

**Jaarverslaggeving 2020**

**Stichting St. Elisabeth**

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**1.1 Jaarrekening 2020**

1.1.1	Balans per 31 december 2020	1
1.1.2	Resultatenrekening over 2020	2
1.1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	3
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	4
1.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	10
1.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	15
1.1.7	Overzicht langlopende schulden	16
1.1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	17
1.1.9	Vaststelling en goedkeuring	21

**2.1 Overige gegevens**

2.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	22
2.2.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	23

## 1.1 JAARREKENING

1.1 JAARREKENING

1.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020  
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20 €	31-dec-19 €
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	28.950.920	1.350.243
Totaal vaste activa		28.950.920	1.350.243
<b>Vlottende activa</b>			
DBC-zorgproducten			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	464.617	147.762
Debiteuren en overige vorderingen	3	301.097	409.802
Liquide middelen	4	1.835.290	2.804.670
Totaal vlottende activa		2.601.004	3.362.234
<b>Totaal activa</b>		<b>31.551.925</b>	<b>4.712.477</b>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Vermogen</b>			
Kapitaal	5	45	45
Bestemmingsreserves		0	67.205
Bestemmingsfondsen		3.539.213	2.971.128
Totaal vermogen		3.539.258	3.038.378
<b>Vorzieningen</b>	6	86.080	79.006
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	7	24.657.963	0
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Overige kortlopende schulden	8	3.268.624	1.595.093
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		3.268.624	1.595.093
<b>Totaal passiva</b>		<b>31.551.925</b>	<b>4.712.477</b>



1.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	11	12.669.307	11.392.502
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	12	483.005	96.482
Overige bedrijfsopbrengsten	13	890.182	531.944
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>14.042.494</u>	<u>12.020.928</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	14	9.636.686	8.395.007
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	693.927	140.010
Overige bedrijfskosten	16	3.090.117	3.309.033
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>13.420.729</u>	<u>11.844.050</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		621.764	176.878
Financiële baten en lasten	17	-120.885	0
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>500.880</u></u>	<u><u>176.878</u></u>

**RESULTAATBESTEMMING**

*Het resultaat is als volgt verdeeld:*

	2020 €	2019 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsreserve Zelfsturende Teams	-67.205	-60.000
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten	568.085	236.878
	<u><u>500.880</u></u>	<u><u>176.878</u></u>

## 1.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020	2019
		€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>			
Bedrijfsresultaat		621.764	176.878
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	20, 21	693.927	140.010
- mutaties voorzieningen	11	7.074	-89.429
- boekresultaten afstoting vaste activa	18	0	0
		701.001	50.581
Veranderingen in werkkapitaal:			
- vorderingen	7	108.705	-107.757
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-316.855	-106.528
- kortlopende schulden	13	99.618	67.707
		-108.532	-146.578
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		1.214.233	80.881
Ontvangen interest	24	0	0
Betaalde interest	24	-120.885	0
		-120.885	0
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		1.093.348	80.881
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			
Investerings materiële vaste activa	2	-28.294.603	-722.901
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	0	0
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		-28.294.603	-722.901
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			
Nieuw opgenomen leningen	12	26.231.875	
Aflossing langlopende leningen	12	0	0
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		26.231.875	0
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		-969.380	-642.020
Stand geldmiddelen per 1 januari	9	2.804.670	3.446.691
Stand geldmiddelen per 31 december	9	1.835.290	2.804.670
Mutatie geldmiddelen		-969.380	-642.020

**Toelichting:**

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode

## 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.1.4.1 Algemeen

#### **Algemene gegevens en verhoudingen**

Zorginstelling St. Elisabeth is statutair (en feitelijk) gevestigd te Roosendaal, op het adres Wouwseweg 21, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41102327.

De belangrijkste activiteiten zijn het bieden van verblijf met verzorging respectievelijk verpleging.

#### **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, de richtlijnen voor Jaarverslaggeving, in het bijzonder de RJ 655 en Titel 9 Boek 2 BW.

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**

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling, omdat er sprake is van een solide financiële positie en stabiele positieve financiële resultaten.

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

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

#### **Vergelijkende cijfers**

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

#### **Gebruik van schattingen**

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld.

Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. Voor het verslagjaar 2020 en 2019 is er geen sprake van bijzondere schattingselementen in de jaarrekening. Verder wordt opgemerkt dat de jaarrekening is opgesteld met inachtneming van gemaakte afspraken en opgestelde regelingen in het kader van Covid-19, zoals specifieke met financiers overeengekomen afspraken en de Regeling Zorgbonus Covid-19. De beoogde doelstellingen en de strekking voor al deze regelingen zijn helder. Echter, de nadere uitwerking en wijze van verantwoording en beschikking is op dit moment nog niet voor alle regelingen geconcretiseerd. Eventuele onzekerheden in dat kader zijn in de jaarrekening verwerkt en waar nodig toegelicht, gelijk aan de verwerking en toelichting van regulieren schattingen die normaliter worden gemaakt bij het opstellen van de jaarrekening.

#### **Verbonden rechtspersonen**

Als verbonden partij voor de stichting kan de Congregatie Zusters Franciscanessen van Mariadal worden aangemerkt, die is vertegenwoordigd in de Raad van Toezicht van de stichting. De belangrijkste transacties tussen de congregatie en St. Elisabeth over het 1e halfjaar 2020 betreffen huur, onderhoud gebouw en loonkosten, welke plaatsvinden op basis van marktconforme prijzen. Deze transacties worden verrekend via een rekening-courantverhouding die periodiek wordt afgerekend. Hierover wordt geen rente gerekend.

De Congregatie Franciscanessen van Mariadal, oprichters van St. Elisabeth, hebben besloten het pand, waarin St. Elisabeth is gehuisvest, te verkopen. Hiertoe is de Congregatie in overleg gegaan met twee partijen (waaronder St. Elisabeth). In dit kader is per 1 juli 2020 het vastgoed voor € 27,0 mln door St. Elisabeth verworven. Ook deze transactie heeft plaatsgevonden op basis van marktconforme prijzen.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### 1.1.4.2 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 winst-en-verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van zorginstelling St. Elisabeth.

###### **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 economische levensduur van het vast actief. Er wordt afgeschreven op het moment van ingebruikneming. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op onderhanden projecten en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

Groot onderhoud

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

###### **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. Een bijzonder-waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de winst-en-verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.



## 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Belangrijke veronderstellingen die zijn gehanteerd bij de bepaling van de contante waarde van de kasstromen zijn:

- De ontwikkeling van de kasstromen zijn bepaald op basis van de begroting 2021 en de meerjarenresultaat ontwikkeling voor St. Elisabeth waarbij sprake is van één kasstroom generende eenheid;
- Vervangingsinvesteringen tot het niveau dat noodzakelijk wordt geacht om het betreffende vastgoed tot aan het einde levensduur in gebruik te houden;
- Een disconteringsvoet van 4%, zijnde de gemiddelde kostenvoet van vreemd vermogen en het gewenste rendement op het eigen vermogen.
- Er is sprake van één kasstroom genererende eenheid (zijn St. Elisabeth als gehele organisatie).
- De boekwaarde van de grond wordt niet betrokken in de terug te verdienen boekwaarde (aangezien wordt verondersteld dat de grondwaarde altijd minimaal kan worden gerealiseerd bij een eventuele verkoop in de toekomst).

St. Elisabeth beoordeelt op iedere balansdatum of er objectieve aanwijzingen zijn voor bijzondere waardeverminderingen van een financieel actief of een groep van financiële activa. Bij objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen bepaalt St. Elisabeth de omvang van het verlies uit hoofde van de bijzondere waardeverminderingen, en verwerkt dit direct in de winst-en-verliesrekening.

#### **Financiële instrumenten**

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

#### **Vorderingen**

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde. De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs, wat gelijk is aan de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Deze is statisch bepaald.

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 direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

#### **Voorzieningen (algemeen)**

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen.

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.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### 1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

###### *Voorziening jubileumverplichtingen*

- De voorziening voor jubileumuitkeringen aan het personeel is op individuele grondslag berekend, waarbij rekening is gehouden met het salaris, de blijkans en de sterftekans. De voorziening wordt tijdsevenredig opgebouwd gedurende het dienstverband van de medewerkers.

