

Jaarrekening 2020



careaz
verder met aandacht

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1	Jaarrekening 2020	
1.1	Balans per 31 december 2020	5
1.2	Resultatenrekening over 2020	6
1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	7
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	11
1.6.	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	16
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	17
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	18
1.9	Vaststelling en goedkeuring	22
2	Overige gegevens	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	23
2.2	Nevenvestigingen	23
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	23
	Bijlagen	

1 JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	12.395.879	8.345.954
Totaal vaste activa		<u>12.395.879</u>	<u>8.345.954</u>
Viottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	2.710.349	1.297.899
Debiteuren en overige vorderingen	3	1.076.627	1.075.113
Liquide middelen	4	<u>12.326.861</u>	<u>12.234.905</u>
Totaal viottende activa		<u>16.113.837</u>	<u>14.607.917</u>
Totaal activa		<u><u>28.509.716</u></u>	<u><u>22.953.871</u></u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	5	6.444	6.444
Bestemmingsfondsen		14.311.157	13.661.593
Algemene en overige reserves		<u>830.417</u>	<u>764.118</u>
Totaal eigen vermogen		<u>15.148.018</u>	<u>14.432.155</u>
Voorzieningen	6	703.137	490.560
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7	7.012.703	3.979.238
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	2	0	0
Overige kortlopende schulden	8	<u>5.645.858</u>	<u>4.051.918</u>
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>5.645.858</u>	<u>4.051.918</u>
Totaal passiva		<u><u>28.509.716</u></u>	<u><u>22.953.871</u></u>



1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	9	34.499.721	31.439.436
Subsidies	10	1.675.173	302.158
Overige bedrijfsopbrengsten	11	604.405	1.340.014
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>36.779.299</u>	<u>33.081.608</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	12	27.095.872	23.604.195
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	1.246.677	1.029.477
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	14	307.950	0
Overige bedrijfskosten	15	7.292.052	6.977.852
Som der bedrijfslasten		<u>35.942.551</u>	<u>31.611.524</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		836.748	1.470.084
Financiële baten en lasten	16	-120.885	-76.246
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>715.863</u></u>	<u><u>1.393.838</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2020 €	2019 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Fonds aanvaadbare kosten	699.564	1.022.906
Bestemmingsfonds Vastgoed	0	500.000
Bestemmingsfonds ICT	-50.000	0
Bestemmingsfonds Deskundigheidsbevordering	0	-250.000
Algemene / overige reserves	66.299	120.932
	<u>715.863</u>	<u>1.393.838</u>



1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			836.748		1.470.084
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	13,14	1.554.627		1.029.477	
- mutaties voorzieningen	6	212.577		-6.390	
			1.767.204		1.023.087
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	3	-1.514		-174.824	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	2	-1.412.450		-46.160	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	8	1.451.408		365.372	
			37.444		144.388
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			2.641.396		2.637.559
Ontvangen interest	16	0		6.152	
Betaalde interest	16	-120.885		-82.398	
			-120.885		-76.246
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			2.520.511		2.561.313
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	1	-7.420.926		-3.018.533	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	1.816.374		12.290	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-5.604.552		-3.006.243
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	7	3.500.000		0	
Aflossing langlopende schulden	7	-324.003		-264.057	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			3.175.997		-264.057
Mutatie geldmiddelen			91.956		-708.987
Stand geldmiddelen per 1 januari	4		12.234.905		12.943.892
Stand geldmiddelen per 31 december	4		12.326.861		12.234.905
Mutatie geldmiddelen			91.956		-708.987

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Stichting Careaz is statutair (en feitelijk) gevestigd te Lichtenvoorde, op het adres Het Brook 2 en is geregistreerd onder KvK-nummer 09169814.

De belangrijkste activiteiten zijn persoonlijke verzorging, verpleging, begeleiding, behandeling en verblijf.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

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

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

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.

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Careaz.

