

Jaarverslaggeving 2020

Stichting Het Spectrum



HETSPECTRUM

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1 Jaarrekening 2020

5.1.1	Balans per 31 december 2020	3
5.1.2	Resultatenrekening over 2020	4
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	5
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	10
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	19
5.1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	20
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	21
5.1.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	22
5.1.11	Vaststelling en goedkeuring	29

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	32
5.2.2	Nevenvestigingen	32
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	33

5.1 JAARREKENING

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20	31-dec-19
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	22.358.029	23.586.528
Financiële vaste activa	2	259.535	275.608
Totaal vaste activa		22.617.564	23.862.136
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	136.171	146.114
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	3.762.459	906.080
Debiteuren en overige vorderingen	5	3.799.565	4.648.858
Liquide middelen	6	7.026.929	3.798.096
Totaal vlottende activa		14.725.125	9.499.148
Totaal activa		37.342.689	33.361.284

	Ref.	31-dec-20	31-dec-19
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	7	0	0
Bestemmingsreserves		1.159.172	459.172
Bestemmingsfondsen		14.127.687	12.356.887
Algemene en overige reserves		90.000	90.000
Totaal eigen vermogen		15.376.859	12.906.059
Vorzieningen	8	1.006.000	1.206.500
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	12.840.819	13.481.638
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	4	0	0
Overige kortlopende schulden	10	8.119.011	5.767.087
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		8.119.011	5.767.087
Totaal passiva		37.342.689	33.361.284



5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	13	45.541.709	39.102.078
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	14	2.877.881	1.405.852
Overige bedrijfsopbrengsten	15	2.375.724	2.965.017
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>50.795.314</u>	<u>43.472.947</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	37.878.340	33.130.991
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	2.013.575	1.949.955
Overige bedrijfskosten	18	7.878.265	7.787.511
Som der bedrijfslasten		<u>47.770.179</u>	<u>42.868.457</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		3.025.135	604.490
Financiële baten en lasten	19	-554.335	-575.443
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>2.470.800</u></u>	<u><u>29.047</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfondsen		<u>2.470.800</u>	<u>29.047</u>
		<u><u>2.470.800</u></u>	<u><u>29.047</u></u>



5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020	2019
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		3.025.135	604.489
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	20	2.043.648	1.975.361
- mutaties voorzieningen	8	-200.500	-55.500
- boekresultaten afstoting vaste activa	18	0	0
		1.843.148	1.919.861
Veranderingen in werkkapitaal:			
- voorraden	4	0	0
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	9.943	17.591
- vorderingen	5	835.293	-973.571
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	4	-2.856.379	-911.326
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	10	2.351.923	-39.151
- langlopend deel nabetaaling ORT	9	0	0
		340.779	-1.906.457
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		5.209.062	617.893
Ontvangen interest	24	503	42
Betaalde interest	24	-554.838	-575.484
Ontvangen dividenden	24	0	0
		-554.335	-575.442
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		4.654.727	42.451
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	1	-785.076	-1.508.580
Desinvesterings materiële vaste activa	1	0	0
Investerings immateriële vaste activa	1	0	0
Desinvesterings immateriële vaste activa	1	0	0
Verwervingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	3	0	0
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	3	0	0
Uitgegeven leningen u/g	3	0	0
Aflossing leningen u/g	3	0	0
Investerings in overige financiële vaste activa	3	0	0
Desinvesterings overige financiële vaste activa	3	0	0
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-785.076	-1.508.580
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen leningen	9	0	0
Aflossing langlopende schulden	9	-640.819	-754.264
Kortlopend bankkrediet	10	0	0
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-640.819	-754.264
Mutatie geldmiddelen		<u>3.228.834</u>	<u>-2.220.390</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	6	3.798.096	6.018.486
Stand geldmiddelen per 31 december	6	7.026.929	3.798.096
Mutatie geldmiddelen		3.228.834	-2.220.390

Toelichting:

De toename van de geldmiddelen wordt veroorzaakt door het uitstellen investeringen vanuit eigen middelen en de forse afname van vorderingen op financiers vanwege tijdige facturering.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorginstelling Het Spectrum is statutair (en feitelijk) gevestigd te Dordrecht, op het adres Minnaertweg 4 (Kvk-nummer: 24299892)

Het Spectrum levert huisvesting, zorg- en dienstverlening aan ouderen en aan mensen die verpleging nodig hebben. Het Spectrum is een veilige en comfortabele omgeving om in te wonen en te werken en er wordt gestreefd naar de hoogst mogelijke kwaliteit. Er heerst openheid en cliënten, vrijwilligers en medewerkers gaan op een sociale en respectvolle wijze met elkaar om. De organisatie is op de hoogte van de wensen van cliënten en medewerkers en streeft er altijd naar deze te vervullen.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZI.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Continuïteitsveronderstelling

De 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. Stelselwijzigingen hebben in het verslagjaar niet plaatsgevonden.

