

Jaarverslag 2020

Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn

1 JAARREKENING

INHOUDSOPGAVE	Pagina
1 JAARREKENING 2020	
1.1 Jaarrekening 2020	
1.1.1 Balans per 31 december 2020	4
1.1.2 Resultatenrekening over 2020	5
1.1.3 Kasstroomoverzicht over 2020	6
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2020	15
1.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	25
1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	26
1.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2020	27
1.1.9 Vaststelling en goedkeuring	32
2 OVERIGE GEGEVENS	
2.1 Overige gegevens	
2.1.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	34
2.1.2 Statutaire regeling resultaatbestemming	34
2.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	34
Bijlage	
Bijlage Corona-compensatie 2020	35

1.1 JAARREKENING

1.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20 €	31-dec-19 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	39.708.165	41.338.782
Totaal vaste activa		39.708.165	41.338.782
Vlottende activa			
Vorraden	2	2.527	2.067
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	1.575.740	683.683
Debiteuren en overige vorderingen	4	2.009.573	2.265.098
Liquide middelen	5	11.163.877	5.787.874
Totaal vlottende activa		14.751.717	8.738.722
Totaal activa		54.459.882	50.077.504
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	6	908	908
Bestemmingsreserves		7.770.000	7.770.000
Bestemmingsfondsen		11.658.057	9.100.883
Algemene en overige reserves		14.063.329	14.063.329
Totaal eigen vermogen		33.492.294	30.935.120
Vorzieningen	7	917.108	741.914
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8	12.158.947	12.639.312
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	9	7.891.533	5.761.158
Totaal Passiva		54.459.882	50.077.504

1.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	12	46.534.780	40.769.390
Subsidies (exclusief Wmo)	13	2.150.704	885.092
Overige bedrijfsopbrengsten	14	3.533.746	3.845.035
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>52.219.230</u>	<u>45.499.517</u>
BEDRIJFSLASTEN			
Personeelskosten	15	36.436.012	33.374.977
Afschrijvingen op materiële vaste activa	16	2.798.829	2.893.451
Overige bedrijfskosten	17	10.041.225	8.529.767
Som der bedrijfslasten		<u>49.276.066</u>	<u>44.798.195</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		2.943.164	701.322
Financiële baten en lasten	18	-385.990	-416.644
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING		<u>2.557.174</u>	<u>284.678</u>
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>2.557.174</u>	<u>284.678</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		2.557.174	284.678
Algemene reserve Aan-, inleun- en seniorenwoningen		0	0
Algemene reserve Stichting Beheer Respect		0	0
Algemene reserve Stichting Zorg aan Huis Respect		0	0
Bestemmingsreserve Transitie		0	0
		<u>2.557.174</u>	<u>284.678</u>

1.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

Ref.	2020	2019
€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	2.943.164	701.322
Aanpassingen voor :		
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	2.798.829	2.893.451
- mutaties voorzieningen	<u>175.194</u>	<u>-61.230</u>
	2.974.023	2.832.221
Veranderingen in werkkapitaal:		
- voorraden	-460	-75
- vorderingen	255.525	-362.442
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	-892.057	-661.148
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	<u>2.231.202</u>	<u>-1.200.207</u>
	1.594.210	-2.223.872
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	<u>7.511.397</u>	<u>1.309.671</u>
Ontvangen interest	0	0
Betaalde interest	<u>-365.654</u>	<u>-462.676</u>
	-365.654	-462.676
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	7.145.743	846.995
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings materiële vaste activa	<u>-1.267.840</u>	<u>-2.508.222</u>
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	-1.267.840	-2.508.222
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Nieuw opgenomen leningen	0	2.559.351
Aflossing langlopende schulden	<u>-501.900</u>	<u>-793.765</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-501.900	1.765.586
Mutatie geldmiddelen	<u><u>5.376.003</u></u>	<u><u>104.359</u></u>

Toelichting:

Saldo liquide middelen per 1 januari 2020	€ 5.787.874
Saldo liquide middelen per 31 december 2020	<u>€ 11.163.877</u>
Per saldo toename geldmiddelen	<u>€ 5.376.003</u>

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Respect Wonen Zorg Welzijn is statutair (en feitelijk) gevestigd te Den Haag, op het adres Scheveningseweg 76, en is geregistreerd onder KvK nummer 27280417.

De belangrijkste activiteiten zijn het bevorderen van de gezondheid en het welzijn van ouderen/cliënten door geneeskundige behandeling, verpleging, en het aanbieden en leveren van intra- en extramurale zorg in de ruimste zin.

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 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.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie en vereisen schattingen en veronderstellingen:

- Waardering materiële vaste activa
- Voorzieningen

Verbonden rechtspersonen

De Stichting Vrienden van Respect is als steunstichting op basis van vrijstelling vanuit de WTZi niet in de consolidatie betrokken.

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs- en 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 organisatie 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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

Immateriële en materiële vaste activa

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

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

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur eventueel rekening houdend met een restwaarde. Op bedrijfsterreinen en op onderhanden projecten en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen: 2% - 2,5% - 3,33% - 5%
- Gerenoveerde gebouwen : 5% - 10%
- Machines en installaties : 5% - 10 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10% - 20%

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. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstroom 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.

Respect heeft geen impairment triggers geconstateerd.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Indicaties die tot een impairment toetsing aanleiding geven, zijn:

Extern:

- a. gedurende de verslagperiode zijn er duidelijke aanwijzingen dat de reële waarde van een actief beduidend meer is gedaald dan verwacht zou mogen worden op basis van het verstrijken van de tijd of normaal gebruik;
- b. belangrijke veranderingen met een nadelig effect op de rechtspersoon hebben zich in de verslagperiode voorgedaan of zullen zich in de nabije toekomst voordoen op het terrein van techniek, markt, economie of wettelijke verplichtingen in de omgeving waarin de rechtspersoon actief is dan wel in de markt waaraan een actief dienstbaar is;
- c. marktrentes of andere marktrentabiliteitseisen op investeringen zijn de afgelopen periode gestegen en beïnvloeden naar verwachting de disconteringsvoet en daarmee in belangrijke mate de realiseerbare waarde.

