

Jaarrekening 2019

Stichting Gemiva-SVG Groep

INHOUDSOPGAVE

Pagina

	Jaarrekening 2019	
1.1	Balans per 31 december 2019	3
1.2	Resultatenrekening over 2019	4
1.3	Kasstroomoverzicht over 2019	5
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2019	10
1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	15
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019	16
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2019	17
1.9	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	24
2	Overige gegevens	25
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	25
2.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	25

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u> * 1.000 €	<u>31-dec-18</u> * 1.000 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	150.464	152.489
Totaal vaste activa		<u>150.464</u>	<u>152.489</u>
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	1.906	1.536
Debiteuren en overige vorderingen	3	6.416	6.463
Liquide middelen	4	34.236	31.164
Totaal vlottende activa		<u>42.558</u>	<u>39.162</u>
Totaal activa		<u><u>193.023</u></u>	<u><u>191.651</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	5	0	0
Bestemmingsfonds		54.912	49.311
Algemene en overige reserves		1.072	1.072
Totaal eigen vermogen		<u>55.985</u>	<u>50.383</u>
Vorzieningen	6	7.137	8.492
Langlopende schulden (>1 jaar)	7	95.775	101.745
Kortlopende schulden (< 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	8	34.125	31.030
Totaal passiva		<u><u>193.023</u></u>	<u><u>191.651</u></u>

1.2 RESULTATENREKENING

	<u>Ref.</u>	<u>2019</u> * 1.000 €	<u>2018</u> * 1.000 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	11	178.139	165.641
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	12	2.119	2.047
Overige bedrijfsopbrengsten	13	4.854	3.899
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>185.112</u>	<u>171.587</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	125.311	118.243
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	9.622	9.586
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	16	1.344	2.006
Overige bedrijfskosten	17	40.161	36.462
Som der bedrijfslasten		<u>176.438</u>	<u>166.298</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		8.674	5.289
Financiële baten en lasten	18	-3.073	-3.379
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>5.602</u></u>	<u><u>1.910</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u> * 1.000 €	<u>2018</u> * 1.000 €
Mutatie:			
Reserve aanvaardbare kosten zorg		4.094	5
Reserve aanvaardbare kosten kapitaallasten		1.507	1.905
		<u><u>5.602</u></u>	<u><u>1.910</u></u>

1.3 KASSTROOMOVERZICHT

Ref.	2019	2018
	* 1.000 €	* 1.000 €
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	8.674	5.289
Aanpassingen voor:		
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	10.966	9.620
- mutaties voorzieningen	<u>-1.355</u>	<u>-791</u>
	9.611	8.829
Veranderingen in vlottende middelen:		
- vorderingen	47	542
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	-371	-646
- kortlopende schulden (excl. afl. verpl. < 1 jr)	<u>3.140</u>	<u>2.011</u>
	2.816	1.907
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	<u>21.101</u>	<u>16.025</u>
Ontvangen interest	12	9
Betaalde interest	<u>-3.085</u>	<u>-3.388</u>
	-3.073	-3.379
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	<u>18.028</u>	<u>12.646</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investeringsmateriële vaste activa	-14.603	-14.869
Desinvesteringmateriële vaste activa	<u>5.662</u>	<u>7.856</u>
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	-8.941	-7.013
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Nieuw opgenomen leningen	0	10.000
Aflossing langlopende schulden	<u>-6.014</u>	<u>-5.938</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-6.014	4.062
Mutatie geldmiddelen	<u>3.072</u>	<u>9.695</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	31.164	21.469
Stand geldmiddelen per 31 december	<u>34.236</u>	<u>31.164</u>
Mutatie geldmiddelen	3.072	9.695

Toelichting

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

1.4 Waarderingsgrondslagen

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorginstelling Stichting Gemiva-SVG Groep is statutair (en feitelijk) gevestigd te Gouda, op het adres Bleulandweg 1b en is geregistreerd onder KvK-nummer 41174469.

De Gemiva-SVG Groep is er voor kinderen en volwassenen die ondersteuning nodig hebben. Bijvoorbeeld door een handicap, chronische ziekte of een andere beperking. De Gemiva-SVG Groep helpt hen een zo goed en gewoon mogelijk bestaan te bereiken en te behouden.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2019, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2019.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

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.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers 2018 zijn in overeenstemming met de jaarrekening 2018. Er hebben geen herrubriceringen plaatsgevonden.