###### *Voorziening langdurig zieken*

- De voorziening 'langdurig zieken' is gevormd aangezien Amstelring de verplichting heeft om haar medewerkers, die naar verwachting terecht komen in de WIA, voor maximaal 2 jaar een suppletie op hun inkomen te verstrekken. De voorziening is gewaardeerd tegen nominale waarde.

###### **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 de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden. Indien geen sprake is van (substaniële)agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### 1.1.4.3 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 winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verlichting, 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.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### 1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

###### **Algemeen**

###### **Opbrengsten**

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

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

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

###### **(Overheids)subsidies**

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruit ontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en zal worden voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst – en verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst- en verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

###### **Personele kosten**

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

###### **Pensioenen**

Stichting St. Elisabeth 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 St. Elisabeth. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. St. Elisabeth 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 92,6%. 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 regeks 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. St Elisabeth 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. St Elisabeth heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

#### 1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### ***Financiële baten en lasten***

De financiële baten en lasten betreffen de ontvangen (te ontvangen) en betaalde (te betalen) interest met betrekking tot het boekjaar.

##### **1.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht**

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen. Ontvangen en betaalde interest wordt opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

##### ***1.1.4.5 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

##### ***1.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT***

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi) publieke sector (WNT) heeft de stichting zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT en deze als normenkader bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerd.

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	20.557.183	0
Machines en installaties	7.713.730	25.405
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	680.007	672.859
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	651.979
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b>28.950.920</b>	<b>1.350.243</b>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	1.350.243	767.352
Bij: investeringen	28.294.603	722.901
Af: afschrijvingen	693.926	140.010
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>28.950.920</b>	<b>1.350.243</b>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

De Congregatie Franciscanessen van Mariadal, oprichters van St. Elisabeth, hebben besloten het pand, waarin St. Elisabeth is gehuisvest, te verkopen. Hiertoe is de Congregatie in overleg gegaan met twee partijen (waaronder St. Elisabeth). In dit kader is per 1 juli 2020 het vastgoed voor € 27,0 mln door St. Elisabeth verworven. De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen.

St. Elisabeth heeft de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2020. Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2020 geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

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

	t/m 2017	2018	2019	2020	totaal
	€	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	0	0	147.762	0	147.762
Financieringsverschil boekjaar				464.617	464.617
Correcties voorgaande jaren	0	0	-1.562		-1.562
Betalingen/ontvangsten	0	0	-146.200		-146.200
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-147.762	464.617	316.855
<b>Saldo per 31 december</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>464.617</b>	<b>464.617</b>
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	464.617	147.762
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<b>464.617</b>	<b>147.762</b>

## Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2020	2019
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg ( incl kwaliteitsbudget en Covid gelden)	12.014.109	10.866.423
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	11.549.492	10.718.661
<b>Totaal financieringsverschil</b>	<b>464.617</b>	<b>147.762</b>

**Toelichting:**

De gerealiseerde productie ligt in 2020 in totaal € 211.000 boven de productieafspraken. Naar verwachting zal pas in het derde kwartaal 2021 duidelijk worden of deze overproductie voor vergoeding in aanmerking komt. St. Elisabeth is van mening dat de volledige productie voor vergoeding in aanmerking moet komen, omdat sprake is van rechtmatige en feitelijk geleverde zorg. Om die reden is het volledige bedrag als opbrengst in de jaarrekening verwerkt. St. Elisabeth baseert zich daarbij mede op de verwachting die is uitgesproken door het zorgkantoor dat VWS/NZa in het kader van de coronacrisis "hun uiterste best doen de kosten (deels) te vergoeden". Eventuele afrekeningsverschillen zullen in het boekjaar 2021 worden verwerkt.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

**3. Debiteuren en overige vorderingen**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	69.656	96.000
Overige vorderingen:		
Vordering op congregatie	46.831	216.515
Overlopende activa	184.610	97.286
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>301.097</u>	<u>409.802</u>

**4. Liquide middelen**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	1.834.923	2.804.600
Kassen	368	71
Totaal liquide middelen	<u>1.835.290</u>	<u>2.804.670</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar voor St. Elisabeth. Er is een kredietfaciliteit van € 500.000