Intern:

- a. er zijn duidelijke aanwijzingen van economische veroudering van of fysieke schade aan een actief;
- b. belangrijke veranderingen met een nadelig effect op de rechtspersoon hebben zich in de verslagperiode voorgedaan of doen zich naar verwachting in de nabije toekomst voor in de mate waarin of de manier waarop een actief wordt gebruikt of naar verwachting zal worden gebruikt. Deze veranderingen omvatten plannen tot beëindiging of herstructurering van de activiteiten waartoe een actief behoort dan wel het afstoten daarvan op een eerdere datum dan verwacht; en
- c. er zijn duidelijke aanwijzingen vanuit interne rapportages die aantonen dat de economische prestaties van een actief beduidend minder zijn of zullen zijn dan verwacht.

Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardeverminderverslies vindt alleen plaats als er sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzonder waardeverminderverslies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief (of kasstroomgenererende eenheid) opgehoogd tot de realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonderwaardeverminderverslies voor het actief (of kasstroomgenererende eenheid) zou zijn verantwoord. Respect wordt hierbij als 1 kasstroom genererende eenheid gezien.

Vervreemding van vaste activa

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

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs onder aftrek van een voorziening voor incurantheid.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). De instelling maakt hier geen gebruik van.

Overige vorderingen

Overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderversliezen.

Schulden

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

Leningen en overige financiële verplichtingen

Financiële verplichtingen die geen deel uitmaken van een handelsportefeuille worden tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd op basis van de effectieve rentemethode.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Liquide middelen

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

Eigen Vermogen

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigenvermogensinstrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen. Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als een financiële verplichting, worden gepresenteerd onder schulden. Rente, dividenden, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de resultatenrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de instelling een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Bestemmingsfondsen

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

Algemene reserve 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 instelling vrij kunnen beschikken.

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve of fonds gebracht. Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Voorzieningen (algemeen)

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

Voorziening arbeidsongeschiktheid Respect Wonen Zorg Welzijn

Respect Wonen Zorg Welzijn is eigenrisicodragers voor de ziektewet. De voorziening wordt gevormd op basis van het risico van de doorbetalingsverplichting voor gevallen waarin sprake is van toekomstige instroom in de WIA.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd.

Voorziening bovenwettelijke vakantie uren / persoonlijk levensfase budget(toerekening aan jaren)

De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft een voorziening uit hoofde van CAO verplichtingen voor de in de komende jaren bovenop de reguliere PBL-uren extra toe te kennen PBL-uren waar werknemers die op 31-12-2009 45 jaar of ouder waren volgens de overgangsregeling rechten voor hebben opgebouwd. De berekening is gebaseerd op de beste schatting van de contante waarde van de verplichting volgens de CAO-bepalingen (werknemers waarop de regeling van toepassing is, PBL-rechten), salarissen, verwachte salarisstijging, blijfkansen en leeftijden. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,7%.

Voorziening uitbetaling ORT over verlof

De voorziening uitbetaling ORT over verlof betreft een voorziening voor compensatie aan (ex) werknemers van ORT over verlof die ten onrechte niet is uitgekeerd. In de voorziening zijn opgenomen de berekende bruto uit te keren bedragen inclusief de premies sociale verzekeringen.

Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

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).

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.

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

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

De opbrengsten bestaan hoofdzakelijk uit het wettelijk budget vanuit de afspraken met het zorgkantoor. Daarnaast zijn er opbrengsten WMO en Zorgverzekeringswet (wijkzorg). Bij de bepaling van de opbrengsten WMO en Zorgverzekeringswet wordt rekening gehouden met de specifieke contractafspraken met gemeenten en zorgverzekeraars.

Wettelijk budget

Het wettelijk budget wordt gebaseerd op de productie en financieringsafspraken die door Respect gemaakt zijn met het Zorgkantoor. Alleen de feitelijk gerealiseerde zorg, zoals deze ook in de definitieve nacalculatie is opgenomen, is in het wettelijk budget opgenomen. Niet-verrekenbare overproductie maakt hiervan geen deel uit.

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publiek sector (WNT)

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellings specifieke (sectorale) regels.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

(Subsidie) opbrengsten

Als onderdeel van de transitie van de langdurige zorg in 2015 is de wijkverpleging overgeheveld van de Wlz (uitgevoerd door zorgkantoren) naar de Zorgverzekeringswet (uitgevoerd door zorgverzekeraars). Dit ging gepaard met een nieuwe contracterings- en bekostigingswijze, waarbij er geen sprake is van een onafhankelijke indicatieorgaan voor de te leveren zorg. Vanaf 2016 is er bovendien sprake van hogere eisen aan zorgplannen en een tendens van strakkere interpretatie van contractafspraken door zorgverzekeraars. In de praktijk moet gaan blijken wat de gevolgen zijn van deze ontwikkelingen voor individuele instellingen. Vorenstaande ontwikkelingen hebben coherente onzekerheden voor de omzetverantwoording tot gevolg. Het is niet uitgesloten dat bij materiele controles door verzekeraars afwijkingen van beleidregels of contractvoorwaarden worden geconstateerd, die leiden tot verrekeningen van reeds geleverde zorg. De Raad van bestuur heeft de mogelijke effecten van deze ontwikkelingen voor de omzetverantwoording naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening 2020, maar wijst op de mogelijkheid dat de genoemde risico's in 2021 of latere jaren tot naggekomen financiële effecten zullen leiden. Ten aanzien van de wijkverpleging zijn er budgetafspraken c.q. overeenkomsten met de te onderscheiden verzekeraars afgesloten, waarbij inzake een viertal verzekeraars productieplafonds zijn overeengekomen.

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 de totaal te verrichten diensten. De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op huuroopbrengsten. De Stichting treedt op als verhuurder (lessor) van aanleunwoningen (operationele lease). De aanleunwoningen zijn opgenomen in de balans overeenkomstig de materiele vaste activa. Huuroopbrengsten uit aanleunwoningen worden lineair in de resultatenrekening opgenomen op van van de duur van de huurovereenkomst.

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit. De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

Stichting Respect heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Werknemers die hiervoor in aanmerking komen, hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon, berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Respect. De verplichtingen die voortvloeien uit deze rechten van het personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Respect stort hiervoor premies, waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfondsen. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%, de actuele dekkingsgraad (per februari 2021) is 94,5%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 12 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting Respect heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Respect heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

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

Leasing (waarderinggrondslagen)

Stichting Respect 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 lease. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm.