- Bedrijfsgebouwen: 35 jaar
- Verbouwingen: 20 jaar
- Machines en installaties: 10 jaar
- Inventaris: 8 jaar
- Vervoersmiddelen: 4 jaar
- Automatisering: 4 jaar (mobile devices 2 jaar)

Naar aanleiding van het strategisch vastgoedplan 2012 is de economische gebruiksduur van de Rapenburgsestraat 33 in dat jaar terug gebracht tot 1 januari 2021. In 2018 is de economische gebruiksduur van de Rapenburgsestraat 33 teruggebracht tot 1 januari 2020 in verband met het herontwikkelingsplan Antoniushove. Overeenkomstig de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving (RJ 145) zijn de hieruit voortvloeiende effecten voor de afschrijvingen verwerkt over de verwachte resterende gebruiksduur van de desbetreffende activa.

Bedrijfswaardeberekening

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

Vorderingen

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

Liquide middelen

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

Voorzieningen (algemeen)

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

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

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Pensioenen

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

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

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

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. Stichting Careaz heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Careaz heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	9.464.642	4.273.550
Machines en installaties	706.007	587.868
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	1.413.966	1.504.356
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	811.264	1.980.180
Totaal materiële vaste activa	<u><u>12.395.879</u></u>	<u><u>8.345.954</u></u>

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	8.345.954	6.369.188
Bij: investeringen	7.420.926	3.018.533
Af: afschrijvingen	1.246.677	1.029.477
Af: bijzondere waardeverminderingen	307.950	0
Af: desinvesteringen	1.816.374	12.290
Boekwaarde per 31 december	<u><u>12.395.879</u></u>	<u><u>8.345.954</u></u>

2. 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	1.297.899		1.297.899
Financieringsverschil boekjaar		2.710.349	2.710.349
Correcties voorgaande jaren	80.765		80.765
Betalingen/ontvangsten	-1.378.664		-1.378.664
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-1.297.899</u>	<u>2.710.349</u>	<u>1.412.450</u>
Saldo per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>2.710.349</u></u>	<u><u>2.710.349</u></u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c

a

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	2.710.349	1.297.899
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u><u>2.710.349</u></u>	<u><u>1.297.899</u></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)	30.249.065	27.169.417
subsidieregelingen Extramurale behandeling en Eerstelijnsverblijfzorg	0	11.710
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	27.538.716	25.883.228
Totaal financieringsverschil	<u><u>2.710.349</u></u>	<u><u>1.297.899</u></u>

Toelichting:

In het wettelijk budget is opgenomen € 252.180 transitie-middelen en € 80.081 extra toekende middelen kwaliteitsbudget 2019.

3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	741.428	738.487
Vooruitbetaalde bedragen	62.110	91.036
Overige vorderingen	273.089	245.590
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>1.076.627</u>	<u>1.075.113</u>

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	12.325.558	12.230.140
Kassen	1.303	4.765
Totaal liquide middelen	<u>12.326.861</u>	<u>12.234.905</u>

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	6.444	6.444
Bestemmingsfondsen	14.311.157	13.661.593
Algemene en overige reserves	830.417	764.118
Totaal eigen vermogen	<u>15.148.018</u>	<u>14.432.155</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	6.444	0	0	6.444
Totaal kapitaal	<u>6.444</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>6.444</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Fonds aanvaardbare kosten	11.888.593	699.564		12.588.157
Bestemmingsfonds Vastgoed	1.623.000			1.623.000
Bestemmingsfonds ICT	150.000	-50.000		100.000
Totaal bestemmingsfondsen	<u>13.661.593</u>	<u>649.564</u>	<u>0</u>	<u>14.311.157</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Algemene reserve	764.118	66.299		830.417 0
Totaal algemene en overige reserves	<u>764.118</u>	<u>66.299</u>	<u>0</u>	<u>830.417</u>

Toelichting:

Het bestemmingsfonds Vastgoed is in 2013 gevormd voor de verbouwing van Dr. Jenny en toekomstige verbouwingen. Dit bestemmingsfonds is in 2018 en 2019 aangevuld om de toekomstige schommelingen in exploitatieresultaten behorend bij de tijdelijke huisvesting Antoniushove op te vangen en uitgaven behorend bij verduurzaming van de gebouwen te financieren.

