

Jaarverslaggeving 2020



Raphaëlstichting

Zorg van mens tot mens

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1 Jaarrekening 2020

1.1	Balans per 31 december 2020	4
1.2	Resultatenrekening over 2020	5
1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	6
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	12
1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	24
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	24
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	25
1.9	Vaststelling en goedkeuring	32

2 Overige gegevens

2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	35
2.2	Nevenvestigingen	35
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	36

Bijlagen

Bijlage corona-compensatie 2020

1 JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	-	-
Materiële vaste activa	2	34.036.594	35.073.663
Financiële vaste activa	3	-	-
Totaal vaste activa		<u>34.036.594</u>	<u>35.073.663</u>
Viottende activa			
Voorraden	4	300.036	282.014
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	288.259	357.215
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	2.315.240	920.829
Debiteuren en overige vorderingen	7	2.240.430	2.046.570
Effecten	8	-	-
Liquide middelen	9	22.630.693	19.431.768
Totaal viottende activa		<u>27.774.658</u>	<u>23.038.396</u>
Totaal activa		<u><u>61.811.252</u></u>	<u><u>58.112.058</u></u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	10		
Kapitaal		87.611	87.611
Bestemmingsreserves		170.382	170.382
Bestemmingsfondsen		17.448.135	15.010.739
Algemene en overige reserves		1.609.669	1.609.669
Totaal eigen vermogen		<u>19.315.798</u>	<u>16.878.403</u>
Voorzieningen	11	8.424.241	7.659.722
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	18.647.908	21.157.402
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	6	-	-
Overige kortlopende schulden	13	15.423.305	12.416.532
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>15.423.305</u>	<u>12.416.532</u>
Totaal passiva		<u><u>61.811.252</u></u>	<u><u>58.112.058</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. 27-05-2021.

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	16	75.448.073	69.121.947
Subsidies	17	2.417.675	249.642
Overige bedrijfsopbrengsten	18	3.649.210	3.546.001
Som der bedrijfsopbrengsten		81.514.958	72.917.589
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	55.051.514	49.509.334
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	3.520.799	3.370.496
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	21	526.453	281.851
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	22	-	-
Overige bedrijfskosten	23	19.106.851	17.546.537
Som der bedrijfslasten		78.205.616	70.708.218
BEDRIJFSRESULTAAT		3.309.342	2.209.371
Financiële baten en lasten	24	-871.946	-904.213
RESULTAAT BOEKJAAR		2.437.396	1.305.158

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2020 €	2019 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten	2.437.396	1.305.158
Algemene / overige reserves	-	-
	2.437.396	1.305.158

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. 27-05-2021.

1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			3.309.342		2.209.371
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	20, 21	4.047.252		3.652.348	
- mutaties voorzieningen	11	764.520		1.622.278	
- boekresultaten afstoting vaste activa	18	-354.823		23.230	
			4.456.948		5.297.855
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	-18.022		40.067	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	68.956		-68.935	
- vorderingen	7	-193.860		-370.904	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-1.394.412		-581.308	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	2.795.144		1.050.055	
			1.257.807		68.974
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			9.024.097		7.576.201
Ontvangen interest	24	-		831	
Betaalde interest	24	-871.946		-905.044	
Ontvangen dividenden	24	-		-	
			-871.946		-904.213
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			8.152.151		6.671.988
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-3.173.927		-1.745.663	
Desinvesteringen materiële vaste activa	18	518.567		-	
Investerings immateriële vaste activa	1	-		-	
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1	-		-	
Mutaties in financiële vaste activa	3	-		-	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-2.655.360		-1.745.663
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	12	-		-	
Aflossing langlopende schulden	12	-2.297.865		-1.967.993	
Kortlopend bankkrediet	13	-		-	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-2.297.865		-1.967.993
Mutatie geldmiddelen			3.198.925		2.958.332
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		19.431.768		16.473.435
Stand geldmiddelen per 31 december	9		22.630.693		19.431.768
Mutatie geldmiddelen			3.198.925		2.958.332

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

De Raphaëlstichting, gevestigd te Duinweg 35, 1871 AC te Schoorl, levert zorg- en dienstverlening aan kinderen, jongeren, volwassenen en ouderen met een beperking. Daarnaast bestaat er een afdeling GGZ met poliklinische, volwassenen en ouderen met een beperking. Daarnaast bestaat er een afdeling GGZ met poliklinische, voornamelijk kortdurende, behandeling en een afdeling V&V voor mensen met niet aangeboren hersenletsel die verpleging behoeven. Tevens wordt er psychogeriatrische en somatische verpleeghuiszorg aangeboden.

De Raphaëlstichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41238268.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

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

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Stelselwijziging

Er zijn geen stelselwijzigingen doorgevoerd ten opzichte van vorig jaar.

Vergelijkende cijfers

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

-het "boekresultaat afstoting vaste activa" zoals opgenomen in het kasstroomoverzicht onder operationele activiteiten stonden in de jaarrekening van 2019 opgenomen onder "desinvesteringen materiële vaste activa" onder investeringsactiviteiten.

Schattingswijziging

Er zijn geen schattingswijzigingen doorgevoerd ten opzichte van vorig jaar.

Fouttherstel

Er is geen fouttherstel toegepast in deze jaarrekening. Na het deponeren van de jaarrekening van 2019 zijn geen fouten ontdekt in de jaarrekening van 2019.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van opbrengsten en kosten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

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

- Economische gebruiksduur van materiële vaste activa;
- Waardering van voorzieningen, met name de voorzieningen voor groot onderhoud en arbeidsongeschiktheid. Bij de voorziening voor groot onderhoud is per gebouw vastgesteld in welke staat het onderhoud verkeert. Er is vervolgens een inschatting gemaakt van het noodzakelijk uit te voeren onderhoud de aankomende 20 jaar. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse index van 2%. Voor het vaststellen van de voorziening arbeidsongeschiktheid is een inschatting gemaakt van de kans dat medewerkers door langdurige ziekte na twee jaar zal uitstromen en de hoogte van de bijbehorende te betalen vergoeding;
- de reservering die is getroffen voor de overproductie WLZ-zorg.
- Opbrengsten uit corona compensatie.

Consolidatie

De Raphaëlstichting maakt geen deel uit van een groep. Consolidatie is derhalve niet van toepassing.

Fusies en overnames

Per 1-1-2019 is de Raphaëlstichting gefuseerd met Stichting de Grondslag. Het betreft een juridische fusie waarbij de Raphaëlstichting de verkrijgende rechtspersoon is en Stichting de Grondslag de verdwijnende rechtspersoon.

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

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.

Financiële instrumenten

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

Afgeleide financiële instrumenten

De stichting maakt gebruik van een renteswap om de rentevariabiliteit van opgenomen leningen af te dekken. Voor dit instrument wordt kostprijs-hedge-accounting toegepast teneinde de resultaten van renteswaps en de afgedekte positie gelijktijdig in de resultatenrekening te verwerken. Bij eerste opname worden afgeleide financiële instrumenten opgenomen tegen reële waarde.

