



Laverhof

leven als thuis

Jaarrekening 2020

Stichting Laverhof

mei 2021

INHOUDSOPGAVE	Pagina
5.1 Jaarrekening 2020	
5.1.1 Balans per 31 december 2020	2
5.1.2 Resultatenrekening over 2020	3
5.1.3 Kasstroomoverzicht over 2020	4
5.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
5.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2020	16
5.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	27
5.1.7 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	28
5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	29
5.1.9 Toelichting op de resultatenrekening over 2020	30
WNT gegevens	34
5.1.10 Vaststelling en goedkeuring	38
5.2 Overige gegevens	
5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	41
5.2.2 Nevenvestigingen	41
5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	42

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20 €	31-dec-19 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	35.661.919	32.702.618
Financiële vaste activa	2	0	182.582
Totaal vaste activa		35.661.919	32.885.200
Vlottende activa			
Vorraden	3	79.086	52.213
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	115.630	218.470
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	5	15.105	0
Debiteuren en overige vorderingen	6	2.693.045	1.684.838
Liquide middelen	7	13.914.159	9.910.584
Totaal vlottende activa		16.817.025	11.866.105
Totaal activa		<u>52.478.944</u>	<u>44.751.305</u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	8	45.922	45.922
Bestemmingsfondsen		19.623.999	18.739.518
Algemene en overige reserves		3.686.511	3.686.511
Totaal eigen vermogen		23.356.432	22.471.951
Vorzieningen	9	1.746.987	1.503.617
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	10	17.103.879	13.121.354
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	5	0	429.473
Overige kortlopende schulden	11	10.271.646	7.224.910
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		10.271.646	7.654.383
Totaal passiva		<u>52.478.944</u>	<u>44.751.305</u>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	<u>Ref.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	14	46.767.976	44.098.442
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	15	757.819	594.685
Overige bedrijfsopbrengsten	16	2.253.161	2.141.355
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>49.778.956</u>	<u>46.834.482</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	17	36.502.050	33.561.270
Afschrijvingen op materiële vaste activa	18	2.584.255	2.465.745
Overige bedrijfskosten	19	9.408.236	8.709.765
Som der bedrijfslasten		<u>48.494.541</u>	<u>44.736.780</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		1.284.415	2.097.702
Financiële baten en lasten	20	-399.934	-406.097
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>884.481</u></u>	<u><u>1.691.605</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds legaten		0	30.000
Bestemmingsfonds vastgoed		1.322.461	1.689.914
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-437.980	-28.309
		<u>884.481</u>	<u>1.691.605</u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.284.415		2.097.702
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	18	2.584.254		2.493.955	
- mutatie financiële vaste activa	2	182.582		-96.300	
- mutaties vermogen	8	0		0	
- mutaties voorzieningen	9	243.370		-73.012	
			3.010.206		2.324.643
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	-26.873		1.994	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	102.840		-26.916	
- vorderingen	6	-1.008.207		282.585	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	5	-444.578		479.034	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	2.756.001		718.908	
			1.379.183		1.455.605
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			5.673.804		5.877.950
Ontvangen interest	20	98		1.658	
Betaalde interest	20	-400.032		-407.755	
			-399.934		-406.097
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			5.273.870		5.471.853
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	1	-5.543.556		-4.919.329	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1				
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-5.543.556		-4.919.329
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	10	5.600.000		0	
Aflossing langlopende schulden	10	-1.326.739		-1.217.089	
Kortlopend bankkrediet					
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			4.273.261		-1.217.089
Mutatie geldmiddelen			4.003.575		-664.565
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		9.910.584		10.575.149
Stand geldmiddelen per 31 december	7		13.914.159		9.910.584
Mutatie geldmiddelen			4.003.575		-664.565

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Laverhof is statutair gevestigd te Heeswijk-Dinther, op het adres Zijlstraat 1, en is geregistreerd onder KvK-nummer 56708874.

Laverhof gelooft in de eigen kracht van mensen om zelf keuzes te maken. Ook gelooft Laverhof in de waarde en de krachten van sociale verbindingen in de samenleving.

Laverhof versterkt de eigen kracht van mensen met zorg, aanvullende diensten en behandeling. Zo kunnen mensen op eigen wijze een zo goed mogelijke kwaliteit van leven realiseren.

Onze leidende opvattingen en waarden over hoe wij onze cliënten het beste vakbekwame zorg en ondersteuning kunnen bieden zijn:

- De kracht van het lokale
- De kracht van elkaar kennen
- De kracht van erin geloven
- De kracht van ervoor staan

Laverhof bestaat uit drie clusters: Heeswijk/Uden, Schijndel en Behandeling, Revalidatie en Ondersteuning Thuis (afgekort BROT).

Cluster Heeswijk/Uden

Cluster Heeswijk/Uden bestaat uit de locaties Cunera en De Bongerd in Heeswijk en het Retraitehuis en Kloosterpark in Uden.

Cunera en de Bongerd is een dubbellocatie voor zorg met verblijf en behandeling. Ook in het Retraitehuis wordt zorg met verblijf geboden en voor een deel met behandeling. Op de locaties de Bongerd en het Retraitehuis wordt een deel van de appartementen verhuurd voor verzorgd wonen. De locatie Kloosterpark beschikt over een aantal appartementen voor verhuur.

Cluster Schijndel

Cluster Schijndel bestaat uit de locaties Sint Barbara in Wijbosch en het Mgr. Bekkershuis in Schijndel. Sint Barbara biedt zorg met verblijf en behandeling. Het Mgr. Bekkershuis biedt zorg met verblijf (en voor een deel met behandeling) en verzorgd wonen.

Cluster BROT

Het Cluster Behandeling, Revalidatie en Ondersteuning Thuis omvat de (para)medische disciplines, begeleiding, (dag)behandeling, revalidatie, palliatieve zorg en Laverhof Ondersteuning Thuis (WMO, ZVW en WLZ) voor het gehele werkgebied van Laverhof.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW)/Regeling Jeugdwet en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen.