Uit het bestemmingsfonds ICT worden noodzakelijke investeringen in ICT (mede) gefinancierd, wanneer het reguliere ICT-budget in enig jaar niet toereikend is.

PASSIVA**6. Voorzieningen**

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€	€
Voorziening Uitgestelde beloningen	450.100	71.318	26.418		495.000
Voorziening Langdurig zieken	40.460	208.137		40.460	208.137
Totaal voorzieningen	490.560	279.455	26.418	40.460	703.137

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

31-dec-2020

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	136.015
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	567.122
hiervan > 5 jaar	327.000

Toelichting per categorie voorziening:*Voorziening uitgestelde beloningen*

De voorziening uitgestelde beloningen heeft betrekking op toekomstige uitkeringen met betrekking tot jubilea en gratificaties, zoals opgenomen in de CAO VVT. De voorziening is gewaardeerd tegen de contante waarde van de toekomstige uitkeringen of aanspraken over de tot en met balansdatum verstreken dienstjaren, rekening houdend met de specifieke inhoud van de regeling. In de berekening is rekening gehouden met een disconteringsvoet van 1,6%, een gemiddelde salarisstijging van 2% en een blijfkans gebaseerd op ervaringscijfers.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante 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.

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan banken	7.012.703	3.979.238
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7.012.703	3.979.238

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	4.244.416	4.508.473
Bij: nieuwe leningen	3.500.000	0
Af: aflossingen	324.003	264.057
Stand per 31 december	7.420.413	4.244.416
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	407.710	265.178
Stand langlopende schulden per 31 december	7.012.703	3.979.238

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	407.710	265.178
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	7.012.703	3.979.238
hiervan > 5 jaar	4.734.414	2.905.947

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

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	546.562	896.780
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	407.710	265.178
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.183.737	417.419
Schulden terzake pensioenen	145.190	119.161
Nog te betalen salarissen	331.915	209.773
Eindejaarsuitkering	108.999	85.067
Gelden van derden	114.333	23.065
Terug te betalen continuïteitsbijdrage ZVW	390.533	
Terug te betalen subsidie zorgbonus	34.000	
Vooruitontvangen opbrengsten		3.333
Kassiersfunctie project Lerend verbeteren	359.803	174.078
Vakantiegeld	753.773	705.773
Vakantiedagen	984.740	862.633
Overige schulden	284.563	289.659
Totaal overige kortlopende schulden	<u>5.645.858</u>	<u>4.051.918</u>

Toelichting:

De toename van "Belastingen en premies sociale verzekeringen" wordt veroorzaakt door af te dragen loonheffing zorgbonus per balansdatum ad € 620.200.

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 over de gehele looptijd. 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 en niet in de balans opgenomen activa

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

	2021		Looptijd
<u>Huurovereenkomsten</u>	€		
Heelweg 49 in Dinxperlo	43.129	<i>per jaar</i>	<i>tm 31-12-2026</i>
Heelweg 49-1 in Dinxperlo	42.737	<i>per jaar</i>	<i>tm 31-12-2026</i>
Heelweg 49-2 in Dinxperlo	43.048	<i>per jaar</i>	<i>tm 31-12-2026</i>
Heelweg 49-3 in Dinxperlo	42.737	<i>per jaar</i>	<i>tm 31-12-2026</i>
Heelweg 51-3 in Dinxperlo	42.737	<i>per jaar</i>	<i>tm 31-12-2026</i>
Koppeldijk 40 in Borculo	661.278	<i>per jaar</i>	<i>tm 31-10-2030</i>
Brook 1 in Lichtenvoorde	27.000	<i>per jaar</i>	<i>tm 30-04-2023</i>
Patronaatsstraat 18 1, 2-4 en 5 in Lichtenvoorde	253.510	<i>per jaar</i>	<i>tm 31-08-2024</i>
Hof van Flierbeek 51 in Lichtenvoorde	293.042	<i>per jaar</i>	<i>tm 28-02-2029</i>