De stichting heeft enkele geldleningen afgesloten met daarin van tevoren overeengekomen momenten van renteherziening. Van één van deze leningen is de hoogte en daarmee het risico van de renteherziening onzeker. Gegeven de bepalingen in de overeenkomst kwalificeert de stichting het risico als beperkt en ziet ook geen aanleiding de betreffende bepaling van de renteherziening als afzonderlijk derivaat te waarderen.

Materiële vaste activa

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

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

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van gebruiksduur. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Investeringssubsidies

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

Groot onderhoud

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening is opgenomen onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen actuele waarde onder aftrek van een voorziening voor incourantheid, of tegen lagere opbrengstwaarde. De voorziening is bepaald als een percentage van de waarde van de voorraad.

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

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

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. In deze voorziening zijn opgenomen de vorderingen die langer dan 90 dagen uitstaan met een minimaal bedrag van € 1.000,-.

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 en banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzieningen (algemeen)

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

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

Schulden

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Pensioenen

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

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

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

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

1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het 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.

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 jaarrekening.

1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Totaal immateriële vaste activa	-	-

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	28.690.370	30.102.329
Machines en installaties	1.477.111	1.307.447
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.814.259	3.150.230
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.054.855	513.657
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	-	-
Totaal materiële vaste activa	34.036.594	35.073.663

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

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	35.073.663	37.003.577
Bij: investeringen	3.173.927	1.745.663
Af: afschrijvingen	3.520.799	3.370.496
Af: bijzondere waardeverminderingen	526.453	281.851
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	163.744	23.230
Boekwaarde per 31 december	34.036.594	35.073.663

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 1.7.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 20,7mln (2019: € 23mln) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 16,8mln (2019: € 18mln) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de zorginstelling zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Alle WOZ-waarde, die als basis geldt voor bepaling van de restwaarde van het actief, zijn afgestemd op de meest recent bekend gemaakte WOZ-waardes.

In 2020 is er één impairmenttrigger geïdentificeerd. Dit is aanleiding geweest voor het toepassen van een bijzondere waardeminderings in boekjaar 2020. Een van de locaties van de Raphaëlstichting heeft meerdere jaren een negatief jaarresultaat behaald. Nieuwe meerjarenexploitatieberekeningen laten eenzelfde verliesresultaat zien voor de aankomende 5 jaren. De te verwachten netto toekomstige kasstromen zijn in die berekeningen tevens nihil. Er is een bijzondere waardevermindering toegepast op de volledige boekwaarde van alle activa van de betreffende locatie. De bijzondere waardevermindering bedraagt € 526K in 2020. Deze is voor € 263 van toepassing op activa categorie bedrijfsgebouwen en voor € 263K van toepassing op activa categorie andere vaste

In 2020 is voor een bedrag € 164K aan boekwaarde gedesinvesteerd in verband met verhuizingen van afdelingen naar andere locaties en de verkoop van roerende en onroerende zaken.

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud is een voorziening gevormd. Deze voorziening staat opgenomen op de passivazijde van de balans. Het verloop van de voorziening groot onderhoud in 2020 staat in deze jaarrekening opgenomen onder punt 11 "voorzieningen" in de toelichting op de balans.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Totaal financiële vaste activa	-	-

4. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Medische middelen	-	-
Voedingsmiddelen	-	-
Hulpmiddelen	-	-
Overige voorraden	331.659	311.046
Af: Voorziening	31.623	29.032
Totaal voorraden	300.036	282.014

Toelichting:

Op de voorraden is een voorziening voor incourantheid in aftrek gebracht van € 32K (2019: € 29K).

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	288.259	357.215
Af: ontvangen voorschotten	-	-
Af: voorziening onderhanden werk	-	-
Totaal onderhanden werk	288.259	357.215

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
VGZ	124.690	-	-	124.690
Achmea	66.531	-	-	66.531
CZ	52.087	-	-	52.087
Menzis	10.934	-	-	10.934
Multizorg VRZ	20.414	-	-	20.414
DSW	12.194	-	-	12.194
Caresq	1.407	-	-	1.407
Totaal (onderhanden werk)	288.259	-	-	288.259

Toelichting:

De in het boekjaar in de winst-en-verliesrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen € 288K (2019: € 357K).

De waarde van het onderhandenwerk DBC's omvat de DBC's van cliënten ouder dan 18 jaar. De DBC's van volwassenen (18+) worden gefinancierd door de verzekeraars. De aftopping van de productieplafonds van de zorgverzekeraars staat gerubriceerd onder kortlopende schulden.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

6. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot WLZ

	2019	2020	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	920.829		920.829
Financieringsverschil boekjaar		2.315.240	2.315.240
Correcties voorgaande jaren	176.151		176.151
Betalingen/ontvangsten	-1.096.980		-1.096.980
Subtotaal mutatie boekjaar	-920.829	2.315.240	1.394.412
Saldo per 31 december	-	2.315.240	2.315.240
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	b	
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		2.315.240	920.829
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot		-	-
		2.315.240	920.829
Specificatie financieringsverschil in het boekjaar		31-dec-20	31-dec-19
		€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)		67.603.764	62.061.003
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget		65.288.525	61.140.175
Totaal financieringsverschil		2.315.240	920.828

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

7. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20 €	31-dec-19 €
Vorderingen op debiteuren	1.008.871	940.567
<u>Vorderingen terzake personeelskosten:</u>		
Vorderingen terzake belastingen en premies sociale verzekeringen	2.610	2.285
Overige vorderingen terzake personeelskosten	23.083	27.475
Overige vorderingen:		
Vorderingen BTW	154.744	87.403
Vooruitbetaalde bedragen	146.384	168.196
Nog te ontvangen bedragen:		
Nog te ontvangen bedragen inzake Eerstelijnsverblijf	1.970	16.506
Nog te ontvangen bedragen inzake Beschermd wonen (WMO, voorheen GGZ-C) WMO en Jeugdwet	31.543	2.636
Nog te ontvangen subsidie extramurale behandeling	-	774
Nog te ontvangen compensatieregeling transitievergoedingen	520.988	568.947
Overig nog te ontvangen bedragen	338.890	179.721
Overige overlopende activa	11.348	52.059
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>2.240.430</u>	<u>2.046.570</u>

Toelichting:

Alle vorderingen zijn kortlopend van aard.

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 26K (2019: € 32K).

Er is conform de compensatieregeling een vordering op het UWV opgenomen ter hoogte van € 521K welke medio 2021 zal worden uitbetaald.

