

Jaarverslaggeving 2020

Stichting Christelijke Zorgorganisatie Norschoten



Inhoudsopgave

Deel I - Jaarrekening

Pagina
nummer

I.1	Balans per 31 december 2020	3
I.2	Resultatenrekening over 2020	4
I.3	Kasstroomoverzicht	5
I.4	Algemene toelichting en waarderingsgrondslagen	6
I.5	Toelichting op de balans	9
I.6	Verloopoverzicht materiele vaste activa	15
I.7	Overzicht van langlopende schulden ultimo jaar 2020	17
I.8	Toelichting op de Resultatenrekening	18
I.9	Ondertekening door bestuurder en toezichthouders	22

Deel II - Overige gegevens

Deel III - Bijlagen

Deel I

JAARREKENING

I.1 Balans per 31 december 2020

(na resultaat bestemming)

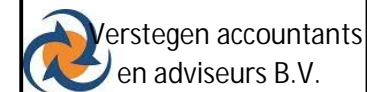
ACTIVA

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
Vaste activa				
Immateriële vaste activa	1.	-	-	
Materiële vaste activa	2.	23.735.859	25.341.777	
Financiële vaste activa	3.	<u>297.156</u>	<u>312.689</u>	
		24.033.015	25.654.466	
Vlottende activa				
Vorderingen en overlopende activa	4.	1.393.275	1.477.272	
Onderhanden werk/ DBC	5.	387.220	455.957	
Vordering uit hoofde van financieringstekorten	6.	2.671.716	1.384.593	
Liquide middelen	7.	<u>7.155.169</u>	<u>5.442.658</u>	
		11.607.380	8.760.480	
Totaal		<u><u>35.640.395</u></u>	<u><u>34.414.946</u></u>	

PASSIVA

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Kapitaal	8.	893	893	
Bestemmingsfonds	9.	5.993.431	5.924.292	
Bestemmingsreserves	10.	<u>1.219.803</u>	<u>968.045</u>	
		7.214.127	6.893.230	
Voorzieningen				
	11.	295.161	288.018	
Langlopende schulden				
	12.	21.190.044	22.172.536	
Kortlopende schulden en overlopende passiva				
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	13.	<u>6.941.064</u>	<u>5.061.162</u>	
		6.941.064	5.061.162	
Totaal		<u><u>35.640.395</u></u>	<u><u>34.414.946</u></u>	

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring

afgegeven d.d. **20/04/2021**

I.2 Resultatenrekening over 2020

		2020	2019
		€	€
Bedrijfsopbrengsten:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16.	33.567.393	29.954.073
Subsidies (exclusief Wmo)	17.	1.675.994	328.853
Overige bedrijfsopbrengsten	18.	2.150.421	2.369.667
Som der bedrijfsopbrengsten		37.393.808	32.652.593
Bedrijfslasten:			
Personeelskosten	19.	27.365.740	23.616.959
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20.	2.161.707	1.883.856
Overige bedrijfskosten	21.	6.759.821	5.939.959
Bijzondere lasten	22.	-	-
Som der bedrijfslasten		36.287.268	31.440.774
Bedrijfsresultaat		1.106.540	1.211.819
Financiële baten en lasten	23.	785.643-	811.407-
RESULTAAT		320.897	400.412

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. **20/04/2021**

I.3 Kasstroomoverzicht

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat (exclusief bijzonder last)		1.106.540		1.211.819
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen materiële vaste activa	2.161.707		1.883.856	
- afschrijving financiële vaste activa	15.533		15.533	
- mutaties voorzieningen	7.143		57.431	
		<u>2.184.383</u>		<u>1.956.820</u>
Veranderingen in vlottende middelen:				
- vorderingen	83.997		-186.367	
- nog in tarieven te verrekenen	-1.287.123		-717.167	
- onderhanden werk	68.737		-84.776	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen, incl. aflossingsverplichting)	1.879.901		812.735	
		<u>745.512</u>		<u>-175.575</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties				
Ontvangen interest	-		10	
		<u>-</u>		<u>10</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		4.036.435		2.993.074
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in materiële vaste activa	-555.789		-2.078.294	
Investerings in financiële vaste activa	-		-	
Desinvestering	-		-	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		<u>-555.789</u>		<u>-2.078.294</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Betaalde interest	-785.643		-801.322	
Nieuw opgenomen leningen	-		-	
Aflossing langlopende schulden	-982.492		-982.492	
Totaal Kasstroom uit financieringsactiviteiten		<u>-1.768.135</u>		<u>-1.783.814</u>
Mutatie geldmiddelen (inclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)		<u>1.712.511</u>		<u>-869.034</u>
Mutatie liquide middelen		1.712.511		-869.034
Mutatie Schulden aan kredietinstellingen		-		-
		<u>1.712.511</u>		<u>-869.034</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. **20/04/2021**

I.4 Algemene toelichting en waarderingsgrondslagen

Grondslagen van de waardering van activa en passiva en van de bepaling van het resultaat

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Christelijke Zorgorganisatie Norschoten is statutair (en feitelijk) gevestigd te Barneveld, op het adres Klaverweide 1. De belangrijkste activiteiten zijn het aanbieden van wonen, zorg, behandeling en welzijn aan mensen, die dit in een specifieke fase van hun leven nodig hebben. De zorginstelling bestaat uit één stichting. KVK-nummer: 41050547
Tot 13 november 2017 was de statutaire naam: Stichting Christelijk Verpleeghuis Norschoten.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi. De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij het desbetreffende balanshoofd anders wordt vermeld, zijn de activa en passiva opgenomen tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs. 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. De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voorzover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

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.

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.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- en vervaardigingsprijs verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De jaarlijkse afschrijvingen worden berekend op basis van een vast percentage van die kosten conform deels de desbetreffende NZA-beleidsregels, deels berekend over de geschatte economische levensduur.
In verband met de invoering van de Normatieve Huisvestingscomponent vanaf 1 januari 2012, heeft er in 2012 bij de afschrijvingspercentage van de gebouwen een schattingswijziging plaats gevonden. De gebouwen worden niet meer in 50 jaar afgeschreven, maar in 30 jaar, gebaseerd op de bedrijfseconomische levensduur. Inhaalafschrijving heeft niet plaats gevonden.

Overeenkomstig de richtlijnen voor de Jaarverslaggeving worden de hieruit voortvloeiende effecten voor de afschrijvingen verwerkt over de verwachte resterende gebruiksduur van de desbetreffende panden. Betreffende het pand aan de Klaverweide is een afschrijvingspercentage van 5,89 % gehanteerd en voor het pand aan de Kweekweg is een afschrijvingspercentage van 3,79 % gehanteerd voor de resterende verwachte gebruiksduur. De nieuwe bekostigingssystematiek leidt niet tot een impairmentafboeking op de gebouwen ultimo boekjaar 2020. De afschrijvingspercentages die gehanteerd zijn, staan vermeld in paragraaf I.6

Groot onderhoud

Uitgaven aan groot onderhoud worden volgens de componentenbenadering geactiveerd.

Vaste activa - bijzondere waardevermindering

Vaste activa worden op balansdatum 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 (= hoogste van enerzijds de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen en anderzijds de directe opbrengstwaarde). De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

De realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van zorgvastgoed zijn benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2020.

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

- Beschrijving van de kasstroomgenererende eenheid (Norschoten totaal). Er is geen aparte bedrijfswaardeberekening per locatie.
- Er wordt rekening gehouden met een resterende levensduur, wat tot een totale levensduur van het vastgoed leidt van gemiddeld 30 jaar;
- Er wordt geen rekening gehouden met een restwaarde voor gebouwen; voor wat betreft de gondwaarde wordt rekening gehouden met de aanschaffingswaarde;
- Productiewaarde ZZP's is bepaald op basis van de begroting 2021.
- Vervangingsinvesteringen, onderhoudskosten en variabele lasten zijn opgenomen voor het niveau welke noodzakelijk wordt geacht om het betreffende vastgoed tot aan het einde van de levensduur in gebruik te houden.
- De disconteringsvoet bedraagt 4% (2019: 4%), zijnde het gemiddelde van de externe vermogenskosten.

Op basis van de intern opgestelde berekeningen hoeft er geen impairmentafboeking op de activa plaats te vinden ultimo boekjaar 2020.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten.

De afgeleide financiële instrumenten zijn niet van toepassing.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs (nominale waarde) verminderd met cumulatieve afschrijvingen.

Het geactiveerde disagio wordt lineair afgeschreven gedurende de looptijd van de langlopende leningen.