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

Continuïteitsveronderstelling

Bij Stichting Laverhof was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzeterderving en meerkosten. Ook voor 2021 zijn compensatieregelingen beschikbaar voor de compensatie van omzeterderving en meerkosten. De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2020 extra kosten gemaakt voor het testen van cliënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en -maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten etcetera. Ook was er sprake van uitval van zorg met omzetzijnde (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, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gedeelde 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 onvergelijkbaar is met verslaggeving onder "normale" omstandigheden

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

- Wet Langdurige Zorg
 - Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20158c (en handreiking Fizi)
 - Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a (en handreiking Fizi)
- 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 bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentie 2019, de begroting 2020 en min of meer "normale" maanden in het jaar, rekening houdend met gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke. De meerkosten zijn daar waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van omzet, cliënten en medewerkers. Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of er geen sprake is van onder- of overcompensatie. De conclusie hieruit is dat wij van mening zijn dat sprake is van een passend resultaat en er geen sprake is van onder- of overcompensatie. Voor het uitvoeren van de toets is gebruik gemaakt van de bijlage coronacompensatie zoals ontwikkeld door de sector. Deze bijlage ligt ten kantore en kan worden opgevraagd door onze financiers van de opbrengststromen.

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en de compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht in 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).

Vergelijking met voorgaand jaar

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vergelijkende cijfers

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

Oordelen en 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.

Verbonden partijen

Laverhof is geen transacties met verbonden partijen aangegaan, die niet onder normale marktvoorwaarden hebben plaatsgevonden.

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

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

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

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de resultatenrekening 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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Laverhof.

Materiële vaste activa

De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen en materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering worden gewaardeerd tegen hun kostprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De kostprijs van de activa die door de instelling in eigen beheer zijn vervaardigd, bestaan uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen: 0 - 20 %
- Machines en installaties: 5 - 10 %
- Andere vaste bedrijfsmiddelen: 5 - 28 %

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Groot onderhoud:

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

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 het 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.

Laverhof heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige vergeleken

met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31-12-2020.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Laverhof beschouwt elke afzonderlijke zorglocatie als kasstroomgenererende eenheid.

Belangrijkste uitgangspunten die zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de kasstromen zijn:

- Een resterende levensduur van de gebouwen en een restwaarde van:
 - Cunera van 15 jaar met een restwaarde van 8% (in 2019: 8%)
 - De Bongerd van 15 jaar met een restwaarde van 10,8% (in 2019: 10,8%)
 - St. Barbara van 15 jaar met een restwaarde van 7,9% (in 2019 7, 9%)
 - Mgr. Bekkershuis van 15 jaar met een restwaarde van 6,5% (in 2019 6,5%)
- Een gemiddelde bezettingsgraad van 97% (2019: 97%)
- De samenstelling van de cliëntenpopulatie
- Een discontovoet van 5,5% - 7,5% (in 2019: 5,5 - 7%)

December 2020 heeft er voor alle locaties een impairment toets plaatsgevonden. Op basis van de gekozen uitgangspunten is vastgesteld dat de toekomstige lasten gedekt kunnen worden uit de verwachte inkomsten, impairment is niet aan de orde.

Per 31 december 2020 overstijgen de marktwaarde, executiewaarde en de bedrijfswaarde van de gebouwen van Laverhof de boekwaarde. De gehanteerde uitgangspunten in december 2019 van de taxateur (Taxatie Instituut Zorgvastgoed), zijn van tevoren met Laverhof doorgenomen en zijn per balansdatum actueel. Laverhof verwacht geen waardevermindering.

Vervreemding van vaste activa

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

Voorraden

Voorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs op basis van de FIFO methode ("first in, first out") of tegen lagere opbrengstwaarde. Er is geen voorziening voor incourantheid noodzakelijk.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, schulden en overige te betalen posten. Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan. Een financieel instrument 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 de positie aan een derde zijn overgedragen. Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen. Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de stichting beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de stichting het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen.

Laverhof handelt niet in (afgeleide) financiële instrumenten.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (en DBBC's)

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de resultatenrekening verwerkt). De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt, indien noodzakelijk, getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Bestemmingsfondsen en Algemene en overige reserves.

Kapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Aanwending van bestemmingsfondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserves gebracht.

Wijzigingen in de beperking van de bestemming van de reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Algemene en overige reserves

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

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 contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijds waarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt, dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijds waarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

Voor een toelichting per individuele voorziening wordt verwezen naar de toelichting op de balans, punt 7, Voorzieningen.

Schulden

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode. De effectieve rente wordt direct in de winst- en verliesrekening verwerkt.

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.

Baten worden in de resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden opgenomen in de netto-omzet tegen de reële waarde van de ontvangen of te ontvangen vergoeding, na aftrek van tegemoetkomingen en kortingen.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de resultatenrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

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

Onder opbrengsten wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende wmo-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten.

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Personele kosten

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

De beloningen van het personeel worden als last in de resultatenrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen.

Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Ontslagvergoedingen

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

Pensioenen

Stichting Laverhof 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 Laverhof. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Laverhof 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. Voor pensioenfonds geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. In februari 2021 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 88,3%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. 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. Laverhof heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bedragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Laverhof heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Leases

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

Als de stichting optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

Financiële baten en lasten

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Subsidies

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de stichting zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de stichting gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de stichting voor de kosten van een actief worden in mindering gebracht op het geïnvesteerde bedrag.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft de stichting de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde Wmo-zorg in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed.

De Raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2021 of later.

5.1.4.4 Grondslagen van segmentering

Laverhof levert uitsluitend ouderenzorg en beschouwt alle geleverde zorg als één segment. De aansturing vindt ook als zodanig plaats.

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.

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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.8 Fiscale waarderingsgrondslagen

Fiscale positie

Door de invoering van de WMO met ingang van 1 januari 2015, zijn gemeenten verantwoordelijk voor de organisatie van WMO. Hiertoe sluiten gemeenten contracten af met de diverse aanbieders van WMO. Voor Laverhof zelf kan de wijziging van subsidiebekostiging (tot 2015) naar bekostiging op contractbasis (vanaf 2015) - meer dan voorheen - tot het risico van (gedeeltelijke) vennootschapsbelastingplicht leiden. Oorzaak van deze eventuele vennootschapsbelastingplicht ligt in het feit dat zorginstellingen veelal geen beroep meer kunnen doen op de zogenoemde 'subsidievrijstelling' in de vennootschapsbelasting, omdat niet meer wordt voldaan aan de bijbehorende voorwaarden. Daardoor wordt aangenomen dat de zorginstellingen (meestentijds stichtingen) in beginsel een onderneming in fiscale zin drijven met (gedeeltelijke) vennootschapsbelastingplicht tot gevolg. Eenmaal vennootschapsbelastingplichtig is voor deze instellingen vervolgens van belang of er nog andere mogelijkheden c.q. vrijstellingen zijn om (gedeeltelijke) vennootschapsbelastingplicht te voorkomen. Hierbij valt te denken aan de zogenoemde 'zorgvrijstelling' in de vennootschapsbelasting. Laverhof heeft een analyse gemaakt van de eventuele vennootschapsbelastingplicht en is tot de conclusie gekomen dat er geen sprake is van een belastingplicht.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	24.467.824	18.913.851
Machines en installaties	8.669.849	7.105.197
Anderen vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	1.395.041	1.466.765
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.129.205	5.216.805
Totaal materiële vaste activa	<u>35.661.919</u>	<u>32.702.618</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	32.702.618	30.277.243
Bij: investeringen	5.543.556	4.919.329
c	0	0
Af: afschrijvingen	2.584.255	2.465.746
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	28.208
Boekwaarde per 31 december	<u>35.661.919</u>	<u>32.702.618</u>

