

# JAARVERSLAGGEVING 2020

zo thuis als  
meer kan | de waalboog

<b>1. TOELICHTING JAARREKENING</b>	<b>3</b>
<b>2. JAARREKENING</b>	
BALANS PER 31 DECEMBER 2020	13
RESULTATENREKENING OVER 2020	14
KASTROOMOVERZICHT OVER 2020	15
GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING	16
TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020	30
MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE VASTE ACTIVA	38
MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA	39
OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2020	40
TOELICHTING OP DE RESULTATEN REKENING OVER 2020	41
VASTSTELLING EN GOEDKEURING	47
<b>3. OVERIGE GEGEVENS</b>	
STATUTAIRE REGELING RESULTAATBESTEMMING	48
NEVENVESTIGINGEN	48
CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT	49

# 1. TOELICHTING JAARREKENING 2020

### Financieel beleid

Stichting De Waalboog (hierna De Waalboog) wil een betrouwbare en duurzame partner zijn voor haar cliënten, medewerkers, vrijwilligers, toeleveranciers, financiers, regelgevende instanties en andere belanghebbenden. Een van de randvoorwaarden hiervoor is dat De Waalboog een financieel gezonde en sterke organisatie is en blijft.

2020 is een lastig jaar geweest voor de zorg en voor De Waalboog. De in maart ontstane COVID-19 pandemie heeft ingrijpende effecten gehad op onze bedrijfsvoering, zowel voor wat betreft de bezetting van de bedden als de te maken extra kosten. De impact is vooral groot geweest in de maanden maart – juni en in het najaar (eerste en tweede golf). Ook in de eerste maanden van 2021 ervaren we een druk op de resultaten als gevolg van de COVID-19 pandemie. De focus was er alles aan te doen om binnen de omstandigheden ons maximaal te richten op het leveren van de noodzakelijke en veilige zorg. Daarbij volgen wij de richtlijnen van het RIVM (en de aan de hand hiervan gemaakte regionale afspraken) voor onze medewerkers en bewoners.

Vanuit de overheid zijn ook voor 2020 en 2021 toezeggingen gedaan voor compensatie van de gemaakte kosten en derving van de inkomsten met het doel de continuïteit van zorg op de te garanderen en de continuïteit van (het) zorg(landschap) op langere termijn te borgen. Met als uitgangspunt dat een negatief effect van de coronacrisis op de financiële positie van een zorgaanbieder wordt geneutraliseerd. De effecten voor 2021 zijn op dit moment nog lastig in te schatten.

Ultimo 2020 beschikt De Waalboog over een eigen vermogen van 48,6% van de jaaromzet (2019 44,7%) en een solvabiliteit van 45% (2019 55,9%). Het resultaat 2020 is € 4,4 miljoen positief. De bestemming van dit resultaat is als volgt:

	2020	2019
<b>Reserve aanvaardbare kosten</b>	€ 4.362.707	€ 5.422.635
<b>Bestemmingsreserve</b>	€ -4.500	€ -9.219
<b>Algemene reserve</b>	€ 11.407	€ 1.196.068

Het genormaliseerde resultaat (resultaat gecorrigeerd voor incidentele baten en lasten) voor 2020 bedroeg € 5,2 miljoen positief.

Omdat in 2020 de gedeerde inkomsten en de gemaakte extra kosten i.v.m. COVID-19 volledig zijn gecompenseerd, heeft dit per saldo geen effect gehad op het genormaliseerd resultaat. De COVID-19 compensatie heeft ook een deel van de indirecte kosten gedekt, dit betreft kosten die we hebben moeten maken omdat een deel van de verbeterprojecten aanzienlijke vertraging hebben opgelopen. Dit betreft bijvoorbeeld de reorganisatie van het SJK, de reorganisatie van P&O, de implementatie van de nieuwe management structuur, investeringen in onze ICT en processen. Dit heeft 2 effecten gehad: Extra kosten in 2020 doordat bepaalde verbeterlagen niet zijn doorgevoerd en verschuiving van kosten naar 2021 doordat deze ontwikkelingen en daarbij te maken kosten nog (deels) moeten plaatsvinden. In de begroting voor 2021 is rekening gehouden dat wij een resultaat van 2% behalen op onze (zorg)exploitatie.

Zoals hiervoor aangegeven heeft De Waalboog gebruik gemaakt van de beleidsregel langdurige zorg die zorgaanbieders compenseert voor omzetsderving en extra gemaakte kosten ten gevolge van COVID-19. Op basis van de productie over de eerste twee maanden van 2020 is in overleg met het Zorgkantoor de omzetsderving bepaald en deze is vastgesteld op € 2,4 miljoen. De extra kosten zijn vastgesteld en afgestemd met het Zorgkantoor en komen op € 1,2 miljoen voor materiële kosten en ondersteunend personeel en € 2,3 miljoen voor zorgpersoneel. Daarnaast is gebruik gemaakt voor de regeling COVID-19-unit binnen de Zorgverzekeringswet. Gedurende 2020 is een speciale COVID-19 afdeling opgestart en de bewoners die hier hebben verbleven zijn gedeclareerd onder deze regeling, dit betreft een omzet van € 0,2 miljoen. De definitieve vaststelling van de hoogte van de compensatie vindt plaats na het moment van opmaken van de jaarrekening, in overleg met de zorgverzekeraars, Wlz-uitvoerders of overige contractpartijen. De opgenomen bedragen zijn afgestemd en akkoord bevonden door het zorgkantoor. De hoogte van de daadwerkelijke compensatie kan afwijken van de in de jaarrekening opgenomen bedragen doordat deze de afspraken van 2020 overstijgen en centraal worden verdeeld.

De Waalboog is ultimo 2020 een instelling met geborgde financiële continuïteit en is sinds 2011 lid van het Wfz. Het Wfz-lidmaatschap staat garant voor een gezonde, financiële huishouding en bedrijfsvoering van De Waalboog jegens derden, in het bijzonder richting financiële instellingen. Per 31 december 2020 is ca. € 9,6 miljoen van de langlopende leningen geborgd door het Wfz.

De risico's voor zorginstellingen zijn in de afgelopen jaren toegenomen, onder meer door:

- In 2021 ondervinden wij ook nog gevolgen van de COVID-19 pandemie. Waardoor we mogelijk niet kunnen voldoen aan de gestelde resultaten door incidentele extra kosten of verminderde omzet.
- We hebben geanticipeerd op het ingezette overheidsbeleid 'scheiden wonen en zorg', waarbij de voorgenomen extramuralisering en omzetting van plaatsen lichte zorg naar zware zorg wordt beperkt zonder extra zorgmiddelen. Dit hebben we met name gedaan om onze huidige locaties te richten op de "zwaardere" ZZP's. Voor wat betreft de nieuw te ontwikkelen wijklocaties bouwen we flexibel, zodanig dat we kunnen anticiperen op de ontwikkeling van scheiden van wonen en zorg.
- Toegenomen concurrentie, met name door nieuwe intreders op de markt.
- Mogelijke omzetting van bevoorschotting Wlz naar facturatie achteraf.
- Ontwikkelingen op de arbeidsmarkt, met name krapte bij verplegende en verzorgende beroepen en medische staf.
- De onderhandelbaarheid van de tarieven

De Waalboog is het afgelopen jaar conform Strategisch Vastgoedplan 2019-2023 en meerjarenrekenmodel verder gegaan met haar vastgoedontwikkelingen. Hiervoor is de aangetrokken ongeborgde lening van € 18 miljoen bij de Rabobank ingezet. Daarnaast heeft het waarborgfonds een bereidheidsverklaring van € 27 miljoen verstrekt voor de resterende fasen van het nieuwbouw traject. Deze zullen we ten gelde maken op het moment dat de liquiditeitspositie hierom vraagt.

De Waalboog probeert met gericht beleid de financiële continuïteit te borgen en risico's te beperken. Speerpunten van dit beleid zijn o.a. werving en behoud van medewerkers, duurzaam en flexibel vastgoedbestand, lean ingerichte overhead, streven naar een norm van minimaal 2% rendement op de zorgexploitatie, kwaliteitsbeleid passend binnen de huidige landelijke kaders.

Een ander belangrijke bepalende factor voor de continuïteit is de liquiditeitspositie. Sturing op kasstromen en financieringsbehoefte zijn een belangrijk aandachtspunt bij onze financiële beleidsontwikkeling en beheersing. De randvoorwaarden en verantwoordelijkheden ten aanzien van de treasuryfunctie zijn vastgelegd in het Treasurystatuut. Een van de uitgangspunten is om in de komende jaren toe te groeien naar een vrije liquiditeitsbuffer van ca. € 4 miljoen (ca. 1 maand omzet). Met het aantrekken van de financiering voor de nieuwbouw hebben we hier rekening mee gehouden.

Belangrijke voorwaarde is dat De Waalboog voldoet aan de met de banken afgesproken ratio's. In de tabel hiernaast treft u een overzicht van de EBITDA en de vermogenspositie, vergeleken met de normen die in de bankconvenanten zijn opgenomen.

In het kader van de jaarrekening heeft onderzoek plaatsgevonden naar noodzaak van impairment. Uit dit onderzoek blijkt dat de dat er geen indicaties bestaan die leiden tot een impairment. Als gevolg van de aanstaande sloop (laatste deel in 2022) van Joachim en Anna wordt de restant waarde van het gebouw J&A in 3 jaar afgeschreven. Dit betreft de restantwaarde van het B – gebouw en het verpleegoproepsysteem.