Financiële leases

Als Stichting Respect optreedt als lessee in een financiële lease, wordt het leaseobject (en de daarmee samenhangende verplichting) bij de aanvang van de leaseperiode in de balans verwerkt tegen de reële waarde van het leaseobject of, indien deze lager is, tegen de contante waarde van de minimale leasebetalingen. Beide waarden worden bepaald op het tijdstip van het aangaan van de leaseovereenkomst. De toegepaste rentevoet bij de berekening van de contante waarde is de impliciete rentevoet. Indien deze rentevoet praktisch niet te bepalen is, wordt de marginale rentevoet gehanteerd. De initiële directe kosten worden opgenomen in de eerste waardering van het leaseobject.

Operationele leases

Als Stichting Respect 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.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Bepaling reële waarde

De reële waarde van een financieel actief is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn.

De reële waarde van niet beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

Belastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de resultatenrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames.

De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt :</i>	<u>31-dec-20</u> €	<u>31-dec-19</u> €
Bedrijfs-gebouwen en terreinen	34.081.604	35.564.353
Semi-permanente gebouwen	699.103	920.769
Machines en installaties	1.356.767	1.454.327
Andere vaste bedrijfs-middelen, technische en administratieve uitrusting	3.198.999	3.166.516
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiele vaste activa	371.692	232.817
Totaal materiële vaste activa	<u>39.708.165</u>	<u>41.338.782</u>

<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven :</i>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Boekwaarde per 1 januari	41.338.782	42.302.729
Bij: investeringen	1.168.337	1.929.504
Af: afschrijvingen	2.798.954	2.893.451
Boekwaarde per 31 december	<u>39.708.165</u>	<u>41.338.782</u>

Toelichting 1:

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

Toelichting 2:

Economische gebruiksduur

Het pand aan de Scheveningseweg wordt met ingang van boekjaar 2011 afgeschreven op basis van de resterende gebruiksduur van 22 jaar. De economische gebruiksduur van het pand Scheveningseweg week af van de tot en met het boekjaar 2010 gehanteerde afschrijvingsperiode op basis van de toenmalige NZa-beleidsregels. De resterende afschrijvingstermijnen zijn in de jaarrekening 2011 in overeenstemming gebracht met de resterende gebruiksduur van dit pand. Het financieel effect ten opzichte van de afschrijvingslast op basis van NZA-richtlijnen voor het boekjaar 2020 bedraagt ca € 92.000 en is in de exploitatierekening als last verwerkt onder Afschrijving WTZI- vergunningsplichtige materiële vaste activa.

Het Uiterjoon is geheel afgeschreven. Ultimo 2021 zal het Uiterjoon gerenoveerd gaan worden.

Zeewinde is in 2019 in gebruik genomen en wordt afgeschreven over 40 jaar.

Op basis van toekomstige kasstromen zijn er geen impairmenttriggers voor de panden van Respect.

Toelichting 3:

De investeringen in materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiele vaste activa betreffen de uitgaven voor de renovatiekosten (levensduur verlengend) van het Uiterjoon.

2. Voorraden

<i>De specificatie is als volgt :</i>	<u>31-dec-20</u> €	<u>31-dec-19</u> €
- Overige voorraden	2.527	2.067
Totaal voorraden	<u>2.527</u>	<u>2.067</u>

4. Debiteuren en overige vorderingen

<i>De specificatie is als volgt :</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
- vorderingen op debiteuren	666.161	458.956
Overige vorderingen:		
- Zorgverzekeraars	1) 727.079	948.161
- vooruitbetaalde bedragen	2) 421.148	261.079
- Vordering gemeente Den Haag	3) 90.630	43.450
- overige vorderingen	4) 104.555	553.452
Nog te ontvangen bedragen:		
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u>2.009.573</u>	<u>2.265.098</u>

Toelichting:

De vorderingen hebben allen een looptijd van minder dan 1 jaar.

1) Hierin is opgenomen de vorderingen op en nog te factureren aan Zorgverzekeraars voor levering van Wijkverpleging (WV) en 1e lijnsverblijfszorg (2020).

2) Dit bedrag betreft voornamelijk de vooruitbetaalde parkeervergunningen, licenties en onderhoudscontracten.

3) In Q4 is de gemeente Den Haag overgestapt naar een ander declaratiesysteem. Hierdoor loopt de goedkeuring en betaling van geleverde productie achter.

4) Dit bedrag betreft voornamelijk de vordering op het project Data Driven, dit project betreft het innoveren in de ouderenzorg in het kader van de transitie WLZ

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

5. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt :</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	9.945.005	4.065.078
Kassen	5.718	8.960
Deposito's/Spaarrekening	1.213.154	1.713.836
Totaal liquide middelen	<u>11.163.877</u>	<u>5.787.874</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de Stichting.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Kapitaal	908	908
Bestemmingsreserves	7.770.000	7.770.000
Bestemmingsfondsen	11.658.057	9.100.883
Algemene en overige reserves	14.063.329	14.063.329
Totaal eigen vermogen	<u>33.492.294</u>	<u>30.935.120</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€
Kapitaal	908	0	0	908
	<u>908</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>908</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
-Vervangende nieuwbouw verzorgingshuizen	1) 3.270.000	0	0	3.270.000
-Vervangende nieuwbouw	2) 4.500.000	0	0	4.500.000
Totaal bestemmingsreserves	<u>7.770.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>7.770.000</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten:				
-Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn	3) 9.100.883	2.557.174	0	11.658.057
Totaal bestemmingsfondsen	<u>9.100.883</u>	<u>2.557.174</u>	<u>0</u>	<u>11.658.057</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
-Reserve van voor 1968	4) 171.462	0	0	171.462
-Aan-, inleun- en seniorenwoningen	4) 1.035.452	0	0	1.035.452
- Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn	5) 12.856.415	0	0	12.856.415
Totaal algemene en overige reserves	<u>14.063.329</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>14.063.329</u>

Toelichting:

- 1) Betreft een bestemmingsreserve bedoeld voor nieuwbouw van de verzorgingshuis Het Uiterjoon. Deze is bestemd voor verwachte kosten nodig om aan de door Respect gestelde kwaliteitseisen te kunnen voldoen waar in het financieringsstelsel geen ruimte voor beschikbaar is. De verwachte investering aan eigen vermogen bij de renovatie van het Uiterjoon bedraagt € 4,5 miljoen.
- 2) Betreft een bestemmingsreserve die dient voor verwachte onrendabele top in relatie tot de nieuwbouwplannen op de locatie Het Uiterjoon.
- 3) In artikel 4 van de beleidsregel Bekostigingscyclus Wlz 2020 - BR/REG-20116 staat opgenomen dat de 'reserve aanvaardbare kosten' door de zorgaanbieder worden aangewend voor de exploitatie van Zvw-, Wmo- en/of Jeugdwet-zorg. De Reserve aanvaardbare kosten (RAK) is gedefinieerd als 'Balanspost die alleen kan wijzigen door toevoeging of onttrekking van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de Wlz-zorg van dat jaar of door onttrekkingen die worden gedaan ten behoeve van de exploitatie van Zvw, Wmo en/of Jeugdwet zorg.'
- 4) Dit betreffen reserves die zijn gevormd door exploitatieoverschotten van afgelopen jaren en die dienen om het risico van eventuele exploitatietekorten in de komende jaren af te dekken.
- 5) Dit betreffen de overige reserves die vanuit de fusie tussen Stichting Beheer Respect en Stichting Zorg aan Huis Respect per 01-01-2019 zijn gevormd.

Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn

Kapitaal

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-19</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-19</u>
	€	€	€	€
<i>Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:</i>				
Kapitaal	908	0	0	908
Totaal kapitaal	<u>908</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>908</u>

Bestemmingsreserves

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-19</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-19</u>
	€	€	€	€
<i>Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:</i>				
Bestemmingsreserves:				
-Vervangende nieuwbouw verzorgingshuizen	3.270.000	0	0	3.270.000
-Vervangende nieuwbouw	4.500.000	0	0	4.500.000
Totaal bestemmingsreserves	<u>7.770.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>7.770.000</u>

Bestemmingsfondsen

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-19</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-19</u>
	€	€	€	€
<i>Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:</i>				
Bestemmingsfondsen:				
-Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn	8.816.205	284.678	0	9.100.883
Totaal bestemmingsfondsen	<u>8.816.205</u>	<u>284.678</u>	<u>0</u>	<u>9.100.883</u>

Algemene en overige reserves

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-19</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-19</u>
	€	€	€	€
<i>Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:</i>				
Algemene reserves:				
-Reserve van voor 1968	171.462	0	0	171.462
-Aan-, inleun- en seniorenwoningen	1.035.452	0	0	1.035.452
-Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn	12.856.415	0	0	12.856.415
Totaal algemene en overige reserves	<u>14.063.329</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>14.063.329</u>

Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-20	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€	€
-Arbeidsongeschiktheid Respect Wonen Zorg Wel	263.340	147.907	157.105	77.822 (1)	176.320
-Jubilea Respect Wonen Zorg Welzijn	253.409	31.406	20.352	0 (2)	264.463
-Voorziening bovenwettelijke uren	197.725	0	62.357	0 (3)	135.368
-Voorziening kwaliteitsbudget	0	340.957	0	0 (4)	340.957
-Voorziening uitbetaling ORT over verlof	17.665	0	0	17.665	0
-Voorziening Transitie	9.775	0	0	9.775	0
Totaal voorzieningen	741.914	520.270	239.814	105.262	917.108

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

	31-dec-20
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jaar)	137.402
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jaar)	779.706
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	174.696

Toelichting per categorie voorziening:

1) Arbeidsongeschiktheid

De voorziening arbeidsongeschiktheid heeft betrekking op het gedurende twee jaar doorbetalen van salaris aan personeel die op balansdatum bekend naar verwachting geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid. De voorziening is gevormd ter grootte van het naar verwachting in de toekomst verschuldigde bedrag (contante waarde). In de berekening is rekening gehouden met de 100% in het eerste ziektejaar en 70% in het tweede ziektejaar.

2) Betreft een voorziening voor toekomstige verplichtingen inzake jubilea-uitkeringen volgend uit de personeelsregelingen/cao.

3) Dit is de contante waarde van de door medewerkers op te bouwen rechten per 31 december 2020. Het toekennen van uren inzake het Persoonlijk Levensfasebudget (PLB) zou ingaan per 1 januari 2012. Sinds de CAO 2012-2013 is de PLB regeling vervallen per 1 januari 2013 en trad per die datum een andere (vergelijkbare) regeling voor bovenwettelijke vakantieuren in werking.

Uitgangspunten:

- Verwachte salarisstijging per jaar 2,0%
- Discontering 2,0%
- Verwachte vertrekans 10%

4) Voorziening kwaliteitsbudget betreft de overschrijding op het kwaliteitsbudget die in afwachting van de definitieve afrekening van de Nza is voorzien.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt :

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	13.048.450	13.550.350
af: aflossingsverplichting komend boekjaar	501.900	501.900
af: vooruitbetaalde bereidstellingsprovisie en afluitprovisie	387.603	409.137
Totaal langlopende schulden	<u>12.158.947</u>	<u>12.639.312</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	13.550.350	11.784.764
Bij: nieuwe / overgesloten lening	0	2.559.351
Af: aflossingen	501.900	793.765
Stand per 31 december	<u>13.048.450</u>	<u>13.550.350</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	501.900	501.900
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>12.546.550</u>	<u>13.048.450</u>

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar)	501.900	501.900
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar)	12.546.550	13.048.450
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	10.538.950	11.040.850

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar bijlage overzicht langlopende leningen ultimo 2020.

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

In 2016 is een lening bij Triodosbank afgesloten voor de financiering van de nieuwbouw van De Windes. De grootte van het krediet is € 13.000.000.

De lening heeft een looptijd van 20 jaar en zal worden afgelost in 241 termijnen van € 36.075 per maand. Het restant ad € 4.305.925 wordt ineens afgelost aan het einde van de looptijd. Het rentepercentage is 2,6% op jaarbasis. Het pandrecht voor Triodosbank bestaat uit een eerste recht van pand op alle huidige, en voor zover rechtens mogelijk, toekomstige rechten op overeenkomsten uit huur/verhuur van de panden Quintus, Uiterjoo en Zeewinde.