Toelichting:

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 18.611.703,- (2019: € 14.338.442,-) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 4.912.606,- (2019: € 5.587.192,-) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Laverhof heeft zich verbonden niet, zonder voorafgaande toestemming van het WFZ, onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Stichting Laverhof zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

In de loop van 2020 is het nieuwe appartementencomplex Servaeshof in gebruik genomen. De totale investeringskosten hiervoor bedragen 8,5 miljoen euro. Dit veroorzaakt de stijging in de afschrijvingskosten.

Het bij Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering gepresenteerde bedrag in 2020 betreft voornamelijk de verbouwing van het Retraitehuis. In 2019 was dit voornamelijk de bouw van Servaeshof.

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vordering op grond van compensatieregeling transitievergoeding	0	182.582
Totaal financiële vaste activa	<u>0</u>	<u>182.582</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	182.582	86.282
Overheveling naar kortlopende vorderingen	-182.582	
Vordering		96.300
Boekwaarde per 31 december	<u>0</u>	<u>182.582</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.7.

De transitievergoedingen bij arbeidsongeschiktheid kunnen teruggevraagd worden bij het UWV. De verwachting is dat deze vordering een looptijd heeft < 1 jaar. Derhalve is deze overgeheveld naar de kortlopende vorderingen.

3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Medische middelen	31.402	24.522
Voedingsmiddelen	8.921	3.599
Hotelmatige kosten	27.888	11.418
Overige voorraden	10.875	12.674
Totaal voorraden	<u>79.086</u>	<u>52.213</u>

Toelichting:

Op de voorraden is geen rekening gehouden met een voorziening voor incurante goederen.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

4. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (DBBC's en overige trajecten)

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	115.630	218.470
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	115.630	218.470

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€
Diagnose CVA	38.643			38.643
Overige diagnoses	76.987			76.987
Totaal (onderhanden werk)	115.630	0	0	115.630

Toelichting:

Er vindt geen bevoorschotting plaats op de DBC-zorgproducten. Verder wordt ook geen voorziening voor mogelijke oninbaarheid noodzakelijk geacht.

5. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringoverschot WLZ

	t/m 2017	2018	2019	2020	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari		0	-429.473		-429.473
Financieringsverschil boekjaar				15.105	15.105
Correcties voorgaande jaren		0	14.749		14.749
Betalingen/ontvangsten		0	414.724		414.724
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	429.473	15.105	444.578
Saldo per 31 december	0	0	0	15.105	15.105

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Laverhof	c	c	c	a
Retraitehuis	c	c	c	a

a= interne berekening

c= definitieve vaststelling NZa

Toelichting:

De correcties voorgaande jaren betreffen een verschil in de afrekening 2019.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	15.105	
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot		429.473
	<u>15.105</u>	<u>-429.473</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	37.242.986	35.285.015
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	37.227.881	35.714.488
Totaal financieringsverschil	<u>15.105</u>	<u>-429.473</u>

6. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	186.415	201.186
Vorderingen omzet DBC's (incl nog te factureren)	642.471	351.450
Vorderingen subsidieregeling WLZ	23.272	39.488
Vorderingen producten ZVW	837.373	575.279
Vorderingen producten WMO	253.897	289.848
Vooruitbetaalde bedragen:		
Meer keuze systeem arbeidsvoorwaarden	5.121	9.099
Cursusgelden	59.867	53.636
Disagio	27.989	30.656
Overige voortuitbetaalde bedragen	173.435	44.887
Nog te ontvangen bedragen:		
Subsidies oa Stagefonds	142.218	0
Interest	15	1.049
Compensatieregeling transitievergoedingen	197.769	0
Overig nog te ontvangen bedragen	19.785	35.461
Overige vorderingen en overlopende activa	123.418	52.799
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>2.693.045</u>	<u>1.684.838</u>

Toelichting:

Bij de Vorderingen omzet DBC's is in 2019 rekening gehouden met een overproductie die terugbetaald dient te worden van € 280.000,-. In 2020 is er geen sprake van een overproductie ten opzichte van de afspraak.

De vorderingen productie ZVW bestaan uit de vorderingen voor wijkverpleging, eerste lijns verblijf en eerste lijns paramedische producten. De vorderingen van de laatste 2 maanden van 2020 stonden op balansdatum nog open.

Bij de overige vooruitbetaalde bedragen is de huur van het Kloosterpark voor het 1e kwartaal 2021 verwerkt. Deze bedraagt € 120.000,-.

De subsidie 2020 van het Stagefonds is achteraf in april 2021 ontvangen terwijl dit gebruikelijk was dat deze in december van het subsidiejaar ontvangen werd.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

De compensatieregeling transitievergoedingen is overgegaan naar de kortlopende vorderingen. In 2019 stond deze vermeld bij de financiële vaste activa. De vordering wordt verwacht in 2021 te worden afgewikkeld.

Kortlopend deel van de debiteuren en vorderingen (< 1 jr.)	2.667.723
Langlopend deel van de debiteuren en kortlopende vorderingen (> 1 jr.)	25.322
hiervan > 5 jaar	11.987

7. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Bankrekeningen	7.020.181	1.504.894
Kassen	3.337	4.226
Spaarrekeningen	6.890.754	8.398.735
Kruisposten	-113	2.729
Totaal liquide middelen	<u>13.914.159</u>	<u>9.910.584</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan volledig ter vrije beschikking van Stichting Laverhof.

De liquide middelen zijn gestegen door het aantrekken van 2 langlopende leningen. Deze leningen zijn aangetrokken voor de bouw van Servaeshof en de verbouwing van het Retraitehuis.