Convenant	Norm	Realisatie
<b>EBITDA (Rabo)</b>	> 4 miljoen	<i>Bedragen * 1000</i>  Exploitatieresultaat € 4.370 Plus Afschrijvingen € 3.550 Interest € 455 <u>Belastingen</u> € 191 EBITDA € 8.566
<b>Solvabiliteit</b>	> 25%	De solvabiliteit ultimo 2020 ligt met 45 % ruim boven de norm
<b>Aansprakelijk vermogen</b>	> 18 miljoen	Met een eigen vermogen van ruim € 30,5 miljoen voldoen we ruimschoots aan de norm

#### Administratieve organisatie en Interne controle (AO/IC)

Er is maandelijks integrale stuurinformatie op instellings-, dienst- en locatieniveau beschikbaar. In 2020 is gestart met de bouw en het gebruik van een BI-Tool. Deze geeft de belangrijkste stuurinformatie voor management en teams. Vanaf januari 2021 wordt de BI tool gebruikt voor de dagelijkse sturing. Niet alleen adequate stuurinformatie is essentieel voor de organisatie, een goed werkende interne controlefunctie is eveneens van groot belang.

In 2020 en begin 2021 is door de interne controlefunctionaris van De Waalboog periodiek een interne controle uitgevoerd met de daarbij behorende rapportage van de bevindingen. Daarnaast zijn in het proces van facturatie vele controles ingebouwd, ook in het verkeer tussen onze instelling en het zorgkantoor.

### Nadere toelichting op het resultaat

De resultatenrekening sluit met een positief exploitatieresultaat van € 4,4 miljoen. Wanneer het exploitatieresultaat voor 2020 wordt genormaliseerd ligt dit met € 5,2 miljoen aanzienlijk hoger. Met name de versnelde afschrijving van gebouwen en installaties € 0,7 miljoen, reservering kosten voortkomend uit organisatie ontwikkeling € 0,2 miljoen en de reservering van een VPB verplichting voortkomend uit de fusie met Waalboog Vastgoed BV € 0,2 miljoen beïnvloeden het resultaat negatief. De incidentele vergoeding van de overproductie 2019 € 0,2 miljoen en vrijval van voorzieningen € 0,1 miljoen verhogen het resultaat.

Het genormaliseerd resultaat van € 5,2 miljoen is een resultante van een zorgresultaat € 1,9 miljoen positief en een vastgoedresultaat van € 2,3 miljoen positief. Dit resultaat is hoger dan de begroting 2020 door kosten die zijn uitgesteld (opleiding/scholing personeel, diverse projecten etc.) en zoals hierboven toegelicht beïnvloed door de COVID-19 compensatie.

Het resultaat is in 2020 ten opzichte van 2019 is afgenomen. In de totale bedrijfsopbrengsten van De Waalboog 2019 een incidenteel verkoopresultaat van vastgoed € 5,7 miljoen was opgenomen. Daarnaast is de opbrengst Wlz toegenomen door de COVID-19 compensatie van leegstand € 2,4 miljoen, de vergoeding van extra kosten van € 3,6 miljoen, de aanvullende kwaliteitsgelden voor 2020 € 2,1 miljoen en door gewijzigde prijs- en productieafspraken € 1,5 miljoen. Daarnaast is er een stijging van de subsidies en overige opbrengsten van € 0,8 miljoen, als gevolg van de ontvangen subsidie inzake de zorgbonus (1 miljoen) en de lagere opbrengst dagbehandeling (€ 0,2 miljoen).

De personeelskosten zijn gestegen met € 4,3 miljoen vanwege extra inzet van personeel in de zorg in verband met de beschikbaar gestelde kwaliteitsgelden, extra inzet ten gevolge van COVID-19 en de zorgbonus. Daarnaast is er sprake van kosten stijgingen binnen de overige bedrijfskosten € 1 miljoen door een aantal factoren:

- Ten gevolge van de COVID-19 pandemie zijn er voor € 0,9 miljoen extra materiële kosten gemaakt. De pandemie heeft geleid tot aanpassingen in de bedrijfsvoering, voorbeelden hiervan zijn het regenereren van maaltijden, extra schoonmaak, extra schilderwerk, hogere waskosten kosten m.b.t. familie contact voor bewoners en desinfectie maatregelen met hogere kosten voor voedingsmiddelen, hotelmatige kosten en onderhoud tot gevolg. Daarnaast zijn er veel extra kosten gemaakt voor beschermingsmiddelen, testen van bewoners en personeel en medicijnen waardoor de patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn gestegen.
- Met de transitie Warm Welkom Waalboog is de zorg dichter rondom onze bewoners georganiseerd. Deze transitie heeft hogere voedings-, onderhoud- en patient- en bewonersgebonden kosten tot gevolg. Gedurende het tweede halfjaar is hier op bijgestuurd.
- In het najaar is een COVID-19 afdeling in het leven geroepen om te kunnen functioneren als een regionale opname afdeling. Hierdoor zijn de huurkosten gestegen bovenop de reguliere indexering.

### **Vernieuwing van het Verpleeg Oproep Systeem met slimme sensoren op De Honinghoeve**

In 2019 heeft De Waalboog een nieuw Verpleeg Oproep Systeem geselecteerd wat op termijn en is gestart met het inrichten van dit nieuwe Verpleeg Oproep Systeem op De Honinghoeve en is dit systeem verwerkt in de nieuwbouwplannen voor Joachim en Anna. Dit systeem maakt gebruik van slimme sensoren waarmee situaties in de zorg die aandacht behoeven automatisch worden gedetecteerd en gemeld aan de zorgmedewerkers. Deze slimme sensoren zorgen ook voor het terugdringen van het aantal onnodige meldingen en alarmen. Bovendien kunnen camera's worden gebruikt die met respect voor de privacy van cliënten het mogelijk maken dat zorgmedewerkers op afstand een situatie beoordelen. In 2020 is hier een vervolg aan gegeven en is het systeem in gebruik genomen op de Bosweg en de COVID-19 afdeling de Margriet.

### **Nieuwbouw Joachim en Anna**

De afgelopen jaren is er in aanloop naar de nieuwbouw Joachim en Anna een aantal keuzes gemaakt op IT-gebied voor de inrichting van de nieuwe gebouwen en het terrein. Met betrekking tot het datanetwerk, telefonie, verpleegoproep en toegangsbeveiliging zijn ontwerpkeuzes gemaakt die toekomstvast zijn en waarmee randvoorwaarden worden ingevuld voor de detailontwerpen van nieuwbouw die in 2020 e.v. worden gemaakt. In 2020 is gestart met de sloop en het bouwrijp maken van het terrein waarna eind 2020 daadwerkelijk is gestart met de eerste fase van het nieuwbouw traject. Eind 2021 zal de eerste fase van de nieuwbouw in gebruik genomen worden.

### **Informatieveiligheid/ AVG**

In 2020 zijn de rollen van Privacy Officer, Security Officer en Functionaris Gegevensbescherming (her)belegd, zijn de processen rond informatieveiligheid geactualiseerd, is de manier van melden van datalekken vereenvoudigd en is aan bewustwording bij medewerkers gewerkt. Dit onderwerp zal ook de komende jaren met regelmaat onder de aandacht worden gebracht.

### **Risicomanagement**

Risicomanagement maakt onderdeel uit van de planning- en control cyclus. Het strategisch ontwikkelplan 2019 -2021 is mede gebaseerd op een uitgevoerde risico- en SWOT-analyse. Daarnaast wordt in het kader van het opstellen van de kaderbrief en de jaarplannen gekeken welke actuele risico's spelen en worden hierop maatregelen genomen. Een aantal processen op het gebied van zorg- en dienstverlening aan bewoners is kritiek. Deze processen worden periodiek of wanneer er aanleiding toe is risicogericht geaudit, o.a. bij de HKZ certificering.

In de tabellen op de volgende pagina's zijn de belangrijkste risico's weergegeven. Tevens is aangegeven welke beheersingsmaatregelen zijn en worden genomen.

### **Tot slot**

We hebben het vertrouwen dat onze financiële positie solide is en we dat met ons financieel beleid de komende jaren met vertrouwen tegemoet kunnen zien. We hebben met ons financiële beleid voldoende ruimte gecreëerd om de kwaliteit van onze zorg en ons vastgoed verder te versterken.