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid en ontvangen voorschotten. De voorziening wordt statisch bepaald.

Onderhanden werk/ DBC

De onderhanden werk/ DBC worden opgenomen tegen nominale waarde onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid en ontvangen voorschotten.

De hoogte van het onderhanden werk tarief per DBC wordt vastgesteld door de onderhandenwerk Grouper van DBC-onderhoud. DBC-onderhoud biedt inzicht in de zorgprestatie en is de objectieve en onafhankelijke expert op het vlak van DBC-zorgproducten en andere vormen van zorgprestaties.

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.

Voorzieningen

Voorzieningen (algemeen)

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

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

Jubileumgratificaties

De voorziening jubileumgratificaties heeft betrekking op toekomstige uitkeringen met betrekking tot jubileumgratificaties, zoals opgenomen in de CAO-verzorging en verpleging. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde van de toekomstige uitkeringen of aanspraken over de tot en met balansdatum verstrekte dienstjaren, rekening houdend met de specifieke inhoud van de regeling. In de berekening is rekening gehouden met een disconteringsvoet van 3 % (2019: 3%) en een gemiddelde salarisstijging van 1,5 % (2019: 1,5%). De blijfkans is gebaseerd op ervaringscijfers. De jubileamomenten 12,5 jaar, 25 jaar en 40 jaar en het bereiken van de AOW leeftijd zijn meegenomen in de berekening van de voorziening.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2020 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar.

Pensioenen

Norschoten 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 Norschoten. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Norschoten 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 gemiddelde dekkingsgraad 91,0 %. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4 %. PFZW heeft in januari 2020 een herstelplan opgesteld voor De Nederlandse Bank. Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027. Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door: 1. een verhoging van de premie met een premieopslag van 2 %-punt gedurende de herstelperiode. Deze opslag is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren). 2. 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). Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Norschoten 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. Norschoten heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

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.

Baten en lasten

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

De baten zijn voor wat betreft het budget aanvaardbare kosten of daarmee gelijk te stellen middelen berekend aan de hand van de voorschriften voor de bekostiging/subsidiëring, danwel voor wat betreft de overige opbrengsten gebaseerd op het gefactureerde of doorberekende bedrag voor geleverde goederen en diensten.

Baten en lasten uit voorgaande jaren (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) die in dit boekjaar zijn geconstateerd, zijn aan dit boekjaar toegerekend.

De rechten en verplichtingen uit hoofde van meerjarige financiële contracten, zoals huurcontracten, operationele leasecontracten e.d. worden niet in de balans geactiveerd en gepassiveerd. De lasten die hieruit voortvloeien worden onder de bedrijfslasten verantwoord.

Als bijzondere baten en lasten worden baten en lasten opgenomen zijnde een eenmalige uitkering of nabetaling over voorgaande jaren.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen en kortlopende schulden aan kredietinstellingen. De rentelasten worden opgenomen onder de financieringsactiviteit en de ontvangen rente onder de operationele activiteiten.

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.

Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de stichting zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake WNT, waaronder de instellingspecifieke (sectorale) regels.

I.5 Toelichting op de balans

2. Materiële vaste activa

De materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	16.473.572	17.287.007
Machines en installaties	4.654.191	5.031.569
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.608.096	3.023.201
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	-	-
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	-	-
Boekwaarde per 31 december	23.735.859	25.341.777
Af: voorziening ivm lagere waardering bouwprojecten in uitvoering	-	-
	<u>23.735.859</u>	<u>25.341.777</u>

Het verloop van de materiële vaste activa was in het verslagjaar als volgt:

	€
Boekwaarde per 31 december 2019	25.341.777
Bij: investeringen in 2020	555.789
Af: desinvesteringen in 2020	-
Af: afschrijvingen 2020	2.161.707
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>23.735.859</u>

De cumulatieve afschrijvingen bedragen ultimo 2020 € 15,687,978
Voor een nadere toelichting op de materiële vaste activa wordt verwezen naar I.6, verloopoverzicht materiële vaste activa

3. Financiële vaste activa

De financiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	€	€
Disagio borgstellingen langlopende leningen	297.156	312.689
Stand per 31 december	<u>297.156</u>	<u>312.689</u>

Het verloop van de disagio langlopende lening is in het verslagjaar als volgt:

	€
Boekwaarde per 31 december 2019	312.689
Af: desinvesteringen 31 december 2020	-
Af: afschrijving ten laste van het resultaat 2020	15.533
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>297.156</u>

Van de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 15.535 een looptijd korter dan 1 jaar.
De cumulatieve afschrijvingen ultimo 2020 bedraagt € 133.883.

4. Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	€	€
Vorderingen		
Debiteuren	229.703	116.931
Vordering 1stelijnsverblijf zorgverzekering	4.334	-
Vordering subsidieregeling Behandeling	60.662	91.359
Vordering WMO - gemeenten	30.836	39.050
Afgesloten DBC, gefactureerd, nog niet uitbetaald	147.601	421.471
Afgesloten DBC, niet gefactureerd	345.803	295.974
Overige vorderingen (inclusief vordering kosten covid-19 zorgverzekeraar)	574.336	512.487
	<u>1.393.275</u>	<u>1.477.272</u>

Op de vordering uit hoofde van debiteuren is een voorziening voor oninbaarheid ten bedrage van € 2.949 (2019: € 2.474) in mindering gebracht. De vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar.

5. Onderhanden werk, DBC's

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	€	€
Nog niet afgesloten DBC, niet gefactureerd	487.330	556.067
Bevoorschoting Onderhanden werk DBC	100.110-	100.110-
	<u>387.220</u>	<u>455.957</u>

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 31.12.2020
	€	€	€	€
Geriatrische revalidatie, gesloten DBC's A-segment	501.872	14.542	100.110	387.220
Totaal (onderhanden werk)	<u>501.872</u>	<u>14.542</u>	<u>100.110</u>	<u>387.220</u>

6. Vordering uit hoofde van financieringstekorten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 31 december 2019	-	1.384.593	1.384.593
Financieringsverschil boekjaar (-)	2.671.716		2.671.716
Correcties voorgaande jaren (-)		161.199	161.199
Betalingen / ontvangsten (-)		<u>-1.545.792</u>	<u>-1.545.792</u>
Saldo per 31 december 2020	<u>2.671.716</u>	<u>-</u>	<u>2.671.716</u>
Stadium van vaststelling	a	c	

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgkantoor

c = definitieve vaststelling NZA

De specificatie van het financieringsverschil in het boekjaar is als volgt:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	<u>30.273.364</u>	<u>26.651.284</u>
Vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget: - ontvangen voorschotten (WLZ instellingen)	<u>27.601.648</u>	<u>25.266.691</u>
Totaal vergoedingen	<u>27.601.648</u>	<u>25.266.691</u>
Financieringsverschil boekjaar	<u>2.671.716</u>	<u>1.384.593</u>
	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	€	€
7. Liquide middelen		
Banken	7.151.531	5.437.051
Kas	3.638	5.607
	<u>7.155.169</u>	<u>5.442.658</u>

Stichting Christelijke Zorgorganisatie Norschoten heeft een kredietfaciliteit van € 1.000.000 bij Bank Nederlandse Gemeenten. Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van de BNG en Rabobank mogen er geen zekerheden ten behoeve van derden worden verstrekt. Het verstrekken van zekerheden ten behoeve van het WfZ is evenwel toegestaan als zekerheid voor de door haar te borgen langlopende leningen. De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

Eigen vermogen (na resultaat bestemming)

Het verloop van het eigen vermogen was in het verslagjaar als volgt:

	<u>Stand</u> <u>31.12.2019</u>	<u>Resultaat</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Stand</u> <u>31.12.2020</u>
	€	€	€	€
8. Kapitaal	893	-	-	893
9. Bestemmingsfonds				
- Reserve aanvaardbare kosten	5.924.292	69.139		5.993.431
10. Bestemmingsreserve				
- Bestemmingsreserves Studiefonds *1	139.324	66.587		205.911
- Bestemmingsreserves Automatisering *2	174.395	56.458		230.853
- Bestemmingsreserves Kapitaalslasten *3	654.326	128.713		783.039
	<u>968.045</u>	<u>251.758</u>	-	<u>1.219.803</u>
Totaal eigen vermogen	<u>6.893.230</u>	<u>320.897</u>	-	<u>7.214.127</u>

*1: Dit betreft een reserve die bedoeld is het overschot op de opleidingsbegroting te oormerken voor toekomstige jaren.