8. Effecten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20 €	31-dec-19 €
Totaal effecten	<u>-</u>	<u>-</u>

9. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20 €	31-dec-19 €
Bankrekeningen	22.602.910	19.390.257
Kassen	19.860	17.545
Kruisposten	7.922	23.965
Totaal liquide middelen	<u>22.630.693</u>	<u>19.431.768</u>

Toelichting:

Alle banktegoeden zijn direct opeisbaar en onbezwaard. De Raphaelstichting heeft de beschikking over een kredietfaciliteit van € 3 mln.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Kapitaal	87.611	87.611
Bestemmingsreserves	170.382	170.382
Bestemmingsfondsen	17.448.135	15.010.739
Algemene en overige reserves	1.609.669	1.609.669
Totaal eigen vermogen	19.315.798	16.878.403

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Kapitaal	87.611	-	-	87.611
Totaal kapitaal	87.611	-	-	87.611

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Reserve exploitatie prebudgettering	170.382	-	-	170.382
Totaal bestemmingsreserves	170.382	-	-	170.382

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Overige bestemde reserve	687.710	-	-	687.710
Reserve aanvaardbare kosten	14.323.029	2.437.396	-	16.760.425
Totaal bestemmingsfondsen	15.010.739	2.437.396	-	17.448.135

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Algemene reserves	-	-	-	-
Overige reserves:				
Algemene reserve Rudolf Steiner Stichting	122.763	-	-	122.763
Rudolf Steiner Zorg Aleidastichting	1.486.906	-	-	1.486.906
Totaal algemene en overige reserves	1.609.669	-	-	1.609.669

Toelichting:

Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen en de achtergestelde lening(en) die onder de langlopende schulden verwerkt zijn. Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2020 bedraagt € 38mln (2019: € 38mln).

De reserve exploitatie prebudgettering betreft een bestemmingsreserve welke het bestuur kan aanwenden voor de ontwikkeling van nieuwe initiatieven.

De splitsing in de overige reserves blijft van toepassing omdat het hier niet-zorggebonden vermogen betreft van voorheen Rudolf Steiner Zorg.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

11. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€	€
Voorziening groot onderhoud	5.617.298	1.620.864	285.527	132.754	6.819.880
Voorziening arbeidsongeschiktheid	1.378.859	535.357	755.443	373.218	785.555
Voorziening jubilea	506.065	301.290	45.790	46.259	715.306
Voorziening verlieslatend contract	157.500	-	54.000	-	103.500
Totaal voorzieningen	<u>7.659.722</u>	<u>2.457.511</u>	<u>1.140.760</u>	<u>552.231</u>	<u>8.424.241</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.)	1.782.238
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	6.642.003
hiervan > 5 jaar	2.651.696

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gebaseerd op de contante waarde. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%.

In het vierde kwartaal van 2020 is een nieuw strategisch vastgoedbeleid vastgesteld voor de periode 2021 t/m 2030 in de vorm van masterplannen. Het effect van dit vastgoedbeleid op het meerjaren onderhoudsplan en daarmee op de voorziening groot onderhoud zijn nog niet uitgewerkt.

<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:</i>	31-dec-20
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.261.264
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	5.558.616
hiervan > 5 jaar	2.165.404

Voorziening arbeidsongeschiktheid

De voorziening arbeidsongeschiktheid is gevormd en betreft de salariskosten van personeel van wie verwacht wordt dat zij 2 jaar of langer ziek zullen blijven. Er is conform de compensatieregeling de bijbehorende vordering op het UWV medio 2021 opgenomen ter hoogte van € 251K. Een transitievergoeding is niet verschuldigd wegens het bereiken van de AOW- of pensioen gerechtigde leeftijd derhalve is dit niet voorzien.

<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:</i>	31-dec-20
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	436.400
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	349.155
hiervan > 5 jaar	-

Zie voor de toelichting op de voorzieningen jubilea en verlieslatend contract de volgende pagina.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Voorziening jubilea

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. Voor de voorziening jubilea zijn de uitgangspunten gehanteerd:

- Een gemiddelde CAO stijging over de afgelopen 5 jaar van zowel de GHZ als VVT van 3,96% (2019: 3,57%)
- Een rekenrente van 1,8% (2019: 2%)
- Een uitstroom in 2020 van 10,8% (2019: 13,1%)
- Bij de uitkering 12,5 jaar dienstverband is rekening gehouden met opslag sociale lasten van 19,65% ter hoogte van € 39K. De overige jubilea-uitkeringen zijn onbelast.

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

31-dec-20

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	30.574
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	684.732
hiervan > 5 jaar	486.292

Voorziening verlieslatend contract

De Raphaëlstichting heeft een 5-jarig contract afgesloten (resterende looptijd van dit contract op 31-12-2020 is twee jaar) waarbij een negatief verschil ontstaat tussen de door de Raphaëlstichting na de balansdatum te ontvangen prestatie en de door hem na de balansdatum te verrichten contraprestatie. Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de onvermijdbare kosten.

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

31-dec-20

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	54.000
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	49.500
hiervan > 5 jaar	-

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan banken	18.647.908	21.157.402
Overige langlopende schulden	-	-
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>18.647.908</u>	<u>21.157.402</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	23.000.604	24.968.596
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	2.297.865	1.967.993
Stand per 31 december	<u>20.702.738</u>	<u>23.000.604</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.054.831	1.843.202
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>18.647.908</u>	<u>21.157.402</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	2.054.831	1.843.202
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	18.647.908	21.157.402
hiervan > 5 jaar	12.284.559	13.759.572

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 1.7).
De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

Voor een nadere specificatie per lening wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden onder 1.7.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

De Rabobank en het WfZ beschikken over gedeelde zekerheden op WfZ-activa.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

13. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Crediteuren	1.135.587	975.359
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	2.054.831	1.843.202
<u>Schulden terzake personeelskosten:</u>		
Nog te betalen salarissen	373.232	465.419
Vakantiegeld	1.348.517	1.211.514
Vakantiedagen	1.508.416	1.078.606
PBL reservering	3.000.261	2.735.137
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.777.610	2.568.427
Schulden terzake pensioenen	198.047	120.376
Terug te betalen subsidie zorgbonus	229.008	-
Overige schulden:		
Interest leningen	268.825	286.785
Nog te betalen kosten:		
Accountant	52.535	67.388
Overige	841.796	533.197
Vooruitontvangen opbrengsten:		
Giften- fondswerving	477.479	379.252
Opbrengstverrekening DBC 2017	-	5.642
Opbrengstverrekening DBC 2018	17.112	36.555
Opbrengstverrekening DBC 2019	51.482	14.448
Opbrengstverrekening DBC 2020	8.692	-
Voorschot op overproductie WLZ budget 2019	-	95.225
Voorschot op overproductie WLZ budget 2020	79.874	-
Totaal overige kortlopende schulden	15.423.305	12.416.532

Toelichting:

De reservering voor vakantiedagen is gestegen van € 1,1 mln per 31-12-2019 naar € 1,5 mln per 31-12-2020. De reservering voor PBL is gestegen van € 2,7 mln per 31-12-2019 naar € 3 mln per 31-12-2020. Deze stijgingen zijn voor een groot deel verklaarbaar door het gegeven dat medewerkers opgebouwde uren verlofrecht niet hebben opgenomen voor de balansdatum 31-12-2020. Daarnaast is een deel van de stijging verklaarbaar door de stijging van gemiddelde kosten per uur verlof. Bij deze reserveringen is rekening gehouden met een opslag voor sociale lasten, pensioen, vakantietoelage, eindejaarsuitkering en onregelmatigheidstoelage.