Risico's	Toelichting	Beheersingsmaatregelen
<b>Strategisch</b>		
<b>Continuïteit op basis van marktpositie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• marktwerking</li> <li>• concurrentie (o.a. nieuwe initiatieven in de zorg)</li> <li>• transities in de zorg</li> <li>• druk zorgkantoor op extramuralisering (VPT/MPT)</li> <li>• schaalgrootte</li> <li>• imagoschade</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• profilering De Waalboog</li> <li>• goede contracten en samenwerking met financiers</li> <li>• plan extramuraal zorg</li> <li>• vastgoedplan</li> <li>• ketensamenwerking</li> </ul>
<b>Vastgoed</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• toenemende risico's scheiden wonen en zorg</li> <li>• deels verouderd vastgoed</li> <li>• vertraging plannen nieuw vastgoed (wijklocaties, Joachim en Anna)</li> <li>• risico leegstand tijdens bouwfase of ontwikkeling</li> <li>• tekort personeel in bouw</li> <li>• prijsopdrijving bouwsector</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• uitvoering vastgoedbeleid (goed wonen), doelgroepenbeleid, capaciteitsplanning en financiële risico's en financierbaarheid</li> <li>• spreiding risico's door een goede verhouding tussen vastgoed in eigendom en vastgoed in huur na te streven.</li> <li>• nieuwbouw J&amp;A, aanpassing bestaande locaties en ontwikkelen locaties in de wijken</li> <li>• Samenwerking in bouwteam bij vanaf voorlopig ontwerp bij nieuwbouw Joachim en Anna.</li> <li>• Voor wat betreft de nieuwbouw J&amp;A hebben we het prijsrisico afgekocht.</li> <li>• inzet bouwmanagementbureau</li> <li>• Ontwikkelen van alternatieven in geval wijklocaties niet tijdig zijn of niet worden gebouwd.</li> <li>• Goede communicatie in- en extern over plannen en ontwikkelingen.</li> </ul>
<b>Arbeidsmarkt</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• risico krapte op de arbeidsmarkt</li> <li>• kwantiteit en kwaliteit personeel</li> <li>• uitstroom medewerkers</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• vier pijlers goed werken: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ duurzame inzetbaarheid</li> <li>○ ontwikkelen en opleiden</li> <li>○ profilering als goed werkgever</li> <li>○ ontwikkeling organisatie, o.a. zelforganisatie teams en leiderschap</li> </ul> </li> <li>• samenwerking in netwerken (WZW, )</li> <li>• arbeidsmarktcampagne</li> <li>• Herontwikkeling functiehuis</li> </ul>

Risico's	Toelichting	Beheersingsmaatregelen
<b>Financieel</b>		
<b>Zorgexploitatie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>op onderdelen hogere uitgaven dan inkomsten</li> <li>zorgexploitatie onvoldoende rendement</li> <li>leegstand door (ver)bouwontwikkelingen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sturen op ZZP-proof, waarbij rendement van 2% als norm wordt gesteld.</li> <li>meer inzicht in sturingsmogelijkheden door meerjaren-aanpak, met ondersteunende meerjaren-rekenmodel</li> <li>gebruiken en verder ontwikkelen BI tool</li> </ul>
<b>Inkomsten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ingewikkelde verantwoording kwaliteitsgelden</li> <li>niet vergoed krijgen overproductie</li> <li>niet voldoen aan productie en mogelijke leegstand</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Regelmatige afstemming met zorgkantoor over (over) productie en kwaliteitsgelden</li> <li>sturen op productie en zorgverlening</li> <li>verkennen mogelijkheden VPT/MPT</li> <li>vergroten flexibiliteit in kostenstructuur om eventuele tegenvallers te kunnen opvangen</li> <li>creëren van "overbedden".</li> </ul>
<b>Personeelskosten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>relatief hoog ziekteverzuim</li> <li>hoge anciënniteit</li> <li>krappe arbeidsmarkt</li> <li>inzet (relatief dure) uitzendkrachten en ZZP'ers als gevolg van krappe arbeidsmarkt</li> <li>risico prijsopdrijving schaars personeel</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ons vastgestelde beleid duurzame inzetbaarheid</li> <li>intensivering opleidingen</li> <li>herontwikkeling functiehuis passend binnen huidige arbeidsmarkt</li> <li>inzet eigen flexpool</li> <li>Inzet alternatieve functies</li> </ul>
<b>Financiële verslaglegging</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>stuurinformatie niet optimaal</li> <li>AO/IC proces</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>verder ontwikkelen management-informatie als stuurinformatie (o.a. BI Tool die live is gegaan begin 2021)</li> <li>verder ontwikkelen businesscontrol</li> </ul>
<b>Uitvoering vastgoedplan en nieuwbouwplan</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>uitlopen in fasering</li> <li>overschrijden bouwbudget</li> <li>strakke financiële kaders</li> <li>verandermanagement</li> <li>leegloop</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>voor het vastgoedplan en nieuwbouwplan is een aparte risicomatrix gemaakt waarop gestuurd wordt.</li> </ul>
<b>Treasury</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>mogelijke overgang van voorschot financiering naar declaratie achteraf</li> <li>financiering vastgoedplan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>opstellen Businesscase, inclusief financieringsarrangement. Contract met Rabobank is afgerond en borging is ontvangen.</li> <li>treasurystatuut is in 2019 vastgesteld</li> <li>Beleid is vastgesteld om de liquiditeitspositie te verhogen naar € 4 miljoen</li> </ul>

Risico's	Toelichting	Beheersingsmaatregelen
<b>Operationeel</b> <b>ICT</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uitval ICT-systemen</li> <li>• actueel houden applicaties</li> <li>• inspelen op nieuwe technologieën</li> <li>• Gijzel-software</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• dagelijks beheer en monitoring (prtg)</li> <li>• continuïteitsplan (2014)</li> <li>• actualiseren Continuïteitsplan (2018)</li> <li>• maatregelen in uitvoering (zie jaarplan)</li> <li>• update van Noodprocedures, moet nog plaatsvinden</li> <li>• verhuizing datacenter -&gt; Radboud UZI</li> <li>• inrichting van Functioneel Applicatie Beheer organisatie</li> <li>• planmatig beheer (beheerplannen)</li> <li>• roadmap en informatieplan voor 2019 e.v. dient nog te worden opgesteld. Extra aandacht dient er te zijn voor het organiseren van Innovatie in de organisatie</li> <li>• t.v.b. gijzelsoftware: : alerte gebruikers, jonge software, laatste versies met patches van kwetsbaarheden, goede backup</li> </ul>
<b>Informatieveiligheid</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• privacy</li> <li>• meldplicht datalekken</li> <li>• Hacken</li> <li>• Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• protocol datalekken</li> <li>• zorgmail ingevoerd</li> <li>• uitvoering van NEN7510 scan, op basis waarvan een actieplan informatiebeveiliging &amp; privacy informatieveiligheid organisatie voor informatiebeveiliging veilig/geïnformeerd personeel, kan worden opgesteld.</li> <li>• opstellen van beleidsnotitie</li> <li>• Toegangsbeveiliging</li> <li>• aanstellen van een Security Offer/Privacy Officer</li> <li>• beveiligde bedrijfsvoering (malware)</li> <li>• communicatiebeveiliging</li> <li>• beheer van beveiligingsincidenten</li> <li>• bedrijfscontinuïteitsbeheer</li> <li>• naleving en audits</li> <li>• uitvoering van DPIA'S in het kader van AVG</li> <li>• aanstellen van FG tbv AVG-wetgeving</li> </ul>
<b>Personeel</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• kwaliteit personeel</li> <li>• medewerkers bekwaam</li> <li>• ziekteverzuim</li> <li>• eigenaarschap en cultuur</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (interne) scholingen medewerkers</li> <li>• monitoren bekwaamheid t.a.v. voorbehouden en risicovolle handelingen op basis van registratie in Youforce</li> <li>• Verdere ontwikkeling zelforganisatie</li> <li>• monitoren BIG registratie behandelaren</li> <li>• stimuleren van eigenaarschap</li> <li>• sturing en leiderschap dichter bij de teams</li> <li>• protocollen beschikbaar</li> <li>• awareness training "privacy"</li> </ul>

Risico's	Toelichting	Beheersingsmaatregelen
<b>Operationeel</b>		
<b>Kwaliteit en veiligheid</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• medicatieveiligheid</li> <li>• bejegening</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• kwaliteitsplan op basis van Kwaliteitskader verpleeghuiszorg</li> <li>• opstellen en uitvoeren zorgleefplan met cliënt en zijn netwerk</li> <li>• monitoren actualiteit zorgleefplannen</li> <li>• cliëntervaringsmetingen</li> <li>• gedragsvisites met arts en psycholoog</li> <li>• omgangsoverleg</li> </ul>
<b>Zorgverlening</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cliënttevredenheid</li> <li>• risico's basisveiligheid door personeelstekort (kwantitatief en kwalitatief)</li> <li>• omgaan met vrijheidsbeperking cliënt in regie</li> <li>• toenemende complexiteit cliënten</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• analyse MIC's</li> <li>• scholing medewerkers</li> <li>• Metingen</li> <li>• Audits</li> <li>• risicosignalering zorgproblemen</li> <li>• medicatiereview</li> <li>• uitvoeren nee-tenzijbeleid en voorbereiden op WZD</li> <li>• afspraken over behandeling rondom levenseinde</li> <li>• Cliëntvertrouwenspersoon</li> <li>• Verbetering van de informatie-uitwisseling met andere zorgpartijen in de regio (ZONE)</li> </ul>
<b>Calamiteiten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• brandveiligheid</li> <li>• infecties</li> <li>• stroomuitval</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• calamiteitenplan wordt bij de nieuwbouw gemaakt als onderdeel van de gebruikersvergunning</li> <li>• herijking BHV-organisatie in samenwerking met veiligheidsadviesbureau CALM is gerealiseerd</li> <li>• nieuw BHV-beleid opstellen (bijna klaar)</li> <li>• analyse van de bouwkundige (B) en installatietechnische (I) aspecten van de locaties is afgerond.</li> <li>• afstemmen BHV-organisatie aan de hand van het nieuwe BHV-beleid op de B en I aspecten van de locaties</li> <li>• bovenstaande verwerken in calamiteitenplan, calamiteitenmanagementplan en zorgcontinuïteitsplan</li> <li>• BHV-bezetting</li> <li>• geldigheid inspectiecertificaten brandmeldinstallaties</li> <li>• jaarlijkse ontruimingsoefening per locatie</li> <li>• infectiepreventie met o.a. infectiepreventiedeskundige</li> <li>• hygiëne kwaliteitsmedewerkers</li> <li>• voedselveiligheid: HACCP</li> <li>• infectiepreventienetwerk</li> <li>• legionellabeheersplan</li> <li>• verzekeringen</li> <li>• continuïteitsplan GHOR actualiseren</li> <li>• Opgesteld beleid inzake noodstroomvoorziening</li> </ul>