*2: Dit betreft een reserve die bedoeld is het overschot op de automatiseringsbegroting te oormerken voor toekomstige jaren.

*3: Dit betreft een reserve die bedoeld is om toekomstige investeringen in gebouwen, installaties en inventaris op te vangen.

Eventuele tekorten worden ten laste van deze bestemmingsreserves gebracht.

Alle beperkingen zijn door de Raad van Bestuur gemaakt met betrekking tot deze reserves.

11. Voorzieningen

Het verloop van de voorzieningen was in het verslagjaar als volgt:

	Stand				Stand
	31.12.2019	Vrijval	Dotaties	Onttrekkingen	31.12.2020
	€	€	€	€	€
Voorziening langdurige zieken	69.616	-	68.273	69.616	68.273
Voorziening jubileumgratificaties	218.402	-	34.072	25.586	226.888
	<u>288.018</u>	<u>-</u>	<u>102.345</u>	<u>95.202</u>	<u>295.161</u>

12. Langlopende schulden

De langlopende schulden bestaan uit:	31.12.2020	31.12.2019
	€	€
Langlopende leningen	21.190.044	22.172.536
	<u>21.190.044</u>	<u>22.172.536</u>
	31.12.2020	31.12.2019
	€	€
Het verloop is als volgt weer te geven		
Stand per 1 januari	23.155.036	24.137.528
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	982.492	982.492
Stand per 31 december	<u>22.172.544</u>	<u>23.155.036</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	982.500	982.500
Saldo leningen ultimo boekjaar	<u>21.190.044</u>	<u>22.172.536</u>

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar I.7
Overzicht van langlopende schulden ultimo 2020 in deze jaarrekening.

13. Overige kortlopende schulden en overlopende passiva

De kortlopende schulden en overlopende passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31.12.2020	31.12.2019
	€	€
Crediteuren	940.514	700.648
Belastingen en premies sociale verzekeringen	432.080	386.811
Pensioenpremie	99.849	119.385
Aflossingsverplichtingen leningen	982.500	982.500
Zorgbonus (terug te betalen/naheffing belasting) *1	636.400	-
Continuïteitsbijdragen zorgverzekeraars *2	742.300	-
Overige schulden		
- Nog te betalen salarissen en toeslagen	321.190	277.655
- Schuld 1stelijnsverblijf zorgverzekering	-	56.368
- Nog te betalen verpleegdagen externe projecten en Verpleegunits	27.831	28.873
	<u>4.182.664</u>	<u>2.552.240</u>
Overlopende passiva		
- Vakantiegeld-, eindejaarsuitkering- en dagenverplichting	2.110.399	1.793.020
- Vooruit ontvangen bedragen	396.027	462.222
- Nog te betalen kosten, zoals rente, automatisering, gas/ water en licht etc	251.974	253.680
	<u>2.758.400</u>	<u>2.508.922</u>
	<u>6.941.064</u>	<u>5.061.162</u>

*1 Dit betreft de nog te betalen belasting van € 601.650 in verband met de netto betaalde zorgbonus die als gevolg van Covid-19 door het rijk beschikbaar is gesteld. Dit bedrag wordt in maart 2021 betaald. Daarnaast betreft dit een terug te betalen bedrag van € 32.750 aan teveel ontvangen zorgbonus.

*2 Dit betreft vooruit ontvangen continuïteitsbijdragen van de zorgverzekeraars in verband met de verwachte omzetsderving als gevolg van Covid-19. Deze ontvangsten zijn volledig in de jaarrekening gepassiveerd. De verwachting is dat deze grotendeels moeten worden terugbetaald. Bij het opmaken van de jaarrekening 2020 zijn er nog geen (definitieve) aftrekningen van de zorgverzekeraars ontvangen.

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 renterisico voor de instelling is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van de opgenomen leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd.

Reële waarde

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

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Voor de verpleegunit Elim (SVRO) is een huurverplichting aangegaan voor een bedrag van € 194.000 per jaar. De verplichting is aangegaan voor 6 jaar met als ingangsdatum 1 januari 2018.

Voor de verpleegunit Garderen is een huurverplichting aangegaan voor een bedrag van € 62.500 per jaar (jaarlijkse indexatie). De verplichting is aangegaan voor 20 jaar met als ingangsdatum 1 februari 2010.

Voor de dagcentrum Scherpenzeel is een huurverplichting aangegaan met Jetten Beheer voor een bedrag van € 13.662 per jaar (jaarlijkse indexatie). De verplichting is aangegaan voor 5 jaar met als ingangsdatum 1 juni 2019.

Voor de huur van kantoorruimte is een huurverplichting aangegaan voor een bedrag van € 28.000 per jaar. De verplichting is aangegaan voor 5 jaar met als ingangsdatum 15 juli 2013 en wordt hierna jaarlijks verlengd.

Voor de dagcentrum De Valk en de kluis is een huurverplichting aangegaan voor een bedrag van € 40.300 per jaar (jaarlijkse indexatie). De verplichting inzake de huur dagcentrum is aangegaan voor 5 jaar met als ingangsdatum 1 augustus 2013 en de verplichting inzake de huur betreffende de kluis is aangegaan voor 10 jaar met als ingangsdatum 1 augustus 2013 en wordt hierna jaarlijks verlengd of er wordt een nieuwe overeenkomst opgemaakt.

Voor de VPT locatie Putten is een huurverplichting aangegaan voor een bedrag van ca € 290.000 per jaar (jaarlijkse indexatie). De verplichting is aangegaan voor 20 jaar met als ingangsdatum 2 januari 2014.

Voor de dagcentrum locatie Schaffelaar Erf is een huurverplichting aangegaan voor een bedrag van ca € 13.500 per jaar (jaarlijkse indexatie). De verplichting is aangegaan voor 5 jaar met als ingangsdatum 1 augustus 2020.

Voor de huur van kantoorruimte in Voorthuizen is een huurverplichting aangegaan voor een bedrag van € 11.800 per jaar. De verplichting is aangegaan voor 1 jaar met als ingangsdatum 1 december 2020 en wordt hierna jaarlijks verlengd. Er is een opzegtermijn van 3 maanden overeengekomen. Deze ruimte wordt gehuurd voor overleggen buiten de Klaverweide in verband met het coronavirus.

Voor de dagcentrum locatie Putten is een huurverplichting aangegaan voor een bedrag van ca € 19.000 per jaar (jaarlijkse indexatie). De verplichting is aangegaan voor 20 jaar met als ingangsdatum 2 januari 2014.

Voor de VPT locatie Elspeet is een huurverplichting aangegaan voor een bedrag van maximaal ca € 150.000 per jaar (jaarlijkse indexatie). De verplichting is aangegaan voor 20 jaar met als ingangsdatum 13 juni 2014. De huur van de bewoners wordt rechtstreeks door Omnia Wonen geïncasseerd bij de bewoners. Echter de leegstand komt voor rekening van Norschoten. Aan Omnia is een bankgarantie verstrekt ten bedrage van € 15.000.

Voor de locatie Kootwijkerbroek is een huurverplichting aangegaan voor een bedrag van ca € 313.300 per jaar (jaarlijkse indexatie). De verplichting is aangegaan voor 30 jaar met als ingangsdatum 9 december 2014. Daarnaast is er een Service op maat afspraak gemaakt voor de periode van 15 jaar (voor het zogenaamde afbouwpakket) ten bedrage van € 52.700 per jaar. Totaal dus een huurverplichting van € 366.000 per jaar.

De huidige lasten worden uit hoofde van de gedifferentieerde WGA-premie binnen de reguliere jaarexploitatie opgevangen. Er is geen voorziening getroffen in de balans. De jaarlast bedraagt ongeveer € 147.000 per jaar.

Voor het onderhoud van de gebouwen, terreinen en inventaris zijn onderhoudscontracten aangegaan met een totale jaarlijkse verplichting van ongeveer € 348.000,-. Looptijd onbepaald.

Met de Gemeente Barneveld zijn mondelinge afspraken gemaakt over aanvullende kosten in verband met de geleverde grond van de gemeente aan ons verpleeghuis in 1998. Indien op enig moment een uitbreiding van de accommodatie op de bestaande locatie plaatsvindt zullen afspraken worden gemaakt met de gemeente Barneveld over afwikkeling van de afspraken.

DBC's:

Als in enig jaar het maximum in totaal (macro geheel nederland) gerealiseerde omzet wordt overschreden, dient de zorgaanbieder het aandeel in de overschrijding terug te storten in het zorgverzekeringsfonds. Omdat de vaststelling hiervan pas plaats vindt eind volgend boekjaar, is het niet mogelijk deze verplichting te berekenen en op te nemen in de balans. Als gevolg hiervan is deze verplichting opgenomen onder de niet uit de balans blijvende verplichtingen.