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 5. Vermogen

Het vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	45	45
Bestemmingsreserves	0	67.205
Bestemmingsfondsen	<u>3.539.213</u>	<u>2.971.128</u>
Totaal vermogen	<u><u>3.539.258</u></u>	<u><u>3.038.378</u></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-2020</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	45	0	0	45
Totaal kapitaal	<u>45</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45</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-2020</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Bestemmingsreserve Zelfsturende Teams	67.205	-67.205	0	0
Totaal bestemmingsreserves	<u>67.205</u>	<u>-67.205</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

**Bestemmingsfondsen**

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-2020</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen				
Reserve aanvaardbare kosten	2.971.128	568.085	0	3.539.213
Totaal bestemmingsfondsen	<u>2.971.128</u>	<u>568.085</u>	<u>0</u>	<u>3.539.213</u>

**Toelichting:***Kapitaal*

Hieronder wordt opgenomen het bij oprichting of later ingebrachte kapitaal

*Bestemmingsreserves*

Hieronder zijn reserves opgenomen bestemd voor het coachen en begeleiden van personeel in het kader van zelfsturende teams, het resterende bedrag is in 2020 bestemd.

*Bestemmingsfondsen*

Hieronder worden reserves opgenomen die voortkomen uit de subsidie/ en-of zorggebonden, dan wel collectief gefinancierde activiteiten

## 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 6. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	79.006	13.389	6.315	0	86.080
- langdurig zieken	0	0	0	0	0
Totaal voorzieningen	<u>79.006</u>	<u>13.389</u>	<u>6.315</u>	<u>0</u>	<u>86.080</u>

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

	31-dec-2020
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	5.800
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	80.280
hiervan > 5 jaar	30.000

**Toelichting per categorie voorziening:**

Toekomstige jubileaverplichtingen: De voorziening voor jubileumuitkeringen aan het personeel is op individuele grondslag berekend, waarbij rekening is gehouden met het salaris, de blijfkans en de sterftekans. De voorziening wordt tijdseven-opgebouwd gedurende het dienstverband van de medewerkers. De ingeschatte disconteringsvoet die is gehanteerd bij de bepaling van de voorziening is 3%.

## 7. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt:	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Overige langlopende schulden	24.657.963	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>24.657.963</u>	<u>0</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	0	0
Bij: nieuwe leningen	26.231.875	0
Af: aflossingen	524.637	0
Stand per 31 december	<u>25.707.238</u>	<u>0</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.049.275	0
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>24.657.963</u>	<u>0</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	1.049.275	0
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	24.657.963	0
hiervan > 5 jaar	20.460.863	0

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

**Toelichting:**

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij BNG-bank luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen ad € 27,3 mln.;
- pandrecht op de vorderingen, machines en installaties;
- disagio van € 568.125.

De BNG bank heeft de volgende voorwaarden gesteld omtrent de financiële ratio's

- Een DSCR-ratio van jaarlijks 1,3;
- Een minimale solvabiliteit ultimo 2020 van 11% die jaarlijks met 2% wordt verhoogd tot een minimale solvabiliteitsratio van 20% vanaf 2024.



## 1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	625.826	414.842
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.049.275	0
Belastingen en premies sociale verzekering	211.172	212.216
Schulden terzake pensioenen	120.446	41.735
Nog te betalen salarissen	86.791	89.665
Overige schulden:		
Nog te besteden/terug te betalen subsidie-zorgbonus	27.007	0
Nog te betalen kosten:		
Diverse	177.266	114.718
Nog te betalen zorgbonussen, inclusief eindheffing	181.243	0
Vakantiegeld	268.812	251.500
Vakantiedagen	520.785	470.419
Totaal overige kortlopende schulden	<u>3.268.624</u>	<u>1.595.094</u>

**Toelichting:**

De nog te betalen kosten hebben een looptijd &lt; 1 jaar.

## 9. Financiële instrumenten

**Algemeen**

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze 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 instellingen 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 niet ondergebracht bij verzekeraars.

**Renterisico en kasstroomrisico**

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

**Reële waarde**

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

## 10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

**Toelichting:****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.

**Toelichting:****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. St. Elisabeth 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 uirdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2020.