## 2. JAARREKENING 2020

## BALANS PER 31 DECEMBER 2020

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20	31-dec-19
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	€ 38.791.848	€ 35.028.673
Financiële vaste activa	2	€ 113.474	€ 2.529.915
Totaal vaste activa		€ 38.905.322	€ 37.558.588
<b>Vlottende activa</b>			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	€ 4.538.572	€ 1.104.317
Debiteuren en overige vorderingen	4	€ 1.725.490	€ 1.844.660
Liquide middelen	5	€ 22.703.208	€ 6.288.365
Totaal vlottende activa		€ 28.967.270	€ 9.237.342
<b>Totaal activa</b>		<b>€ 67.872.592</b>	<b>€ 46.795.930</b>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	6	€ 159	€ 159
Bestemmingsreserves		€ 62.564	€ 67.064
Bestemmingsfondsen		€ 28.074.201	€ 23.711.494
Algemene en overige reserves		€ 2.403.377	€ 2.391.970
Totaal eigen vermogen		€ 30.540.301	€ 26.170.687
<b>Vorzieningen</b>	7	€ 780.524	€ 739.845
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	8	€ 26.850.000	€ 11.840.000
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Overige kortlopende schulden	9	€ 9.701.767	€ 8.045.398
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		€ 9.701.767	€ 8.045.398
<b>Totaal passiva</b>		<b>€ 67.872.592</b>	<b>€ 46.795.930</b>

## RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020	2019
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	12	€ 59.821.629	€ 50.502.847
Subsidies	13	€ 1.830.657	€ 972.789
Overige bedrijfsopbrengsten	14	€ 1.132.291	€ 6.973.237
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<b>€ 62.784.577</b>	<b>€ 58.448.873</b>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	15	€ 42.668.072	€ 38.399.928
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	€ 3.550.250	€ 3.396.849
Overige bedrijfskosten	17	€ 11.562.656	€ 10.706.291
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<b>€ 57.780.978</b>	<b>€ 52.503.068</b>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		<b>€ 5.003.599</b>	<b>€ 5.945.805</b>
Financiële baten en lasten / Resultaat deelnemingen	18	€ -443.134	€ 674.679
<b>RESULTAAT VOOR BELASTINGEN</b>		<b>€ 4.560.465</b>	<b>€ 6.620.484</b>
Belastingen	20	€ 190.851	€ -
<b>RESULTAAT NA BELASTINGEN</b>		<b>€ 4.369.614</b>	<b>€ 6.620.484</b>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<b>2020</b>	<b>2019</b>
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		€ 4.362.707	€ 5.433.635
Bestemmingsreserve (Innovatiemiddelen)		€ -4.500	€ -9.219
Algemene reserve (Resultaat Deelneming/aanleunwoning)		€ 11.407	€ 1.196.068
		<b>€ 4.369.614</b>	<b>€ 6.620.484</b>

## KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat		€	5.003.599	€	5.945.805
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeveranderingen	16	€	3.550.250	€	3.396.849
- mutaties voorzieningen	7	€	40.679	€	-419.950
- boekresultaten afstoting vaste activa	14	€	-	€	-5.373.084
		€	3.590.929	€	-2.396.185
Veranderingen in werkkapitaal:					
- mutatie werkkapitaal voorkomend uit fusie Vastgoed BV per 1 januari 2020	4	€	-844.695	€	-
- vorderingen	4	€	119.170	€	-503.424
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk - overschot	3	€	-3.434.255	€	-797.579
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	€	1.446.137	€	-17.753
		€	-2.713.643	€	-1.318.756
		€	5.880.885	€	2.230.864
<b>Kasstroom uit bedrijfsoperaties</b>					
Ontvangen interest	18	€	137.368	€	18.808
		€	137.368	€	18.808
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		€	6.018.253	€	2.249.672
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investeringen materiële vaste activa	1	€	-7.313.425	€	-2.475.473
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	€	-	€	7.589.703
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		€	-7.313.425	€	5.114.230
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Nieuw opgenomen leningen	8	€	18.000.000	€	1.700.000
Aflossing langlopende schulden	8	€	-1.450.088	€	-2.428.279
Betaalde interest	18	€	-385.772	€	-546.812
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		€	16.164.140	€	-1.275.091
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		€	14.868.968	€	6.088.811
Stand geldmiddelen per 1 januari Vastgoed BV		€	1.545.875	€	-
Stand geldmiddelen per 1 januari Stichting De Waalboog	5	€	6.288.365	€	199.554
Stand geldmiddelen per 1 januari totaal		€	7.834.240	€	199.554
Stand geldmiddelen per 31 december	5	€	22.703.208	€	6.288.365
Mutatie geldmiddelen		€	14.868.968	€	6.088.811



## GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### *Algemeen*

#### *Algemene gegevens en groepsverhoudingen*

Stichting De Waalboog, Groesbeekseweg 327, 6523 PA Nijmegen, geregistreerd onder kamer van koophandel identificatienummer 09103258, heeft de katholieke identiteit en heeft ten doel het zonder winstoogmerk en het met respect voor ieders levensbeschouwing aanbieden van huisvesting, begeleiding, verzorging, verpleging, behandeling en diensten en onderzoek, alsmede van intra-, semi-, trans- en extramurale ondersteuning, ten behoeve van personen die daar aantoonbaar behoefte aan hebben.

#### *Groepsverhoudingen*

Stichting De Waalboog staat aan het hoofd van een rechtspersoon, maar het betreft tegelijkertijd geen geconsolideerde jaarrekening. Stichting De Waalboog maakt gebruik van de vrijstelling vanwege het te verwaarlozen belang van Waalboog Pompstation BV conform BW2 Titel 9 Artikel 407 lid 1a. Deze rechtspersoon is tevens een verbonden partij van Stichting De Waalboog. Dit is de situatie ultimo balansdatum 2020. Een overzicht van de gegevens vereist op grond van artikel 2:379 en 2:414 van het Burgerlijk Wetboek is onderstaand opgenomen.

Naam	Statutaire Zetel	Aandeel in het geplaatste kapitaal
<b>Waalboog Pompstation BV</b>	<b>Nijmegen</b>	<b>100% indirect</b>

## Fusie

Waalboog Vastgoed BV is 23 juli 2020 gefuseerd met Stichting De Waalboog. Voor de fusie is de carry-over accounting methode toegepast. Bij de toepassing van carry-over accounting methode zijn de boekwaarden van de activa en passiva opgenomen. Per 1 januari 2020 zijn de cijfers en identificeerbare activa en passiva van Waalboog Vastgoed BV verwerkt in de balans van Stichting De Waalboog, conform de fusie-akte van 23 juli 2020. Er heeft geen herwaardering plaatsgevonden naar reële waarden. Er is geen sprake van afwijkende waarderingsgrondslagen. Conform de carry-over methode zijn de vergelijkende cijfers (2019) niet aangepast. De impact van de fusie op de individuele posten per 1 januari 2020 wordt hieronder weergegeven.

	Waalboog Vastgoed BV 1-1-2020	Stichting De Waalboog voor fusie 1-1-2020	Impact fusie per 1-1-2020	Stichting De Waalboog na fusie 1-1-2020
Financiële vaste activa	€ 1.748.675	€ 2.529.915	€ -2.401.181 1)	€ 128.734
Debiteuren en overige vorderingen	€ 61	€ 1.844.660	€ -300.735 2)	€ 1.543.925
Liquide middelen	€ 1.545.815	€ 6.288.365	€ 1.545.815 3)	€ 7.834.180
Eigen vermogen	€ 1.949.856	€ 26.170.687	€ 0 4)	€ 0
Langlopende schulden (excl. aflossing komend boekjaar)	€ 500.000	€ 11.840.000	€ -1.700.000 5)	€ 10.140.000
Kortlopende schulden	€ 844.701	€ 8.045.398	€ 543.960 6)	€ 8.589.358

1) Betreft eliminatie deelneming Waalboog Vastgoed BV (€ 1,9 miljoen) en eliminatie schuld Waalboog Vastgoed BV aan Stichting De Waalboog voor € 0,5 miljoen.

2) Betreft eliminatie van een vordering van € 0,3 miljoen van Stichting De Waalboog op Waalboog Vastgoed BV.

3) Betreft samenvoeging van liquide middelen.

4) Geen impact

5) Betreft eliminatie schuld Stichting De Waalboog aan Waalboog Vastgoed BV van € 1,7 miljoen en schuld Waalboog Vastgoed BV aan Stichting De Waalboog van € 0,5 miljoen.

6) Betreft samenvoeging Te betalen VPB van € 0,5 miljoen en eliminatie van de Rekening Courant tussen Stichting De Waalboog en Waalboog Vastgoed B.V.

## 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 bij de betreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden activa en passiva gewaardeerd volgens het kostprijsmodel.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Baten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd.

Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

## ***Continuïteitsveronderstelling***

Bij Stichting de Waalboog was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetsderving en meerkosten. De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

## ***Vergelijking met voorgaand jaar***

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

## ***Vergelijkende cijfers***

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2020 extra kosten gemaakt voor het testen van cliënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetsderving (in alle domeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van hogere sterfte en minder instroom dan normaal en was door een hoger ziekteverzuim druk op de personele bezetting. De afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen leidde tot minder vraag naar Eerstelijns Verblijf. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gederfde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de zorgverzekeraars, Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder ‘normale’ omstandigheden.