Voor de kopieermachines is een lease verplichting aangegaan van € 65.000 per jaar. Ingangsdatum 23-12-2018, voor 5 jaar. Voor de citrix-omgeving hebben we een lease verplichting aangegaan van € 215.000 per jaar, ingangsdatum augustus 2019 voor de duur van 3 jaar. Het beveiligde data centrum staat in Arnhem. Uitvoering wordt door Hype Automatisering gegeven.

Niet in de balans opgenomen rechten

Met ziekenhuis De Gelderse Vallei is een dienstverleningsovereenkomst afgesloten aangaande facilitaire activiteiten ten behoeve van het spreekuurcentrum. Omvang overeenkomst € 50.000,- per jaar. Looptijd onbepaald.

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. Norschoten 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.

Norschoten verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles geen noemenswaardige correcties op de gedeclareerde en verantwoorde opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning.

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.

I.6: Verloopoverzicht materiële vaste activa

	Bedrijfsgebouwen en terreinen				Machines/ installaties	Subtotaal	Machines/ installaties	Subtotaal
	Grond	Gebouw gebonden aanloopkosten	Terrein voorzie- ningen	Gebouwen	Installaties			
(bedragen in euro's)								
Afschrijvingspercentages	0,0%	3,79% / 5,89 %	5,0%	3,79% / 5,89 %/3,33%	5,0%		10,0%	
Stand 1 januari								
Aanschafwaarde	2.949.448	3.850.200	969.638	18.052.236	5.899.444	31.720.966	2.013.378	2.013.378
Cumulatieve afschrijvingen	-	1.272.046	572.128	6.690.341	1.947.662	10.482.177	1.134.590	1.134.590
Boekwaarde	2.949.448	2.578.154	397.510	11.361.895	3.951.782	21.238.789	878.788	878.788
Mutaties boekjaar								
Investerings			22.775			22.775	142.038	142.038
Overboekingen						-		-
Afschrijvingen		135.236	33.507	667.467	294.972	1.131.182	181.477	181.477
<i>Desinvesteringen</i>								
Aanschafwaarde	-	-	-	-		-	340.640	340.640
Afschrijvingen	-	-	-	-		-	340.640	340.640
Per saldo	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in de boekwaarde	-	(135.236)	(10.732)	(667.467)	(294.972) #	(1.108.407) #	(39.439)	(39.439)
Stand 31 december								
Aanschafwaarde	2.949.448	3.850.200	992.413	18.052.236	5.899.444 #	31.743.741 #	1.814.776	1.814.776
Cumulatieve afschrijvingen	-	1.407.282	605.635	7.357.808	2.242.634	11.613.359	975.427	975.427
Boekwaarde	2.949.448	2.442.918	386.778	10.694.428	3.656.810	20.130.382	839.349	839.349

I. 6 Verloopoverzicht materiële vaste activa (vervolg)

	Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting			Subtotaal	Machines/ installaties	Andere vaste bedrijfsmid.	Subtotaal	Totaal materiële vaste activa
	Inventaris	Groot Onderhoud	Automati- sering		Installaties Zorginfrastructuur gebouwegebonden	Inventaris VPT		
(bedragen in euro's)								
Afschrijvingspercentages	10,0%	10% -20%	25,0%		10%/20%	20,0%		
Stand 1 januari								
Aanschafwaarde	2.954.747	132.886	1.371.593	4.459.226	933.407	275.472	1.208.879	39.402.449
Cumulatieve afschrijvingen	1.293.169	57.493	225.991	1.576.653	732.408	134.844	867.252	14.060.672
Boekwaarde	1.661.578	75.393	1.145.602	2.882.573	200.999	140.628	341.627	25.341.777
Mutaties boekjaar								
Investerings	295.507	1.414	74.954	371.875		19.101	19.101	555.789
Overboekingen				-				-
Afschrijvingen	307.936	26.728	441.960	776.624	42.967	29.457	72.424	2.161.707
<i>Desinvesteringen</i>								
Aanschafwaarde	170.891	658	22.212	193.761	-	-	-	534.401
Afschrijvingen	170.891	658	22.212	193.761	-	-	-	534.401
Per saldo	-	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in de boekwaarde	(12.429)	(25.314)	(367.006) #	(404.749) #	(42.967)	(10.356)	(53.323)	(1.605.918)
Stand 31 december								
Aanschafwaarde	3.079.363	133.642	1.424.335 #	4.637.340 #	933.407	294.573	1.227.980	39.423.837
Cumulatieve afschrijvingen	1.430.214	83.563	645.739	2.159.516	775.375	164.301	939.676	15.687.978
Boekwaarde	1.649.149	50.079	778.596	2.477.824	158.032	130.272	288.304	23.735.859

I.7: Overzicht van langlopende schulden ultimo jaar 2020

Lening nr.	Datum	Soort lening	Oorspronkelijk bedrag	Totale looptijd	Restschul 31-12-2019	Nieuwe Leningen	Aflossing in 2020	Restschuld 31-12-2020	Resterende looptijd	Rente vast periode	Restschuld over 5 jaar	Rente %	Aflossings- wijze	Gestelde zekerheid	Aflossingsbedrag 2020	Aflossingsbedrag 2021
BNG 1	15-dec-03	hyp. lening	7.800.000	40 jaar	4.680.000		195.000	4.485.000	24	24	3.510.000	4,800%	lineair	Borg WFS, pos. Hypt. Verklaring	195.000	195.000
BNG 3	30-sep-03	hyp. lening	800.000	40 jaar	800.000		-	800.000	24	24	800.000	5,050%	aflossingsvrij	Borg WFS, pos. Hypt. Verklaring	-	-
BNG 5	29-jan-08	hyp. lening	9.000.000	40 jaar	6.412.500		225.000	6.187.500	28	28	5.062.500	4,825%	lineair	Borg WFS, pos. Hypt. Verklaring	225.000	225.000
Rabo 6	10-mrt-15	hyp. lening	3.000.000	30 jaar	2.525.019		99.996	2.425.023	24	9	1.925.023	2,550%	lineair	pos. Hypt. Verklaring	100.000	100.000
Rabo 7	4-sep-15	hyp. lening	3.000.000	30 jaar	2.575.017		99.996	2.475.021	25	10	1.975.021	3,450%	lineair	pos. Hypt. Verklaring	100.000	100.000
BNG 8	25-okt-16	hyp. lening	7.250.000	20 jaar	6.162.500		362.500	5.800.000	16	16	3.987.500	0,700%	lineair	Borg WFS, pos. Hypt. Verklaring	362.500	362.500
Totaal			30.850.000		23.155.036	-	982.492	22.172.544			17.260.044				982.500	982.500

Gewogen gemiddelde rentepercentage 2020

3,58%

Voor de twee leningen van de rabobank is voor 2020 een solvabiliteitseis gesteld van 15 % en een Debt-service ratio van minimaal 1.3

I.8 Toelichting op de resultatenrekening

16. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De gebudgetteerde zorgprestaties kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2020	2019
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ **	27.200.866	25.009.789
Zorg-gerelateerde corona-kostenvergoeding WLZ *	1.167.319	-
Zorg-gerelateerde corona-kostenvergoeding ZVW *	100.118	-
Zorg-gerelateerde corona-omzetting WLZ *	379.256	-
Geriatrische revalidatie, gesloten DBC's A-segment	3.628.362	3.634.919
Geriatrische revalidatie, mutatie Onderhanden werk DBC's A-segment	-11.963	79.508
Eerstelijnsverblijf, zorgverzekeraars	440.760	366.962
Subsidieregeling Behandeling, zorginstituut Nederland	283.170	428.170
WMO Gemeente Barneveld	221.677	223.400
WMO Gemeente Ede	103.069	135.816
WMO Gemeente Putten, Ermelo en Harderwijk	23.441	39.805
WMO Gemeente Scherpenzeel	31.318	35.704
	<u>33.567.393</u>	<u>29.954.073</u>

* Dit betreffen opbrengsten betreffende compensatieregelingen Covid-19 voor de zorgverzekeringswet en WLZ. Betreffende de continuïteitsbijdragen zorgverzekeringswet wordt verwezen naar de toelichting onder 13. Overige kortlopende schulden.
Voor een totaal overzicht per financieringsstroom en de reflectie op afgelopen corona-jaar wordt verwezen naar bijlage Corona Compensatie 2020