De kortlopende schulden inzake belastingen en premies van sociale verzekeringen zijn gestegen van 2,6 mln per 31-12-2019 naar € 3,8 mln per 31-12-2020. In deze post zit tevens € 1 mln loonheffing over de zorgbonus die in december 2020 is uitbetaald aan medewerkers.

De terug te betalen subsidie zorgbonus betreft het verschil tussen het ontvangen voorschot subsidie zorgbaten en de werkelijke kosten van de uitbetaalde zorgbonussen incl. eindheffing.

Op 31-12-2020 bedroeg de post 'overige nog te betalen kosten' € 830K (2019: € 533K). In deze post zijn kosten opgenomen van facturen die zijn ontvangen en betrekking hebben op december 2020. Deze facturen waren per 31-12-2020 nog niet beoordeeld door budgethouders maar behoren wel tot kosten van boekjaar 2020.

Er is 2020 een reservering opgenomen voor het restant van de overproductie na substitutie op Wlz-zorg van de zorgkantoren. De overproductie Wlz-zorg van 2019 is geheel vergoed. De reservering met betrekking tot 2019 is vrijgevallen.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

14. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling kunnen blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze financiële instrumenten zijn in de balans opgenomen. De instelling handelt in overeenstemming met de interne procedures en gedragslijnen niet in financiële derivaten.

Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

Renterisico

Het beleid van de instelling is om haar financieringen grotendeels 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 renteafspraken loopt de instelling risico ten aanzien van toekomstige kasstromen. Bij de leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd, met uitzondering van één samengestelde lening waar een variabele rente is overeengekomen. Deze rente is door middel van een renteswap gefixeerd op 4,78%. Deze lening is afgesloten in 2008, de looptijd van de renteswap bedraagt 12,5 jaar tot eind 2020, de variabele rente is gekoppeld aan de 3 maands euribor waarbij de volledige rentepositie is gehedgd. De waarde van de swap bedraagt per 31 december 2020 circa € 22K negatief (2019: € 109K negatief). De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. Per 4 januari 2021 is de renteswap beëindigd. Vanaf die datum bedraagt de variabele rente drie maands euribor.

Liquiditeitsrisico

De stichting bewaakt de liquiditeitspositie door middel van meerjaren-liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet er op toe dat steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen van de stichting te kunnen voldoen.

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.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

Huurverplichting

Er zijn langlopende onvoorwaardelijke verplichtingen aangegaan ter zake van erfpacht en huur. De verplichtingen die hieruit voortvloeien bedragen per 31-12-2020 € 2.093K inzake huur en € 33K inzake erfpacht.

	Huur	Erfpacht	Totaal huur verplichting per 31-12-2020
Niet langer dan een jaar	295.296	33.012	328.308
Tussen 1 en 5 jaar	1.225.195	-	1.225.195
Langer dan 5 jaar	572.915	-	572.915
	2.093.406	33.012	2.126.418

Ten aanzien van zes huurverplichtingen heeft de Raphaëlstichting de mogelijkheid om aanspraak te maken op afgegeven bankgaranties voor in totaal € 64.076.

De boekwaarde van verbouwingen uitgevoerd in huurpanden bedraagt eind 2020 € 613.105,-.

Huuropbrengsten

De huur opbrengsten die de Raphaëlstichting zal ontvangen, op basis van de afgesloten huurovereenkomsten, bedragen voor 2021 € 472K.

Investeringsverplichtingen MVA

Ten aanzien van nieuwbouw- en verbouw projecten is de Raphaëlstichting een investeringsverplichting aangegaan voor aanneemsommen van in totaal € 3,3mln.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

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

De Raphaëlstichting verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de coronacompensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

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

Obligo

De stichting is gehouden tot betalen van een obligo, in geval 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 voorzover 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 € 16,8mln (2019: 18mln). De obligoverplichting per 31 december 2020 komt uit op € 503K (2019: 540K).

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Op grond van de beleidsregels van de Nederlandse Zorgautoriteit bestaat de mogelijkheid dat voor de verantwoorde opbrengsten uit hoofde van zorgprestaties gefinancierd uit de zorgverzekeringswet een terugbetalingsverplichting wordt opgelegd in latere jaren ingeval achteraf blijkt dat een macro-budgetoverschrijding is ontstaan.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 bestaat landelijk nog geen inzicht of de relevante macro-omzetgrenzen worden overschreden. De Raphaëlstichting is dan ook niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de eventuele uit macrobeheersinstrumenten voortkomende verplichtingen en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan zijn geen verplichtingen tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2020.

VPB-plicht

De Raphaëlstichting heeft onderzocht of de stichting VPB plichtig is. Hierbij is vastgesteld dat de Raphaëlstichting niet VPB plichtig is.

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 voortuitbetalingen op materiële vaste activa €	Overboeking Investeringen €	Totaal €
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	76.301.599	8.258.617	12.825.496	513.657	-	97.899.369
- cumulatieve afschrijvingen	46.199.270	6.951.171	9.675.266	-	-	62.825.707
Boekwaarde per 1 januari 2020	30.102.329	1.307.447	3.150.230	513.657	-	35.073.663
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	1.333.727	421.648	877.354	658.993	-117.794	3.173.927
- afschrijvingen	2.402.149	250.127	868.523	-	-	3.520.799
- bijzondere waardeverminderingen	263.118	-	263.336	-	-	526.453
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>terugnane geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
.cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	4.901.915	2.952.172	6.256.350	117.794	-117.794	14.110.437
cumulatieve afschrijvingen	4.821.495	2.950.315	6.174.883	-	-	13.946.693
per saldo	80.420	1.856	81.467	117.794	-117.794	163.744
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.411.959	169.664	-335.972	541.199	-	-1.037.068
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	72.733.411	5.728.093	7.446.500	1.054.855	-	86.962.860
- cumulatieve afschrijvingen	44.043.042	4.250.983	4.632.241	-	-	52.926.265
Boekwaarde per 31 december 2020	28.690.370	1.477.111	2.814.259	1.054.855	-	34.036.594
Afschrijvingspercentage	2,5% - 10%	10,0%	5% - 25%			