## ***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:

- Waardering vastgoed
- Voorzieningen
- Continuïteitsbijdragen

De inschattingen met betrekking tot bovengenoemde zaken worden toegelicht in de betreffende onderdelen in de grondslagen van waardering en resultaatbepaling. Voor de waardering van vastgoed wordt dit toegelicht onder het hoofd Materiele vaste activa en voor de verschillende voorzieningen zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen.

## *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.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de instelling zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de resultatenrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

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

## **Materiële vaste activa**

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

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief. Deze worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met eventuele residuwaarde.

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

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

In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

De kosten voor periodiek groot onderhoud worden geactiveerd conform de componentenmethode.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik. Op terreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

Bedrijfsgebouwen en terreinen	0% / 2% / 2,5% / 5% / 6.9% / 10% / 12,5% / 16.67% / 20%
Machine en installaties	5% / 10%
Bedrijfsmiddelen	10% / 20% / 33%
Bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op mv	0%

## *Financiële vaste activa*

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

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode, doch niet lager dan nihil. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening.

Deelnemingen met een negatieve nettovermogenswaarde worden op nihil gewaardeerd. Wanneer de stichting geheel of ten dele instaat voor de schulden van de desbetreffende deelneming respectievelijk de feitelijke verplichting heeft de deelneming voor haar aandeel tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt een voorziening gevormd. Bij het bepalen van de omvang van deze voorziening wordt rekening gehouden met reeds op vorderingen op de deelneming in mindering gebrachte voorzieningen voor oninbaarheid.

De grondslagen voor overige financiële vaste activa zijn opgenomen onder het kopje Financiële Instrumenten.

Dividenden worden verantwoord in de periode waarin zij betaalbaar worden gesteld. Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende post.

## ***Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen***

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Een bijzonder-waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de resultatenrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord. Jaarlijks wordt een analyse (RJ 121) uitgevoerd om vast te stellen of sprake is van interne en/of externe indicaties die aanleiding kunnen geven voor een bijzondere waardevermindering of terugname daarvan.

Relevante uitgangspunten vanuit deze analyse betreffen:

- De basis uitgangspunten en uitkomsten vanuit de RJ 121-analyse van voorgaand jaar (2019).
- Alle locaties zijn per balansdatum nog in exploitatie.

## ***Voorraden***

De waardering van de voorraad wordt, onder meer vanwege het beperkte materieel belang, op nihil gesteld.

## ***Financiële instrumenten***

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

Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Indien financiële instrumenten worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, worden de effectieve rente en eventuele bijzondere waardevermindervingsverliezen direct in de resultatenrekening verwerkt.

## ***Afgeleide financiële instrumenten***

Stichting De Waalboog heeft als beleid geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken.

## ***Vorderingen***

Voor de waardering van vorderingen verwijzen wij naar de toelichting financiële instrumenten.

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). Een voorziening wordt gevormd op de vorderingen op basis van verwachte oninbaarheid. De voorziening wordt bepaald op basis van de statische methode.

## ***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.

Stichting De Waalboog heeft geen liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming.

## ***Eigen vermogen***

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Agioreserve, Herwaarderingsreserve, Statutaire en wettelijke reserves, Algemene en overige reserves, Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen.



## ***Vorzieningen (Algemeen)***

Vorzieningen 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 contante waarde bij een langlopend karakter, anders nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als dotatie aan de voorziening. Voor de disconteringsvoet verwijzen wij naar de Voorziening uitgestelde beloningen.

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 voor uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor jubileumuitkeringen bij 12½-, 25- en 40-jarig dienstverband en bij pensionering, uit hoofde van CAO-bepalingen en gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De voorziening is gewaardeerd tegen contante waarde met een disconteringsvoet van 3% (2019: 3%). Bij de berekeningen is uitgegaan van een pensioen gerechtigde leeftijd van 67 jaar.

### Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de verwachte loonkosten (inclusief transitievergoeding) in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar redelijke zekerheid niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2019 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar. Naar inschatting van Stichting De Waalboog is het effect van de tijds waarde van geld niet materieel.

## ***Schulden***

Voor de schulden verwijzen wij naar de toelichting financiële instrumenten.

### ***Lease (operationeel)***

De instelling kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

## *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 worden in de resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verlichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

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.

### *Opbrengsten*

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de resultatenrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

## ***Personele kosten***

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

De beloningen van het personeel worden als last in de resultatenrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d. ) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht.

## ***Ontslagvergoedingen***

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de instelling zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

## ***Pensioenen***

Stichting De Waalboog heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij De Waalboog. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De Waalboog 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 dit toelaat.

Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In februari 2021 bedroeg de dekkingsgraad 94,5%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%, de minimaal vereiste dekkingsgraad is 104,3%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan in 2027 hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. De Waalboog heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De Waalboog heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

## ***Financiële baten en lasten***

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de instelling in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

## **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. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de resultatenrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

## **Zorgbonus**

Vanwege de COVID-19 uitbraak heeft het ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport de subsidieregeling zorgbonus ter beschikking gesteld voor zorgmedewerkers tijdens de pandemie een uitzonderlijke prestatie hebben geleverd. Iedere zorgmedewerker die aan de voorwaarden van de regeling voldeed ontving € 1.000 netto in 2020. In december is de bonus uitgekeerd aan de medewerkers die voldeden aan gestelde criteria. Stichting De Waalboog heeft van het ministerie middelen ontvangen om de zorgbonus uit te keren en de loonheffing te betalen. In de jaarrekening is de zorgbonussubsidie verantwoordt onder 'Overige Rijksubsidie' (Baten) en onder 'Overige personeelskosten' (Lasten), maar het blijft budgettair neutraal. De subsidievaststelling heeft nog niet plaatsgevonden.

## ***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 mutaties in de kortlopende rekening-courantposities bij de bankier.

Transacties waarbij geen ruil van geldmiddelen plaatsvindt worden niet opgenomen in het kasstroomoverzicht.

## ***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.

## ***Grondslagen van segmentering***

Stichting De Waalboog past binnen haar resultatenrekening geen segmentering toe. Het hoofdsegment betreft zorg en het overige is van te verwaarlozen belang.

## ***Waarderingsgrondslagen WNT***

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

## TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

**1. Materiële vaste activa***De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-20</b>	<b>31-dec-19</b>
Bedrijfsgebouwen en terreinen	€ 23.773.917	€ 25.340.916
Machines en installaties	€ 3.735.295	€ 4.588.017
Anderen vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	€ 2.788.651	€ 2.740.498
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	€ 8.493.985	€ 2.359.242
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b>€ 38.791.848</b>	<b>€ 35.028.673</b>

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

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Boekwaarde per 1 januari	€ 35.028.673	€ 37.503.704
Bij: investeringen	€ 7.356.958	€ 2.768.556
Af: afschrijvingen	€ 3.550.250	€ 3.396.849
Af: desinvesteringen	€ 43.533	€ 1.846.738
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>€ 38.791.848</b>	<b>€ 35.028.673</b>

**Toelichting:**

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

De desinvestering in 2020 van € 43.533 betreft het afboeken van aanloopkosten van bouwprojecten die zijn stopgezet.

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

**2. Financiële vaste activa***De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-20</b>	<b>31-dec-19</b>
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	€ 60.143	€ 1.949.917
Overige vorderingen	€ 53.331	€ 579.998
<b>Totaal financiële vaste activa</b>	<b>€ 113.474</b>	<b>€ 2.529.915</b>

*Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:*

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Boekwaarde per 1 januari	€ 2.529.915	€ 1.410.514
Effect fusie per 1 januari	€ -2.401.181	€ -
<b>Totaal boekwaarde per 1 januari</b>	<b>€ 128.734</b>	<b>€ 1.410.514</b>
Resultaat deelnemingen	€ 11.407	€ 1.196.068
Aflossing leningen	€ -26.667	€ -76.667
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>€ 113.493</b>	<b>€ 2.529.915</b>

**Toelichting:**

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

Per 1 januari 2020 zijn de Stichting De Waalboog en Waalboog Vastgoed BV gefuseerd. De mutatie m.b.t. de fusie betreft de verwerking van de balans van Waalboog Vastgoed BV in de balans van Stichting De Waalboog.

## TOELICHTING OP DE BALANS

### ACTIVA

#### 3. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2019	2020	totaal
<b>Saldo per 1 januari</b>	€ 1.104.317		€ 1.104.317
Financieringsverschil boekjaar	€ -	€ 4.538.572	€ 4.538.572
Correcties voorgaande jaren	€ 172.033		€ 172.033
Betalingen/ontvangsten	€ -1.276.350		€ -1.276.350
Subtotaal mutatie boekjaar	€ -1.104.317	€ 4.538.572	€ 3.434.255
<b>Saldo per 31 december</b>	€ -	€ 4.538.572	€ 4.538.572
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	a	

#### Saldo per 1 januari

a= interne berekening  
b= overeenstemming met zorgverzekeraars  
c= definitieve vaststelling NZa

#### Waarvan gepresenteerd als:

- vorderingen uit hoofde van financieringstekort

	31-dec-20	31-dec-19
	€ 4.538.572	€ 1.104.317
	€ 4.538.572	€ 1.104.317

#### Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten  
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget  
Totaal financieringsverschil

	2020	2019
	€ 58.322.196	€ 49.316.879
	€ 53.783.624	€ 48.212.562
	€ 4.538.572	€ 1.104.317

#### Toelichting:

In de vordering uit hoofde van het financieringstekort zit ook de vordering opgenomen van de omzet derving en de extra kosten die zijn gemaakt ten gevolge van de COVID-19 pandemie.