Verbonden partijen

Transacties met verbonden partijen hebben onder marktomstandigheden plaatsgevonden.

Stichting Gemiva-SVG Groep heeft de volgende verbonden partijen:

Stichting Administratie Bewonersgelden Gemiva-SVG Groep SBBG

De Stichting Administratie Bewonersgelden Gemiva-SVG Groep SBBG administreert en beheert de financiën van ruim 500 bewoners van woonlocaties van de Gemiva-SVG Groep (hierna: Gemiva). De administratieve werkzaamheden worden verricht door medewerkers van de afdeling Beheer Bewonersgelden in dienst van Gemiva. Gemiva ontvangt een vergoeding voor deze administratieve dienstverlening. Per 10 november 2016 is SBBG opgenomen in het Register financiële dienstverleners van de AFM als aangesloten instelling bij de Stichting Toezicht Bemiddeling Beheer Gelden.

Vanaf 21 januari 2019 staat Gemiva aangemerkt als enig bestuurder van SBBG en kan op basis van die relatie overheersende zeggenschap worden uitgevoerd op deze stichting. Ondanks de overheersende zeggenschap vindt geen consolidatie plaats gezien de te verwaarlozen betekenis voor de totale bedrijfshuishouding van Gemiva.

Stichting Boerderij Valkendam

Op 12 december 2014 is de Stichting Boerderij Valkendam (hierna: Valkendam) opgericht. Valkendam is statutair gevestigd te Gouda onder KvK-nummer 62072145. Deze stichting is door de Gemiva-SVG Groep in het leven geroepen ten behoeve van de bedrijfsvoering van het landbouwbedrijf Valkendam. De eigen rechtspersoonlijkheid maakt het behoud van het Skal-keurmerk voor biologische producten mogelijk. Daarnaast vergemakkelijkt deze separate vermelding in het Handelsregister de communicatie over de registratie van de dieren van Valkendam bij de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO). Valkendam wordt bestuurd door de Stichting Gemiva-SVG Groep. Valkendam heeft alleen vee en inventaris ten behoeve van het landbouwbedrijf in eigendom. De grond, gebouwen, en inventaris die betrekking heeft op de zorgtaken van Valkendam, zijn eigendom van de Gemiva-SVG Groep. De financiële verslaggeving van Valkendam heeft alleen betrekking op de exploitatie van het landbouwbedrijf. De daarmee gemoeide omzet belooft op jaarbasis nog geen € 100.000.

Tom in de buurt

De Stichting Gemiva-SVG Groep heeft met drie andere aanbieders in de branche zorg en welzijn (Stichting Kwadraad, Stichting Kwintes en Stichting Participe) en ondersteund door vier onderaannemers de samenwerkingsovereenkomst *Tom in de buurt* gesloten voor dienstverlening in het sociale domein (WMO). Dit samenwerkingsverband heeft geen eigen rechtspersoonlijkheid. De samenwerkende partijen hebben contracten gesloten met de gemeenten Alphen aan den Rijn, Kaag en Braassem en Nieuwkoop voor de periode 2015-2018. De contracten zijn verlengd voor de periode 2019-2020. De waarde van de contracten ten behoeve van *Tom in de buurt* belooft op jaarbasis bijna € 7 mln voor Alphen aan den Rijn, € 0,7 mln voor Kaag en Braassem en € 0,8 mln voor Nieuwkoop. Op basis van deze contracten levert de Gemiva-SVG Groep voor ca. € 2 mln aan zorg op jaarbasis. De partijen zijn ieder voor zich verantwoordelijk voor de door hen geleverde zorg en jegens opdrachtgever voor door de partij gefactureerde dienstverlening.

Go! voor Jeugd

De Stichting Gemiva-SVG Groep is met zeven andere zorgaanbieders medeoprichter en lid van de Vereniging *Go! voor Jeugd*. De (leden van deze) vereniging heeft ingeschreven op de aanbesteding voor integrale jeugdhulp in de gemeenten Alphen aan den Rijn en Kaag en Braassem in de periode 2018-2021. Met de gemeente Alphen aan den Rijn is door *Go! voor Jeugd* een contract gesloten van gemiddeld ruim € 20 mln per jaar. Met de gemeente Kaag en Braassem is door *Go! voor Jeugd* een contract gesloten van in totaal bijna € 5 mln per jaar. Het aandeel van de Gemiva-SVG Groep in zorglevering op basis van deze contracten bedraagt op jaarbasis circa € 0,9 mln.