## 1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2020</b>					
- aanschafwaarde	0	69.002	1.673.279	651.979	2.394.260
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	43.597	1.000.420	0	1.044.017
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>0</u>	<u>25.405</u>	<u>672.859</u>	<u>651.979</u>	<u>1.350.243</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>					
- investeringen	20.803.819	7.999.996	142.767	-651.979	28.294.603
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	246.636	311.671	135.619	0	693.926
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	15.303	140.517	0	155.820
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	15.303	140.517	0	155.820
<i>- desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>20.557.183</u>	<u>7.688.325</u>	<u>7.148</u>	<u>-651.979</u>	<u>27.600.677</u>
<b>Stand per 31 december 2020</b>					
- aanschafwaarde	20.803.819	8.053.695	1.675.529	0	30.533.043
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	246.636	339.965	995.522	0	1.582.123
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>20.557.183</u>	<u>7.713.730</u>	<u>680.007</u>	<u>0</u>	<u>28.950.920</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% 3,33%	5% 6,67%	6,67% 20,0%	0,0%	
	10,0%	10% 14,27%	10% 33,33%		

## BIJLAGE

## 1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Einde rentevast periode	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflos- sings- wijze	Aflos-sing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
BNG 1	1-jul-20	18.000.000	25	geborgde lening	0,44%	1-jul-45	0	18.000.000	360.000	17.640.000	14.040.000	24	Lineair	720.000	hypotheek
BNG 2	1-jul-20	8.800.000	14	vaste geldlening	1,62%	1-jul-34	0	8.800.000	176.000	8.624.000	6.864.000	24	Lineair	352.000	hypotheek
										0					
Disagio BNG 1	1-jul-20	-568.125	25	bng 1			0	-568.125	-11.363	-556.762	-22.485	24	Lineair	-22.725	
<b>Totaal</b>							<b>0</b>	<b>26.231.875</b>	<b>524.637</b>	<b>25.707.238</b>	<b>20.881.515</b>			<b>1.049.275</b>	

## 1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 11. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	517.084	375.049
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	10.273.692	10.329.691
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (kwaliteitsbudget)	1.050.281	536.732
Opbrengsten Wmo	125.847	137.996
Zorg-gerelateerde corona-compensatie	691.697	0
Wettelijk Budget WLZ-zorg correcties voorgaande jaren	-1.562	403
Overige zorgprestaties	12.267	12.631
Totaal	<u>12.669.307</u>	<u>11.392.502</u>

**Toelichting: n.v.t.**

De gerealiseerde WLZ productie ligt in 2020 in totaal € 211.000 boven de productieafspraken. Naar verwachting zal pas in het derde kwartaal 2021 duidelijk worden of deze overproductie voor vergoeding in aanmerking komt. St. Elisabeth is van mening dat de volledige productie voor vergoeding in aanmerking moet komen, omdat sprake is van rechtmatige en feitelijk geleverde zorg. Om die reden is het volledige bedrag als opbrengst in de jaarrekening verwerkt. St. Elisabeth baseert zich daarbij mede op de verwachting die is uitgesproken door het zorgkantoor dat VWS/NZa in het kader van de coronacrisis "hun uiterste best doen de kosten (deels) te vergoeden". Eventuele afrekeningsverschillen zullen in het boekjaar 2021 worden verwerkt.

## 12. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Subsidie zorgbonus	430.043	0
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	52.962	96.482
Totaal	<u>483.005</u>	<u>96.482</u>

## 13. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Opbrengsten facilitaire diensten aan bewoners; wasserij en restaurant	292.906	341.421
Huur en servicekosten	451.783	0
Diverse	145.492	190.523
Totaal	<u>890.182</u>	<u>531.944</u>

**Toelichting:**

Per 1 juli 2020 is het onroerend goed is overgenomen van de Congregatie; vanaf dat moment verhuurt St. Elisabeth een aantal appartementen aan de desbetreffende bewoners en daarnaast een aantal ruimtes aan de Congregatie.