Op een van de bankrekeningen is een kredietfaciliteit afgesloten van 2 miljoen euro. In 2020 is hier geen gebruik van gemaakt.

PASSIVA

8. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Kapitaal	45.922	45.922
Bestemmingsfondsen	19.623.999	18.739.518
Algemene en overige reserves	3.686.511	3.686.511
Totaal eigen vermogen	<u>23.356.432</u>	<u>22.471.951</u>

Kapitaal

	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-jan-2020</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Het verloop is als volgt weer te geven:				
Kapitaal	45.922	0	0	45.922
Totaal kapitaal	<u>45.922</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45.922</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Bestemmingsfondsen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Bestemmingsfonds vastgoed	9.524.620	1.322.461	0	10.847.081
Reserve aanvaardbare kosten:	9.214.898	-437.980	0	8.776.918
Totaal bestemmingsfondsen	<u>18.739.518</u>	<u>884.481</u>	<u>0</u>	<u>19.623.999</u>

Algemene en overige reserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Algemene reserve	3.560.673	0	0	3.560.673
Overige reserves:				
Reserve Legaten	125.838	0		125.838
Totaal algemene en overige reserves	<u>3.686.511</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.686.511</u>

Toelichting:

Het bestemmingsfonds vastgoed wordt gevormd uit het verschil tussen het wettelijk budget en de werkelijke afschrijvingskosten en is bedoeld om in de toekomst schommelingen in de uitgaven van het vastgoed op te vangen.

De reserve aanvaardbare kosten wordt gevormd voor het opvangen van toekomstige negatieve exploitatieresultaten en om te voldoen aan de in- en extern gestelde eisen ten aanzien van het weerstandsvermogen.

De Reserve legaten is gevormd uit ANBI-giften. Deze reserve zal worden ingezet voor de toekomstige bekostiging van projectmatige (zorg)initiatieven in het Retraitehuis.

9. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€	€	€	€	€
Voorziening reorganisatie	694.683	289.565	236.454	0	747.794
Voorziening jubileum uitkeringen	521.666	36.911	36.250	0	522.327
Voorziening WIA verplichtingen	263.671	552.541	351.144	0	465.068
Voorziening nabetaling ort	23.597	0	0	11.799	11.798
Totaal voorzieningen	<u>1.503.617</u>	<u>879.017</u>	<u>623.848</u>	<u>11.799</u>	<u>1.746.987</u>

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

	<u>31-dec-20</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	537.407
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.209.580
hiervan > 5 jaar	140.000

PASSIVA

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening reorganisatie

De voorziening is gevormd voor de in 2016 ingezette reorganisatie op alle zorgafdelingen en heeft een looptijd tot en met 2024. Voor de verwachte kosten van boventalligheid is een voorziening opgenomen met een looptijd van 8 jaar. Bij de berekening is gebruik gemaakt van een disconteringsvoet van 2,56% (2019 2,32%). Ook is er rekening gehouden met een natuurlijke afvloeiing.

In 2017 is deze voorziening uitgebreid in verband met de ingezette reorganisatie binnen het Facilitair bedrijf. Voor deze uitbreiding zijn dezelfde uitgangspunten gehanteerd als de hierboven genoemde.

Voorziening jubileum uitkeringen

Dit is een wettelijk verplichte voorziening, die op 1 januari 2005 is ingegaan. Deze voorziening is gebaseerd op de te verwachte uitkering voor medewerkers die in deze periode hun 12,5 jaar, 25 jaar, 40 jaar en pensioen dienstjubileum vieren. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met een gemiddelde loonstijging van 1,5% per jaar en een disconteringsvoet van 2,56% (2019: 2,32%). De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. Er is een contante waarderingmethode toegepast.

Voorziening WIA-verplichtingen

Voor de toekomstige loonkosten van langdurig arbeidsongeschikte werknemers is eind 2020 een voorziening opgenomen. De verwachting is dat deze werknemers tot einde dienstverband of aanvang WIA arbeidsongeschikt zijn. De voorziening is gevormd ter grootte van het naar verwachting in de toekomst verschuldigde bedrag. In de berekening is rekening gehouden met 100% doorbetaling in het eerste ziektejaar en 70% in het tweede ziektejaar, alsmede een transitievergoeding aan het einde van het tweede jaar. De voorziening is gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorziening nabetaling ort

In 2016 is een nieuwe cao -VVT afgesloten waarin medewerkers die in het verleden recht hadden op ort, deze ook uitbetaald gaan krijgen over verlofuren. Om dit gemis voor het verleden te compenseren, is er een nabetaling afgesproken. Voor de personeelsleden die reeds uit dienst zijn, is hiervoor een voorziening getroffen. Deze is gewaardeerd tegen nominale waarde.

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

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Schulden aan banken	17.103.879	13.121.354
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>17.103.879</u>	<u>13.121.354</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	14.338.442	15.555.531
Bij: nieuwe leningen	5.600.000	0
Af: aflossingen	1.326.739	1.217.089
Stand per 31 december	<u>18.611.703</u>	<u>14.338.442</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.507.824	1.217.088
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>17.103.879</u>	<u>13.121.354</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	1.507.824	1.217.088
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	17.103.879	13.121.354
hiervan > 5 jaar	11.472.593	8.452.997

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage 5.1.8 Overzicht langlopende schulden.

Begin april 2021 wordt er een extra aflossing gedaan van 1,9 miljoen, verdeeld over alle leningen.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

11. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Crediteuren	1.892.497	1.568.490
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.507.824	1.217.088
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.602.777	597.532
Schulden terzake pensioenen	142.206	68.464
Nog te betalen salarissen	554.840	518.535
Vakantiegeld	1.138.244	1.079.325
Vakantiedagen	1.033.280	934.521
Zorgverzekeraars inzake ZVW	1.184.623	0
Accountantskosten	49.524	70.785
Nog te betalen kosten	11.102	7.800
Af te dragen BTW	109.676	106.506
Bouwproject	305.103	425.807
Kassiersfunctie	35.137	48.583
Betaalde borg appartementen	142.192	86.777
Vooruitontvangen zorgkosten	308.173	340.303
Overige schulden	254.448	154.394
Totaal overige kortlopende schulden	<u>10.271.646</u>	<u>7.224.910</u>

Toelichting:

De crediteuren zijn in vergelijking met 2019 hoger door de afwikkeling van de omzetplafonds rondom de geleverde GRZ productie 2019 (€245.000,-) en een aantal uitgestelde facturen voor de energiebelastingen (€ 117.000,-). Het Ministerie van Financiën heeft besloten om de betalingen voor de energiebelasting en opslag voor duurzame energie een half jaar uit te stellen naar aanleiding van de gevolgen van het coronavirus. Deze facturen zijn in december 2020 ontvangen en zitten per einde boekjaar in de post van de crediteuren.