## 4. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
Vorderingen op debiteuren	€ 274.485	€ 32.552
Diversen	€ 599.901	€ 486.916
Vordering Subsidieregeling	€ 82.975	€ 137.861
Vordering ZVW	€ 374.046	€ 256.548
Overige	€ 229.118	€ 283.630
Vorderingen op deelnemingen	€ 110.428	€ 417.199
SCJ	€ -	€ 21.364
Overige overlopende activa	€ 54.537	€ 208.590
<b>Totaal debiteuren en overige vorderingen</b>	<b>€ 1.725.490</b>	<b>€ 1.844.660</b>

### Toelichting:

De vorderingen op debiteuren zijn toegenomen in 2020 t.o.v. 2019 doordat Stichting De Waalboog vanaf 2020 de servicekosten in rekening brengt bij gehuurde panden voor zelfuitgevoerde servicewerkzaamheden.

Per 1 januari 2020 zijn de Stichting De Waalboog en Waalboog Vastgoed BV gefuseerd. De vordering van €299.486 op Waalboog Vastgoed BV is niet meer van toepassing na de fusie. De post 'vordering op deelnemingen' betreft op 31 december 2020 uitsluitend de vordering op Vastgoed Pomstation BV.

De looptijd van debiteuren en overige vorderingen zijn korter dan 1 jaar.

## 5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
Bankrekeningen	€ 7.082.739	€ 6.276.320
Kassen	€ 12.946	€ 12.045
Deposito's	€ 15.607.523	€ -
<b>Totaal liquide middelen</b>	<b>€ 22.703.208</b>	<b>€ 6.288.365</b>

### Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar met uitzondering van de deposito's. Deze worden aangewend voor de financiering van het lopende nieuw bouwtraject en hieraan wordt onttrokken wanneer de liquiditeitspositie hierom vraagt.

De Waalboog heeft de beschikking over een nieuwe rekeningcourant-faciliteit van € 2.000.000.

## TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

#### 6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-20	31-dec-19
Kapitaal	€ 159	€ 159
Bestemmingsreserves	€ 62.564	€ 67.064
Bestemmingsfondsen	€ 28.074.201	€ 23.711.494
Algemene en overige reserves	€ 2.403.377	€ 2.391.970
Totaal eigen vermogen	<u>€ 30.540.301</u>	<u>€ 26.170.687</u>

#### Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
Kapitaal	€ 159	€ -	€ -	€ 159
Totaal kapitaal	<u>€ 159</u>	<u>€ -</u>	<u>€ -</u>	<u>€ 159</u>

#### Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
Bestemmingsreserves:				
Innovatiemiddelen	€ 67.064	€ -4.500	€ -	€ 62.564
Totaal bestemmingsreserves	<u>€ 67.064</u>	<u>€ -4.500</u>	<u>€ 26</u>	<u>€ 62.564</u>

#### Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	€ 23.711.494	€ 4.362.707	€ -	€ 28.074.201
Totaal bestemmingsfondsen	<u>€ 23.711.494</u>	<u>€ 4.362.707</u>	<u>€ -</u>	<u>€ 28.074.201</u>

#### Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
Algemene reserves:				
Algemene reserve	€ 2.391.970	€ 11.407	€ -	€ 2.403.377
Totaal algemene en overige reserves	<u>€ 2.391.970</u>	<u>€ 11.407</u>	<u>€ -</u>	<u>€ 2.403.377</u>

#### Toelichting:

Reservering innovatiemiddelen biedt De Waalboog de mogelijkheid projecten waarvan de initiële inzet en/of investering niet past binnen de reguliere budgetten toch uit te voeren, deze ter optimalisatie en ontwikkeling van de zorg en bedrijfsvoering. Eventuele vrijval komt ten gunste van de 'reserve aanvaardbare kosten'.

De algemene reserve bestaat uit de opgebouwde resultaten van de dochtervennootschap en de niet WTzi activa van de stichting.

Reserve aanvaardbare kosten dient ter dekking van mogelijke toekomstige risico's in de bedrijfsvoering.

## Kapitaal

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

Kapitaal

Totaal kapitaal

	Saldo per 1-jan-19	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-19
€	159	€ -	€ -	€ 159
€	159	€ -	€ -	€ 159

## Bestemmingsreserves

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

Bestemmingsreserves:

Innovatiemiddelen

Totaal bestemmingsreserves

	Saldo per 1-jan-19	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-19
€	76.283	€ -9.219	€ -	€ 67.064
€	76.283	€ -9.219	€ -	€ 67.064

## Bestemmingsfondsen

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

Bestemmingsfondsen:

Reserve aanvaardbare kosten

Totaal bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-jan-19	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-19
€	18.277.859	€ 5.433.635	€ -	€ 23.711.494
€	18.277.859	€ 5.433.635	€ -	€ 23.711.494

## Algemene en overige reserves

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

Algemene reserves:

Algemene reserve

Totaal algemene en overige reserves

	Saldo per 1-jan-19	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-19
€	1.195.902	€ 1.196.068	€ -	€ 2.391.970
€	1.195.902	€ 1.196.068	€ -	€ 2.391.970

## 7. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

- langdurig zieken

- uitgestelde beloning

Totaal voorzieningen

	Saldo per 1-jan-20	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-20
€	214.845	€ 102.446	€ 83.995	€ 55.772	€ 177.524
€	525.000	€ 128.865	€ 50.865	€ -	€ 603.000
€	739.845	€ 231.311	€ 134.860	€ 55.772	€ 780.524

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

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)

Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)

hiervan > 5 jaar

	31-dec-20
€	220.524
€	560.000
€	341.000

### Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening 'uitgestelde beloning' is toegenomen in 2020 t.o.v. 2019 doordat de opslag voor sociale lasten is verhoogd van 10% naar 16%, de gemiddelde salarissen zijn gestegen en de disconteringsvoet is verlaagd, op basis van vernieuwde inzichten. De impact van deze gewijzigde inschattingen is niet materieel.

De voorzieningen worden nader toegelicht in de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.

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

De specificatie is als volgt:

Schulden aan banken

Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

	<u>31-dec-20</u>		<u>31-dec-19</u>
€	26.850.000	€	11.840.000
€	<u>26.850.000</u>	€	<u>11.840.000</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

Stand per 1 januari

Fusie Vastgoed BV en Stichting De Waalboog 1 januari 2020

Eindstand per 1 januari 2020

	<u>2020</u>		<u>2019</u>
€	13.290.088	€	14.018.367
€	-1.700.000	€	-
€	<u>11.590.088</u>	€	<u>14.018.367</u>

Bij: nieuwe leningen

Af: aflossingen

Stand per 31 december

Af: aflossingsverplichting komend boekjaar

Stand langlopende schulden per 31 december

€	18.000.000	€	1.700.000
€	1.450.088	€	2.428.279
€	<u>28.140.000</u>	€	<u>13.290.088</u>
€	<u>1.290.000</u>	€	<u>1.450.088</u>
€	<u>26.850.000</u>	€	<u>11.840.000</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

Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)

hiervan > 5 jaar

€	1.290.000	€	1.450.088
€	26.850.000	€	11.840.000
€	19.450.000	€	4.980.000

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.

### Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de langlopende leningen en de gestelde zekerheden wordt verwezen naar het mutatieoverzicht langlopende schulden. Er is € 18 miljoen aangetrokken voor de financiering van de nieuwbouw op de locatie Joachim en Anna.

**9. Overige kortlopende schulden**

De specificatie is als volgt:

	<b>31-dec-20</b>	<b>31-dec-19</b>
Crediteuren	€ 1.938.019	€ 1.940.239
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	€ 1.290.000	€ 1.450.088
Belastingen en premies sociale verzekeringen	€ 1.546.813	€ 671.397
Schulden terzake pensioenen	€ 196.498	€ 243.189
Nog te betalen salarissen en vakantiegeld	€ 1.512.378	€ 1.410.231
Nog te betalen kosten	€ 1.985.714	€ 1.381.223
Overige	€ 42.297	€ 10.325
WMO	€ -	€ 1.003
Vakantiedagen	€ 1.190.048	€ 937.703
Totaal overige kortlopende schulden	<u>€ 9.701.767</u>	<u>€ 8.045.398</u>

**Toelichting:**

De belastingen en premies sociale verzekeringen zijn toegenomen in 2020 t.o.v. 2019 door de af te dragen loonheffing zorgbonus van € 857.500.

De reservering voor de terugbetaling van teveel ontvangen subsidie zorgbonus ad. 300k is opgenomen bij 'nog te betalen kosten'.

**Algemeen****10. Financiële instrumenten****Algemeen**

Stichting De Waalboog maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's.

Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

De instelling handelt niet in deze financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

**Kredietrisico**

Stichting De Waalboog loopt geen kredietrisico over het saldo van de debiteuren en overige vorderingen (€ 1.644.536).

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.

**Reële waarde**

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

## 11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

### (Meerjarige) financiële verplichtingen

De Waalboog heeft ultimo 2020 een bedrag van € 9.640.000 aan langlopende leningen die door het WFZ worden geborgd. Het WFZ kan bij een eventuele aanspraak maximaal 3% van het ultimo bedrag (€ 289.000) opvragen als obligoverplichting (garantieverplichting).

Ultimo boekjaar heeft de instelling een investeringsverplichting voor de nieuwbouw van een pand van € 45 miljoen. Deze verplichting loopt naar verwachting gelijkmatig af in de komende 3 jaar.