## 14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Lonen en salarissen	6.804.360	6.227.632
Sociale lasten	1.093.673	988.748
Pensioenpremies	519.997	491.930
Zorgbonus/personeel in loondienst, incl eindheffing	424.993	0
Andere personeelskosten	340.659	283.488
Subtotaal	<u>9.183.682</u>	<u>7.991.799</u>
Personeel niet in loondienst	447.754	403.209
Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	5.250	0
Totaal personeelskosten	<u>9.636.686</u>	<u>8.395.007</u>

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:  
St. Elisabeth

	160	152
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>160</u>	<u>152</u>

**Toelichting: n.v.t.**

## 1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## LASTEN

## 15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	693.927	140.010
Totaal afschrijvingen	<u>693.927</u>	<u>140.010</u>

## 16. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	720.786	763.864
Algemene kosten	668.328	534.817
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	405.098	341.975
Onderhoud en energiekosten	629.687	396.958
Huur en leasing	666.218	1.271.419
Totaal overige bedrijfskosten	<u>3.090.117</u>	<u>3.309.033</u>

**Toelichting:**

Het 1e halfjaar is het pand nog gehuurd van de Congregatie. Per 1 juli 2020 heeft St. Elisabeth het vastgoed overgenomen van de Congregatie: derhalve komen vanaf 1 juli 2020 de afschrijvingskosten en onderhoudskosten volledig voor rekening van St. Elisabeth.

## 17. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	137	0
Subtotaal financiële baten	<u>137</u>	<u>0</u>
Rentelasten	-109.659	0
Disagio leningen	-11.363	0
Subtotaal financiële lasten	<u>-120.747</u>	<u>0</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-120.885</u>	<u>0</u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

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

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur [en overige topfunctionarissen] over het jaar 2020 is als volgt:

**Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700**

	<b>M.E. Bouwman</b>
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	15-aug-13
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen (6,7)	132.029
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in	0
8 Totaal bezoldiging	<b>132.029</b>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	163.000
<u>2019</u>	
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen (6,7)	127.805
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in	0
5 Totaal bezoldiging	<b>127.805</b>
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	157.000



**Toelichting:**

De Raad van Toezicht heeft conform de Wet Normering Topinkomens aan Stichting St. Elisabeth een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling 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.

**Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700**

	<b>H.J. Weggen</b>	<b>J.L.O. Duijvestein - Van Rijn</b>
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-13	1-mrt-16
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	31-dec-20	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>14.670</u>	<u>9.780</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u>24.450</u>	<u>16.300</u>

**Vergelijkende cijfers 2019**

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>11.025</u>	<u>7.850</u>
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u>23.550</u>	<u>15.700</u>

	<b>J.M.G.A. Schols</b>	<b>A.C.M. van Osch</b>
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-nov-16	1-nov-16
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>9.780</u>	<u>9.780</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u>16.300</u>	<u>16.300</u>

**Vergelijkende cijfers 2019**

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>7.850</u>	<u>7.850</u>
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u>15.700</u>	<u>15.700</u>

	<b>A.L.M. Roks</b>
1 Functie (functienaam)	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-sep-20
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>3.260</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u>5.433</u>

**Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging onder € 1.700**

C.B.I.M. van der Vliet Lid RvT

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEINDEN



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring  
afgegeven d.d. **21-05-2021**.

**Toelichting**

De Raad van Toezicht heeft conform de Wet Normering Topinkomens een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht van € 23.550 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 15.700. Deze maxima worden niet overschreden.

**1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING**

**19. Honoraria accountant**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	46.414	35.494
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	5.806	5.500
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>52.220</u>	<u>40.994</u>

**Toelichting:**

Een klein deel van de kosten heeft betrekking op controle werkzaamheden over de jaarrekening van 2019.

**20. 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 18.

### 1.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

#### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting St. Elisabeth heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 21 mei 2021

De raad van toezicht van de Stichting St. Elisabeth heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 21 mei 2021

#### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

Het vorenstaande is gebaseerd zijn op de huidige inzichten. De werkelijke impact en maatregelen zijn nog uiterst onzeker en grotendeels afhankelijk van voor St. Elisabeth niet beïnvloedbare factoren.

#### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

\_\_\_\_\_  
Mevr. Drs. M.E. Bouwman  
Bestuurder

W.G.

\_\_\_\_\_  
Dhr. Drs. A.C.M. van Osch  
Voorzitter

W.G.

\_\_\_\_\_  
Mevr. A.L.M. Roks

W.G.

\_\_\_\_\_  
Mevr. Dr. J.L.O. Duijvestein-van Rijn

W.G.

\_\_\_\_\_  
Mevr. L. van Waardenburg

W.G.