Schattingswijziging

Het Spectrum heeft het voornemen voor nieuwbouw op de locatie aan Minnaertweg in Dordrecht. De doelstelling is om het nieuwe pand in 2025 gebruiksklaar te hebben. Vanwege dit voornemen is de verwachte economische levensduur herijkt. Dit heeft er toe geleid dat de afschrijvingstermijn van het huidige gebouw is aangepast van 50 jaar naar 45 jaar.

Overeenkomstig de richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ 145) worden de hieruit voortvloeiende effecten voor de afschrijvingen verwerkt in de verwachte resterende gebruiksperiode van de betreffende panden.

Als gevolg hiervan zijn de afschrijvingskosten in het boekjaar met € 140.000 toegenomen ten opzichte van de kosten bij ongewijzigde uitgangspunten. Voor de komende jaren is het effect als volgt: van 2021 tot en met 2024 ca. in totaal € 560.000.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- Economische gebruiksduur van materiële vaste activa
- Waardering van voorzieningen en reserveringen
- Vorderingen (met name inzake corona-compensatie)

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffings-, vervaardigings- of goedgekeurde kosten verminderd met de cumulatieve afschrijvingen. De jaarlijkse afschrijvingen worden berekend op basis van een vast percentage van die kosten conform deels de desbetreffende beleidsregels, deels berekend over de geschatte economische levensduur. De afschrijvingspercentages die gehanteerd zijn, zijn opgenomen in de betreffende bijlagen 5.1.7.

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 .

De aflossingsverplichtingen inzake de materiële vaste activa zijn onder de langlopende en kortlopende schulden opgenomen.

Groot onderhoud

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

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

Verder is er nog sprake van geactiveerde disagio inzake het Waarborgfonds voor de Zorgsector.

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. 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 nettokasstromen 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.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten), dit is voor Het Spectrum niet van toepassing.

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

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. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen voor de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Liquide middelen

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

Eigen vermogen

De beperkte doelstelling per bestemmingsreserve is als volgt:

- Bestemmingsreserve OCD1 en OCD2: Alleen voor investeringen en exploitatietekorten in de ontmoetingscentra van Het Spectrum;
- Bestemmingsreserve Corona verlof WLZ: Alleen voor de vervanging van ons personeel door PNIL.
- Bestemmingsreserve renovatie Hospice: Alleen voor investeringen m.b.t. renovatie Hospice De Patio.

Voorzieningen (algemeen)

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

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

Voorziening uitgestelde beloningen

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

Voorziening langdurig zieken

Er is een voorziening tegen nominale waarde opgenomen voor de verplichting die Het Spectrum heeft om in de toekomst de beloningen aan personeelsleden door te betalen die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid.

Voorziening reorganisatie

De reorganisatievoorziening betreft een voorziening om de verplichtingen en kosten die voortvloeien uit het reorganiseren van het bedrijfsonderdeel Wonen Wijken Welzijn, te kunnen voldoen. Deze voorziening heeft betrekking op personele kosten.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden opgenomen voor de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend boekjaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

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

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

Pensioenen

Het Spectrum 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 Het Spectrum. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Het Spectrum betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Ultimo 2020 bedroeg de dekkingsgraad 92,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. PFZW heeft in januari 2020 een herstelplan opgesteld voor De Nederlandsche Bank. Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027.

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

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

Volgens de officiële regels moet PFZW de pensioenen verlagen als de actuele dekkingsgraad op 31 december 2020 lager zou zijn dan 104,3%. In verband met de coronacrisis is deze norm verlaagd tot 90%. Aan deze norm wordt op 31 december 2020 voldaan.

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

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden.

5.1.4.4 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.

5.1.4.5 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.

5.1.4.6 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 instellings specifieke (sectorale) regels.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	19.526.862	20.488.457
Machines en installaties	1.260.832	1.593.748
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	1.570.157	1.503.727
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	178	596
Totaal materiële vaste activa	22.358.029	23.586.528

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

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	23.586.528	24.027.903
Bij: investeringen	785.076	1.508.580
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	2.013.575	1.949.955
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	22.358.029	23.586.528

Toelichting:

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

Het Spectrum heeft in het kader van boek 2 BW titel 9 gekeken naar de impairmenttest voor de nieuwbouw locatie De Prinsemarij. Dit leidde niet tot bijzondere waardeverminderingen. In 2013 is een bijzondere waardevermindering van € 700.000 verwerkt. Dit komt door de afbouw van de zorginfrastructurale regeling.