Raphaëlstichting

1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Wetke- lijke rente	Einde rente- vast 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	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
€ % € € € € € €															
BNG	1-nov.-01	5.745.992	35	onderhands	5,69%	01-05-36	2.748.082	-	166.551	2.581.532	1.748.783	16	lineair	166.550	Borgstelling WfZ
BNG	1-nov.-01	907.560	35	onderhands	5,94%	01-05-36	434.051	-	26.306	407.745	276.214	16	lineair	26.307	Borgstelling WfZ
Rabobank	1-dec.-01	825.000	20	onderhands	4,78%	04-01-21	65.392	-	41.250	24.142	-	1	lineair	24.142	Borgstelling WfZ
BNG	17-sep.-01	2.800.000	25	onderhands	3,56%	17-09-21	784.000	-	112.000	672.000	112.000	6	lineair	112.000	Rijksgarantie
BNG	15-nov.-02	800.000	20	onderhands	2,12%	15-11-22	120.000	-	40.000	80.000	-	2	lineair	40.000	Borgstelling WfZ
NWB	15-apr.-04	1.998.000	30	onderhands	1,36%	15-04-34	999.000	-	66.600	932.400	599.400	14	lineair	66.600	Borgstelling WfZ
NWB	1-jul.-04	2.500.000	20	onderhands	1,68%	01-07-24	625.000	-	125.000	500.000	-	4	lineair	125.000	Borgstelling WfZ
NWB	9-nov.-05	925.000	20	onderhands	0,99%	09-11-25	277.500	-	46.250	231.250	-	5	lineair	46.250	Borgstelling WfZ
NWB	9-nov.-05	614.000	20	onderhands	0,99%	09-11-25	184.200	-	30.700	153.500	-	5	lineair	30.700	Borgstelling WfZ
Rabobank	19-mei-06	3.000.000	20	onderhands	4,26%	19-05-26	1.050.000	-	150.000	900.000	150.000	6	lineair	150.000	Borgstelling WfZ
Rabobank	31-dec.-07	1.500.000	25	onderhands	4,78%	04-01-21	730.000	-	60.000	670.000	370.000	11	lineair	60.000	Hypothek
BNG	29-nov.-07	1.320.000	30	onderhands	1,35%	29-08-37	781.000	-	44.000	737.000	517.000	17	lineair	44.000	Borgstelling WfZ
NWB	10-sep.-07	1.905.000	30	onderhands	1,22%	10-09-37	1.143.000	-	63.500	1.079.500	762.000	17	lineair	63.500	Borgstelling WfZ
BNG	30-nov.-07	3.000.000	30	onderhands	2,61%	30-11-22	1.800.000	-	100.000	1.700.000	1.200.000	17	lineair	100.000	Borgstelling WfZ
BNG	13-okt.-08	1.500.000	30	onderhands	4,76%	13-10-38	950.000	-	50.000	900.000	650.000	18	lineair	50.000	Borgstelling WfZ
BNG	13-okt.-08	3.000.000	30	onderhands	4,76%	13-10-38	1.900.000	-	100.000	1.800.000	1.300.000	18	lineair	100.000	Borgstelling WfZ
Rabobank	1-okt.-09	1.400.000	30	onderhands	4,78%	04-01-21	886.655	-	46.668	839.987	606.647	18	lineair	46.668	Hypothek
BNG	1-feb.-12	2.600.000	30	onderhands	4,59%	01-02-42	1.993.333	-	86.667	1.906.667	1.473.331	22	lineair	86.667	Borgstelling WfZ
NWB	1-apr.-13	1.300.000	30	onderhands	3,65%	01-04-43	1.040.000	-	43.333	996.667	780.002	23	lineair	43.333	Borgstelling WfZ
BNG	15-jul.-13	2.500.000	30	onderhands	3,25%	15-07-43	2.000.000	-	83.333	1.916.667	1.500.002	23	lineair	83.333	Borgstelling WfZ
Rabobank	1-mrt.-15	1.100.000	9	onderhands	1,50%	01-03-24	611.112	-	122.222	488.890	-	4	lineair	122.222	Hypothek
Rabobank	1-mrt.-15	900.000	9	onderhands	1,40%	01-03-24	500.000	-	100.000	400.000	-	4	lineair	100.000	Hypothek
Rabobank	16-dec.-16	430.000	10	onderhands	2,05%	16-01-27	557.972	-	535.339	22.633	-	1	lineair	22.633	Hypothek
BNG	30-nov.-02	430.000	20	onderhands	4,18%	30-11-21	307.243	-	6.828	300.415	-	1	*)	300.413	Hypothek
Rabobank	31-mrt.-01	340.335	30	onderhands	2,20%	31-03-24	152.055	-	17.017	135.038	49.954	11	aflossingsvrij	17.017	Hypothek
Rabobank	30-jun.-09	350.000	30	onderhands	2,80%	30-06-21	192.500	-	17.500	175.000	87.500	19	aflossingsvrij	17.500	Hypothek
Rabobank	28-feb.-11	250.000	25	onderhands	2,10%	28-02-24	161.702	-	9.996	151.706	101.726	15	lineair	9.996	Hypothek
Raphaëlfonds	15-dec.-01	136.134	20	onderhands	4,00%	15-12-20	6.806	-	6.806	-	-	-	lineair	-	Hypothek
Totaal							23.000.604	-	2.297.865	20.702.738	12.284.559			2.054.831	

*) aflossing jaarlijks € 6.827,-. Vervolgens volledige aflossing van de restschuld (€ 300.413,-) in 2021.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

16. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	589.443	644.924
Nagekomen resultaat voorgaand boekjaar zorgverzekeringswet	18.166	752
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	65.753.065	61.839.367
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	581.853	219.396
Reservering overproductie Wlz-zorg	-79.874	-160.485
Nagekomen resultaat wettelijk budget voorgaand boekjaar WLZ	271.377	77.789
Opbrengsten Jeugdwet	1.387.634	1.134.192
Opbrengsten Wmo	1.798.507	1.747.371
Opbrengsten Beschermd Wonen	1.817.924	1.555.941
Reservering overproductie Jeugdwet, Wmo en Beschermd Wonen	-	-11.918
Nagekomen baten voorgaand boekjaar Jeugdwet, Wmo en Beschermd Wonen	7.532	66.039
Zorg-gerelateerde corona-compensatie	1.300.569	-
Overige zorgprestaties	2.001.877	2.008.581
Totaal	75.448.073	69.121.947

Toelichting:

Toelichting GGZ opbrengsten (zorgverzekeringswet)

De basis voor de omzetsbepaling GGZ bestaat uit de optelsom van de volgende elementen:

- doorloop DBC's uit het voorgaande jaar verminderd met het OHW per 31 december van het voorgaande jaar;
- geopend en gesloten DBC's van het betreffende jaar en
- OHW ultimo 31 december van het betreffende jaar.

Er bestaat een inschatting ten aanzien van de verwachte schadelast bij de zorgkantoren en gemeenten. Naar aanleiding van de inschatting van het management met betrekking tot de zorgverzekeraars is er een overschrijding van het budget gereserveerd.