### Huurverplichtingen (operational lease)

	betaalbaar binnen 1 jaar	betaalbaar 1-5 jaar	betaalbaar na 5 jaar	Totaal €
Huur	€ 1.362.150	€ 862.540	€ -	€ 2.224.690
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>€ 1.362.150</u>	<u>€ 862.540</u>	<u>€ -</u>	<u>€ 2.224.690</u>

### Omschrijving belangrijkste leaseobjecten

Locatie Sint Jozef klooster

Locatie Nijevelt (hoog)

Locatie Nijevelt (3e verdieping)

### Algemene beschrijving van de belangrijkste bepalingen in de leaseovereenkomsten

Looptijd 1-10 jaar: 3 overeenkomsten

Looptijd 10-20 jaar: 0 overeenkomsten

Looptijd > 20 jaar: 0 overeenkomsten

Looptijd onbepaalde tijd: 0 overeenkomsten

### Sub-lease ontvangsten

Er is geen sprake van sub-lease ontvangsten.

### In de resultatenrekening als last verantwoorde lease-betalingen

Het bedrag dat in de resultatenrekening als last verantwoorde lease-betalingen is € 1.355.590

### Onzekerheden opbrengstverantwoording

Zoals is toegelicht bij het onderdeel "vergelijkende cijfers" is de jaarrekening 2020 op een aantal onderdelen minder goed vergelijkbaar met de vergelijkende cijfers 2019. Dit is o.a. het geval bij de opbrengsten als gevolg van de compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 12 van de jaarrekening. Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie ontstaat over een beperkt deel van het bedrag.

## MUTATIEOVERZICHT MATERIËLE 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	Totaal
<b>Stand per 1 januari 2020</b>					
- aanschafwaarde	€ 34.444.933	€ 9.914.933	€ 6.955.564	€ 2.359.242	€ 53.674.672
- cumulatieve afschrijvingen	€ 9.104.017	€ 5.326.916	€ 4.215.066	€ -	€ 18.645.999
Boekwaarde per 1 januari 2020	€ 25.340.916	€ 4.588.017	€ 2.740.498	€ 2.359.242	€ 35.028.673
<b>Mutaties in het boekjaar</b>					
- investeringen	€ 214.843	€ -	€ 963.839	€ 6.178.276	€ 7.356.958
- afschrijvingen	€ 1.781.842	€ 852.722	€ 915.686	€ -	€ 3.550.250
- herrubricering	€ 2.819.863	€ 489.320		€ -3.309.183	€ -
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	€ 3.884.121	€ 487.651	€ 1.834.623	€ -	€ 6.206.395
.cumulatieve afschrijvingen	€ 3.884.121	€ 487.651	€ 1.834.623	€ -	€ 6.206.395
- <i>desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	€ -	€ -	€ -	€ 43.533	€ 43.533
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	€ -1.566.999	€ -852.722	€ 48.153	€ 2.825.560	€ 453.992
<b>Stand per 31 december 2020</b>					
- aanschafwaarde	€ 33.595.518	€ 9.916.602	€ 6.084.780	€ 5.184.802	€ 54.781.702
- cumulatieve afschrijvingen	€ 7.001.738	€ 5.691.987	€ 3.296.129	€ -	€ 15.989.854
Boekwaarde per 31 december 2020	€ 26.593.780	€ 4.224.615	€ 2.788.651	€ 5.184.802	€ 38.791.848
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% / 2% / 2,5% 5% / 6,9% 10% / 12,5% 16,67% / 20%	5% / 10%	10% / 20% / 33%	0,0%	

## MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	<b>Deelnemingen in groeps- maatschappijen</b>	<b>Overige vorderingen</b>	<b>Totaal</b>
Boekwaarde per 1 januari 2020	€ 1.949.917	€ 579.998	€ 2.529.915
Fusie Vastgoed BV met Stichting De Waalboog per 1 januari 2020	€ -1.901.181	€ -500.000	€ -2.401.181
Resultaat deelnemingen	€ 11.407		€ 11.407
Aflossing leningen		-26.667	-26.667
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>€ 60.143</u>	<u>€ 53.331</u>	<u>€ 113.474</u>



## BIJLAGE

## Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Afsluitdatum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Einde rentevastperiode	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Res-terende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
<b>Verpleeghuis Joachim &amp; Anna</b>															
Lening Bank Nederlandse Gemeente	18-aug-97	€ 3.642.222	23	onderhands	6%		€ 160.088	€ -	€ 160.088	€ -	€ -	0	lineair	€ -	waarborgfonds
Lening ABN AMRO	1-aug-06	€ 11.000.000	25	onderhands	4,56%		€ 5.280.000	€ -	€ 440.000	€ 4.840.000	€ 2.640.000	12	lineair	€ 440.000	waarborgfonds
Lening Priesters van het Heilig Hart	1-jul-06	€ 1.000.000	25	onderhands	2,00%		€ 550.000	€ -	€ 50.000	€ 500.000	€ 250.000	11	lineair	€ 50.000	geen*
Rabobank	23-apr-20	€ 6.000.000	12	hyp. lening	1,45%	30-apr-30	€ -	€ 6.000.000	€ -	€ 6.000.000	€ 6.000.000	11	in 1 keer einde looptijd	€ -	1e hypotheekrecht
Rabobank	23-apr-20	€ 4.000.000	12	hyp. lening	1,25%	30-apr-30	€ -	€ 4.000.000	€ -	€ 4.000.000	€ 2.400.000	11	lineair	€ -	1e hypotheekrecht
Rabobank	23-apr-20	€ 4.800.000	14	hyp. lening	1,45%	30-apr-30	€ -	€ 4.800.000	€ -	€ 4.800.000	€ 4.800.000	13	in 1 keer einde looptijd	€ -	1e hypotheekrecht
Rabobank	23-apr-20	€ 3.200.000	14	hyp. lening	1,25%	30-apr-30	€ -	€ 3.200.000	€ -	€ 3.200.000	€ 2.560.000	13	lineair	€ -	1e hypotheekrecht
<b>Woonzorgcentrum De Honinghoeve</b>															
Lening Bank Nederlandse Gemeente	17-okt-11	€ 12.000.000	15	onderhands	3,17%		€ 5.600.000	€ -	€ 800.000	€ 4.800.000	€ 800.000	7	lineair	€ 800.000	waarborgfonds
<b>Totaal</b>							<b>€ 11.590.088</b>	<b>€ 18.000.000</b>	<b>€ 1.450.088</b>	<b>€ 28.140.000</b>	<b>€ 19.450.000</b>			<b>€ 1.290.000</b>	

\* Vorderingen van geldgeefster die voortvloeien uit deze lening zijn achtergesteld opeisbaar t.o.v. bancaire geldverschaffers van leningneemster.

\*\* Gestelde zekerheden:  
 ~ neg./pos. hypotheekverklaring op het vastgoed: Nieuw Nijvelt, Honinghoeve, Joachim & Anna en Jong Dementerenden  
 ~ pari passu verklaring  
 ~ neg. verklaring op alle activa

## TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## BATEN

**12. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning**

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	€ 1.304.667	€ 1.079.245
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	€ 58.322.196	€ 49.316.879
Nagekomen opbrengsten	€ 172.739	€ 61.935
Opbrengsten Wmo	€ 9.381	€ 42.080
Overige zorgprestaties	€ 12.646	€ 2.708
<b>Totaal</b>	<b>€ 59.821.629</b>	<b>€ 50.502.847</b>

**Toelichting:**

De opbrengsten zorgprestaties zijn toegenomen met € 9,3 miljoen. Dit is met name veroorzaakt door de opbrengsten Wlz, door de stijging in tarieven en hogere productie (€1,8 miljoen) en als gevolg van de landelijke extra middelen (€ 2,1 miljoen). Daarnaast zijn hier de extra kosten opgenomen m.b.t. COVID-19 pandemie € 3,3 miljoen en omzetzerving ten gevolge van de COVID pandemie zijn € 2,1 miljoen conform beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 1 t/m 3 (BR/REG-20160a).

De bedragen van de COVID-19 compensatie zijn goedgekeurd door het zorgkantoor. De regeling tot compensatie betreft een landelijke regeling. Er is nog wel sprake van enige onzekerheid of dat alle compensatie ontvangen wordt, omdat het onduidelijk is of er voldoende middelen beschikbaar zijn.

**13. Subsidies**

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
Subsidies Zvw-zorg	€ 324.013	€ 498.112
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	€ 225.414	€ 196.376
Overige Rijkssubsidies	€ 1.281.230	€ 278.301
<b>Totaal</b>	<b>€ 1.830.657</b>	<b>€ 972.789</b>

**Toelichting:**

Op de regel "Overige Rijkssubsidies" is in 2020 een bedrag ad € 970k opgenomen inzake ontvangen middelen met betrekking tot de zorgbonus die in verband met COVID-19 door het rijk beschikbaar is gesteld voor medewerkers in de zorg. De kosten zijn voor een gelijk bedrag verantwoord onder de personeelskosten. Daarnaast is er sprake van een afname van de subsidie door een lagere opbrengst Subsidieregeling (€ 255k) ten gevolge van de COVID-19. Daarnaast is er sprake van een hogere bijdrage vanuit het Stagefonds t.o.v. 2019 (€ 29k) en hogere subsidie praktijkleren (€ 33k).

**14. Overige bedrijfsopbrengsten**

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
Overige dienstverlening	€ 578.579	€ 730.337
Opbrengst in opdracht van andere instellingen	€ 91.106	€ 84.485
Overige opbrengsten	€ 462.606	€ 6.158.415
<b>Totaal</b>	<b>€ 1.132.291</b>	<b>€ 6.973.237</b>

**Toelichting:**

De stijging van de overige kosten is met name te relateren aan COVID. De afgenomen opbrengsten van de brasserieën en opbrengsten uit overige activiteiten zijn hier voorbeelden van.