In 2020 zijn er geen indicaties die aanleiding geven voor bijzondere waardevermindering.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Vorderingen op groepsmaatschappijen	0	0
Langlopend deel langlopende vordering	9.333	14.000
Overige vorderingen	250.202	261.608
Totaal financiële vaste activa	259.535	275.608

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	289.608	301.014
Vordering op deelneming omgezet in langlopende vordering	0	0
Langlopend deel langlopende vordering	0	0
Afschrijving/rentelast	-16.073	-11.406
Kortlopend deel langlopende vordering	-14.000	-14.000
Boekwaarde per 31 december	259.535	275.608

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.8.

De overige vorderingen hebben betrekking op de geactiveerde disagio inzake het Waarborgfonds. Stichting Het Spectrum is per 1 januari 2017 geen aandeelhouder meer van De Prinsemarij Fysio BV, de vordering is omgezet in een lening ad. € 70.000 (dit heeft begin 2017 plaatsgevonden). Deze lening wordt in 5 jaar afgelost, vanwege tijdelijke sluiting van de fysio door Corona is de aflossing opgeschort. De aflossing is met 8 maanden verlengd.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	136.171	146.114
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>136.171</u>	<u>146.114</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-dec-2020
	€	€	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	136.171	0	0	136.171
Totaal (onderhanden werk)	<u>136.171</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>136.171</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	906.080	0	906.080
Financieringsverschil boekjaar		3.762.459	3.762.459
Correcties voorgaande jaren	94.485		94.485
Betalingen/ontvangsten	<u>-1.000.565</u>		<u>-1.000.565</u>
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-906.080</u>	<u>3.762.459</u>	<u>2.856.379</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>3.762.459</u>	<u>3.762.459</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c

b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3.762.459	906.080
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>3.762.459</u>	<u>906.080</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	32.441.479	26.153.030
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	28.679.020	25.246.950
Totaal financieringsverschil	<u>3.762.459</u>	<u>906.080</u>

Toelichting:

Het financieringsverschil is fors hoger dan 2019, dit komt door de compensatie corona.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	781.502	1.663.700
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	693.199	1.128.267
Nog te ontvangen omzet Zorgverzekeringswet	1.003.126	149.714
Nog te ontvangen omzet WMO	112.754	310.627
Nog te ontvangen subsidies	0	4.760
Vooruitbetaalde bedragen	80.487	55.565
Nog te ontvangen bedragen	326.552	236.025
Nog te ontvangen transitievergoeding	682.000	750.000
Overige vorderingen	119.946	350.201
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>3.799.566</u>	<u>4.648.859</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen op debiteuren is gebracht, bedraagt € 40.000 (2019 € 60.000).

De voorziening die in aftrek op de nog te factureren omzet DBC's is gebracht, bedraagt € 58.546 (2019: € 23.930).

Nog te ontvangen omzet ZVW is fors gestegen, dit door de compensatie corona.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

6. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	6.006.684	2.735.459
Kassen	15.317	18.634
Deposito's	1.004.928	1.044.002
Totaal liquide middelen	<u>7.026.929</u>	<u>3.798.096</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking ultimo 2020.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Kapitaal	0	0
Bestemmingsreserves	1.159.172	459.172
Bestemmingsfondsen	14.127.687	12.356.887
Algemene en overige reserves	90.000	90.000
Totaal eigen vermogen	<u>15.376.859</u>	<u>12.906.059</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Kapitaal	0	0	0	0
Totaal kapitaal	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Ontmoetingscentra Dordrecht	60.000	0	0	60.000
Corona verlof WLZ	0	700.000	0	700.000
Renovatie Hospice	340.000	0	0	340.000
WMO	59.172	0	0	59.172
Totaal bestemmingsreserves	<u>459.172</u>	<u>700.000</u>	<u>0</u>	<u>1.159.172</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	12.218.604	1.770.800	0	13.989.404
Scharffonds	138.283	0	0	138.283
Totaal bestemmingsfondsen	<u>12.356.887</u>	<u>1.770.800</u>	<u>0</u>	<u>14.127.687</u>

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:				
Polderwiel	90.000	0	0	90.000
Totaal algemene en overige reserves	<u>90.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>90.000</u>

Toelichting:

De solvabiliteit ultimo 2020 is 41,2% en gestegen met 6,0% t.o.v. 2019 (38,7%). In de solvabiliteit zit voor € 1.159.172 aan bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen. Ervan uitgaande dat deze kosten werkelijk gemaakt gaan worden is het verstandig om deze uit de solvabiliteit te elimineren. De solvabiliteit ultimo 2020 exclusief bestemmingsreserves is 38,1%.