** Toelichting wettelijk budget aanvaardbare kosten WLZ

Het verloop van het wettelijk budget aanvaardbare kosten ten opzichte van voorgaand boekjaar is als volgt te specificeren:

	2020	2019
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ	<u>28.726.789</u>	<u>26.651.284</u>
Af: kassiersfunctie		
Kosten dagbehandeling Elspeet/ Oranjehof	218.012	311.248
Kosten Zorgerf (WMO) en diverse afrekeningen	85.212	63.049
Kosten verpleegunit Elim (SVRO)	1.383.898	1.264.796
	<u>1.687.122</u>	<u>1.639.093</u>
Nagekomen afrekeningen boekjaren		
Correctie nacalculatie *1	<u>161.199</u>	<u>-2.402</u>
Totaal Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ	<u>27.200.866</u>	<u>25.009.789</u>

*1 Dit betreft deels gehonoreerde overproductie kwaliteitskader 2019 en gehonoreerde overproductie 2019

17. Subsidies

De Subsidies kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2020	2019
	€	€
Overige subsidies, waaronder loonsubsidies	280.344	328.853
Zorgbonus DUS-I *	1.395.650	-
	<u>1.675.994</u>	<u>328.853</u>

* Dit betreffen ontvangen middelen met betrekking tot de zorgbonus die in verband met Covid-19 door het rijk beschikbaar zijn gesteld voor medewerkers in de zorg. De kosten zijn verantwoord onder de personeelskosten. Tevens wordt verwezen naar de bijlage zorgbonus.

18. Overige bedrijfsopbrengsten

	2020	2019
	€	€
Diensten Spreekuurcentrum	85.465	73.692
Inzet (para)medische diensten bij derden	805.562	1.164.060
Persoonsgebonden budgetten (PGB)	85.489	135.957
Huur en servicekosten opbrengsten VPT locaties	412.124	397.570
Aanvullende verpleeghuiszorg	32.737	49.802
Overige opbrengsten	<u>729.044</u>	<u>548.586</u>
	<u>2.150.421</u>	<u>2.369.667</u>

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
19. Personeelskosten		
Lonen en salarissen	18.695.257	17.454.713
Sociale lasten	3.063.390	2.730.744
Pensioenpremies	1.448.647	1.358.686
Zorgbonus en belastingen zorgbonus *	1.407.400	-
Andere personeelskosten	849.711	920.914
	<u>25.464.405</u>	<u>22.465.057</u>
Personeel niet in loondienst	1.901.335	1.151.902
	<u>27.365.740</u>	<u>23.616.959</u>

* zie toelichting onder 17. subsidies.

De gemiddelde personeelsbezetting kan als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	fte	fte
Gemiddelde personeelsbezetting	447	416
	<u>447</u>	<u>416</u>

20. Afschrijvingen vaste activa

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen gebouwen en installaties (exclusief instandhoudingsinvesteringen)	1.131.182	1.130.044
Overige afschrijvingen materiële vaste activa WTG gefinancierd	776.624	491.994
Afschrijvingen instandhoudingsinvesteringen	181.477	191.304
Afschrijvingen gebouwgebonden kosten/inventaris en zorginfrastructuur VPT-locatie	72.424	70.514
	<u>2.161.707</u>	<u>1.883.856</u>

21. Overige bedrijfskosten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.071.053	1.071.168
Huurlasten	886.137	849.259
Algemene kosten	1.747.417	1.832.717
Patiënt- en bewonersgebonden kosten *	1.755.621	1.108.876
Terrein- en gebouwgebonden kosten:		
Onderhoudskosten	771.969	615.884
Energiekosten	527.624	462.055
	<u>6.759.821</u>	<u>5.939.959</u>

* onder deze kosten zijn in boekjaar 2020 opgenomen de extra materiële kosten in verband met Covid-19 ten bedrage van € 489.263.

22. Bijzondere lasten

Geen	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

23. Financiële baten en lasten

Rentelasten (-)	-770.109	-795.883
Rentebaten	-	10
Afschrijving disagio en boeterente (-)	-15.534	-15.534
	<u>-785.643</u>	<u>-811.407</u>

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

De bezoldiging van de functionarissen die over 2020 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

Functionaris (functienaam)	K.M. Breuker	R. van den Noord
Functie	Raad van Bestuur	Vervangend bestuurder
In dienst vanaf (datum)	1-jul-16	1-sep-20
In dienst tot en met (datum)	heden	heden
Deeltijdfactor (percentage)	100%	100%
Dienstbetrekking?	ja	ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	153.840	26.593
Beloningen betaalbaar op termijn (in €)	11.751	2.344
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	185.000	61.667
-/- onverschuldigd betaald bedrag	nvt	nvt
Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>165.591</u>	<u>28.937</u>

Vergelijkende cijfers 2019

Omvang dienstverband (FTE)	100%	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	136.700	-
Beloning betaalbaar op termijn	11.508	-
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	179.000	-
Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>148.208</u>	<u>-</u>

De bezoldiging van de toezichhoudende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700:

Functionaris (functienaam)	T.C. van Amerongen-Leertouwer	J.J.H.. Post	E. Kas	J.Telgen
Functie	Voorzitter R. van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang functievervulling	1-jan-12	18-mrt-14	1-mei-13	2-okt-18
Einde functievervulling	heden	heden	heden	heden
Bezoldiging Raad van Toezichtleden	7.420	5.300	5.300	5.300
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500	18.500
-/- onverschuldigd betaald bedrag	-	-	-	-
Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>7.420</u>	<u>5.300</u>	<u>5.300</u>	<u>5.300</u>

Vergelijkende cijfers 2019

Bezoldiging Raad van Toezichtleden	7.420	5.300	5.300	5.300
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	26.850	17.900	17.900	17.900
Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>7.420</u>	<u>5.300</u>	<u>5.300</u>	<u>5.300</u>

Functionaris (functienaam)	M.C. de Korte - Verhoef	O. Reitsema	E.J. Marskamp - van Twillert
Functie	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang functievervulling	18-feb-20	17-feb-15	18-feb-20
Einde functievervulling	heden	heden	heden
Bezoldiging Raad van Toezichtleden	4.688	5.300	4.688
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	16.074	18.500	16.074
-/- onverschuldigd betaald bedrag	-	-	-
Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>4.688</u>	<u>5.300</u>	<u>4.688</u>

Vergelijkende cijfers 2019

Bezoldiging Raad van Toezichtleden	-	5.300	-
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	-	17.900	-
Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>-</u>	<u>5.300</u>	<u>-</u>



De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Christelijke Zorgorganisatie Norschoten een totaalscore van 10 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft 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.

25. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant zijn als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Controle van de jaarrekening	44.157	42.459
Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC, Nacalculatie en WNT))	11.583	7.571
Fiscale advisering	-	-
Niet controle-diensten	-	-
Totaal honoraria accountant	<u>55.740</u>	<u>50.030</u>

Het honorarium is toegerekend aan het jaar waarop het betrekking heeft.

26. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders is opgenomen onder punt 24

27. Resultaatbestemming

Volgens het besluit dd 20 april 2021 van de Raad van Bestuur is het resultaat over 2020 als volgt bestemd:

	<u>2020</u>
	€
Ten gunste van reserve aanvaardbare kosten	69.139
Ten gunste van bestemmingsreserve automatisering	56.458
Ten gunste van bestemmingsreserve kapitaalslasten	128.713
Ten gunste van het bestemmingsreserve studiefonds	66.587
	<u>320.897</u>

28. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

Stichting Christelijke Zorgorganisatie Norschoten is statutair gevestigd in Barneveld.

De Raad van Bestuur stelt de jaarrekening op en vast.

De jaarrekening 2020 is vastgesteld door de Raad van Bestuur op 20 april 2021

De Raad van Toezicht is verantwoordelijk voor het goedkeuren van de jaarrekening.

De jaarrekening 2020 is door de Raad van Toezicht goedgekeurd in hun vergadering van 20 april 2021

29. Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen van onontbeerlijke invloed na balansdatum die betrekking hebben op de jaarrekening 2020.

Coronavirus

Wel willen we een toelichting geven van de genomen maatregelen vanaf 1 januari 2021 rondom het Coronavirus die invloed hebben op omzetzerving in 2021 en eventuele extra kosten. Vanuit de NZA is er een beleidsregeling Covid-19 2021 om de omzetzerving en extra kosten gerelateerd aan het Coronavirus te declareren. Gezien bovenstaande onderkennen wij geen risico's voor de continuïteit van onze zorgorganisatie Norschoten.