In de overige bedrijfsopbrengsten zit € 61.000 m.b.t. baten en lasten voorgaand boekjaar.

In de overige opbrengsten van 2019 is het verkoopresultaat opgenomen van de verkoop van verschillende panden van Stichting De Waalboog (€ 5.373.084) en ontvangen waarborgsommen van de verkoop panden (€ 471.350).

## TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## LASTEN

**15. Personeelskosten**

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Lonen en salarissen	€ 28.557.133	€ 26.695.367
Sociale lasten	€ 4.712.493	€ 4.534.108
Pensioenpremies	€ 2.339.093	€ 2.244.692
Andere personeelskosten:		
Andere personeelskosten	€ 2.119.154	€ 1.177.021
Subtotaal	€ 37.727.873	€ 34.651.188
Personeel niet in loondienst	€ 4.764.660	€ 3.509.215
Dotaties en vrijval voorzieningen	€ 175.539	€ 239.525
Totaal personeelskosten	<u>€ 42.668.072</u>	<u>€ 38.399.928</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Algemene en administratieve functies	66	47
Hotelfuncties	53	55
Leerling-verpleegkundig/opvoedkundig/verzorgend personeel	61	50
Terrein- en gebouwengebonden functies	8	9
Patiënt-c.q. bewonersgebonden functies	501	492
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>689</u>	<u>653</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

**Toelichting:**

Op de regel "Andere personeelskosten" is in 2020 een bedrag vermeld ad € 970k inzake uitgekeerde zorgbonussen. De vergoeding van deze bonus is opgenomen in de post "Overige Rijks subsidies" voor hetzelfde bedrag.

**16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa**

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	€ 3.550.250	€ 3.396.849
Totaal afschrijvingen	<u>€ 3.550.250</u>	<u>€ 3.396.849</u>

**Toelichting:**

De aanpassing van de levensduur van Joachim en Anna heeft een effect op de afschrijving 2020 van € 0,7 miljoen.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	€ 3.296.853	€ 3.229.349
Algemene kosten	€ 2.638.536	€ 3.057.815
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	€ 1.904.133	€ 1.333.440
Onderhoud en energiekosten	€ 2.367.544	€ 1.976.661
Huur en leasing	€ 1.355.590	€ 1.109.026
Totaal overige bedrijfskosten	<u>€ 11.562.656</u>	<u>€ 10.706.291</u>

**Toelichting:**

De algemene kosten zijn afgenomen in 2020 t.o.v. 2019 door de eenmalige kosten gemoeid met de verkoop van de verschillende panden in 2019.

De huurkosten zijn gestegen t.o.v. 2019 door indexatie van de huren en de uitbreiding van gehuurde ruimten binnen de om een gespecialiseerde COVID afdeling te creëren.

De onderhoud en energiekosten zijn toegenomen in 2020 t.o.v. 2019 door met name sanitaire onderhoudskosten en onderhoud aan gebouwen.

De stijging van de overige kosten is met name te relateren aan COVID. De hogere kosten aan verpleegmaterialen, kosten voor testen bewoners en medewerkers en genereren van maaltijden zijn hiervan voorbeelden.

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Rentebaten	€ -137.368	€ -18.808
Resultaat deelnemingen	€ -11.407	€ -1.196.068
Subtotaal financiële baten	€ -148.775	€ -1.214.876
Rentelasten	€ 591.909	€ 540.197
Subtotaal financiële lasten	€ 591.909	€ 540.197
Totaal financiële baten en lasten	<u>€ 443.134</u>	<u>€ -674.679</u>

**19. Bijzondere posten in het resultaat**

De impact van COVID-19 is zichtbaar in de personele kosten en overige bedrijfskosten.

De aard en omvang van de in het resultaat verwerkte posten, en de wijze waarop deze zijn verwerkt, is als volgt:

In het resultaat 2020 zijn de compensatie voor omzetsderving en de compensatie voor extra kosten inzake COVID-19 opgenomen onder de opbrengsten voor het wettelijke budget Wlz en Zwv.

**20. Belastingen***De specificatie is als volgt:*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Vennootschapsbelasting	€ 190.851	€ -
Totaal	<u>€ 190.851</u>	<u>€ -</u>

**Toelichting:**

Onder de belastingen is een deel van de naheffing vennootschapsbelasting over eerdere jaren opgenomen. Deze vennootschapsbelasting ziet toe op voormalig Waalboog Vastgoed B.V., derhalve is geen cijfermatige aansluiting van het resultaat voor belasting naar de belastinglast te maken over boekjaar 2020. Het effectieve belastingtarief betreft 20%, het toepasselijke belastingtarief betreft 20% voor een belastbaar bedrag < € 200.000 en 25% > € 200.000. Daarnaast is rekening gehouden met een rentepercentage van 8%.

## 21. Wet normering topinkomens (WNT)

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

### Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2020

Deeltijdfactor in fte

Dienstbetrekking

Bezoldiging

Beloning + Belastbare onkostenvergoedingen

Beloningen betaalbaar op termijn

Subtotaal

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

-/- Onverschuldigd betaald bedrag

Totaal bezoldiging 2020

mevr. H.B.A. Arts		dhr. L.J.C.G.M. van der Veen	
Bestuurder		Bestuurder a.i.	
1/3 - 31/12		1/1 - 31/12	
1,00		1,00	
ja		ja	
€	138.985	€	157.716
€	9.834	€	11.778
€	148.819	€	169.494
€	154.672	€	185.000
€	-	€	-
€	148.819	€	169.494

De bezoldiging van de functionarissen die over 2019 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

### Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2019

Deeltijdfactor in fte

Dienstbetrekking

Bezoldiging

Beloning + Belastbare onkostenvergoedingen

Beloningen betaalbaar op termijn

Subtotaal

Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum

-/- Onverschuldigd betaald bedrag

Totaal bezoldiging 2019

dhr. L.J.C.G.M. van der Veen	
Bestuurder a.i.	
1/4 - 31/12	
1,00	
ja	
€	125.505
€	8.716
€	134.221
€	134.863
€	-
€	134.221

## Toezichthoudende topfunctionarissen 2020

	dhr. J.H. Meijerink	mevr. I. Koopmans	dhr. R. Emans
Functiegegevens	Voorzitter RVT	Vicevoorzitter	Lid RVT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	€ 16.020	€ 14.240	€ 12.240
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 27.750	€ 18.500	€ 18.500
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting pp de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2019			
Functiegegevens	Voorzitter RVT	Lid RVT	Vicevoorzitter
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/3 - 31/12
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	€ 14.850	€ 11.550	€ 13.200
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 26.850	€ 17.900	€ 17.900
Functiegegevens		dhr. F.A. de Schepper	Mevr. A.G.M. van Rossum
Aanvang en einde functievervulling in 2020		Lid RVT	Lid RVT
Bezoldiging		1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Totale bezoldiging		€ 12.460	€ 12.460
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		€ 18.500	€ 18.500
-/- Onverschuldigd betaald bedrag		n.v.t.	n.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		n.v.t.	n.v.t.
Toelichting pp de vordering wegens onverschuldigde betaling		n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2019			
Functiegegevens		Lid RVT	Lid RVT
Aanvang en einde functievervulling in 2019		1/4 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging			
Totale bezoldiging		€ 8.663	€ 11.550
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		€ 13.486	€ 17.900

## WNT-verantwoording 2020 Stichting De Waalboog

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Stichting De Waalboog van toepassing zijnde regelgeving:

Het bezoldigingsmaximum in 2020 voor Stichting De Waalboog is totaalscore 10 punten en klasse IV. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband.

## TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

**22. Honoraria accountant**

De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
1 Controle van de jaarrekening	€ 39.756	€ 42.500
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen)	€ 44.300	€ 47.690
4 Niet-controlediensten	€ 81.265	€ 52.030
Totaal honoraria accountant	<u>€ 165.321</u>	<u>€ 142.220</u>

**Toelichting:**

Accountantshonoraria wordt verantwoord op basis van het honorarium voor het gecontroleerde boekjaar door de accountant.

De niet controlediensten bestaan uit ondersteuning van specialisten bij het verkooptraject van gebouwen en fiscale advisering.

**23. Transacties met verbonden partijen**

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 20.

## VASTSTELLING EN GOEDKEURING

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting De Waalboog heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 6 juli 2021.

De raad van toezicht van de Stichting De Waalboog heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 6 juli 2021.

### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling op pagina 14.

### Gebeurtenissen na balansdatum

Niet van toepassing

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

W.G.		W.G.	
_____ Mevr. H.B.A. Arts	6-7-2021	_____ Dhr. drs. J.H. Meijerink	6-7-2021

W.G.		W.G.	
_____ Mevr. A.G.M. van Rossum MBA	6-7-2021	_____ Dhr. drs. R. Eman	6-7-2021

W.G.		W.G.	
_____ Dhr. mr. F.A. de Schepper	6-7-2021	_____ Mevr. mr. I.M. Koopmans	6-7-2021



### 3. OVERIGE GEGEVENS

## 5.2 OVERIGE GEGEVENS

### 5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Uit artikel 6.5 en artikel 15.3 van de statuten vloeit (indirect) voort dat de raad van bestuur een besluit neemt over de bestemming van het gerealiseerde resultaat en deze ter goedkeuring voorlegt bij de raad van toezicht.

### 5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting De Waalboog heeft 4 nevenvestigingen.

### 5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

# CONTROLE VERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