De aflossingsverplichtingen zijn in 2020 hoger in vergelijking met 2019 doordat er nieuwe leningen afgesloten zijn.

In de post bij belastingen is de afdracht van de eindheffing voor de uitbetaalde zorgbonus meegenomen.

De post Zorgverzekeraars inzake ZVW bestaat uit een bedrag dat terugbetaald moet worden aan de Zorgverzekeraars, doordat de voorschotten voor de compensatieregelingen te hoog ingeschat waren.

De schulden voor het bouwproject betreffen de afwikkelingen van de bouw van Servaeshof en de verbouwing van het Retraitehuis.

De betaalde borg appartementen is gestegen door de verhuur van meerdere appartementen van het Kloosterpark en de ingebruikname van de locatie Servaeshof. Beide locaties zijn volledig bestemd voor verhuur.

In 2019 zijn afspraken gemaakt met 2 bewoners om de zorg, die zij verwachten in de toekomst nodig te hebben alvast vooruit te betalen. Dit is gepresenteerd onder de vooruitontvangen zorgkosten.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Onder de overige schulden is de saldering van de zorgbonus verwerkt. Laverhof heeft gebruik gemaakt van de subsidieregeling Bonus zorgprofessionals COVID-19.	€	
Ontvangen subsidie Ministerie van V.W.S.	2.356.500	
Betalingen aan zorgprofessionals	1.261.000	
Betalingen aan belastingdienst	978.225	
Te verrekenen zorgbonus 2020 met Ministerie van V.W.S.	<u>117.275</u>	
Kortlopend deel van de kortlopende schulden (< 1 jr.)		9.481.833
Langlopend deel van de kortlopende schulden (> 1 jr.)		789.813
hiervan > 5 jaar		122.353

12. Financiële instrumenten

Algemeen

De stichting maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de stichting blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Dit betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De instelling handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de stichting verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 75% geconcentreerd bij zorgverzekeraars.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over een groot deel van de looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De stichting heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Liquiditeitsrisico

Laverhof bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de stichting steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde leningconvenanten te blijven.

Reële waarde

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

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

Huurovereenkomst locatie het Retraitehuis en Kloosterpark

Voor de locatie het Retraitehuis is een huurovereenkomst afgesloten tot 31-12-2038. Deze overeenkomst is te classificeren als operationele lease. De toekomstige huurverplichting bedraagt:

huurverplichting < 1 jaar	€	552.956
huurverplichting > 1 jaar < 5 jaar	€	2.332.043
huurverplichting > 5 jaar	€	8.380.488

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Voor de locatie Kloosterpark is een huurovereenkomst afgesloten per 01-01-2019 voor de duur van 20 jaar. Het huurcontract is te classificeren als operationele lease. De toekomstige huurverplichting bedraagt:

huurverplichting < 1 jaar	€	492.017
huurverplichting > 1 jaar < 5 jaar	€	2.070.463
huurverplichting > 5 jaar	€	7.982.467

Dienstverlening IT omgeving

Voor de dienstverlening in het kader van cloud- en werkplekken is een overeenkomst afgesloten voor 5 jaar na de oplevering van de cloud-en werkplekken. Deze wordt verwacht op 01-11-2021. De toekomstige kosten bedragen:

kosten < 1 jaar	€	136.803
kosten > 1 jaar < 5 jaar	€	3.450.742
kosten > 5 jaar	€	755.206

Investeringsverplichtingen

Voor de bouwactiviteiten op de locatie Retraitehuis zijn opdrachten verstrekt voor een totaalbedrag van € 1.138.819,-. Per 31-12-2020 bedraagt de verplichting hiervoor nog € 174.788,-.

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.

Verlofrechten overgangsregeling

Medewerkers die op 31-12-2011 de leeftijd van tenminste 50 jaar hebben bereikt, vallen op basis van de cao-VVT onder de overgangsregeling PLB-uren. Stichting Laverhof heeft ervoor gekozen geen voorziening te vormen voor deze uren, maar ze jaarlijks mee te laten lopen in de verlofuren.

Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2020. Stichting Laverhof 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.

Zekerheden

Er is een overeenkomst met de huisbankier, de Rabobank, afgesloten waarin zekerheden opgenomen zijn. Dit betreffen een hypotheekrecht, samen met het Waarborgfonds voor de Zorg, op de registergoederen van Laverhof en een pandrecht op huidige en toekomstige vorderingen uit hoofde van bedrijf of beroep van Laverhof.

Financieringsarrangement Rabobank

Laverhof heeft per 18-10-2013 een financieringsarrangement afgesproken met de Rabobank. Hierin zijn de volgende financiële convenants afgesproken. Zolang de bank uit hoofde van de overeenkomst nog een vordering op Laverhof heeft of kan verkrijgen dient het eigen vermogen in verhouding tot het geconsolideerd balanstotaal, volgende de jaarrekening verminderd met de geactiveerde immateriële activa van de groep te allen tijde minimaal 35% te bedragen en dient de Debt Service Coverage ratio te allen tijde minimaal 1,30 te bedragen.

Met ingang van februari 2018 dient het eigen vermogen in verhouding tot het gecorrigeerd balanstotaal, volgens de jaarrekening verminderd met de geactiveerde immateriële vaste activa te allen tijde minimaal 20% te bedragen.

Onder "Debt Service Coverage ratio" wordt in de overeenkomst verstaan: Netto winst plus betaalde rente minus ontvangen rente plus afschrijvingen plus buitengewone lasten minus buitengewone baten plus resultaat deelnemingen plus toevoeging aan voorziening minus vrijval voorziening gedeeld door de betaalde rente minus de ontvangen rente plus de aflossingsverplichtingen.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Obligo Waarborgfonds

Per 31-12-2020 zijn een viertal leningen geborgd door Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector (Wfz). Tegenover de borging staat een obligo van maximaal 3% van de boekwaarde van de restant schuld van de geborgde leningen. Deze obligoverplichting wordt, indien het Waarborgfonds daarop een beroep doet, in de vorm van een renteloze lening aan het Wfz aangeboden.