Doordat Het Spectrum in de coronacrisis goed geacteerd heeft, zijn wij zeer snel weer klanten gaan opnemen. Dit waar andere instellingen een opnamestop hadden. Hiermee hebben wij de onderproductie in 2020 zeer beperkt kunnen houden. Hier tegenover staat het feit dat ons personeel hierdoor weinig verlof heeft kunnen opnemen. Dit heeft geleid tot bijna een verdubbeling van ons verlofstuwmeer. Deze reservering is reeds meegenomen in de jaarrekening 2020. De bestemmingsreserve is gevormd om ons personeel op extra verlof te sturen waar dit verangen zal moeten worden met personeel niet in loondienst.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€	€
- reorganisatie	31.500	0	29.700	1.800	0
- jubileumverplichtingen	270.000	88.101	23.101	0	335.000
- langdurig zieken	905.000	594.769	483.492	345.277	671.000
Totaal voorzieningen	<u>1.206.500</u>	<u>682.870</u>	<u>536.293</u>	<u>347.077</u>	<u>1.006.000</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.)	602.366
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	403.634
hiervan > 5 jaar	142.645

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening langdurig zieken is voor medewerkers waarvan niet wordt verwacht dat zij nog in het arbeidsproces zullen terugkeren.

De voorziening jubileumverplichtingen 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. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%.

De reorganisatievoorziening betreft een voorziening voor de gemaakte kosten bij de reorganisatie van het domein wonen, wijken en welzijn.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan banken	12.840.819	13.481.638
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>12.840.819</u>	<u>13.481.638</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	14.235.902	14.990.166
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	754.264	754.264
Stand per 31 december	<u>13.481.638</u>	<u>14.235.902</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	640.819	754.264
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>12.840.819</u>	<u>13.481.638</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	640.819	754.264
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	12.840.819	13.481.638
hiervan > 5 jaar	10.437.500	11.025.000

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	1.120.179	1.145.074
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	640.819	754.264
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.411.598	557.185
Schulden terzake pensioenen	197.492	59.386
Vakantiegeld/ Eindejaarsuitkering	1.276.095	1.193.698
Vakantiedagen	2.023.083	1.046.615
Interest	132.901	134.710
Nog te betalen kosten	884.089	615.727
Nog te betalen zorgbonussen, inclusief eindheffing	129.519	0
Vooruitontvangen opbrengsten	303.234	260.426
Totaal overige kortlopende schulden	<u>8.119.011</u>	<u>5.767.087</u>

Toelichting:

Het Spectrum heeft geen kredietfaciliteiten waar gebruik van kan worden gemaakt.

Toename belastingen en premies sociale verzekeringen wordt veroorzaakt door de nog te betalen loonheffing over de zorgbonus ad. € 741.680.

De toename vakantiedagen is ontstaan doordat personeel in tijden van corona meer heeft gewerkt en minder vrij hebben heeft genomen.

11. Financiële instrumenten

Stichting Het Spectrum maakt geen gebruik van bijzondere financiële instrumenten.

Renterisico en kasstroomrisico

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

Toelichting:

Niet in de balans opgenomen verplichtingen zijn contracten met leveranciers voor regulier onderhoud.

Huurovereenkomsten

Het Spectrum huurt op een aantal locaties ruimtes ten behoeve van de ondersteunende diensten:

Locatie	Verhuurder	Jaarlijkse huurlast	Einde looptijd
		€	
Het Stadswiel	Trivire	13.625	30-11-2021
Het Sterrenwiel	Trivire	36.777	1-1-2022
Het Sterrenwiel	Trivire	40.257	1-7-2022
Het Waterwiel	Woonbron	29.068	nog geen nieuw huurcontract
Het Polderwiel	Thuisvester	51.658	nog geen nieuw huurcontract
De Prinsemarij	Trivire	643.693	31-12-2037
Theehuis	Trivire	11.196	opzegtermijn 12 maanden
Sta-pal	Trivire	0	opzegtermijn 6 maanden
Hospice	Livable	0	31-3-2021

Inkoop

De inkoopfunctie wordt bij stichting Het Spectrum ingekocht via bureau Zero Purchase, er is een dienstverleningsovereenkomst voor onbepaalde tijd met een opzegtermijn van 6 maanden.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument geriatrie revalidatiezorg

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2020. Stichting Het Spectrum is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2020.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument (Wijkverpleging)

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2015 gefinancierd vanuit de Zvw. Onderdeel van de regeling is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond voor GRZ (Geriatrische RevalidatieZorg) zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument).

Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in 2020.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Stichting Het Spectrum is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2020.

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. Stichting Het Spectrum 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.