Overige verplichtingen

De overige met derden aangegane meerjarige verplichtingen betreffen:

	2021		Looptijd
<u>Overig</u>	€		
Aannemingsovereenkomst Rapenburgsestraat 33 te Lichtenvoorde	15.863.100	<i>eenmalig</i>	
ICT, software en licenties	202.800	<i>per jaar</i>	<i>tm 31-12-2021</i>
ICT, inhuur personeel	163.000	<i>per jaar</i>	<i>onbepaalde tijd</i>
Inhuur behandeldienst	329.100	<i>per jaar</i>	<i>onbepaalde tijd</i>

1.6 MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voorbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020					
- aanschafwaarde	4.808.093	745.462	2.139.073	1.980.180	9.672.808
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	534.543	157.594	634.717	0	1.326.854
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>4.273.550</u>	<u>587.868</u>	<u>1.504.356</u>	<u>1.980.180</u>	<u>8.345.954</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	6.251.329	216.118	322.243	631.236	7.420.926
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	736.065	97.979	412.633	0	1.246.677
- bijzondere waardeverminderingen	307.950	0	0	0	307.950
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	17.308	2.420	134.641	0	154.369
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	17.308	2.420	134.641	0	154.369
<i>- desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	16.222	0	0	1.800.152	1.816.374
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	<u>16.222</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.800.152</u>	<u>1.816.374</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>5.191.092</u>	<u>118.139</u>	<u>-90.390</u>	<u>-1.168.916</u>	<u>4.049.925</u>
Stand per 31 december 2020					
- aanschafwaarde	11.025.892	959.160	2.326.675	811.264	15.122.991
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.561.250	253.153	912.709	0	2.727.112
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>9.464.642</u>	<u>706.007</u>	<u>1.413.966</u>	<u>811.264</u>	<u>12.395.879</u>

1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2020

Leninggever	Afsluitdatum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Einde rentevast periode	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
NWB	28-feb-88	4.174.778	50	Annuiteit	1,42%	28-feb-38	1.844.416		85.178	1.759.238	1.314.414	18	Annuiteit	86.530	Borgstelling gemeente Oost Gelre
Rabobank Graafschap	12-apr-18	1.800.000	10	Lineair	2,05%	12-apr-28	1.500.000		180.000	1.320.000	420.000	7	Lineair	180.000	Hypotheek
Rabobank Graafschap	12-apr-18	900.000	10	Bullet	2,50%	12-apr-28	900.000		0	900.000	900.000	7	Bullet	0	Hypotheek
Rabobank Graafschap	22-jul-20	1.400.000	10	Lineair	1,00%	22-jul-30		1.400.000	58.825	1.341.175	0	9	Lineair	141.180	Hypotheek
Rabobank Graafschap	22-jul-20	2.100.000	10	Bullet	1,20%	22-jul-30		2.100.000	0	2.100.000	2.100.000	9	Bullet	0	Hypotheek
Totaal							4.244.416	3.500.000	324.003	7.420.413	4.734.414			407.710	

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

9. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten zorgverzekeringswet	3.363.942	3.371.732
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	30.076.966	26.839.659
Opbrengsten Wmo	841.816	1.050.869
Overige zorgprestaties	216.997	177.176
Totaal	<u>34.499.721</u>	<u>31.439.436</u>

10. Subsidies

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Subsidies Zvw-zorg	53.019	97.298
Subsidie zorgbonus	1.369.700	
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	252.454	204.860
Totaal	<u>1.675.173</u>	<u>302.158</u>

11. Overige bedrijfsopbrengsten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Overige opbrengsten:		
- vergoeding voor bereide maaltijden	138.798	944.495
- Opbrengst diverse hotelmatige diensten	331.829	394.229
- Diverse baten	133.778	1.290
Totaal	<u>604.405</u>	<u>1.340.014</u>

Toelichting:

De afname van de vergoeding van bereide maaltijden wordt verklaard door beëindiging van de levering van maaltijden in de gemeente Oost Gelre met ingang van 1 januari 2020 en in gemeente Aalten met ingang van april 2020.