Een overzicht van de geborgde leningen staat in de bijlage 5.1.8 Overzicht langlopende schulden.

Maatregelen minder werken en geleidelijk stoppen CAO VVT 2019-2021

De CAO VVT 2019-2021 kent afspraken over de contouren voor maatregelen gericht op minder werken en geleidelijk stoppen na een dienstverband in de sector zorg en welzijn van 45 jaar, genoemd het "balansbudget" en de "landingsbaan".

CAO partijen verwachten in 2021 vast te stellen wanneer de invoering van deze maatregelen kan plaatsvinden en welke voorwaarden zullen gaan gelden voor de inhoud en de uitvoering hiervan. Op het moment van opmaken, vaststellen en goedkeuren van deze jaarrekening is nog onduidelijk hoe Cao partijen deze regelingen gaan invullen. Hierdoor kan geen betrouwbare inschatting van de verplichting worden gemaakt en is derhalve het opnemen van een verplichting in de balans niet mogelijk.

Vergelijkende cijfers

Zoals is toegelicht bij het onderdeel "Continuïteitsveronderstelling" is de jaarrekening 2020 op een aantal onderdelen (cijfermatig) minder goed vergelijkbaar met de vergelijkende cijfers 2019. Dit is o.a. het geval bij de opbrengsten als gevolg van de compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 13 van de jaarrekening.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	<i>Bedrijfsgebouwen en terreinen</i>	<i>Machines en installaties</i>	<i>Andere vaste bedrijfsmiddelen en administratieve uitrusting</i>	<i>Materiële vaste bedrijfsactiva in voorraad en op materiele vaste activa</i>	<i>Totaal</i>
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020					
- aanschafwaarde	41.616.610	14.887.852	7.352.514	5.216.805	69.073.781
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	22.702.759	7.782.655	5.885.749	-	36.371.163
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>18.913.851</u>	<u>7.105.197</u>	<u>1.466.765</u>	<u>5.216.805</u>	<u>32.702.618</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	21.254	255.449	127.281	5.139.572	5.543.556
- overboeking aanschafwaarde	7.284.747	1.872.958	69.467	-9.227.172	0
- afschrijvingen	1.752.028	563.755	268.472	-	2.584.255
- desinvesteringen aanschafwaarde	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen per saldo	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>5.553.973</u>	<u>1.564.652</u>	<u>-71.724</u>	<u>-4.087.600</u>	<u>2.959.301</u>
Stand per 31 december 2020					
- aanschafwaarde	48.922.611	17.016.259	7.549.262	1.129.205	74.617.337
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	24.454.787	8.346.410	6.154.221	-	38.955.418
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>24.467.824</u>	<u>8.669.849</u>	<u>1.395.041</u>	<u>1.129.205</u>	<u>35.661.919</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-20%	5-10%	5-28%		

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Vordering op grond van compensatieregeling transitievergoeding	Totaal
	€	€
Stand per 1 januari 2020	182.582	182.582
Overheveling naar kortlopende vorderingen	182.582	
Opgenomen vordering		0
Stand per 31 december 2020	<u>0</u>	<u>182.582</u>

BIJLAGE

5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

<i>Leninggever</i>	<i>Afsluitdatum</i>	<i>Hoofdsom</i>	<i>Totale looptijd</i>	<i>Soort lening</i>	<i>Werkelijke rente</i>	<i>Restschuld 31 december 2019</i>	<i>Nieuwe leningen in 2020</i>	<i>Aflossing in 2020</i>	<i>Restschuld 31 december 2020</i>	<i>Restschuld over 5 jaar</i>	<i>Resterende looptijd in jaren eind 2020</i>	<i>Aflossingswijze</i>	<i>Aflossing 2021</i>	<i>Gestelde zekerheden</i>
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabobank	1-mrt-98	4.764.692	30	onderhandse	2,80%	1.310.131		158.831	1.151.300	357.145	8	lineair	158.830	garantie Wfz
Rabobank	1-mrt-99	3.630.242	40	onderhandse	4,95%	1.452.061		90.755	1.361.306	907.531	15	lineair	90.758	garantie Wfz
Rabobank	30-dec-08	4.500.000	20	onderhandse	4,59%	2.025.000		225.000	1.800.000	675.000	8	lineair	225.000	garantie Wfz
Rabobank	30-dec-08	3.000.000	15	onderhandse	3,15%	800.000		200.000	600.000	0	3	lineair	200.000	garantie Wfz
Rabobank	1-aug-15	4.500.000	20	onderhandse	0,70%	3.543.750		225.000	3.318.750	2.193.750	15	lineair	225.000	vorderingen, panden
Rabobank	1-nov-15	1.200.000	20	onderhandse	2,95%	945.000		60.000	885.000	585.000	15	lineair	60.000	vorderingen, panden
Rabobank	1-feb-16	2.300.000	20	onderhandse	2,86%	1.840.000		115.000	1.725.000	1.150.000	16	lineair	115.000	vorderingen, panden
Rabobank	2-jan-17	2.850.000	20	onderhandse	2,65%	2.422.500		142.500	2.280.000	1.567.500	16	lineair	142.500	vorderingen, panden
Rabobank	22-jun-20	2.050.000	10	onderhandse	1,50%		2.050.000	102.510	1.947.490	922.390	9	lineair	205.020	vorderingen, panden
Rabobank	22-jun-20	2.050.000	10	onderhandse	1,65%		2.050.000	0	2.050.000	2.050.000	9		0	vorderingen, panden
Rabobank	26-nov-20	850.000	10	onderhandse	1,25%		850.000	7.143	842.857	414.277	9	lineair	85.716	vorderingen, panden
Rabobank	26-nov-20	650.000	10	onderhandse	1,45%		650.000	0	650.000	650.000	9		0	vorderingen, panden
Totaal						14.338.442	5.600.000	1.326.739	18.611.703	11.472.593			1.507.824	

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

14. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	6.734.966	6.063.146
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	37.242.986	35.285.015
Opbrengsten Wmo	2.938.150	2.575.305
Overige zorgprestaties	-174.869	-88.369
Budgetafrekeningen voorgaande jaren	14.749	198.172
Afrekeningen voorgaande jaren	11.994	65.173
Totaal	<u>46.767.976</u>	<u>44.098.442</u>

Toelichting:

De opbrengsten Zorgverzekeringswet zijn gestegen ten opzichte van 2019. Dit is voor het grootste deel toe te schrijven aan het product 1e lijns verlijf COVID-19 (€ 563.000,-). Verder zijn de opbrengsten van de 1e lijns paramedische zorg bij deze opbrengsten opgenomen (€ 140.000,-). In 2019 staan deze gerubriceerd bij de overige zorgprestaties.