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

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	40.832.443	6.658.325	2.865.650	0	16.733	50.373.151
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	20.343.986	5.064.577	1.361.923	0	16.137	26.786.623
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>20.488.457</u>	<u>1.593.748</u>	<u>1.503.727</u>	<u>0</u>	<u>596</u>	<u>23.586.528</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	321.627	0	463.449	0	0	785.076
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	1.283.222	332.916	397.019	0	418	2.013.575
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	253.939	0	0	253.939
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	253.939	0	0	253.939
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-961.595</u>	<u>-332.916</u>	<u>66.430</u>	<u>0</u>	<u>-418</u>	<u>-1.228.499</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	41.154.070	6.658.325	3.075.160	0	16.733	50.904.288
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	21.627.208	5.397.493	1.505.003	0	16.555	28.546.259
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>19.526.862</u>	<u>1.260.832</u>	<u>1.570.157</u>	<u>0</u>	<u>178</u>	<u>22.358.029</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0%-15%	5%-10%	5%-20%	0,0%	2,5%	

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Vorderingen op deelnemingen	Langlopende vordering	Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Vordering op grond van compensatie regeling	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2020	0	0	28.000	0	0	0	261.608	289.608
Vordering deelneming								0
Kortlopend deel langlopende vordering		0	-14.000					-14.000
Afschrijving/rentelast			-4.667				-11.406	-16.073
Voorziening deelneming								0
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>9.333</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>250.202</u>	<u>259.535</u>

BIJLAGE

5.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- 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
		€			%		€	€	€	€	€			€	
ABN Amro	25-nov-04	9.000.000	40	Hypothecaire	4,29%	25-nov-24	5.625.000	0	225.000	5.400.000	4.275.000	24	Lineair	225.000	Waarborgfonds
ABN Amro	9-okt-06	4.500.000	40	Hypothecaire	4,17%	9-okt-26	3.037.500	0	112.500	2.925.000	2.362.500	26	Lineair	112.500	Waarborgfonds
BNG	16-feb-04	2.949.571	26	Hypothecaire	1,98%	16-feb-20	113.445	0	113.445	0	0	0	Lineair	0	Rijksgarantie
NWB	1-dec-11	4.000.000	40	Hypothecaire	3,44%	1-dec-51	3.200.000	0	100.000	3.100.000	2.600.000	31	Lineair	100.000	Waarborgfonds
NWB	2-dec-13	479.871	9	Hypothecaire	1,85%	2-dec-23	159.957	0	53.319	106.638	0	2	Lineair	53.319	Rijksgarantie
NWB	30-dec-13	3.000.000	20	Hypothecaire	2,90%	30-dec-33	2.100.000	0	150.000	1.950.000	1.200.000	13	Lineair	150.000	Waarborgfonds
Totaal							14.235.902	0	754.264	13.481.638	10.437.500			640.819	

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	7.934.869	8.711.493
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	26.116.394	24.621.614
Correcties voorgaande jaren m.b.t. het wettelijk budget wlz-zorg	94.485	0
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	2.373.337	1.531.416
Opbrengsten Wmo	1.735.420	1.762.483
Gefactureerde omzet DBC's/ DBC-zorgproducten	2.187.040	2.460.287
Mutatie onderhanden werk DBC's/ DBC-zorgproducten	-9.943	-17.591
Zorg-gerelateerde corona-compensatie WLZ-zorg	3.951.748	0
Zorg-gerelateerde corona-compensatie Zvw-zorg	1.028.517	0
Zorg-gerelateerde corona-compensatie Wmo-zorg	108.122	0
Overige zorgprestaties	21.721	32.377
Totaal	<u><u>45.541.709</u></u>	<u><u>39.102.078</u></u>

Toelichting:

De opbrengsten zorgverzekeringswet hebben betrekking op de wijkverpleging en eerstelijnsverblijf 2020.

Het wettelijk budget is gestegen met ca. 6%, een van de oorzaken hiervan is zorgverzwaring.

De overproductie Wlz ad. € 117.240 is niet meegenomen in de opbrengsten.

De daling van de zorgverzekeringswet komt vooral door de lagere productie Wijkverpleging door corona.

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 omzetzijdering (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. Naar verwachting zullen deze beperkt blijven.

14. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidie zorgbonus	1.774.681	0
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.103.201	1.405.852
Totaal	<u><u>2.877.881</u></u>	<u><u>1.405.852</u></u>

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 2020. De subsidie is nog niet vastgesteld. Het bedrag aan uitbetaalde bonussen, inclusief de belastingheffing daarover bedraagt € 1.774.681 en is verwerkt onder de personeelskosten. Het verschil is opgenomen als terug te betalen.

In 2020 zijn de subsidies lager dan in 2019, dit door subsidie ketenzorg dementie.

15. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige dienstverlening	1.511.574	2.110.372
Opbrengsten kinderopvang	672.104	600.532
Overige opbrengsten	192.045	254.113
Totaal	<u><u>2.375.724</u></u>	<u><u>2.965.017</u></u>

Toelichting:

De overige opbrengsten zijn lager dan vorig jaar. Vanwege de getroffen maatregelen i.v.m. corona is er sprake van de lagere opbrengsten in de dienstverlening en overige opbrengsten. De opbrengsten kinderopvang daarentegen zijn hoger dan vorig jaar, door noodopvang tijdens lockdown was er sprake van een hogere bezetting.

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. *Personeelskosten*

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	24.620.967	22.989.840
Sociale lasten	5.975.967	5.382.860
Pensioenpremies	2.064.729	1.991.256
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	1.704.681	0
Andere personeelskosten	<u>1.889.068</u>	<u>829.832</u>
Subtotaal	36.255.411	31.193.789
Personeel niet in loondienst	1.552.929	1.937.202
Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	70.000	0
Totaal personeelskosten	<u><u>37.878.340</u></u>	<u><u>33.130.991</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment: Het Spectrum	668	606
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>668</u>	<u>606</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De personeelskosten 2020 zijn naast de cao verhoging van halverwege 2020, meer inzet gerelateerd aan de vergoeding vanuit het kwaliteitsbudget vooral hoger dan in 2019 door extra personeelsinzet met betrekking tot corona. Hiervoor is compensatie ontvangen in 2020. De zorgbonus betreft de door de overheid bepaalde (eenmalige) bonus voor zorgpersoneel in tijden van corona.

17. *Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa*

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen: - materiële vaste activa	2.013.575	1.949.955
Totaal afschrijvingen	<u>2.013.575</u>	<u>1.949.955</u>

Toelichting:

Zie mutatieoverzicht 5.1.7.

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

18. Overige bedrijfskosten*De specificatie is als volgt:*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.695.760	1.889.766
Algemene kosten	3.287.706	2.688.739
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	962.124	1.001.634
Onderhoud en energiekosten	1.190.719	1.261.376
Huur en leasing	756.604	893.510
Dotaties en vrijval voorzieningen	0	0
Overige baten en lasten	-14.648	52.487
Totaal overige bedrijfskosten	<u>7.878.265</u>	<u>7.787.511</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn lager dan 2019 dit in verband met minder verbruik in de plinten door tijdelijke sluiting i.v.m corona.

De huurkosten zijn lager dan 2019 dit door eenmalige teruggaves en daaropvolgende huurverlagingen voor verschillende objecten.

De algemene kosten zijn aanzienlijk hoger dan in 2019 door de gemaakte materiële coronakosten ad. € 968.209.

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

19. Financiële baten en lasten*De specificatie is als volgt:*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	503	42
Subtotaal financiële baten	<u>503</u>	<u>42</u>
Rentelasten	-554.838	-575.484
Subtotaal financiële lasten	<u>-554.838</u>	<u>-575.484</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-554.335</u></u>	<u><u>-575.443</u></u>

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

21. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant in 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	62.720	60.490
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	0	15.525
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant (betaalde facturen in boekjaar)	<u>62.720</u>	<u>76.015</u>

Toelichting:

De honoraria zijn in 2020 €62.720

22. Transacties met verbonden partijen

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

25. 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 en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

	J.A.J. Sponselee Bestuurder
1 Functie (functienaam)	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jul-17
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	155.812
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.755
8 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u>167.567</u>
13 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	185.000

Vergelijkende cijfers 2019

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	142.840
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.530
5 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	<u>154.370</u>
10 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	179.000

Toezichthoudende topfunctionarissen

	C. Sas Voorzitter RvT	H.W.M. Beard Lid RvT	M.C. Ruisch Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-feb-15	27-feb-14	1-jan-17
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	31-dec-20
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>22.200</u>	<u>14.800</u>	<u>14.800</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500

Vergelijkende cijfers 2019

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>21.480</u>	<u>14.320</u>	<u>14.320</u>
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	26.850	17.900	17.900

	W. Riegman Lid RvT	G.J. Waterink Lid RvT
1 Functie (functienaam)		
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-17	1-jan-17
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>14.800</u>	<u>14.800</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	18.500	18.500

Vergelijkende cijfers 2019

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>14.320</u>	<u>14.320</u>
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.900	17.900

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Het Spectrum een totaalscore van 10 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling 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.



5.1.11 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Het Spectrum heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 8 juli 2021.

De raad van toezicht van de Stichting Het Spectrum heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 8 juli 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Coronavirus

Stichting Het Spectrum heeft evenals in het boekjaar 2020 te kampen met de gevolgen van de uitbraak van het coronavirus. Verwacht wordt dat de gevolgen vooral bestaan uit dalende omzetcijfers in de verpleeghuiszorg, de thuiszorg, de dagbesteding en de huishouding en de kosten zullen stijgen als gevolg van stijgende personeelskosten (ziekteverzuim / quarantaine), aanschaf extra beschermingsmiddelen en aanpassingen van verblijven (coronaproof maken).