In de kredietovereenkomst met Triodos Bank zijn eisen opgenomen met betrekking tot de Loan to Value (verhouding tussen het krediet en de marktwaarde van het onderpand; maximaal 70%) en het garantievermogen (het eigen vermogen gecorrigeerd voor enkele specifieke posten; minimaal 30% van het balanstotaal). Indien de Loan to Value hoger is dan 70% dient het cash flow surplus (de bruto huuropbrengst op jaarbasis minus de exploitatielasten ad. 15% van de bruto huuropbrengst, minus het totaal van de netto betaalde interest en minus de aflossingsverplichtingen) volledig aangewend te worden voor (extra) aflossingen op de financiering. De huidige Loan to value is 44%. Het huidige garantievermogen 62%. Hiermee voldoet Respect aan de kredietisen van Triodos.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt :

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	1.167.238	1.233.405
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	501.900	501.900
Overlopende rente	29.740	30.938
Schulden terzake pensioenen	157.547	161.680
Belastingen en sociale premies	1) 1.421.257	619.777
Nog te betalen salarissen	54.929	3.514
Vakantiegeld	1.036.789	956.278
Vakantiedagen	2) 1.617.941	1.228.099
Nog te betalen kosten	3) 1.234.601	736.789
Vooruitontvangen opbrengsten	54.794	51.187
Overigen	223.157	204.203
Subsidies Zorgkantoor	391.640	33.388
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>7.891.533</u>	<u>5.761.158</u>

Toelichting:

- 1) Hogere belastingen en sociale premies vanwege de uitreiking zorgbonus.
 2) Toename van het saldo vakantiedagen door COVID-19. De toename van de vakantiedagen is meegenomen in de compensatieregeling.
 3) Meer openstaande facturen op balansdatum. Dit betreft de afrekening servicekosten en de ORT december 2020.

10. 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 en liquiditeitsrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. Respect hanteert hierbij een risicomijdend gedrag en heeft een aantal maatregelen genomen, zoals het opstellen van liquiditeitsprognoses en bijhouden van diverse ratio's om aanwezige risico's zoveel als mogelijk te mitigeren.

De instelling maakt geen gebruik van 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 boekwaarde van de desbetreffende instrumenten. De vorderingen uit hoofde van debiteuren en overige vorderingen zijn voor ruim € 1,6 miljoen geconcentreerd bij gemeenten, zorgkantoor en verzekeraars. Op deze vorderingen wordt niet of nauwelijks kredietrisico gelopen.

Kredietrisico

De instelling loopt kredietrisico over vorderingen opgenomen onder handels- en overige vorderingen en liquide middelen. Het maximale kredietrisico dat de instelling loopt bedraagt € 2,25 miljoen. Het kredietrisico is voor circa € 0,95 miljoen bij zorgverzekeraars geconcentreerd en voor circa € 0,553 miljoen bij het UWV. Daarnaast is een kredietrisico aanwezig op debiteuren voor circa € 0,46 miljoen. Het maximale bedrag aan kredietrisico uit hoofde van handelsvorderingen bedraagt € 2,25 miljoen, hierop wordt een actief debiteurenbeheer gevoerd.

Renterisico en kasstroomrisico

Het beleid van de instelling is om haar financieringen voor langlopende activa aan te trekken met vastrentende leningen.

De instelling loopt renterisico over de rentedragende vorderingen en schulden en herfinanciering van bestaande financieringen. Voor vorderingen en schulden met variabel rentende rente afspraken loopt de instelling risico ten aanzien van toekomstige kasstromen en met betrekking tot vast rentende leningen reële waarde risico. Op basis van de vervalkalender, loopt de rente bij Triodos tot 2026. Het renterisico kan worden weergegeven door volgende rente typische vervalkalender:

bedrag	< 1 jaar	>1 jaar < 3 jaar	> 3 en < 5 jaar	> 5 en > 10 jaar	> 10 jaar	
Opgenomen vastrentende leningen €	13.048.450	501.900	1.003.800	1.003.800	2.509.500	8.029.450

De lening bij de BNG bank kent een vast rentepercentage tot einde looptijd. De lening bij Triodos kent een vast rentepercentage tot eind 2026. Een sensitivity analyse op fluctuerende rentepercentages is voornamelijk niet uitgevoerd, gezien het feit dat de huidige rentepercentage ruim onder het afgesloten rentepercentage ligt.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

Obligoverplichting aan Waarborgfonds voor de Zorgsector

De stichting is gehouden tot betalen van een obligo, ingeval het risicovermogen van de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector minder dan het garantieniveau bedraagt. Het obligo is een percentage van 3% van de resterende schuld van de leningen, waarvoor de Stichting WfZ zich borg heeft gesteld. Dit obligo is inroepbaar tot het maximum van het aldus te berekenen bedrag, gedurende de looptijd van de leningen die door de Stichting WfZ zijn geborgd. Indien en voor zover het risicovermogen op enig moment 1% van de schuldrestanten per 31 december van het laatst verstreken kalenderjaar van de geldlening overschrijdt, worden de door de Stichting WfZ ingeroepen obligo's aan de deelnemende instellingen terugbetaald in welk geval dit obligo daarna wederom tot het maximum inroepbaar is. De resterende schuld per 31 december 2020 van de geborgde leningen door de Stichting WfZ bedraagt € 914.250. De obligoverplichting per 31 december 2020 komt derhalve uit op € 27.428.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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 patiënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetzijning (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 gederfde omzet zijn gecompenseerd via steunmaatregelen door de zorgverzekeraars, Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen. Door management is een toelichting gegeven in de jaarrekening bij de verschillen en ontwikkelingen.