De stijging van het opbrengsten uit Wlz-zorg in 2020 is te verklaren door een gemiddelde hogere bezetting en toegenomen capaciteit van intramurale cliëntplaatsen. Daarnaast is bij enkele cliënten de geïndiceerde zorgzwaarte herzien. Tot slot is er meer meerzorg (1-op-1 begeleiding) en groepsmeezorg geleverd in 2020.

In boekjaar 2020 is een nagekomen resultaat uit boekjaar 2019 verwerkt. Vanuit het kwaliteitsbudget CZ is van voorgaande jaren €176 K additioneel toegekend. In boekjaar 2019 was een nagekomen resultaat € 78K uit boekjaar 2018 verwerkt.

De onderproductie WLZ-zorg van zorgkantoor CZ en VGZ in 2020 is gesubstitueerd met zorgkantoor Zilveren Kruis. Er is ultimo 2020 een reservering opgenomen van €80K.

In bovenstaande opbrengsten is in totaliteit € 4,2mln aan corona-compensatie opgenomen. Deze compensatie betreft in grote lijnen de volgende zorgdomeinen

Wet langdurige zorg	€ 3.807.459
Zorgverzekeringswet	€ 0
Sociaal domein	€ 182.294
Overig	€ 207.061

Er bestaat nog geen volledige overeenstemming over de hoogte van de corona-compensatie 2020. De in de opbrengsten verwerkte corona-compensatie is daarom gebaseerd op een schatting. Daarbij is rekening gehouden met de berekende omzetsderving (verminderd met minderkosten), de extra gemaakte (corona)kosten, toepasselijke wet- en regelgeving voor de compensatie daarvan en (voorlopige) afspraken met zorgfinanciers over de compensatie. Het kan zijn dat de corona-compensatie hoger of lager wordt vastgesteld dan waarmee in deze jaarrekening rekening is gehouden. Deze verschillen zullen verwerkt worden in de jaarrekening 2021. Verwacht wordt dat het afrekeningsverschil op totaalniveau beperkt zal zijn.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

17. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Subsidies Zvw-zorg	2.541	3.014
Subsidie zorgbonus	2.135.792	-
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	212.991	189.708
Overige subsidies	66.351	56.920
Totaal	2.417.675	249.642

Toelichting:

Het bedrag voor de subsidie zorgbonus is bepaald op basis van de ingediende subsidieaanvraag en de voorlopige toekenning daarop en aangepast tot het niveau van de uitbetaalde subsidiabele zorgbonussen en de belastingheffing daarover. De zorgbonussen zijn uitbetaald in december 2020. De subsidie is nog niet vastgesteld. Op basis van de overwegingen bij de toekenning van de zorgbonussen en de subsidieaanvraag daarvoor, worden geen bijzondere afrekeningsverschillen verwacht. Het bedrag aan uitbetaalde bonussen, inclusief de belastingheffing daarover bedraagt € 2.137K en is verwerkt onder de personeelskosten.

18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Overige dienstverlening	283.924	259.467
Inhouding maaltijden	7.111	22.008
Resultaat uit verkopen materiële vaste activa	354.823	-
Overige opbrengsten (waaronder commerciële verkopen en verhuur onroerend goed):	3.003.353	3.264.526
Totaal	3.649.210	3.546.001

Toelichting:

Het resultaat uit verkopen materiële vaste activa bestaat voornamelijk uit de verkoopopbrengst van een pand in eigendom dat reeds enkele jaren leeg stond.

Onder de 'overige opbrengsten' zijn de commerciële verkopen verantwoord voor € 2,1 miljoen (2019: € 2,6 miljoen). De daling van de commerciële omzet is verklaarbaar doordat winkels en bakkerijen in 2020 enkele weken dicht gegaan zijn als maatregel tegen corona. Met de belastingdienst zijn afspraken gemaakt inzake de BTW. Ook zijn hier huuropbrengsten verantwoord voor EUR 0,5 miljoen (2019: EUR 0,5 miljoen).

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Lonen en salarissen	38.847.672	35.971.004
Sociale lasten	6.713.990	6.233.534
Pensioenpremies	3.023.133	2.870.099
Andere personeelskosten:		
Opleidingskosten	696.838	796.850
Reis- en verblijfkosten	759.322	744.468
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	2.060.542	-
Dotatie en vrijval voorziening arbeidsongeschiktheid	-533.565	251.014
Dotatie en vrijval voorziening jubilea	198.838	56.669
Overige personeelskosten	608.219	496.529
Subtotaal	52.374.989	47.420.167
Personeel niet in loondienst:		
- Reguliere kosten personeel niet in loondienst	2.601.275	2.089.167
- Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	75.250	-
Totaal personeelskosten	55.051.514	49.509.334
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Algemene en administratieve functies	102	92
Personeel hotelfuncties	31	34
Personeel bewonersgebonden functies	681	644
Leerling-verpleegkundig, opvoedkundig en verzorgend personeel	33	24
Personeel terrein- en gebouwgebonden functies	7	8
Invalkrachten	42	42
Langdurig zieken: langer dan een jaar	5	6
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	900	850

Toelichting:

Jaarlijks wordt een herberekening gemaakt voor de te treffen opslag voor werkgeverslasten inzake personeelsverplichtingen met betrekking tot sociale lasten, pensioen, vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en onregelmatigheidstoeslag.

De bedragen die in bovenstaand overzicht vermeld staan onder "dotatie en vrijval" van voorzieningen arbeidsongeschiktheid en jubilea betreft de dotatie en vrijval exclusief opslagen voor sociale lasten, pensioenkosten, vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en onregelmatigheidstoeslag. De opslag voor sociale lasten staan opgenomen onder sociale lasten. De opslag voor pensioenkosten staat opgenomen onder pensioenkosten. En de opslagen voor vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en onregelmatigheidstoeslag staan opgenomen onder Lonen en salarissen. Voor een overzicht van de dotatie en vrijval van de voorzieningen (inclusief opslagen voor werkgeverslasten) wordt verwezen naar onderdeel 11 "Voorzieningen" in de toelichting op de balans.

Met betrekking tot de (subsidie) zorgbonus, wordt verwezen naar de toelichting op de subsidiebaten.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	-	-
- materiële vaste activa	3.520.799	3.370.496
Totaal afschrijvingen	<u>3.520.799</u>	<u>3.370.496</u>

21. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- immateriële vaste activa	-	-
- materiële vaste activa	526.453	281.851
Totaal	<u>526.453</u>	<u>281.851</u>

Toelichting:

Voor een toelichting op de bijzondere waardevermindering van vaste activa wordt verwezen naar de toelichting op de balans onderdeel '2. materiële vaste activa'.

22. Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Totaal	<u>-</u>	<u>-</u>

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

23. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.388.367	4.088.716
Algemene kosten	5.922.089	5.908.664
Cliënt- en bewonersgebonden kosten	3.092.803	2.152.959
Onderhoudskosten	1.237.466	1.320.623
Dotaties en vrijval voorziening groot onderhoud	1.488.110	1.240.118
Energiekosten	1.086.562	1.027.875
Huur en leasing	1.891.454	1.650.083
Dotaties voorziening verlieslatend contract	-	157.500
Totaal overige bedrijfskosten	<u>19.106.851</u>	<u>17.546.537</u>

Toelichting:

Onder algemene kosten zijn tevens alle commerciële kosten opgenomen waaronder kostprijs verkopen. Deze totale kosten bedragen in 2020 € 3,3 mln (2019: € 2,9 mln).

Onder de cliënt- en bewonersgebonden kosten zijn tevens materiële kosten opgenomen die gemaakt zijn in verband met en ter voorkoming van het coronavirus. Onder deze kostenpost vallen onder andere de extra beschermingsmiddelen en schoonmaakmiddelen. Deze kostenpost bedraagt in 2020 € 523K (2019:€ 0)

Voor een overzicht van de dotatie en vrijval voorzieningen groot onderhoud en verlieslatend contract wordt verwezen naar onderdeel 11 "Voorzieningen" in de toelichting op de balans.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

24. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	-	831
Rentelasten	-871.946	-905.044
Totaal financiële baten en lasten	<u>-871.946</u>	<u>-904.213</u>

25. Bijzondere posten in het resultaat

Er hebben zich in 2020 geen bijzondere posten voorgedaan.

26. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	80.251	58.836
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	41.843	39.258
3 Fiscale advisering	-	-
4 Niet-controlediensten	-	-
Totaal honoraria accountant	<u>122.094</u>	<u>98.094</u>

27. Transacties met verbonden partijen

Verbonden partijen betreffen (rechts)personen waarop de Raphaëlstichting invloed van betekenis heeft, dan wel (rechts)personen die invloed van betekenis kunnen uitoefenen op de Raphaëlstichting.

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

1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

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 dienstbetrekking

2020	R.R. Bakker	A. Bartels- Zuidweg	C.H. Buijs
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvB	Lid RvB	Voormalig Lid RvB/Programma manager
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan.-12	1-jun.-20	13-feb.-17
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	30-apr.-21	heden	14-aug.-20
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	100%	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	155.049	74.115	72.669
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.746	6.816	7.087
8 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	166.795	80.930	79.756
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	185.000	108.169	114.740
10 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband	nvt	nvt	0
11 Individueel toepasselijk maximum	75.000	75.000	75.000

Vergelijkende cijfers 2019

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	nvt	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	nvt	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	144.220	nvt	121.155
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.528	nvt	11.490
5 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	155.748	nvt	132.645
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	179.000	nvt	179.000

Toezichthoudende topfunctionarissen

1 Functie (functienaam)	C.M.M. Ineke Voorzitter RvT	M. ten Bruggencate Lid RvT	C.M.H.A. Deckers Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	20-mrt.-14	1-jan.-13	12-dec.-17
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	23.827	15.884	15.884
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500

Vergelijkende cijfers 2019

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	22.373	14.915	14.915
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	26.850	17.900	17.900

1 Functie (functienaam)	M. Kossen Lid RvT	R.G.H. van Dam Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	24-mei-18	14-mrt.-19
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	15.884	15.884
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	18.500	18.500
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	14.915	11.932
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.900	14.369

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN



Verstegen accountants en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. 27-05-2021.

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan de Raphaëlstichting een totaalscore van 10 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 185.000,-. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 27.750,- en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 18.500,-. Deze maxima worden niet overschreden.

Mevrouw Buijs is met ingang van 1 november 2019 niet langer werkzaam als bestuurder bij Raphaëlstichting. Vanaf dat moment is zij echter in een niet-topfunctie werkzaam bij Raphaëlstichting. Op grond van artikel 1.1, lid b, ten zesde, Wet Normering Topinkomens wordt zij gedurende maximaal vier jaar aangemerkt als topfunctionaris. Haar bezoldiging wordt gedurende die periode als een topfunctionaris genormeerd.

1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van de Raphaëlstichting heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 27 mei 2021, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

De raad van toezicht van de Raphaëlstichting heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 27 mei 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening (paragraaf 1.2).

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben geen belangrijke gebeurtenissen na balansdatum plaatsgevonden met impact op de jaarrekening 2020.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Voorzitter RvB

A. Bartels- Zuidweg

Lid RvB

S. Holvast

Voorzitter RvT

C.M.M. Ineke

Lid RvT

M. ten Bruggencate

Lid RvT

C.M.H.A. Deckers

Lid RvT

M. Kossen

Lid RvT

R.G.H. van Dam

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat wordt toegevoegd aan de reserve aanvaardbare kosten.

2.2 Nevenvestigingen

De Raphaëlstichting heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

BIJLAGEN

Raphaëlstichting	
BILAGE CORONA-COMPENSATIE 2020	
Versie: 0.11, d.d. 23 oktober 2020	
Zorgaanbieder	De Raphaëlstichting
Statutaire naam zorgaanbieder	Schoorl
Plaatsnaam	41238268
KvK-nummer	
Considerans	
<i>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 domeinoverslijgend inzichtelijk te maken en te bevestigen dat de corona-schade en corona-compensatie evenwichtig zijn.</i>	
Bestuursreflectie	
De coronacrisis heeft grote impact gehad op onze cliënten, medewerkers en organisatie in zowel 2020 als 2021. Er is gewerkt met een centraal crisisteam. Er zijn uitbraken en quarantaines geweest het afgelopen jaar. Er was het eerste halfjaar een grote schaarste aan middelen die nodig waren om goede voorzorgsmaatregelen te nemen. Tevens was er schaarste aan menskracht. Er heeft extra scholing plaatsgevonden voor het medisch personeel en woonbegeleiders om correct medisch te kunnen handelen. Onze artsen en verpleegkundigen zijn extra ingezet om zowel cliënten als medewerkers frequent te testen. Ten behoeve van de veiligheid zijn de meeste dagbestedingslocaties gedurende langere tijd gesloten geweest. Tevens wordt er gewerkt met zgn. bubbelis waar cliënten in wonen en dagbesteding ontvangen. Er is sprake van een beperkte capaciteit in de dagbesteding door de 1,5 m afstandsregel. Er is geïnvesteerd in spijschermen, bebording en er worden extra locaties gehuurd. Bezoek van verwanten was tijdelijk beperkt. Er is geïnvesteerd in bezoekslocaties en aanpassingen van corona-proof ontmoetingsruimtes. Er is welkijks overleg met de medezeggenschap en frequent overleg met collega zorgaanbieders in de regio. Vanwege angst voor besmetting zien we dat dit de instroom van nieuwe cliënten in het verpleeghuis belemmert. Eind december is gestart met vaccineren van cliënten en zorgmedewerkers. Door de tijdelijke sluiting van de dagbestedingslocaties in de zomer 2020 en recent vanwege de lockdown vanaf eind december 2020 de winkelmatten van deze locaties flink gedaald. De organisatie is in staat geweest om met een flinke dosis flexibiliteit en inventiviteit deze crisis te doorstaan.	