Stichting Het Spectrum streeft er naar om de financiële gevolgen te beperken door interne maatregelen, aangevuld met de ondersteunende maatregelen van de NZa, zorgverzekeraars, het zorgkantoor en de gemeente. Als de situatie daar aanleiding toe geeft, zal ook een beroep worden gedaan op de algemene faciliteiten vanuit de Rijksoverheid.

Bij het opmaken van de jaarrekening 2020 van Stichting Het Spectrum bestaan de interne maatregelen hoofdzakelijk uit het monitoren van alle ontwikkelingen door het hiervoor opgezette uitbraakteam en het toepassen van de te nemen maatregelen binnen de gehele organisatie; efficiënte planning van personeel (andere afdeling / minder uitzendkrachten) zodat zoveel mogelijk personeel aan het werk blijft. Over de inzet en concrete invulling van de ondersteunende maatregelen vanuit de NZa, zorgverzekeraars, het zorgkantoor en de gemeente voor Stichting Het Spectrum nog geen zekerheid. Op basis van de berichtgeving vanuit de Rijksoverheid en andere instanties verwacht Stichting Het Spectrum dat voldoende faciliteiten beschikbaar zullen zijn om de liquiditeitspositie op peil te houden. Dit onder meer doordat zorgverzekeraars, het zorgkantoor en de gemeente naar verwachting de komende maanden voorschotten zullen verstrekken waarvan de hoogte gebaseerd is op het reguliere prestatieniveau. Daarnaast verwacht Stichting Het Spectrum dat extra kosten en dalende opbrengsten (zie ook hiervoor) in belangrijke mate worden gecompenseerd. Vooralsnog is op de algemene faciliteiten vanuit de Rijksoverheid geen beroep gedaan en de verwachting is ook dat dit niet nodig zal zijn.

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

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

C. Sas 8-7-2021

J.A.J. Sponselee 8-7-2021

H. Be aard 8-7-2021

J. Meijer 8-7-2021

W. Riegman 8-7-2021

G.J. Waterink 8-7-2021

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

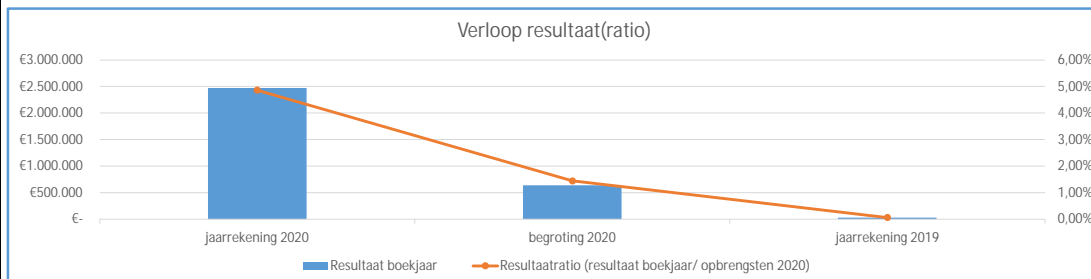
5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Het Spectrum heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	Stichting Het Spectrum							
2								
3								
4	BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2020							
5	Versie: 1.0.1, d.d. 3 maart 2021							
6								
7								
8	Zorgaanbieder							
9	Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting Het Spectrum						
10	Plaatsnaam	Dordrecht						
11	KvK-nummer	24299892						
12								
13								
14								
15	Considerans							
16	<p>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.</p>							
17								
18								
19								
20	Bestuursreflectie							
21	<p>Hiervoor verwijzen we naar het bestuursverslag.</p> <p>Gevolgen 2021:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Vaccinatiecampagne van de bewoners: grote aanslag op onze personele bezetting van zowel zorgmedewerkers, als administratieve medewerkers - Compartimentering wordt vervolgd, dit vraagt personele inzet - Nazorgprogramma krijgt vervolg: we merken dat medewerkers moe zijn en bij een deel de klap nu komt. - Nog steeds groot aantal medewerkers met corona, in sommige gevallen met langdurige uitval, druk op de bezetting - Vaccinatie lijkt nog niet altijd de uitweg: al reeds enkele bewoners die volledig gevaccineerd zijn, maar toch corona krijgen met klachten. Consequenties kunnen we nog niet geheel overzien. 							
22								
23								
24								
25								
26	Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020							
27								
28		Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
29	Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 425.684	€ 930.719	€ 61.627				€ 1.418.030
30	Compensatie personele meerkosten corona	€ 3.017.569	€ 56.275	€ 27.001				€ 3.100.845
31	Compensatie materiële meerkosten corona	€ 508.498	€ 41.523	€ 19.494				€ 569.515
32	Corona-compensatie uit hoofde van NOW*							€ -
33	Overige corona-compensatie							€ -
34	Totaal toegekende corona-compensatie	€ 3.951.751	€ 1.028.517	€ 108.122	€ -	€ -	€ -	€ 5.088.390
35								
36	AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**							€ -
37	Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 3.951.751	€ 1.028.517	€ 108.122	€ -	€ -	€ -	€ 5.088.390
38								
39	Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:							
40	- jaarrekening 2020	€ 32.557.684	€ 11.140.483	€ 1.843.542		€ 5.253.605		€ 50.795.314
41	- begroting 2020	€ 27.585.072	€ 13.492.722	€ 2.130.895		€ 1.081.761		€ 44.290.450
42	- jaarrekening 2019	€ 26.153.030	€ 11.154.189	€ 1.762.483		€ 4.403.245		€ 43.472.947
43								
44	Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020	12,14%	9,23%	5,86%		0,00%		10,02%
45								
46	*Toelichting bij samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen voor de zorgsector							
47	n.v.t.							
48								
49	**Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020							
50	In dit overzicht zijn alle compensaties opgenomen.							
51								
52								
53	Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2020							
54								
55	Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio							
56		jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019				
57	Resultaat boekjaar	€ 2.470.800	€ 638.301	€ 29.047				
58	Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	4,86%	1,44%	0,07%				
59	Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	3,42%	4,80%				
60								
61								
62								
63								
64								
65								
66								
67								
68								
69								
70								
71								
72								
73								
74								
75								
76								
77								
78								