1.4 Waarderingsgrondslagen

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

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 verantwoord worden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Gemiva-SVG Groep.

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

In de investeringen is geen geactiveerde rente opgenomen.

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

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze als vooruitontvangen bedrag onder de overlopende passiva opgenomen.

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. Daarnaast wordt bij activering of hoe de boekwaarde niet hoger is dan de realiseerbare waarde.

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. Het locatieniveau wordt aangehouden als kasstroomgenererende eenheid.

Voor de bepaling van de bedrijfswaarde worden de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Discontovoet 4,65% (gelijkgesteld aan vermogenskostenvoet NHC)
- Bezettingsgraad 97%
- Indexatie NHC tarieven tot 2023 op 2,5%. Vanaf 2023 is de jaarlijkse indexatie van de NHC vastgesteld op 1,5%. De indexatie op de huur en de instandhoudingsinvesteringen wordt gelijkgesteld aan de indexatie NHC. Voor de zorgexploitatie wordt rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van 1,5%.
- Standaard levensduur van 30 jaar. Geen restwaarde voor opstallen. Aan het einde van de looptijd wordt de grond afgeboekt en als verkoopopbrengst verwerkt.

1.4 Waarderingsgrondslagen

Vorderingen

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

Liquide middelen

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

Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

Voorzieningen

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

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

De voorzieningen zijn per voorziening uitgewerkt en toegelicht in de toelichting op de balans.

Schulden

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

1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten.

Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

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

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst-en-verliesrekening 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 winst-en-verliesrekening 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 (PBL, jubileum) 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 winst-en-verliesrekening 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 winst-en-verliesrekening gebracht.

1.4 Waarderingsgrondslagen

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 onderneming zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. 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 Gemiva-SVG Groep 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 Gemiva-SVG Groep. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De Gemiva-SVG Groep betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. 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 maart 2020 bedroeg de dekkingsgraad 83,5%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124,8%. In het bijgewerkte herstelplan van maart 2018 laat PFZW zien dat de dekkingsgraad in 2027 weer op het vereiste niveau kan zijn. (<https://www.pfzw.nl/actueel/hoe-staat-pfzw-ervoor/Paginas/Plan-voor-herstel.aspx>). De Gemiva-SVG Groep 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 Gemiva-SVG Groep heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet en Jeugdwet-omzet heeft de stichting de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen.

1.4.4 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

1.4.5 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.5 Toelichting Balans

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	111.391	112.542
Machines en installaties	28.389	28.719
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	6.424	7.568
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	<u>4.260</u>	<u>3.660</u>
Subtotaal materiële vaste activa	150.464	152.489
Totaal materiële vaste activa	<u>150.464</u>	<u>152.489</u>
Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	152.489	155.069
Bij: investeringen	14.603	14.895
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	9.622	9.586
Af: bijzondere waardeverminderingen	1.344	34
Af: desinvesteringen	<u>5.662</u>	<u>7.856</u>
Subtotaal Boekwaarde	150.464	152.489
Boekwaarde per 31 december	<u>150.464</u>	<u>152.489</u>

Toelichting

Van de ca 150 mln aan materiële vaste activa betreft ca 72,5 mln grootschalige woonlocaties en ca 42,5 mln kleinschalige woonlocaties. De extramurale activiteitencentra belopen ca 25 mln, de kinderdagcentra ca 10 mln. Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6. In de mutatie onder handen werk zijn bijzondere waardeverminderingen op investeringen van onderhanden projecten verwerkt (1,1 mln). In totaal is 1,3 mln verwerkt als bijzondere waardeverminderingen.

1.5 Toelichting Balans

2. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / Wlz

	2015 t/m 2017	2018	2019	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari		1.536		1.536
Financieringsverschil boekjaar			2.032	2.032
Correcties voorgaande jaren	-125	-156		-281
Betalingen/ontvangsten		-1.380		-1.380
Subtotaal mutatie boekjaar	-125	-1.536	2.032	371
Saldo per 31 december	<u>-125</u>	<u>0</u>	<u>2.032</u>	<u>1.906</u>
	c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2019	2018
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	150.613	139.909
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	148.581	138.373
Totaal financieringsverschil	<u>2.032</u>	<u>1.536</u>

Toelichting

De afwikkeling van de nacalculatie 2019 is te verwachten in de tweede helft van 2020. Correctie 2018 heeft betrekking op niet vergoede overproductie subsidieregeling behandeling. De correcties 2015 t/m 2017 vloeien voort uit een rechtmatigheidsonderzoek naar goedgekeurde zorgprestaties.