De boekwinst op verkoop grond is verantwoord onder de post "Diverse baten".

LASTEN

12. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	18.840.923	17.332.540
Sociale lasten	3.124.373	2.924.652
Pensioenpremies	1.455.369	1.394.055
Andere personeelskosten:		
- Dotaties en vrijval voorzieningen	212.577	24.812
- Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	1.366.200	
- Andere personeelskosten	660.645	672.725
Subtotaal	<u>25.660.087</u>	<u>22.348.784</u>
Personeel niet in loondienst:		
- Personeel niet in loondienst	1.432.285	1.255.411
- Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	3.500	
Totaal personeelskosten	<u><u>27.095.872</u></u>	<u><u>23.604.195</u></u>
Gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's)	461,4	444,2

13. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	1.246.677	1.029.477
Totaal afschrijvingen	<u><u>1.246.677</u></u>	<u><u>1.029.477</u></u>

14. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	307.950	
Totaal	<u><u>307.950</u></u>	<u><u>0</u></u>

Toelichting:

De boekwaarde van tijdelijke huisvesting aan de Kievitstraat 75 te Lichtenvoorde is afgewaardeerd naar de bedrijfswaarde.

15. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.672.960	1.959.065
Algemene kosten	1.746.247	1.611.240
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.230.832	971.287
Onderhoud en energiekosten	1.142.182	919.414
Huur en leasing	1.499.831	1.516.846
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>7.292.052</u></u>	<u><u>6.977.852</u></u>

Toelichting:

De daling van de kosten van voedingsmiddelen in 2020 t.o.v. 2019 wordt verklaard door beëindiging van de levering van maaltijden in de gemeenten Oost Gelre en Aalten. Daarnaast is ook sprake geweest van een kostenverhoging, doordat in 2020 deels is overgestapt op inkoop van componenten maaltijden in plaats van ingrediënten voor maaltijden.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	0	6.152
Subtotaal financiële baten	0	6.152
Rentelasten	-120.885	-82.398
Subtotaal financiële lasten	-120.885	-82.398
Totaal financiële baten en lasten	<u>-120.885</u>	<u>-76.246</u>

17. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
Controle van de jaarrekening	40.583	39.628
controle en/of overeengekomen specifieke werkzaamheden andere verantwoordingen	9.075	9.075
Totaal honoraria accountant	<u>49.658</u>	<u>48.703</u>

Toelichting:

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

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

A.G. Vennegoor - Kalter	
Bestuurder	
1 Functie (functienaam)	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-aug-04
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	139.450
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.186
8 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	150.636

13 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum 163.000

Vergelijkende cijfers 2019

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	137.365
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.345
5 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	148.711

10 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum 157.000

Toezichthoudende topfunctionarissen

	M.G.J. Janssen Voorzitter RvT	M.H. Simons Lid RvT	S.M.M. Joosten Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	22-apr-15	1-dec-13	1-jan-18
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	15.790	10.526	10.526
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	24.450	16.300	16.300

Vergelijkende cijfers 2019

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	10.200	10.200	10.200
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	15.700	15.700	15.700

	M.W.A. Wijnands Lid RvT	P.F.M. Verploegen Lid RvT	M. Weersink Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-sep-18	1-jan-20	1-jan-20
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	10.526	10.526	10.526
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	16.300	16.300	16.300


Vergelijkende cijfers 2019

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	10.200
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	15.700

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Careaz een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft Klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 163.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.
Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 24.450 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 16.300. Deze maxima worden niet overschreden.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. **02-06-2021**.

