledig pakket thuis	289.767		332.656	
- extramurale zorgverlening	108.494		26.514	
- dagactiviteiten en vervoer	50.056		26.621	
- normatieve huisvestings- en inventaris component	1.499.542		1.371.398	
	<u>8.841.685</u>		<u>8.288.198</u>	
- kwaliteitsgelden	812.640		423.379	
- compensatie corona en overheveling kwaliteitsbudget	686.375		-	
- correctie budget voorgaande jaren	16.241		-	
		10.356.941		8.711.577
<u>Zorgverzekeringswet:</u>				
- zorgverlening wijkverpleging	1.225.759		1.290.562	
- zorgverlening eerste lijns verblijf	85.069		157.484	
	<u>1.310.828</u>		<u>1.448.046</u>	
- korting i.v.m. budgetoverschrijding	-		28.585-	
- compensatie corona wijkverpleging en ELV	11.006		-	
- correctie budget voorgaande jaren	1.085-		-	
		1.320.749		1.419.461
<u>Wet Maatschappelijke ondersteuning:</u>				
- dagbesteding	332.364		357.294	
- huishoudelijke zorgverlening	522.423		458.378	
- beschermd wonen	483.790		524.550	
	<u>1.338.577</u>		<u>1.340.222</u>	
- compensatie corona beschermd wonen	12.383		-	
- compensatie corona dagbesteding	52.649		-	
- correctie budget dagbesteding voorgaande jaren	-		1.384	
- correctie budget huishouding voorgaande jaren	4.438-		5.938	
		1.399.171		1.347.544
Totaal budgetten zorgverlening		<u><u>13.076.861</u></u>		<u><u>11.478.582</u></u>

Toelichting:

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

5.1.2 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING 2020

BATEN

10. Toelichting niet-gebudgetteerde zorgprestaties

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige subsidies:		
- Loonkostensubsidies	177.831	181.411
- Zorgbonus	566.587	-
Totaal	<u>744.418</u>	<u>181.411</u>

Toelichting:

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

11. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige zorgprestaties		
- Zorgcontracten	17.481	16.809
- Eigen bijdragen cliënten	7.875	7.479
- Overige zorgprestaties	-	36.497
Overige dienstverlening:		
- Verhuur zelfstandige woningen Maarshof en Maarsheerd	552.088	521.565
- Verhuur woningen Maarsheerd, Beukenhof en kantoorpand	254.758	244.559
- Servicekosten gebouwen	119.401	135.786
Overige opbrengsten:		
- Doorberekende voeding	178.285	279.298
- Overige opbrengsten	103.550	91.359
Totaal	<u>1.233.438</u>	<u>1.333.352</u>

Toelichting:

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

5.1.2 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING 2020

LASTEN

12. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	7.227.025	6.432.970
Sociale lasten	1.262.330	1.110.480
Pensioenpremies	535.596	483.029
Andere personeelskosten	274.107	245.078
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	564.587	-
Subtotaal	<u>9.863.645</u>	<u>8.271.557</u>
Personeel niet in loondienst	274.025	287.779
Zorgbonus personeel niet in loondienst	2.000	-
	<u>10.139.670</u>	<u>8.559.336</u>
Doorberekende personeelskosten	-	-
Totaal personeelskosten	<u><u>10.139.670</u></u>	<u><u>8.559.336</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
- Personeel in loondienst	192,62	170,76
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u><u>192,62</u></u>	<u><u>170,76</u></u>

Toelichting:

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

13. Afschrijvingen vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	-	-
- materiële vaste activa	1.131.440	1.082.585
Totaal afschrijvingen	<u><u>1.131.440</u></u>	<u><u>1.082.585</u></u>

Toelichting:

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

5.1.2 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING 2020

14. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	846.285	865.200
Algemene kosten	552.204	583.614
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	<u>302.778</u>	<u>57.364</u>
	<u>1.701.267</u>	<u>1.506.178</u>
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoudskosten	523.465	515.068
- Energie gas	182.921	180.559
- Energie stroom	59.655	62.760
- Waterverbruik	<u>22.873</u>	<u>19.273</u>
	<u>788.914</u>	<u>777.660</u>
Huur en leasing	351.522	329.252
Diverse baten en lasten	<u>-2.771</u>	<u>-27.052</u>
	<u>348.751</u>	<u>302.200</u>
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>2.838.932</u></u>	<u><u>2.586.038</u></u>

Toelichting:

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

15. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	-	-
Subtotaal financiële baten	-	-
Rentelasten	<u>-329.710</u>	<u>-348.045</u>
Subtotaal financiële lasten	<u>-329.710</u>	<u>-348.045</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-329.710</u></u>	<u><u>-348.045</u></u>

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van toezicht van de Christelijke Stichting BCM Zorg en Dienstverlening heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 12 mei 2021.

5.2.2 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de stichting.