3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Belastingen	85	35
Vorderingen op debiteuren	907	1.214
Vorderingen gemeenten	2.954	2.809
Overige vorderingen	1.234	402
Vooruitbetaalde bedragen	1.236	2.002
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>6.416</u>	<u>6.463</u>

Toelichting

De vorderingen op debiteuren betreft o.a. openstaande vorderingen op PGB-houders en zorgaanbieders (hoofdaannemer). De vorderingen op gemeenten betreft de afrekening van de gedeclareerde prestaties Wmo en Jeugdwet 2019. De reeds gefactureerde maar niet uitbetaalde declaraties zijn verantwoord onder vorderingen op debiteuren.

De overige vorderingen omvatten o.m. de vordering op cliënten, voorraden en betaalde waarborgsommen. De vordering op cliënten heeft betrekking op de door de Gemiva-SVG Groep betaalde kosten van cliënten, die nog verrekend moeten worden met deze cliënten. Daarnaast is een vordering opgenomen op het UWV van 0,5 mln in verband met de regeling compensatie transitievergoeding. Aanvullend is een vordering opgenomen voor de verwachte compensatie uitbetaalde transitievergoedingen van circa 0,4 mln zoals opgenomen in de voorziening langdurig verzuim.

De vooruitbetaalde bedragen betreffen betaalde facturen in 2019 m.b.t. kosten 2020.

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Bankrekeningen	34.121	31.044
Kassen	115	120
Totaal liquide middelen	<u>34.236</u>	<u>31.164</u>

Toelichting

De bankrekeningen betreffen de saldi van betaalrekeningen en spaarrekeningen met een positief saldo. De saldi op spaarrekeningen zijn direct of binnen 31 dagen opneembaar.

Naast de liquide middelen kan beschikt worden over het exploitatiekrediet van 10 mln bij de ABN Amro bank.

1.5 Toelichting Balans

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	2019	2018
	€	€
Kapitaal	0	0
Bestemmingsfonds	54.912	49.311
Algemene en overige reserves	1.072	1.072
Totaal eigen vermogen	55.985	50.383

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Kapitaal	0			0
Totaal kapitaal	0			0

Bestemmingsfonds

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Reserve aanvaardbare kosten zorg	33.750	4.094		37.844
Reserve aanvaardbare kosten kapitaallasten	15.561	1.507		17.069
Totaal bestemmingsfonds	49.311	5.602		54.912

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Algemene reserves	1.072			1.072
Totaal algemene en overige reserves	1.072			1.072

Toelichting

De reserve aanvaardbare kosten zorg is gevormd uit de exploitatieresultaten op het gebied van de zorg (inclusief resultaat Wmo/Jeugdwet).

De reserve aanvaardbare kosten kapitaallasten is gevormd uit de exploitatieresultaten op het gebied van de huisvesting (inclusief resultaat Wmo/Jeugdwet).

De algemene reserves betreft niet collectief gefinancierd vrij vermogen.

6. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-19	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-19
	€	€	€	€	€
Voorziening jubileumuitkering	1.535	76	93		1.518
Voorziening overgangsrechten PBL	2.575	25	743		1.856
Voorziening verlieslatende contracten	3.314		216	390	2.708
Voorziening langdurig verzuim	1.069			14	1.055
Totaal voorzieningen	8.492	101	1.052	404	7.137

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

	31-dec-19
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	2.068
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	5.069
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	3.467

Toelichting per categorie voorziening

Op grond van bepalingen inzake de jaarverslaglegging is er een voorziening getroffen voor de verplichtingen inzake jubileumuitkeringen. Geraamd is op basis van een staffel gekoppeld aan de bestaande dienstverbanden, blijfjans en leeftijd met de bijkomende CAO-verplichtingen. Er is geen rekening gehouden met loonontwikkelingen en er is geen disconteringsvoet toegepast. Er heeft een onttrekking plaats gevonden voor de jubileumuitkeringen 2019. Er heeft een dotatie plaatsgevonden om de voorziening per ultimo 2019 op peil te brengen.