1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Careaz heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 2 juni 2021, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

Resultaatbestemming

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

Gebeurtenissen na balansdatum

Als gevolg van de uitbraak van het Corona-virus heeft de Nederlandse overheid ingrijpende maatregelen genomen om het coronavirus onder controle te krijgen. Deze maatregelen duren voort in 2021 en zullen naar verwachting wederom financiële gevolgen hebben voor Careaz. Op het moment van vaststellen van de Jaarrekening 2020 kan de omvang van de financiële impact nog niet worden ingeschat.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

A.G. Vennegoor - Kalter

2-6-2021

M.G.J. Janssen

2-6-2021

M.H. Simons

2-6-2021

S.M.M. Joosten

2-6-2021

M.W.A. Wijnands

2-6-2021

P.F.M. Verploegen

2-6-2021

M. Weersink

2-6-2021

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1,

2.2 Nevenvestigingen

Stichting Careaz heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

BIJLAGEN

BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2020

Versie: 0.11, d.d. 23 oktober 2020

Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting Careaz
Plaatsnaam	Lichtenvoorde
KvK-nummer	09169814

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.

Het jaar 2020 heeft ook bij Careaz vooral in het teken gestaan van de corona-pandemie en de gevolgen van alle maatregelen voor onze cliënten, medewerkers en vrijwilligers. Careaz heeft de richtlijnen van het RIVM en/of Actiz als richtlijn genomen bij het nemen van maatregelen. In de eerste golf in het voorjaar 2020 heeft geen corona-uitbraak op onze woonzorglocaties plaatsgevonden. In de tweede golf in het najaar 2020 is op één locatie een uitbraak geweest. Er zijn in totaal 11 cliënten overleden als gevolg van Corona. Acht cliënten met corona zijn tijdelijk overgeplaatst naar het corona Zorghotel in Gaanderen. Wij hebben gezamenlijk met de andere VVT-organisatie in de Achterhoek het Zorghotel gerund, door onder andere gezamenlijk personele bezetting te leveren.

- Door de lockdown van de woonzorglocaties, heeft herbezetting van beschikbare plaatsen langer geduurd, waardoor er sprake is geweest van leegstand.*
- Er is sprake geweest van afschaling of tijdelijk stoppen van zorg en ondersteuning. Dit heeft zich voorgedaan binnen de extramuraal zorg, wijkverpleging en wmo-zorg; de extramuraal dagzorg is gedurende ca. 3 maanden volledig gestopt en daarna weer langzaam opgebouwd.*
- Wij zijn als gevolg van Covid-19 ook geconfronteerd met een hoger verzuim onder medewerkers in 2020 t.o.v. 2019. Hierdoor was het noodzakelijk dat andere (zorg)medewerkers aanzienlijk meer hebben gewerkt dan hun reguliere contracturen en daarnaast zijn ook veel uitzendkrachten in de zorg ingezet. Ook zijn er extra inspanningen gevraagd van met name de medewerkers van de facilitaire teams op de woonzorglocaties.*
- Op geleide van de adviezen en voorschriften van het RIVM zijn persoonsbeschermende veiligheidsmaatregelen aangeschaft en ingezet, welke gebruikt zijn en nog steeds worden door onze medewerkers.*
- Medio maart 2020 is het besluit genomen om per direct te stoppen met de uitlevering van maaltijden vanuit onze productiekeuken aan externe klanten in de gemeente Aalten.*

Begin 2021 heeft op een 2e woonzorglocatie opnieuw een uitbraak van het corona-virus plaatsgevonden. Door snel adequate maatregelen te nemen, is de uitbraak beperkt gebleven tot twee woongroepen. Na vaccinatie van bewoners/cliënten en medewerkers zijn vanaf medio april 2021 diverse maatregelen stapsgewijs versoepeld, zodat met name weer meer mogelijkheden voor bezoek en activiteiten geboden konden worden voor onze bewoners op de woonzorglocaties.