5.2.3 Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

5.2.4 Gebeurtenissen na balansdatum

Niet van toepassing

5.2.5 Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Dhr. R. Veenstra

Dhr. J.J. Bruintjes

Dhr. A.J. Berkhof

Dhr. R. Drenth

Dhr. Y. Kootstra

Dhr. D.Y. Li

5.2.6 Accountantsverklaring

De accountantsverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

5.3.1 BIJLAGE 1: GESEGMENTEERDE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

Segment Zorgverlening

	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	13.076.861	11.478.582
Niet gebudgetteerde zorgprestaties	744.418	181.411
Overige bedrijfsopbrengsten	634.330	767.731
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>14.455.609</u>	<u>12.427.724</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	10.075.021	8.512.631
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	971.446	932.488
Overige bedrijfskosten	2.705.540	2.469.576
Som der bedrijfslasten	<u>13.752.007</u>	<u>11.914.695</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	703.602	513.029
Financiële baten en lasten	-329.710	-348.045
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	<u>373.892</u>	<u>164.984</u>
Buitengewone baten en lasten	-	-
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>373.892</u></u>	<u><u>164.984</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	373.892	164.984
	<u><u>373.892</u></u>	<u><u>164.984</u></u>

5.3.1 BIJLAGE 1: GESEGMENTEERDE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020**Segment Verhuur woningen**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	-	-
Niet gebudgetteerde zorgprestaties	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten	599.108	565.621
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>599.108</u>	<u>565.621</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	64.649	46.705
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	159.994	150.097
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	-	-
Overige bedrijfskosten	133.392	116.462
Som der bedrijfslasten	<u>358.035</u>	<u>313.264</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	241.073	252.357
Financiële baten en lasten	-	-
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	<u>241.073</u>	<u>252.357</u>
Buitengewone baten en lasten	-	-
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>241.073</u></u>	<u><u>252.357</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking) reserve:	241.073	252.357
	<u><u>241.073</u></u>	<u><u>252.357</u></u>

5.1.8.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
Segment Zorgverlening	373.892	164.984
Segment Verhuur woningen	241.073	252.357
	<u>614.965</u>	<u>417.341</u>
Resultaat volgens geconsolideerde resultatenrekening	<u><u>614.965</u></u>	<u><u>417.341</u></u>

5.3.2 BIJLAGE 2: GESEGMENTEERDE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

Segment Zorgverlening

	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	13.076.861	11.478.582
Niet gebudgetteerde zorgprestaties	744.418	181.411
Overige bedrijfsopbrengsten	634.330	767.731
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>14.455.609</u>	<u>12.427.724</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	10.075.021	8.512.631
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	971.446	932.488
Overige bedrijfskosten	2.705.540	2.469.576
Som der bedrijfslasten	<u>13.752.007</u>	<u>11.914.695</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	703.602	513.029
Financiële baten en lasten	-329.710	-348.045
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	<u>373.892</u>	<u>164.984</u>
Buitengewone baten en lasten	-	-
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>373.892</u></u>	<u><u>164.984</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	373.892	164.984
	<u><u>373.892</u></u>	<u><u>164.984</u></u>

5.3.2 BIJLAGE 2: GESEGMENTEERDE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

Verhuur woningen

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en/of subsidie	-	-
Niet gebudgetteerde zorgprestaties	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten	599.108	565.621
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>599.108</u>	<u>565.621</u>

BEDRIJFSLASTEN:

Personeelskosten	64.649	46.705
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	159.994	150.097
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	-	-
Overige bedrijfskosten	133.392	116.462
Som der bedrijfslasten	<u>358.035</u>	<u>313.264</u>

BEDRIJFSRESULTAAT

Financiële baten en lasten	-	-
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	<u>241.073</u>	<u>252.357</u>

Buitengewone baten en lasten

RESULTAAT BOEKJAAR

	<u>241.073</u>	<u>252.357</u>
--	----------------	----------------

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Algemene reserve	241.073	252.357
	<u>241.073</u>	<u>252.357</u>

5.1.15.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen (enkelvoudig):		
Segment Zorgverlening	373.892	164.984
Verhuur woningen	241.073	252.357
	<u>614.965</u>	<u>417.341</u>
Resultaat volgens enkelvoudige resultatenrekening	<u>614.965</u>	<u>417.341</u>

BIJLAGE 3: CORONA-COMPENSATIE 2020

Versie: 0.11, d.d. 23 oktober 2020

Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder	Christelijke Stichting BCM zorg en dienstverlening
Plaatsnaam	Stadskanaal
KvK-nummer	41014377