I.9. Ondertekening bestuur en toezichhouders

Bestuurder:

Datum vaststelling:
20-apr-2021

K.M. Breuker
Voorzitter Raad van Bestuur

Toezichhouders:

Datum goedkeuring:
20-apr-2021

T.C. van Amerongen-Leertouwer
Voorzitter

J. Telgen
Secretaris

O. Reitsema
Lid

J.J.H. Post
Lid

E. Kas
Vice-voorzitter

M.C. de Korte -
Verhoef
Lid

E.J. Marskamp - van Twillert
Lid

DEEL II

OVERIGE GEGEVENS

II Overige gegevens

II.1 Controleverklaring van onafhankelijke accountant

De controleverklaring is hierna opgenomen.

II.2. Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten van Norschoten is het volgende vastgelegd over de winstbestemming:

"Een in enig jaar behaald overschot wordt aangewend ten bate van Norschoten.

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van
Stichting Christelijke Zorgorganisatie Norschoten

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 Stichting Christelijke Zorgorganisatie Norschoten te Barneveld gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Christelijke Zorgorganisatie Norschoten 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 het *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 Stichting Christelijke Zorgorganisatie Norschoten 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 het *Controleprotocol WNT 2020* hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in *artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j 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
- Bijlage Analyse van het resultaat ten opzichte van de begroting
- Bijlage Zorgbonus 2020
- Bijlage coronacompensatie 2020
- Bijlage Grafieken en Kerngetallen

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 bijlagen 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 gereede 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*, het *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 gerede 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.

Dordrecht, 20 april 2021

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
H. de Wilde RA

DEEL III

BIJLAGEN

III.1 Analyse van het resultaat ten opzichte van de begroting

Hieronder is opgenomen een overzicht en een daarbij behorende toelichting inzake bijzondere niet begrote posten > € 30.000.

	2020	2019
	€	€
Resultaat voor bijzondere posten in het resultaat		
Bedrijfsopbrengsten	34.384.626	32.690.889
Bedrijfslasten		
- Personeelskosten	25.742.365	23.039.311
- Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	2.161.707	1.883.856
- Overige bedrijfskosten	5.483.355	5.939.959
Som der bedrijfslasten	<u>33.387.427</u>	<u>30.863.126</u>
Bedrijfsresultaat	997.199	1.827.763
Financiële baten en lasten	<u>-785.643</u>	<u>-811.407</u>
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor bijzondere posten	211.556	1.016.356
Bijzondere lasten		
Dotatie vakantiedagen en verplichting uren december (inclusief soc. Lasten, pensioen, vakantiegeld, ort en EJU)	214.630	385.917
Dotatie voorziening langdurig zieken	1.345	36.731
Dotatie voorziening GRZ declaraties en ELV declaraties	46.212	96.073
Personele kosten en materiële kosten Covid-19	1.276.466	-
Zorgbonus en belastingen	1.407.400	-
CAO verhoging eindejaarsuitkering 2019	-	155.000
	2.946.053	673.721
Bijzondere baten		
Afkoop contract Zorggroep Ena (deel 2020) *	231.108	57.777
Vergoeding overproductie 2019	161.199	-
Vergoeding personele kosten en materiële kosten Covid-19	1.267.437	-
Subsidie Zorgbonus	1.395.650	-
	3.055.394	57.777
RESULTAAT	<u><u>320.897</u></u>	<u><u>400.412</u></u>

* in overleg met de accountant zijn voor de resterende looptijd van het contract de opbrengsten gepassiveerd en worden toegerekend aan het juist boekjaar.

BIJLAGE ZORGBONUS 2020

Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting Christelijke Zorgorganisatie Norschoten
Plaatsnaam	Barneveld
KvK-nummer	41050547

Subsidiebeschikking	Aantal	Bedrag	Totaal
Zorgprofessionals	778	1.000	778.000
Zorgprofessionals extern	16	1.000	16.000
Belastingen			<u>634.400</u>
Totaal	794		1.428.400
Af: terug te betalen bonus - belasting (in mindering WKR)			<u>-32.750</u>
			1.395.650

Betaalde bonussen

Totaal aantal (in en extern)	803	1.000	803.000
Totaal stagiairs	11	250	2.750
Af: voor eigen rekening:			
Medewerkers FWG 75 of hoger	-6	1.000	-6.000
Stagiairs	-11	250	-2.750
Boven subsidiebeschikking	-3	1.000	<u>-3.000</u>
			794.000
Nog te betalen belasting (eindheffing)			601.650
			<u>1.395.650</u>

Recap winst en verliesrekening	
Totaal betaalde bonus (incl belasting)	1.395.650
Betaalde bonus (voor eigen rekening (netto))	<u>11.750</u>
	1.407.400

Recap balanspositie	
Nog te betalen eindheffing	601.650
Terug te betalen bonus (ivm met in mindering brengen WKR)	<u>32.750</u>
	634.400

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en belastingadviseurs

d.d. **20/04/2021**

BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2020

Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder
Plaatsnaam
KvK-nummer

Stichting Christelijke Zorgorganisatie Norschoten
Barneveld
41050547

Considerans

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

Bestuursreflectie

Onze reflectie

Binnen Zorgorganisatie Norschoten hebben vanzelfsprekend diverse evaluaties plaatsgevonden. Organisatie-breed en per locatie zijn ervaringen bij medewerkers op alle niveaus en van cliënten opgehaald. Daarnaast participeert Norschoten in regionale en landelijke evaluaties.

De evaluaties hebben regelmatig plaatsgevonden, waardoor steeds gereflecteerd kon worden op alle processen, gericht op kwaliteit van zorg, consequenties voor cliënt en organisatie. Reflectie leidde tot aanpassingen protocollen, verbeteringen in zorg en aandacht voor cliënt en medewerker.

U leest in de bijlage een beknopte weergave van onze bevindingen.

Gevolgen voor onze cliënten en genomen maatregelen

De gevolgen voor de cliënten waren in maart 2020 enorm. Vanaf medio maart hebben we per dag de bezoekmogelijkheden beperkt om zo het coronavirus buiten de deur te houden. Op 18 maart 2020 besloot het kabinet om alle verpleeghuizen volledig te sluiten voor bezoek. De verdrietige verhalen zijn breeduit gemeten in de media. Dat was bij ons niet anders. Eenzaamheid en onbegrip bij cliënten en familie en morele dilemma's voor ons. We hebben tijdens de eerste golf ook afscheid genomen van cliënten. Hoewel afscheid nemen voor ons niet onbekend is, was er wel een toename in het aantal overlijdens. Bovendien waren de omstandigheden om afscheid te moeten nemen extreem moeilijk.

In deze periode ontstond gelukkig ook veel creativiteit en moeis. We hebben ontmoethofjes ingericht zodat bezoek buiten de muren van onze organisatie kon worden ontvangen. We hebben het raambellen geïntroduceerd zodat cliënten en familie elkaar door het raam konden zien en spreken. Ook hadden we in no time een eigen TV-kanaal opgezet om cliënten op die manier te informeren en activiteiten te bieden om zo toch een mooie dag te beleven. En we hebben een tijdelijke coördinator aangesteld die alle hartverwarmende initiatieven en attenties van bedrijven en inwoners uit de diverse plaatsen kon coördineren en plannen. Zo kwam elke attentie, bloemen, kaarten, cadeaus en groet op de juiste plaats terecht. Logistiek heeft dit veel van onze medewerkers gevraagd en ook veel extra werk opgeleverd bij onze facilitaire en technische dienst.

Gevolgen medewerkers en genomen maatregelen

Medewerkers met direct cliënt contact werden in het hart geraakt. Zij zagen de directe gevolgen voor cliënten en alle familieleden. Onzekerheid, angst, verdriet en verlies en niet weten hoe lang deze crisis nog duurt en hoe het afloopt. De psychische druk nam enorm toe. Met name tijdens de eerste golf in het voorjaar. Ook de terugkerende discussies over tekorten of onjuiste informatie over beschermende middelen in media heeft de nodige onzekerheid en angst gebracht. Norschoten heeft vanaf het begin meer dan voldoende PBM beschikbaar gehad, door steeds tijdig met leveranciers te schakelen. Kantoormedewerkers kwamen van de een op de andere dag thuis te werken. In plaats van collegiale samenwerking en elkaar inspireren, zat men ineens hele dagen thuis. Door het stilleggen van het basisonderwijs, werd een aantal medewerkers ook ineens thuisdocent. Ook de druk op medewerkers die thuis werk(t)en nam enorm toe. We constateerden toenemende stress en minder werkplezier door het ontbreken van sociale contacten en regelmaat.