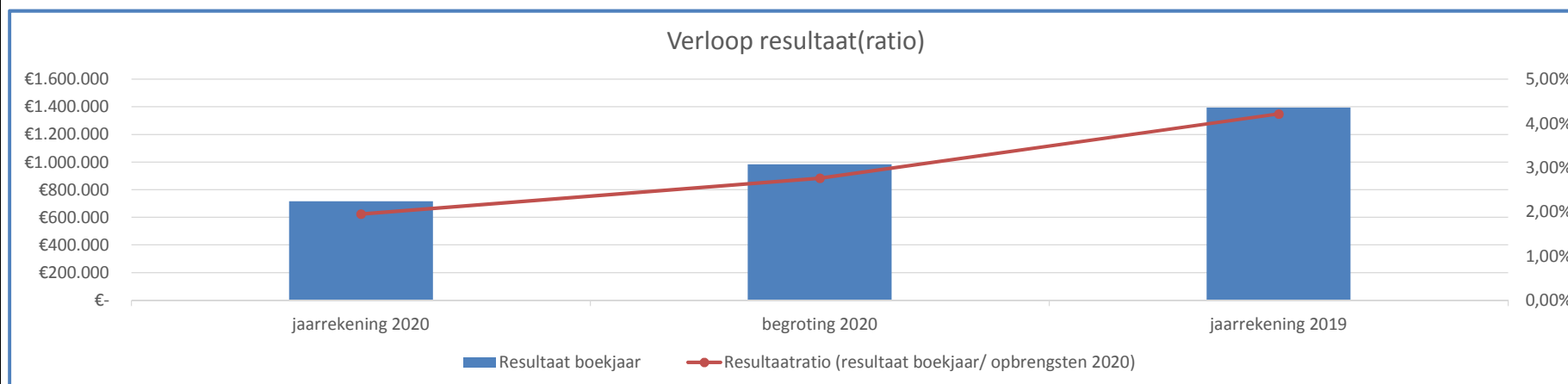
Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 376.473	€ 149.459	€ 103.125				€ 629.057
Compensatie personele meerkosten corona	€ 422.264						€ 422.264
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 290.311	€ 16.928	€ 18.320				€ 325.559
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*							€ -
Overige corona-compensatie							€ -
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 1.089.048	€ 166.387	€ 121.445	€ -	€ -	€ -	€ 1.376.880
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**							€ -
Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 1.089.048	€ 166.387	€ 121.445	€ -	€ -	€ -	€ 1.376.880
Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:							
- jaarrekening 2020	€ 30.076.966	€ 3.363.942	€ 841.816			€ 2.496.575	€ 36.779.299
- begroting 2020	€ 28.560.000	€ 4.203.000	€ 1.107.000			€ 1.783.000	€ 35.653.000
- jaarrekening 2019	€ 26.839.659	€ 3.371.732	€ 1.050.869			€ 1.819.348	€ 33.081.608
Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020	3,62%	4,95%	14,43%			0,00%	3,74%
*Toelichting bij samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen voor de zorgsector							
Careaz heeft geen corona-compensatie uit hoofde van NOW ontvangen.							
**Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020							
Voor de continuïteitsbijdrage van de zorgverzekeringswet is het niet vanzelfsprekend dat de continuïteitsbijdrage tussen de verschillende zorgverzekeraars moet worden gesaldeerd. voorzichtigheidsprincipe is het wel op deze wijze in de jaarrekening verwerkt.							Uit

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

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 715.863	€ 983.000	€ 1.393.838
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	1,95%	2,76%	4,21%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	-0,81%	-2,27%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

Het lagere resultaat dan begroot wordt grotendeels verklaard door een impairment van € 307.950 op het gebouw aan de Kievitsstraat 75 in Lichtenvoorde.

Ondertekening en waarmaking

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

Ondertekening door het bestuur

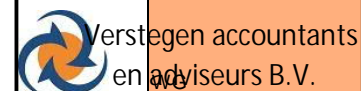
Lichtenvoorde, ... juni 2021

A.G. Vennegoor-Kalter

Stichting Careaz

Waarmerk accountant ter identificatie

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. **02-06-2021**.

**Controleverklaring van de
onafhankelijke accountant**