Respect Wonen Zorg Welzijn 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). Met deze beleidsregel worden de voorwaarden voor vergoeding en wijze van indiening bij de NZa van extra kosten en/of omzetzijning die het gevolg zijn van het SARS-CoV-2 virus vastgelegd. Het betreft fase 1 en 2 die loopt van 1 maart 2020 tot en met 30 juni 2020.
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a (en handreiking Fizi). Met deze beleidsregel worden de voorwaarden voor vergoeding en wijze van indiening bij de NZa van extra kosten en/of omzetzijning die het gevolg zijn van het SARS-CoV-2 virus vastgelegd. Het betreft fase 1 en 2 die loopt van 1 juli 2020 tot en met 31 december 2020.
- Zorgverzekeringswet
- Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20157. Het doel van deze beleidsregel is om een tijdelijke bekostigingsbasis te creëren voor zorgaanbieders die als gevolg van de uitbraak van het SARS-CoV-2 virus te maken hebben met een omzetverlies en/of specifieke meerkosten
- 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)

Als gevolg van materiele nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijk ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. Over 2020 de correctie van het zorgkantoor € 38 duizend. De effecten van eventuele materiele nacontroles zijn voornamelijk onzeker. Stichting Respect heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles. Het financiële risico van een materiele controle wordt door Respect Wonen Zorg Welzijn als laag ingeschat. Er zijn hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans. Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies en compensatieregelingen als gevolg van Covid-19. Voor het jaar 2020 richt deze onzekerheid zich specifiek op de subsidie zorgbonus en de corona-compensatie. Daarnaast is mogelijk nog sprake van rechten op aanvullende vergoedingen uit hoofde van overschrijding op het kwaliteitsbudget WLZ en uit hoofde van beschikbare CB-regeling ZVW. 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 echt niet mogelijk gezien er geen sprake is van echte schattingen maar van onzekerheden in de vergoedingen. Daarbij zijn de kosten zo goed mogelijk in kaart gebracht. Eventuele risico's hierbij zijn zo goed mogelijk ingeschat gezien enige onzekerheid omdat zorgverzekeraars pas in de loop van 2021 definitieve terugkoppeling geven over CB en compensatieregeling. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel (positief danwel negatief) bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van omzet, cliënten en/of medewerkers. Zie bijlage 1.

Macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 bestaat nog geen inzicht in het macrobeheersinstrument Wijkverpleging. Respect is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortvloeiende 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.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Overigen

Pand Quintus

Ten aanzien van de tijdelijke huisvesting Quintus heeft Stichting Respect de mogelijkheid om de opstallen terug te verkopen aan Hodes Bouwsystemen (leverancier), in welk geval Hodes tot terugkoop verplicht is. De hoogte van het terugkoopbedrag per 31-12-2020 bedraagt € 699.103.

Door de voormalige Stichting Beheer Respect (nu: Respect Wonen Zorg Welzijn) is met WTZi Vastgoed PBG BV (Parnassia) een huurovereenkomst afgesloten voor de grond waarop Quintus is gebouwd. Dit contract is verlengd tot oktober 2022. Het huurbedrag inclusief servicekosten bedraagt € 227.952 per jaar.

Kortlopend deel van de huurverplichtingen (< 1 jaar)	€	227.952
Deel van de huurverplichting (1-5 jaar)	€	170.964
Langlopend deel van de huurverplichting (>5 jaar)	€	-

Zeewinde

Op de grond van het voormalige gebouw Deo Gratias staat sinds 2019 het pand (locatie) Zeewinde. Voor de financiering van het pand is een kredietovereenkomst getekend met Triodos bank van € 13 miljoen. De lening heeft een looptijd van 20 jaar en zal worden afgelost in 241 termijnen van € 36.075 per maand. Het restant ad € 4.305.925 wordt ineens afgelost aan het einde van de looptijd. Het rentepercentage is 2,6% op jaarbasis. Zie toelichting langlopende schulden.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs-gebouwen en terreinen	Semi-permanente gebouwen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiele vaste activa	Totaal
	€		€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	60.544.029	9.102.775	5.443.334	7.987.063	232.817	83.310.018
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	24.979.676	8.182.006	3.989.007	4.820.547	0	41.971.236
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>35.564.353</u>	<u>920.769</u>	<u>1.454.327</u>	<u>3.166.516</u>	<u>232.817</u>	<u>41.338.782</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	281.142	0	35.473	712.847	138.875	1.168.337
- overboeking	0	0	0	0	0	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	1.763.891	221.666	133.033	680.364	0	2.798.954
- extra afschrijvingen Nza goedgekeurd	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.482.749</u>	<u>-221.666</u>	<u>-97.560</u>	<u>32.483</u>	<u>138.875</u>	<u>-1.630.617</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	60.825.171	9.102.775	5.478.807	8.699.910	371.692	84.478.355
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	26.743.567	8.403.672	4.122.040	5.500.911	0	44.770.190
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>34.081.604</u>	<u>699.103</u>	<u>1.356.767</u>	<u>3.198.999</u>	<u>371.692</u>	<u>39.708.165</u>

2.1.9 - Overzicht leningen

1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
BNG	1-3-2011	1.587.000	23	hypothecair	4,59%	983.250	-	69.000	914.250	569.250	15	lineair	69.000	waarborgfonds
Triodos	8-6-2016	13.000.000	20	hypothecair	2,60%	12.567.100	-	432.900	12.134.200	9.969.700	19	lineair	432.900	verpanding
Totaal						13.550.350	0	501.900	13.048.450	10.538.950			501.900	

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

12. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)		5.336.411	5.385.337
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	1)	39.793.348	33.693.942
Opbrengsten Wmo	2)	760.052	907.230
Overige zorgprestaties		644.969	782.881
Totaal		<u>46.534.780</u>	<u>40.769.390</u>

Toelichting:

1) De toename WLZ van € 6,1 miljoen wordt veroorzaakt hogere WLZ tarieven, transitiegelden, nagekomen bate a.g.v. toekenning overschrijding kwaliteitsbudget 2019, en de toekenning van de kwaliteitsgelden / Covid-19 gelden. Respect heeft zowel voor de WLZ, ZVW en WMO opbrengstenderving/continuïteitsbijdrage/omzetgarantie ontvangen. Voor de extra materiële en personele kosten die Respect door Covid-19 heeft moeten maken zijn binnen de WLZ meerkosten Covid-19 ontvangen. Zie bijlage 1 en tabel hieronder voor de opbrengsten c.q. compensatie die aan Respect Wonen Zorg Welzijn zijn toegekend, waarbij de overschrijding van het kwaliteitsbudget, in afwachting van de definitieve vaststelling door het NZa, voorzichtigheidshalve is voorzien.

Rubriek	Wlz	Zvw	Wmo	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	1.066.772	701.004	0	1.767.776
Compensatie personele meerkosten corona	606.939	0	0	606.939
Compensatie materiële meerkosten corona	899.415	0	0	899.415
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*	0	0	0	0
Overige corona-compensatie	340.957	0	0	340.957
Totaal toegekende corona-compensatie	2.914.083	701.004	0	3.615.087

2) De opbrengsten WMO bestaat uit de volgende onderdelen:

Subsidie beschermd wonen gemeente Den Haag ABBA/VL/11122	1)	0	135.461
WMO arrangementen		760.052	771.769
		<u>760.052</u>	<u>907.230</u>

1): De subsidie beschermd wonen valt in 2020 onder de regulier WMO en betreft bij Respect ultimo 2020 nog 1 client.

13. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	1)	293.566	567.346
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	2)	1.857.138	317.746
Totaal		<u>2.150.704</u>	<u>885.092</u>

Toelichting:

1) Subsidieregeling Behandeling		293.566	567.346
		<u>293.566</u>	<u>567.346</u>
2) Bijdrage Stagefonds		132.163	9.425
Subsidie onderwijs		118.550	216.071
Subsidieregeling Bonus zorgprofessionals COVID-19	3)	1.498.800	0
Subsidie Taskforce		107.625	92.250
		<u>1.857.138</u>	<u>317.746</u>
3) Zie toelichting 2 bij 15. Personeelskosten			

14. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige opbrengsten	1) 3.533.746	3.845.035
Totaal	<u>3.533.746</u>	<u>3.845.035</u>

Toelichting

1) Het verschil in overige opbrengsten tussen 2019 en 2020 wordt veroorzaakt door de BTW correctie ad € 258.974 in 2019 van de Windes. Lagere opbrengst restaurant ivm sluiting door Covid19 en betaalde verhuiskostenvergoeding ivm sluiting/renovatie het Uiterjoon in 2021.

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

15. Personeelskosten

De specificatie is als volgt :

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	1) 24.993.350	22.414.887
Sociale lasten	3.938.066	3.570.197
Pensioenpremie	1.965.361	1.842.216
Andere personeelskosten	2) 2.611.183	1.178.451
Sub-totaal	<u>33.507.960</u>	<u>29.005.751</u>
Personeel niet in loondienst	3) 2.928.052	4.369.226
Totaal personeelskosten	<u>36.436.012</u>	<u>33.374.977</u>

Toelichting:

1) De stijging van lonen en salarissen wordt veroorzaakt door een toename personeel in FTE en de cao verhoging in 2020. De toename van FTE wordt veroorzaakt door de hogere inzet personeel, die door de kwaliteitsgelden vergoed worden. Ook is er door COVID19 meer personeel ingezet.
 2) Respect heeft binnen de subsidieregeling Bonus zorgprofessionals Covid-19 een bedrag van € 1.586.950 ontvangen. Hiervan is in 2020 een bedrag uitbetaald van € 1.498.800 aan personeelskosten en loonheffing. Het resterende deel, wat op de balans staat, zal in 2021 binnen het gestelde termijn uitbetaald worden c.q. terugbetaald worden aan VWS.
 3) Respect heeft in 2020 nadrukkelijk gestuurd op de inzet van PNIL. In Q1 en Q2 van 2020 is er nadrukkelijk minder PNIL ingezet dan de vergelijkende periode in 2019. In Q3 en Q4 is de inzet van PNIL toegenomen door COVID19.

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Directie en administratieve diensten	57	42
Facilitaire dienst	57	59
Verpleging- en verzorgingsdienst	316	292
Paramedische en medische diensten	44	43
Extramurale zorg	82	80
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>556</u>	<u>516</u>

16. Afschrijvingen vaste activa

De specificatie is als volgt :

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Nacalculeerbare afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	0	0
Overige afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	2.798.829	2.893.451
Totaal afschrijvingen	<u>2.798.829</u>	<u>2.893.451</u>

Aansluiting afschrijvingen resultatenrekening - verloopoverzichten materiële vaste activa

	€
Afschrijving semi-permanente gebouwen	221.666
Afschrijving Bedrijfs-gebouwen en terreinen	1.763.891
Afschrijving Machines en installaties	133.033
Afschrijving Andere vaste bedrijfs-middelen, technische en administratieve uitrusting	680.364
Afschrijving Materiele vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiele vaste activa	0
Totaal afschrijvingen volgens mutatieoverzichten	<u><u>2.798.954</u></u>

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt :

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1) 2.447.463	2.849.236
Algemene kosten	2) 3.869.971	2.002.076
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.204.254	1.179.652
Onderhoud en energiekosten	1.658.214	1.647.316
Huur en leasing	861.323	851.487
Totaal bedrijfskosten	<u><u>10.041.225</u></u>	<u><u>8.529.767</u></u>

Toelichting

1) Lagere kosten inkoop restaurant ivm sluiting restaurant door Covid19, extern vervoerder WMO loopt nu via de Gemeente
 2) De algemene kosten zijn ten opzichte van 2019 sterk gestegen, dit wordt met name veroorzaakt door hoge kosten Task Force Corona (COVID19).
 Respect heeft over 2020 ruim € 1,8 miljoen vergoed gekregen via compensatiereelingen, waarvan ruim € 0,3 miljoen is voorzien voor overschrijding van het kwaliteitsbudget.

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt :

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	0	0
Sub-totaal financiële baten	<u>0</u>	<u>0</u>
Rentelasten	-385.990	-416.644
Sub-totaal financiële lasten	<u>-385.990</u>	<u>-416.644</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-385.990</u></u>	<u><u>-416.644</u></u>

19. WNT- verantwoording 2020 Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn

Op 1 januari 2013 is de Wet normering topinkomens (WNT) in werking getreden. De WNT is van toepassing op Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn. Het voor Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 185.000. Dit bezoldigingsmaximum is gebaseerd op Klasse IV Zorg- en jeugdhulp volgens de WNT.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

De bestuurder K.H. Smilde vervult geen andere topfunctie bij andere WNT instellingen.

Bedragen x € 1	K.H. Smilde
Functiegegevens	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling 2019	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	ja

Gegevens 2020

Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	172.901
Beloningen betaalbaar op termijn	12.015
Subtotaal	184.916
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	185.000
Minus onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Totale bezoldiging 2020	184.916

Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan n.v.t.

Toelichting op de vordering wegens onverschuldige betaling n.v.t.