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wlz	Zvw	Who	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 2.538.613	€ -	€ 103.766	€ 44.305	€ -	€ 207.061	€ 2.893.745
Compensatie personele meerkosten corona	€ 781.078	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 781.078
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 487.768	€ -	€ 34.223	€ -	€ -	€ -	€ 521.991
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Overige corona-compensatie	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 3.807.459	€ -	€ 137.989	€ 44.305	€ -	€ 207.061	€ 4.196.814
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 3.807.459	€ -	€ 137.989	€ 44.305	€ -	€ 207.061	€ 4.196.814
Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:							
- jaarrekening 2020	€ 67.795.268	€ 607.609	€ 3.658.185	€ 1.387.634	€ -	€ 8.068.762	€ 81.517.458
- begroting 2020	€ 64.491.054	€ 520.457	€ 3.651.047	€ 1.063.474	€ -	€ 5.641.723	€ 75.367.755
- jaarrekening 2019	€ 61.976.067	€ 645.675	€ 3.357.432	€ 1.134.192	€ -	€ 5.804.223	€ 72.917.589
Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020	5,62%	0,00%	3,77%	3,19%		2,57%	5,15%

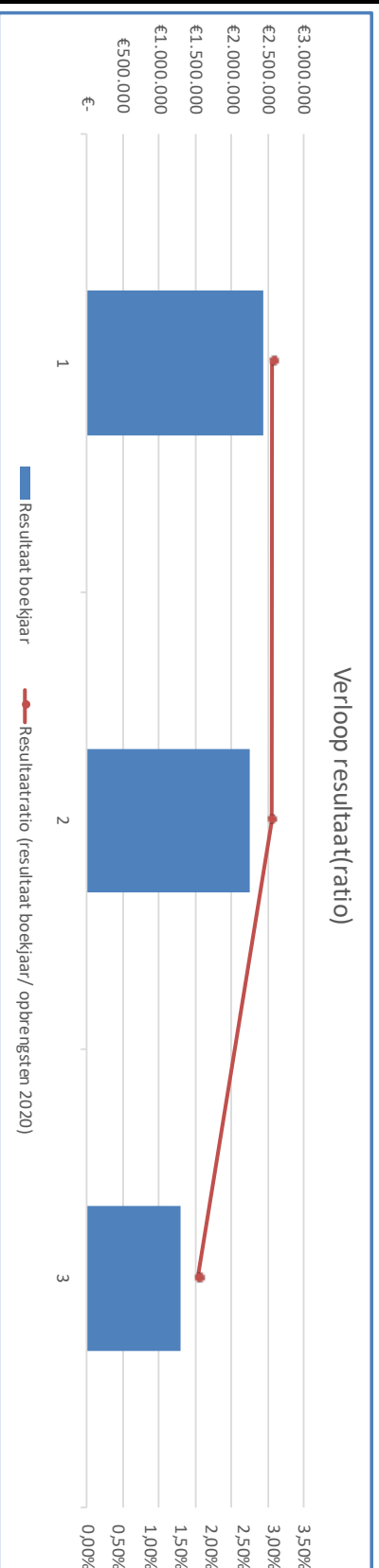
*Toelichting bij samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen voor de zorgsector n.v.t.

**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	€ 2.437.396	€ 2.243.785	€ 1.305.158
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	2,99%	2,98%	1,79%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	0,01%	1,20%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

Het jaarresultaat 2020 ligt op totaalniveau in lijn met de begroting 2020 waardoor het lijkt alsof de corona weinig tot geen invloed heeft gehad op het financiële resultaat. Onderliggend is derhalve van belang om te weten dat een aantal factoren dit goede resultaat verklaren. Vanwege corona is de besluitvorming rondom de ontwikkeling van het vastgoed van de Raphaëlstichting vertraagd. Hier was wel financiële ruimte van 0,4 mln begroot en derhalve niet benut in 2020. Dit heeft een positief effect gehad op het resultaat. Vanuit voorgaand jaar (2019) heeft er een additionele toekenning plaatsgevonden vanuit het kwaliteitsbudget van 0,2 mln. Deze bijzondere positieve effecten verklaren dat nagenoeg het niveau van de begroting als totaal voor 2020 is behaald. Kijkend naar de zorgexploitatie welke was begroot op een 0 resultaat, komt deze op een klein positief resultaat van 0,1 mln uit. Dit is een resultaat van inzet op verzuimbegleiding wat direct heeft geresulteerd in een vermindering van het langdurig verzuim met een positief effect van vrijwel op deze voorziening van 0,3 mln. Resteert een negatieve impact op het resultaat vanwege de vertraagde winkeletoezet van enkele dagbestedingslocaties vanwege de tijdelijke sluiting ivm corona en de lockdown van 0,3 mln. Er is nauwkeuring gebruik gemaakt van de mogelijkheden voor omzetting en compensatie van meerkosten gebaseerd op de werkelijke omstandigheden veroorzaakt door corona op de zorglocaties. Behalve de geleden schade rondom het commerciële onderdeel is de coronacompensatie in evenwicht met de coronaschade voor 2020.

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, naar beste weten van het bestuur, niet bevoordeeld door een te hoge compensatie van corona-schade.

Ondertekening door het bestuur

27-mei-21

A. Bartels- Zuidweg

WG

S. Holvast

WG

Waarmark accountant ter identificatie

WG



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. **27-05-2021**.

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van
de Raphaëlstichting

INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL
WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

A. Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van de Raphaëlstichting te Schoorl gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de Raphaëlstichting op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de *Regeling verslaggeving WTZi (RvW)*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2020;
2. de resultatenrekening over 2020; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de *Nederlandse controlestandaarden* en de *Regeling Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2020* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de Raphaëlstichting zoals vereist in de *Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO)* en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de *Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA)*.

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de *Regeling Controleprotocol WNT 2020* hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in *artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT*, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

B. Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat de jaarverslaggeving andere informatie, die bestaat uit:

- de overige gegevens;
- de bijlage corona-compensatie 2020.



Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van de RvW is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de *RvW* en de *Nederlandse Standaard 720*. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder de bijlage coronacompensatie 2020 en de overige gegevens in overeenstemming met de *RvW*.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de *RvW*. In dit kader is de raad van bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de organisatie.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fouten of fraude en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de *Nederlandse controlestandaarden*, de *Regeling Controleprotocol WNT 2020*, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.



Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de raad van toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Hoofddorp, 27 mei 2021

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
ing. J.L. Wisse RA