\_\_\_\_\_  
Prof. Dr. J.M.G.A. Schols

\_\_\_\_\_





## **2.1 OVERIGE GEGEVENS**

## **2.2 OVERIGE GEGEVENS**

### **2.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten zijn geen specifieke bepalingen over de bestemming van het resultaat opgenomen.

### **2.2.2 Nevenvestigingen**

Stichting St. Elisabeth heeft geen nevenvestigingen.

### **2.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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

# **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

# Stichting St. Elisabeth

## BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2020

Versie: 0.11, d.d. 23 oktober 2020

### Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting St. Elisabeth
Plaatsnaam	Roosendaal
KvK-nummer	41102327

### 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

*Begin maart 2020 heeft St. Elisabeth een corona-crisisteam opgericht. Kort daarna kwam op 16 maart het advies van de GGD om zorglocaties volledig te sluiten voor bezoekers. Diezelfde dag werd dat advies door ons opgevolgd en geëffectueerd. Deze snelle handelswijze was het gevolg van het gevoel van urgentie, en de behoefte om zowel bewoners als medewerkers zo goed mogelijk te beschermen, hoewel we ons ook realiseerden wat een forse impact dit besluit zou hebben op de bewoners en hun naasten. Ondanks boosheid en verdriet, was er echter ook veel begrip en steun voor deze maatregel, omdat men zich hierdoor veiliger voelde. Ook de dagbesteding werd gesloten, en er werd een cohortafdeling vrij gehouden voor een mogelijke uitbraak. Vrijwel dagelijks werden medewerkers, bewoners en hun naasten geïnformeerd over de stand van zaken en nieuwe ontwikkelingen. In de loop van juni konden de deuren gelukkig weer worden geopend, en werd er een beperkte bezoekerregeling ingesteld, in overleg met de Cliëntenraad (CR) en Ondernemingsraad (OR). Tijdens deze eerste golf was er verschillende keren sprake van een mogelijke besmetting, wat tot diverse quarantaines heeft geleid, maar waarbij slechts één bewoner daadwerkelijk werd besmet. Nieuwe inhuizingen bleven echter achter: als er een plaats beschikbaar kwam, bleken mensen op de wachtlijst liever te wachten totdat men weer bezoek mocht ontvangen. Dit heeft tot meer leegstand dan gebruikelijk geleid, en pas in de loop van augustus keerde dit tij. Begin oktober werden we geconfronteerd met een forse uitbraak: in 2 dagen tijd bleken veel bewoners en medewerkers van 1 afdeling besmet te zijn. Snelle, passende maatregelen hebben verdere verspreiding in de locatie voorkomen. Enkele bewoners overleden helaas aan de besmetting. En onder medewerkers liep het verzuim nog verder op door corona-besmettingen. Terugkijkend op 2020 concluderen we dat corona een forse impact op de organisatie heeft gehad. Naast de financiële gevolgen (die grotendeels worden gecompenseerd), was de emotionele belasting, zowel bij bewoners en medewerkers, zeer hoog. Er waren veel zorgen en angst, en tegelijkertijd was er sprake van een sterke onderlinge verbondenheid. Doordat de verschillende zorgteams elkaar hielpen waar nodig, hebben we het hoge ziekteverzuim voornamelijk met eigen personeel op kunnen vangen. Hiermee wisten we de zorgcontinuïteit altijd te garanderen en zorgden we voor vertrouwde gezichten voor de bewoners.*

*Inmiddels zijn we, anno april 2021, langzaam stappen aan het zetten op de weg terug, samen met de CR en OR. Nagenoeg alle bewoners zijn twee keer gevaccineerd. Ook veel zorgmedewerkers zijn inmiddels gevaccineerd. Hierdoor hebben we meer versoepelingen door kunnen voeren, waar zowel bewoners als medewerkers wel bij varen, maar de gevolgen zullen zeker mentaal en ook financieel in 2021 nog zichtbaar zijn.*

### Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 411.161		€ 7.742				€ 418.903
Compensatie personele meerkosten corona	€ 37.319						€ 37.319
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 243.218	€ 6.722	€ 4.657				€ 254.597
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*							€ -
Overige corona-compensatie							€ -
<b>Totaal toegekende corona-compensatie</b>	<b>€ 691.698</b>	<b>€ 6.722</b>	<b>€ 12.399</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 710.819</b>
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**		€ 6.722	€ 4.657				€ 11.379
<b>Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020</b>	<b>€ 691.698</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 7.742</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 699.440</b>
<b>Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:</b>							
- jaarrekening 2020	€ 12.014.109	€ 517.084	€ 125.847			€ 1.385.454	€ 14.042.494
- begroting 2020	€ 11.280.808	€ 513.090	€ 182.707			€ 560.000	€ 12.536.605
- jaarrekening 2019	€ 10.866.826	€ 375.049	€ 137.996			€ 641.057	€ 12.020.928
<b>Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020</b>	<b>5,76%</b>	<b>0,00%</b>	<b>6,15%</b>			<b>0,00%</b>	<b>4,98%</b>

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

Er wordt geen gebruik gemaakt van de NOW regeling.

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

De Corona compensatie meerkosten van de ZVW en WMO zijn momenteel nog onderhanden en derhalve nog niet verwerkt in de jaarrekening. Naar verwachting zal dit gaan om een relatief geringe compensatie.

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

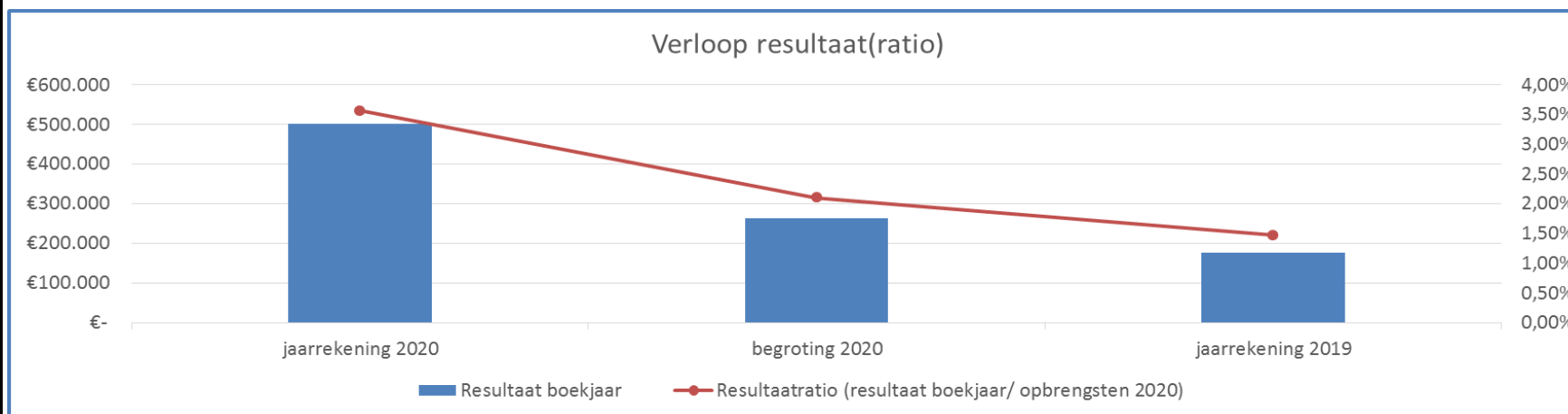
### Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

Resultaat boekjaar

Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)

Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 500.880	€ 263.820	€ 176.878
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	3,57%	2,10%	1,47%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	1,46%	2,10%



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

Per 1 juli 2020 heeft Stichting St. Elisabeth het vastgoed van de congregatie overgenomen. Deze overname heeft een genormaliseerde positieve impact gehad op het resultaat 2020 van € 227.000 en ligt daarmee in lijn met de begroting van 2020. Dankzij de Corona compensatie ligt het resultaat in lijn met het begrote resultaat en kan aan de convenanten worden voldaan. Het verhoogde resultaat 2020 t.o.v. 2019 is dus geheel te danken aan de overname van het vastgoed in dat jaar. Er is dus geen sprake van overcompensatie als gevolg van de Corona gerelateerde vergoedingen.

## Ondertekening en waarmerking

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

Naam en ondertekening bestuurder 1

WG

Naam en ondertekening bestuurder 2

WG

Naam en ondertekening bestuurder 3

WG

### Waarmerk accountant ter identificatie

VOOR WAARMERKINGS-  
DOELEN  
WG



Verstegen accountants  
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring  
afgegeven d.d. **21-05-2021**.