Overall kunnen we stellen dat de tweede golf beter 'behapbaar' leek doordat we het coronavirus lang buiten de deur wisten te houden. Vakanties hebben doorgang kunnen vinden in de zomer.

Ervaringen van medewerkers, werkdruk door uitval van collegae hebben er toe geleid dat er veel fluctuatie was in het ziekteverzuim. Voor Norschoten een hoger ziekteverzuim dan gemiddeld; vergeleken met het vorige jaar niet significant afwijkend; in vergelijking met de landelijke cijfers is ons ziekteverzuim laag. Door de organisatie is veel ondersteuning geboden.

Het ingezette live blog, extra medewerkersnieuwsbrieven zorgde ervoor dat medewerkers goed geïnformeerd waren over de mogelijkheden van ondersteuning en over aanpassen van leefstijl in deze coronatijd.

Onze eigen (geestelijk) verzorgers en psychologen stonden paraat, externe ondersteuning was beschikbaar evenals onze Arbeidsdienst.

Ook digitaal werden medewerkers extra ondersteund. Computers en laptops werden uitgegeven; er was veel aandacht voor het inrichten van de thuiswerkplekken. Voor de nabije toekomst is een werkgroep gevormd die zich buigt over 'werken na corona'.

Gevolgen organisatie en genomen maatregelen

Vanaf 2 maart 2020 stond er binnen Norschoten een robuuste corona-crisis-structuur. Een crisisteam, een DB-crisisteam, een uitgebreide infectie preventie-commissie en per locatie zogenaamde uitbraakteams.

Direct na de eerste coronagolf heeft een evaluatie plaatsgevonden op alle niveaus: van Raad van Toezicht tot medewerkers, inclusief onze adviesorganen.

De conclusie van de evaluaties was positief, maar reflectie leverde een aantal verbeterpunten op.

1. Corona-protocollen eenvoudiger en beknopter. Er was behoefte aan meer uniforme overzichten.

Er is daarna met duidelijke kleurcodes gewerkt. Zo was in één oogopslag helder wat verwacht werd qua behandeling en beschermende middelen.

2. Uniformiteit in beschermende middelen en korte duidelijke gebruikersinformatie hierover.

Diverse duidelijke stroomschema's en instructievideo's zijn gemaakt en duidelijke communicatie over goed gebruik van de middelen.

3. Snellere en beknopte communicatie over alle ontwikkelingen.

Er is een liveblog geïntroduceerd waar dagelijks alle updates werden geplaatst.

4. Daarnaast werd er op regionaal niveau wekelijks overleg gevoerd over de actuele ontwikkelingen in de regio en de gevolgen voor de verschillende (zorg)organisaties. Diverse medewerkers van Norschoten participeren actief op diverse niveaus.

Dit leidt tot snel schakelen tussen collegae instellingen en waar mogelijk elkaar ondersteunen (bijvoorbeeld: Norschoten heeft zuurstof-concentratoren uitgeleend)

5. Aanpassing organisatie

In maart 2020 deed ook de 1,5 meter maatschappij zijn intrede. Bovendien werd vanaf dat moment duidelijk dat de basis hygiëneregels voorlopig niet meer zouden verdwijnen. Hier is direct op geanticipeerd door alle locaties te voorzien van duidelijke en gastvrije signing over deze basisregels en het wijzen op het houden van 1,5 meter afstand.

Ook is de capaciteit van alle locaties bekeken en berekend hoeveel kantoorcapaciteit over blijft als men veilig, gezond en volgens de Arbo-eisen moet werken en vergaderen op 1,5 meter. Deze nieuwe signing over aantal mensen is direct doorgevoerd op onze kantoorlocatie Klaverweide.

Welke gevolgen worden in 2021 nog verwacht

Alle genomen maatregelen worden in stand gehouden. De infectiepreventiecommissie bewaakt protocollen en speelt in op nieuwe overheidsinformatie. De communicatie aan medewerkers blijft up to date.

Leidinggevend worden regelmatig gebriefd. Onze processen zijn goed ingericht en net zoals in heel 2020 zijn alle beschermende middelen ruim voldoende op voorraad.

Op dit moment, februari 2021, worden dagelijks verdenkingen gemeld. Ook zijn in het begin van dit jaar toch weer locaties besmet geraakt met als gevolg het overlijden van meerdere cliënten. En hoewel we inmiddels een geoliede machine zijn, zijn onze zorgen groot, in verband met de te verwachten 3e golf. Wij verwachten aan het eind van het eerste kwartaal dan ook opnieuw een piek in de druk op de zorg.

Wekelijks wordt besproken welke interventies of acties nodig zijn in de hoop de ontwikkelingen van het coronavirus een stap voor te zijn.

Regionaal wordt goed samengewerkt met GHOR en ROAZ zodat we ook, mocht zich een zwart scenario voordoen, we ook daar op voorbereid zijn.

Daarnaast is de vaccinatie gestart met het vaccineren van onze cliënten. Ook onze medewerkers zijn begonnen aan het vaccinatieprogramma, dat stemt ons hoopvol.

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 404.289	€ 742.300	€ -				€ 1.146.589
Compensatie personele meerkosten corona	€ 654.061	€ 34.882	€ 2.484				€ 691.427
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 513.258	€ 65.236	€ 6.545				€ 585.039
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*							€ -
Overige corona-compensatie							€ -
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 1.571.608	€ 842.418	€ 9.029	€ -	€ -	€ -	€ 2.423.055
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**	€ 20.418	€ 742.300	€ 9.029				€ 771.747
Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 1.551.190	€ 100.118	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1.651.308

Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:						
- jaarrekening 2020	€ 32.409.035	€ 4.570.280	€ 308.197		€ 106.296	€ 37.393.808
- begroting 2020	€ 28.295.455	€ 4.166.031	€ 339.950		€ 88.146	€ 32.889.582
- jaarrekening 2019	€ 27.844.329	€ 4.317.193	€ 392.251		€ 98.820	€ 32.652.593

Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 4,79% 2,19% 0,00% 0,00% 4,42%

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

nvt

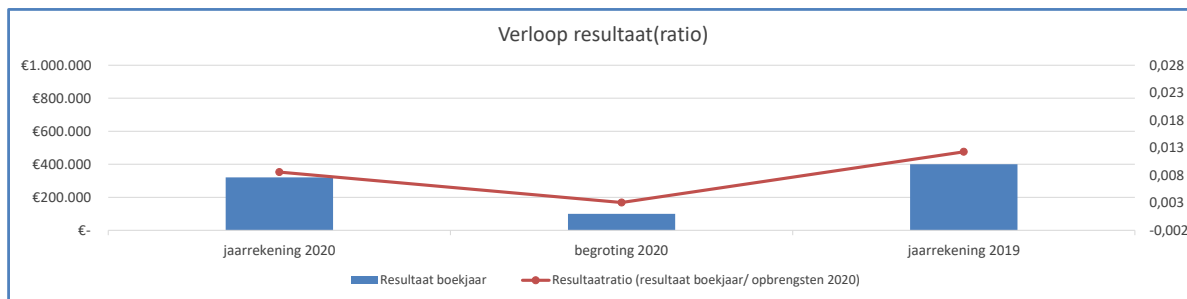
****Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**

Betreffende de zw: wij hebben voor 742.300 aan compensatie gekregen op basis van de continuïteitsbijdrage regels, echter wij verwachten hiervan een groot deel terug te moeten betalen, daar de werkelijke omzetzijdering in de ZVW (GRZ en ELV en eerste lijns vergoedingen) veel lager is dan deze bijdragen. Daar tegen over staan wel gemaakte kosten, die naar verwachting weer hoger zullen zijn dan de verwachte bijdrage in de ZVW voor deze kosten. Betreffende WMO hebben we geen beroep gedaan op de regeling bijdrage kosten ivm met de vele werkzaamheden die hiervoor moeten worden verricht in relatie met het belang. Betreffende WLZ hebben we nog geen definitieve goedkeuring zorgkantoor en hebben we over deze € 20.418 onzekerheid. Betreffende de omzettoerekening naar WLZ, ZVW en WMO is uitgegaan dat alle opbrengsten die zijn oorsprong hebben in de WLZ ook toegerekend worden aan de WLZ, zoals wasopbrengsten WLZ cliënten.