Gegevens 2019

Aanvang en einde functievervulling 2019	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	163.283
Beloningen betaalbaar op termijn	11.751
Totale bezoldiging 2019	175.034

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2020

bedragen x € 1	De heer D. Ramlal	Mevr. M.L.L.E. Veldhuizen van Zanten	De heer G.J.W. Coppus	Dhr. F.J. Broekhuizen	De heer A.E. van Kempen
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling 2020	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12		1/1-31-12

Bezoldiging

Totale bezoldiging	24.023	16.083	16.083	0	16.083
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500	0	18.500
Minus onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Totale bezoldiging	24.023	16.083	16.083	0	16.083
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2019

Aanvang en einde functievervulling 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1-02-04	1/1 - 31/12
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	22.211	15.511	15.511	0	15.511
Beloningen betaalbaar op termijn	0	0	0	0	0
Totale bezoldiging 2019	22.211	15.511	15.511	0	15.511

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2019 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

20. Honoraria accountant

	2020	2019
	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	90.750	90.920
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	38.962	48.835
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>129.712</u>	<u>139.755</u>

Toelichting

De in de tabel vermelde honoraria van de accountant over 2020 (2019) hebben betrekking op de totale honoraria voor 2020 (2019), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar zijn verricht.

21. Transacties met verbonden partijen

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

1.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

w.g.

De heer K.H. Smilde, Bestuurder

w.g.

De heer D. Ramlal, voorzitter RvT

w.g.

De heer G.J.W. Coppus, Lid RvT

w.g.

Mevr. M.L.L.E. Veldhuijzen van Zanten-Hyllner, Lid RvT

w.g.

De heer A.E. van Kempen, Lid RvT

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 OVERIGE GEGEVENS

2.1.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn heeft de jaarrekening 2020 vastgesteld in de vergadering van 28 mei 2021.

De Raad van Toezicht van de Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 28 mei 2021.

2.1.2 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 5, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Respect Wonen Zorg Welzijn

2.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2020

Versie: 1.0.1, d.d. 3 maart 2021

Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder	Respect Wonen Zorg Welzijn
Plaatsnaam	Den Haag
KvK-nummer	2728417

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

Bestuursreflectie

De gevolgen van de uitbraak van het Coronavirus is voor de cliënten en medewerkers enorm geweest. Cliënten zijn voor een lange periode afgesloten geweest van bezoek van buitenaf. Daarnaast begrijpen veel cliënten niet wat er exact aan de hand is. Medewerkers ervaren vanaf maart 2020 een enorme druk op de zorgverlening en zien dat roosters moeilijk gevuld worden. Ondersteunende medewerkers werken verplicht thuis, wat ervoor zorgt dat de verbinding met werkloer verslechterd. Vanaf de uitbraak tot heden heeft Respect diverse maatregelen genomen om besmetting in een van haar locaties te voorkomen. Dit varieert van bezoekregelingen, tot thuiswerken, van handhygiëne tot volledige PBM verpleging en van isolatie tot cohort afdeling. Ook organisatorisch hebben we afgelopen jaar veel extra moeten regelen. De ernst van de klachten bij een besmetting is door vaccinatie sterk verminderd. Het risico op besmetting is nog even groot als in 2020. Van de normale gang van zaken is helaas nog geen sprake. Het ziekteverzuim is door Covid-19 erg hoog en de druk op het zorgpersoneel daarmee ook. Voor 2021 verwachten wij dat de normale gang van zaken zich zal herstellen, maar hiervoor met ook de buitenwereld voldoende gevaccineerd worden.

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wiz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 1.066.772	€ 701.004	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1.767.776
Compensatie personele meerkosten corona	€ 606.939	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 606.939
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 899.415	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 899.415
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Overige corona-compensatie	€ 340.957	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 340.957
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 2.914.083	€ 701.004	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 3.615.087
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**	€ 340.957						€ 340.957
Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 2.573.126	€ 701.004	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 3.274.130

Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:

- jaarrekening 2020	€ 39.793.348	€ 5.336.411	€ 760.052	€ -	€ -	€ 6.329.419	€ 52.219.230
- begroting 2020	€ 35.110.661	€ 5.976.009	€ 1.389.284	€ -	€ -	€ 4.899.521	€ 47.375.475
- jaarrekening 2019	€ 33.693.942	€ 5.385.337	€ 907.230	€ -	€ -	€ 5.513.008	€ 45.499.517

Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020	6,47%	13,14%	0,00%			0,00%	6,27%
---	--------------	---------------	--------------	--	--	--------------	--------------

***Toelichting bij samenloop van NOW met coronacompensatieregelingen voor de zorgsector**

In de NOW regeling staat nadrukkelijk vermeld dat de zorgsector aanspraak moet maken op de NZA COVID regeling en geen gebruik mag maken van de NOW regeling.

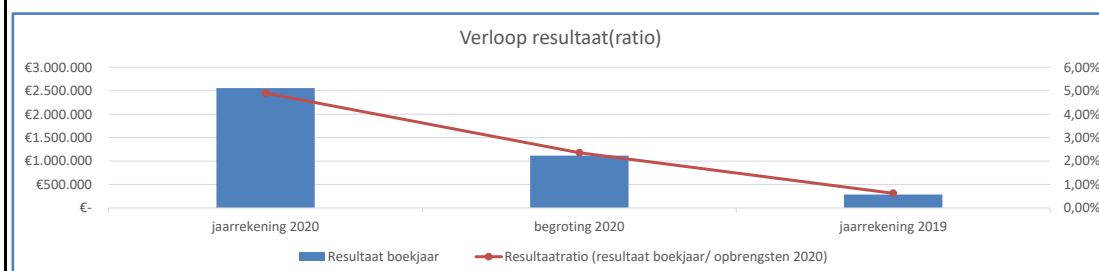
****Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**

N.v.t.

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

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 2.557.174	€ 1.114.195	€ 284.678
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	4,90%	2,35%	0,63%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	2,55%	4,27%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

In het resultaat van 2020 zit een nalocalculatie van 500K over het resultaat van 2019. Daarnaast heeft Respect diverse ontwikkeltrajecten uitgesteld in 2020, waardoor het resultaat hoger uitvalt dan begroot.

Ondertekening en waarmaking

Deze bijlage "Corona-compensatie 2020" bij de jaarrekening 2020 is naar waarheid, volledig en in overeenstemming met de administratie van de organisatie opgesteld. De organisatie heeft zich,

Ondertekening door het bestuur

Plaats en datum	Den Haag
Naam en ondertekening bestuurder 1	K.H. Smilde

Waarmerk accountant ter identificatie