Considerans

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

Bestuursreflectie

Het jaar 2020 zal voor altijd het Coronajaar zijn. Het afgelopen jaar was voor zowel bewoners als medewerkers een bewogen jaar. De genomen maatregelen en de lockdown waren erg ingrijpend voor iedereen. De face to face-contacten kwamen grotendeels te vervallen en onze bewoners verbleven veelal alleen op hun appartement. Bezoek ontvangen was niet langer verantwoord. Het virus bracht daarnaast een hoop onrust en onvoorspelbaarheid met zich mee; 'Komen er versoepelingen of worden de maatregelen strenger?' In oktober 2020 werd één van de verzorgingshuizen van BCM geconfronteerd met een forse Corona uitbraak, dit was voor iedereen een emotioneel zware periode en werd van alle medewerkers een nog grotere inzet gevraagd. Dankzij de veerkracht en grote mate van flexibiliteit van onze medewerkers is het gelukt om de kwaliteit van de zorg op een verantwoord niveau te houden. Ondanks de lockdown, de beperkende maatregelen en de Corona uitbraak, heeft BCM samen met de bewoners en medewerkers constant gezocht naar mogelijkheden en oplossingen. Waarbij het met elkaar verbonden zijn het uitgangspunt is geweest. Ondanks deze heftige periode die we met elkaar door hebben gemaakt zijn er ook veel nieuwe initiatieven ontstaan. BCM heeft versneld de omslag gemaakt naar meer digitalisering in de zorg. Het jaar 2020 bracht een intensieve samenwerking met ketenpartners met zich mee, waarbij elkaar helpen en oplossingen zoeken centraal stonden. Deze ontstane samenwerkingsverbanden vormen een stevige basis voor de toekomst.

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

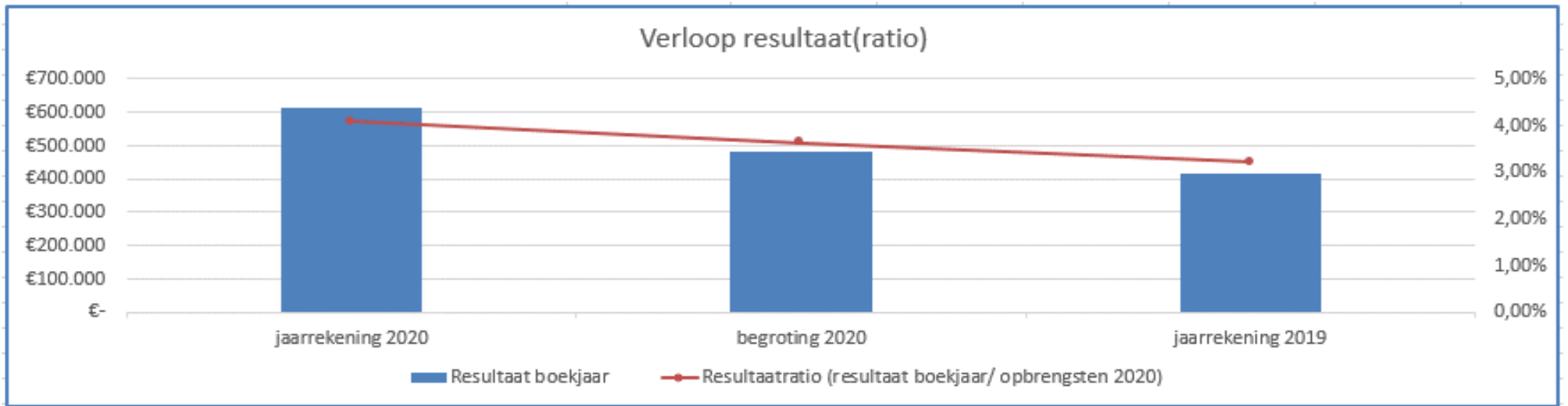
	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie			€ 52.649				€ 52.649
Compensatie personele meerkosten corona	€ 460.154						€ 460.154
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 226.221		€ 12.383				€ 238.604
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*							€ -
Overige corona-compensatie		€ 11.006					€ 11.006
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 686.375	€ 11.006	€ 65.032	€ -	€ -	€ -	€ 762.413
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**							€ -
Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 686.375	€ 11.006	€ 65.032	€ -	€ -	€ -	€ 762.413
Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:							
- jaarrekening 2020	€ 10.356.941	€ 1.320.749	€ 1.399.171	€ -	€ -	€ 1.977.856	€ 15.054.717
- begroting 2020	€ 9.327.254	€ 1.446.093	€ 1.262.053	€ -	€ -	€ 1.283.500	€ 13.318.900
- jaarrekening 2019	€ 8.711.577	€ 1.419.461	€ 1.347.544	€ -	€ -	€ 1.514.763	€ 12.993.345
Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020	6,63%	0,83%	4,65%			0,00%	5,06%

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

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 614.965	€ 483.265	€ 417.341
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	4,08%	3,63%	3,21%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	<i>n.v.t.</i>	0,46%	0,87%

Verloop resultaat(ratio)



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

Het resultaat in 2020 is hoger dan verwacht conform de begroting en in vergelijking met het resultaat 2019. De belangrijkste oorzaak is de overheveling van de nacalculatie van de extra personeelsinzet kwaliteitsbudget (€ 436.000,-) naar de Corona compensatie. Deze kosten worden, in tegenstelling tot 2019, naar verwachting volledig vergoed. In de begroting 2020 kwam de extra inzet ten laste van het resultaat. Niet alle kosten gemaakte kosten Corona worden in 2020 vergoed. Volgens berekeningen komt nog € 113.000- voor rekening van BCM.

Ondertekening en waarmeding

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

Ondertekening door het bestuur

Plaats en datum
Stadskanaal, 12 mei 2021

Naam en ondertekening bestuurder 1
R. Veenstra

WG

Waarmede accountant ter identificatie

WG