	A	B	C	D	E	F	G	H	
79	Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio								
80	Resultaat 2019								
81	Het resultaat 2019 ad. €29.000 was voor het Spectrum een laag (gedeeltelijk) ingecalculeerd resultaat. Naast de incidentele posten ad € 174.000 is er op de kwaliteitskadergelden 2019 € 305.000 extra ingezet en niet gecompenseerd. Daarnaast was er door o.a. hoog ziekteverzuim ook € 647.000 extra personeel ingezet dat niet begroot was. Met deze posten rekening houdend komen we tot een "normaal resultaat" 2019 van € 1.155.000.								
82	Resultaat begroting 2020								
83	Over 2020 is een begroting vastgesteld met een resultaat van € 638.000 inclusief € 630.000 incidentele projectkosten. De incidentele projectkosten hebben grotendeels geen doorgang kunnen vinden in 2020 door de coronacrisis en worden verschoven naar 2021 (bedrag € 474.000). Daarnaast heeft ook het opleidingsprogramma stilgestaan en zullen deze opleidingen de komende jaren ingehaald moeten worden, er is voor € 203.000 uitgesteld. Als we de begroting 2020 hierop aanpassen komen we op een "normaal" resultaat van € 1.315.000.								
84									
85									
86									
87	Het hogere resultaat in 2020 dan "normaal" is nodig voor het zeer verdiende verlof van onze zorgmedewerkers. Doordat Het Spectrum in de coronacrisis goed geacteerd heeft, zijn wij zeer snel weer klanten gaan opnemen. Dit waar andere instellingen een opnamestop hadden. Hiermee hebben wij de onderproductie in 2020 zeer beperkt kunnen houden.								
88									
89	Hier tegenover staat het feit dat ons personeel hierdoor weinig verlof heeft kunnen opnemen. Dit heeft geleid tot bijna een verdubbeling van ons verlofstuwmeer. Doordat ons personeel extra verlof moet kunnen opnemen in 2021, 2022 en 2023 moeten wij extra personeel niet in loondienst inzetten. Dit bedrag is nu ingeschat op € 1.000.000. Met het Zorgkantoor is afgestemd hier een bestemmingsreserve voor te vormen ad. € 700.000.								
90									
91									
92									
93									
94									
95									
96									
97	Ondertekening en waarmerking								
98									
99	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.								
100									
101	Ondertekening door het bestuur								
102	Plaats en datum	Dordrecht, 8 juli 2021							
103									
104									
105									
106									
107									
108	Naam en ondertekening bestuurder 1	was getekend, J.A.J. Sponselee							
109									
110									
111									
112									
113									
114	Naam en ondertekening bestuurder 2	nvt							
115									
116									
117									
118									
119									
120	Naam en ondertekening bestuurder 3	nvt							
121									

Waarmerk accountant ter identificatie
<p>VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN</p>  <p>Verstegen accountants en adviseurs B.V.</p> <p>Behorend bij verklaring afgegeven d.d. 08-07-2021</p>