Het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg is gestegen doordat er gebruik is gemaakt van de compensatieregelingen. De productie-afspraken die gemaakt was voor 2020 lag hoger dan de productie 2019. Met de toevoeging van de compensatiegelden blijven we binnen de gemaakte productie-afspraken.

Bij de WMO opbrengsten vindt bij de Hulp bij huishouden een stijging van € 290.000,- plaats. De oorzaak hiervan is dat Laverhof meer cliënten in zorg heeft gehad.

Overige zorgprestaties worden negatief gepresenteerd in verband met de kassiersfunctie die onze stichting heeft met een andere instelling.

Bij de budgetafrekeningen voorgaande jaren is de afrekening 2019 van de WLZ vermeld.

Bij de afrekeningen voorgaande jaren zijn de verschillen verwerkt tussen de verwachte overproductie en de werkelijke afrekeningen voor de producten GRZ en Eerste lijns verblijf.

Laverhof heeft gebruik gemaakt van een aantal compensatieregelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19. De uitsplitsing naar de verschillende wetten is als volgt:

	Continuïteits- bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule	Totaal
	€	€	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	2.375.836	622.833		2.998.669
Opbrengsten Wmo	17.192	29.476		46.668
Totaal	<u>2.393.028</u>	<u>652.309</u>	<u>0</u>	<u>3.045.337</u>

De continuïteitsbijdrage bestaat uit een compensatie voor omzetzetting, de meerkosten uit een compensatie voor de extra uitgaven ten gevolge van het SARS-CoV-2 virus. Deze uitgaven zijn nader toegelicht bij de betreffende kosten.

Voor de Zorgverzekeringswet is geen compensatieregeling meegenomen aangezien er nog geen definitieve afstemming heeft plaatsgevonden. Dit gebeurt in 2021, maar is bij het opstellen van deze jaarrekening nog niet bekend.

Bij de afrekeningen voorgaande jaren zijn de verschillen verwerkt tussen de verwachte overproductie en de werkelijke afrekeningen voor de producten GRZ en Eerste lijns verblijf.

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

15. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidies Wlz-zorg	88.817	164.749
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	141.827	151.974
Overige Rijkssubsidies	103.085	108.294
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	424.090	169.668
Totaal	<u>757.819</u>	<u>594.685</u>

Toelichting:

De overige subsidies zijn in 2020 gestegen doordat er regionaal gebruik gemaakt wordt van transitiemiddelen, die beschikbaar gesteld zijn door het Zorgkantoor. Het grootste project dat hiermee gefinancierd is, betreft de Lefgozers. Dit project leidt personen, die de overstap willen maken naar de zorgsector, op tot zorgprofessionals.

16. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
Maaltijden	482.078	564.046
Linnenverzorging	204.730	206.165
Kapsalon	51.499	80.993
Overige opbrengsten:		
Vergoeding uitgeleend personeel	454.157	529.547
Huur mortuarium	0	3.431
Verzorgd wonen en Kloosterpark/Servaeshof	783.241	464.244
Huurvergoedingen	47.211	87.510
Overige opbrengsten	230.245	205.419
Totaal	<u>2.253.161</u>	<u>2.141.355</u>

Toelichting:

Doordat onze locaties, en ook de wijkrestaurants een deel van het jaar gesloten zijn geweest, ten gevolge van de Corona-maatregelen, zijn diverse opbrengsten lager dan in 2019. Dit geldt oa voor de maaltijden, de kapsalon, de vergoeding voor uitgeleend personeel en voor de huurvergoedingen.

Gedurende 2020 zijn meer appartementen van het Kloosterpark in de verhuur gegaan. Ook is eind 2020 Servaeshof opgeleverd. Hierdoor is het aantal te verhuren appartementen toegenomen.

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

17. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	26.658.819	25.298.929
Sociale lasten	4.361.273	4.227.495
Pensioenpremies	2.052.067	2.008.696
Andere personeelskosten	1.403.099	813.246
Subtotaal	<u>34.475.258</u>	<u>32.348.366</u>
Personeel niet in loondienst	1.783.421	1.285.914
Onttrekking/toevoeging voorzieningen	243.371	-73.010
Totaal personeelskosten	<u>36.502.050</u>	<u>33.561.270</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden (in fte's)	667	649
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>667</u>	<u>649</u>
Percentage totale personeelskosten in verhouding tot de zorgopbrengsten/subsidies	76,80%	75,09%
Gemiddelde personeelskosten per personeelslid	51.687	49.843

Toelichting:

De gemiddelde personeelskosten voor personeel in loondienst zijn met 3,7% gestegen ten opzichte van het voorgaande jaar. Dit wordt, voor het grootste deel, verklaard door een procentuele CAO verhoging van 3,5% per 1 juni.

Het percentage totale personeelskosten in verhouding tot de zorgopbrengsten stijgt met 1,7%. Een deel van de oorzaak hiervan is een verhoging van het ziekteverzuim met 3% (2020; 7,89%; 2019: 4,89%).

De stijging bij de andere personeelskosten heeft betrekking op extra kosten t.g.v. de coronacrisis. Dit betreft beschermende kleding zoals mondkapjes en dergelijke (€ 420.000). Daarnaast zijn er extra kosten gemaakt voor werving & selectie voor de vervanging van verschillende functionarissen (€ 50.000,-).

De inzet van Personeel niet in loondienst is hoger geweest in 2020 door het hogere ziekteverzuim en het niet invullen van bepaalde functies. Bij zorgpersoneel is een stijging te zien van € 260.000,-, management € 150.000 en behandelaren € 50.000,- en door COVID bij niet zorgpersoneel € 27.000,-.

Laverhof heeft in 2020 gebruik gemaakt van de subsidieregeling Bonus zorgprofessionals COVID-19. De uitbetaling en de subsidie zijn bij de personeelskosten gesaldeerd meegenomen. Voor Laverhof betekende dit een uitbetaling aan medewerkers en de belastingdienst van € 2.239.235,-. Ditzelfde bedrag is aan subsidie vanuit de regeling ook ontvangen.