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

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 320.897	€ 100.000	€ 400.412
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	0,86%	0,30%	1,23%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	0,55%	-0,37%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

Het resultaat van 2020 is beïnvloed door een eenmalige goedkeuring van € 161.000 positief als gevolg van de vergoeding overproductie 2019. Het resultaat voor deze vergoeding is derhalve € 159.000 en is derhalve een € 59.000 euro hoger dan begroot, wat voornamelijk wordt veroorzaakt door hogere 1ste lijnsopbrengsten (huisartsverplaatste zorg). Betreffende de covid-19 kosten hebben wij in ons roosterpakket Implaning aparte codes aangemaakt om zo zuiver mogelijk de extra personeelskosten te registreren. Deze uren zijn door de leidinggevende geautoriseerd. Daarnaast zijn allen facturen mbt covid-19 ook aparte geodeerd en geboekt (vanuit de leverancier zijn deze kosten voorzien van de codering Covid-19). Door deze nauwkeuring registratie van de kosten, is het in beeld brengen van de hierboven genoemde kosten relatief eenvoudig, maar wel juist en volledig. Deze kosten/ opbrengsten hebben dan ook geen invloed gehad op onze resultatenontwikkeling. De kosten zijn naar waarheid, volledig en in overeenstemming met onze administratie opgenomen in de jaarrekening 2020 en nacalculatie 2020. Tevens wordt verwezen naar de analyse van het resultaat (bijlage bij de jaarrekening)

Ondertekening en waarmerking

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

Ondertekening door het bestuur

Plaats en datum
Barneveld, 20 april 2021

Karin Breuker, Raad van Bestuur

Waarmerk accountant ter identificatie

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN



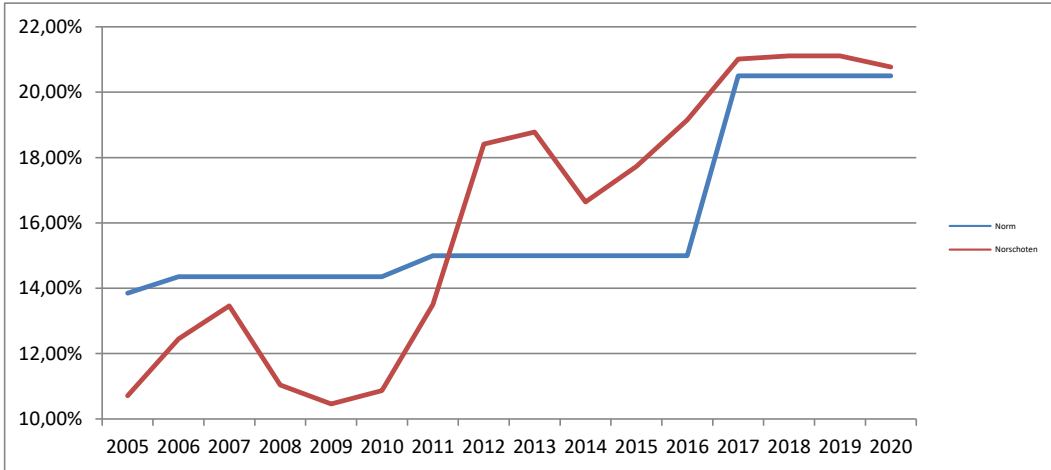
Verstegen accountants
en belastingadviseurs

d.d. 20/04/2021

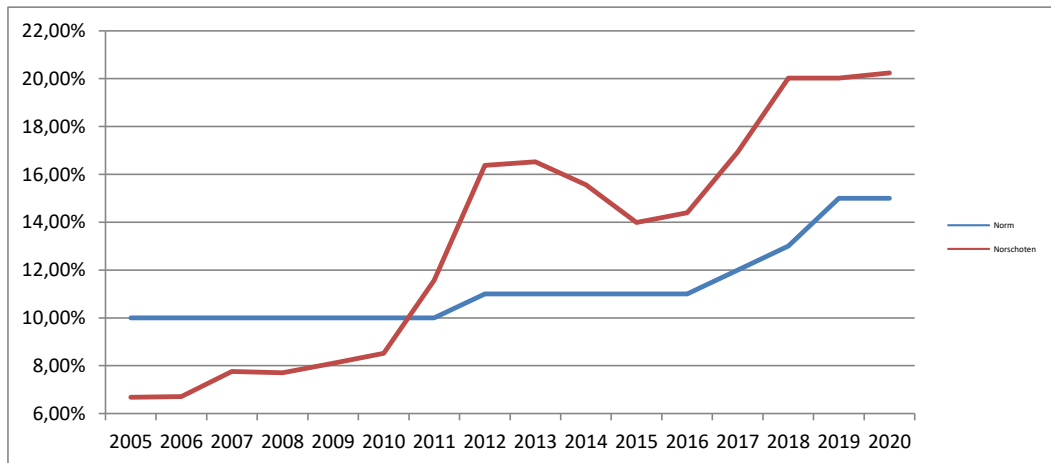
III.2 Grafieken en Kerngetallen

Risicopercentage -WFZ: Eigen vermogen gedeeld door Extern budget

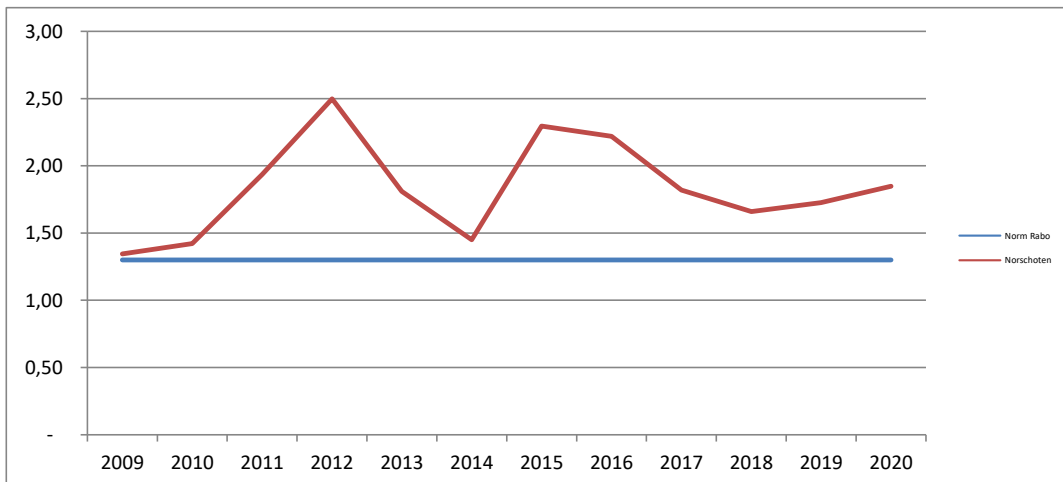
* voor heb boekjaar 2020 geldt dat uit de omzet de zorgbonus en covid-19 opbrengsten zijn geëlimineerd ivm eenmaligheid



Solvabiliteit



DSC-ratio



Resultaatratio

	Verslagjaar	Vorig jaar
Resultaatratio:WLZ-gefinancierde resultaten	0,86%	1,23%
Resultaat boekjaar	320.897	400.412
Totale opbrengsten boekjaar	37.393.808	32.652.593

Liquiditeitsratio

	Verslagjaar	Vorig jaar
Liquiditeit	167,23	173,09
Flottende activa (inclusief liquide middelen)	11.607.380	8.760.480
Flottende activa (exclusief liquide middelen)	4.452.211	3.317.822
Totaal kortlopende schulden	6.941.064	5.061.162

Solvabiliteit

	Verslagjaar	Vorig jaar
Solvabiliteit (totaal eigen vermogen / balanstotaal)	20,24%	20,03%
Totaal eigen vermogen	7.214.127	6.893.230
Balanstotaal	35.640.395	34.414.946
Risicopercentage (eigen vermogen / totaal opbrengsten) *	20,77%	21,11%
Totaal eigen vermogen	7.214.127	6.893.230
Totaal opbrengsten	34.730.721	32.652.593

* in de omzet is de zorgbonus en covid-19 kosten geëlimineerd ivm eenmalig karakter

Overzicht kostenvergoedingen en aannemen van geschenken en uitnodigingen Raad van Bestuur 2020

Verantwoording kostenvergoedingen per kostensoort

	2020
Vaste kostenvergoedingen	-
Andere kostenvergoedingen	-
Binnenlandse reiskosten (woonwerk en cursus)	889
Buitenlandse reiskosten	-
Opleidingskosten	2.710
Representatiekosten	-
Overige kosten	79
	<u>3.678</u>