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

18. Afschrijvingen op materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.584.255	2.465.745
Totaal afschrijvingen	<u>2.584.255</u>	<u>2.465.745</u>

Toelichting:

De afschrijvingen stijgen doordat Servaeshof opgeleverd is en vanaf oktober in de afschrijvingen meegenomen wordt.

19. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.867.663	2.893.270
Algemene kosten	2.515.256	2.406.200
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.557.578	1.308.444
Onderhoud en energiekosten		
- Onderhoud	840.286	725.485
- Energiekosten gas	139.989	175.889
- Energiekosten stroom	161.227	152.009
- Energie transport en overig	406.495	409.508
Huur en leasing	919.742	638.960
Dotaties en vrijval voorzieningen	0	0
Totaal overige bedrijfskosten	<u>9.408.236</u>	<u>8.709.765</u>

Toelichting:

Bij de voedingskosten zijn de uitgaven lager ten opzichte van 2019 doordat de restaurants op de verschillende locaties een aantal maanden gesloten zijn geweest door de coronacrisis (€ 185.000,-). Daar tegenover staan hogere uitgaven voor extra voedingsmiddelen voor cliënten met corona, extra schoonmaakmiddelen (€ 59.000,-) en vervoerskosten voor coronatesten (€ 35.000,-).

Bij de Algemene kosten is een stijging te zien doordat er eind 2020 een start gemaakt is met het IT-project. Hierdoor stijgen de uitgaven met € 75.000,-. Het IT project behelst de overgang naar een nieuwe werkplek en een social intranet voor Laverhof. Verder zijn er extra uitgaven geweest voor de coronacrisis zoals extra ICT middelen (€ 19.000,-) en accountantskosten (€ 14.000,-)

De hogere uitgaven bij de Patiënt- en bewonersgebonden kosten worden veroorzaakt door COVID-19. Dit heeft hogere kosten met zich meegebracht bij o.a. de laboratoriumonderzoeken, medicijnen en medische gassen voor een bedrag van € 40.000,-. Deze meerkosten worden overigens vergoed via de compensatieregelingen.

Aanpassingen voor brandpreventie en onderhoud aan elektrische deuren veroorzaken de verhoging bij de kosten voor onderhoud.

De lagere uitgaven bij de Energiekosten voor gas zijn het gevolg van een warmer jaar dan het voorgaande jaar en de bezetting op Annahof is vanaf september 2020 veel lager door de verhuizing van de bewoners naar Servaeshof.

De huurkosten zijn hoger doordat het gehele jaar 2020 het Kloosterpark in gebruik was. Dit veroorzaakte een stijging van € 320.000,-. In 2019 betrof dit een gedeelte van het jaar. In het eerste jaar werd het leegstandrisico gezamenlijk gedragen door Laverhof en de projectontwikkelaar.

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Rentebaten	98	1.658
Subtotaal financiële baten	98	1.658
Rentelasten	-397.365	-376.856
Overige financiële lasten	-2.667	-30.899
Subtotaal financiële lasten	-400.032	-407.755
Totaal financiële baten en lasten	-399.934	-406.097

Toelichting:

De hogere rentekosten zijn het gevolg van een negatieve rentelast op de tegoeden van de spaarrekeningen (€ 26.000,-)
Bij de overige financiële lasten is het disagio van de geborgde leningen gepresenteerd.

21. WNT verantwoording 2020 Stichting Laverhof

De WNT is van toepassing op Stichting Laverhof. Het voor Stichting Laverhof toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 185.000,-, cf het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 10 punten.

Bezoldiging Topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling.

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2020	
Bedragen x € 1,-	P.H. Beijers
Functiegegevens	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01-01 / 17-10
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	130.761
Beloningen betaalbaar op termijn	9.370
<i>Subtotaal</i>	<i>140.131</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	147.090
-/- Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terugontvangen bedragen	N.v.t.
Totaal bezoldiging	140.131
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Gegevens 2019	
Bedragen x € 1,-	P.H. Beijers
Functiegegevens	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01-01 / 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	152.554
Beloningen betaalbaar op termijn	11.560
<i>Subtotaal</i>	<i>164.114</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	179.000
Totaal bezoldiging 2019	164.114

Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

Gegevens 2020	
Bedragen x € 1,-	B. de Jong
Functiegegevens	Bestuurder
Kalenderjaar	2020
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang - einde)	03-08 / 31-12
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	5
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar	697
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 193
Maxima op basis van de normbedragen per maand	134.000
Individueel toepasselijk maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	134.000
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)	
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief	Ja
Bezoldiging in de betreffende periode	104.552
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	104.552
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Bezoldiging	104.552
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2020 Bedragen x € 1,-	MCJJ Dragstra	JTHM Schepers	RJEW Denis
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging	18.000	15.000	12.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Totaal Bezoldiging	18.000	15.000	12.000
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 Bedragen x € 1,-	MCJJ Dragstra	JTHM Schepers	RJEW Denis
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	N.v.t.	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	15.000	12.500	10.000
Individueel toepasselijk maximum	26.850	17.900	17.900

Gegevens 2020 Bedragen x € 1,-	PPMH de Jong	Y Kuin
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging	12.000	12.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.500	18.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Totaal Bezoldiging	12.000	12.000
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 Bedragen x € 1,-	PPMH de Jong	Y Kuin
Functiegegevens	N.v.t.	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging		
Totale bezoldiging	10.000	10.000
Individueel toepasselijk maximum	17.900	17.900

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2020 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

22. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	101.869	93.423
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	9.451	8.671
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>111.320</u>	<u>102.094</u>

23. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 21.

5.1.10 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Laverhof heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 17 mei 2021.

De raad van toezicht van de Stichting Laverhof heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 29 mei 2021,

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na de balansdatum die hier genoemd dienen te worden.

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

Mw. B. de Jong
Raad van Bestuur a.i.

Mw. Mr. M.C.J.J. Dragstra
Voorzitter Raad van Toezicht

Dhr. J.Th.H.M. Schepers
Vicevoorzitter Raad van Toezicht

Dhr. Drs. R.J.E.W. Denis
Lid Raad van Toezicht

Dhr. Drs. P.P.M.H. de Jong RA
Lid Raad van Toezicht

Mw. Dr. Y. Kuin
Lid Raad van Toezicht

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen artikel opgenomen met betrekking tot de resultaatbestemming

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Laverhof heeft nevenvestigingen in Schijndel en Uden.

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