Voor de toekomstige lasten als gevolg van opgebouwde overgangsrechten in het kader van het Persoonlijk Budget Levensfase (PBL) is een voorziening opgenomen. De waardering van de uren is opgehoogd met werkgeverslasten van 39,3%. Er is geen rekening gehouden met loonontwikkelingen en er is geen disconteringsvoet toegepast. De in 2019 toegekende overgangsrechten zijn onttrokken aan de voorziening. Er is een herberekening gemaakt van nog toe te kennen PBL uren per einde verslagjaar. Het verschil is vrijgevallen.

De voorziening verlieslatende contracten betreft de locatie Castorstraat te Alphen aan den Rijn. Het bedrag is het verschil tussen de lasten enerzijds en de te verwachten vergoeding anderzijds gedurende de looptijd van het huurcontract 2016 - 2036. De onttrekking is het gevolg van het verstrijken van de huurperiode 2019. Tevens is de voorziening opnieuw beoordeeld waarbij in de bepaling van de omvang de integrale exploitatie (inclusief zorgresultaat) is meegenomen. Dit heeft geleid tot een vrijval van 0,4 mln.

De voorziening langdurig verzuim betreft de lasten (inclusief transitievergoeding) van medewerkers waarvoor rekening wordt gehouden met doorlopend langdurig verzuim. Er is geen rekening gehouden met loonontwikkelingen en er is geen disconteringsvoet toegepast. Als gevolg van de actualisatie en wijziging in de bepaling van de voorziening heeft per saldo een vrijval plaatsgevonden. Er is geen onttrekking zichtbaar doordat voorheen de voorziening werd gevormd op basis van het percentage verzuim (1%) in het tweede jaar (1% totale loonkosten * 70% loonwaarde).

1.5 Toelichting Balans

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

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	107.760	103.698
Bij: nieuwe leningen		10.000
Af: aflossingen	6.014	5.938
Stand per 31 december	<u>101.745</u>	<u>107.760</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	5.970	6.014
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>95.775</u>	<u>101.745</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	5.970	6.014
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	95.775	101.745
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	68.092	74.281

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

Toelichting

De langlopende schulden zijn grotendeels geborgd door het Rijk of door het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Een 6-tal leningen met een restschuld van 29,6 mln euro (bijna 30%) per einde verslagjaar is ongeborgd verstrekt. Alle activa zijn onder een hypotheek gebracht. Voorts zijn de onroerende goederen verpand. De hypotheek- en pandrechten zijn verstrekt aan het WfZ, de ABN Amro bank en de BNG bank. Deze partijen hebben een overeenkomst van gedeelde zekerheden. Voor de ABN Amro bank dienen deze rechten mede als zekerheid voor de kredietovereenkomst ten behoeve van de exploitatie. In 2018 zijn de hypotheeknemers gebruik gaan maken van een zekerhedenagent die namens de verstrekkers van de leningen optreedt voor wat betreft de zekerheden. De aflossingsverplichtingen voor het komende jaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Crediteuren	3.279	2.620
Schulden aan gemeenten	154	0
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	5.970	6.014
Belastingen en sociale premies	6.089	5.170
Pensioenpremies	140	149
Nog te betalen salarissen	76	57
Vakantietoelage	3.160	3.098
Verlof en PBL uren	8.522	7.477
Te betalen rente	857	962
Nog te betalen kosten	4.711	4.885
Overige overlopende passiva	1.167	598
Totaal overige kortlopende schulden	<u>34.125</u>	<u>31.030</u>

Toelichting

De reservering verlof en PBL uren betreft de niet opgenomen verlofuren (incl. ORT) en PBL uren ultimo 2019. Doordat medewerkers de mogelijkheid hebben om de PBL uren op te sparen, loopt het aantal uren op. Daarnaast werken loonsverhogingen door in de waardering. De openstaande belastingen en sociale premies zijn toegenomen door de vanuit de CAO-toegekende verhoging eindejaarsuitkering en een eenmalige uitkering. Onder de nog te betalen kosten is de resterende verplichting (1,4 mln) met betrekking tot huurdersinvesteringen (onrendabele top) in het project Kanaalpark opgenomen.

1.5 Toelichting Balans

9. Financiële instrumenten

De Gemiva-SVG Groep beschikt niet over financiële derivaten. Bij de lange leningen is sprake van een lineaire aflossing en een vast rentepercentage voor een overeengekomen periode. In het overzicht langlopende leningen zijn de rentevervaldata opgenomen. Voor de leningen met renteherziening in 2020 zijn reeds renteafspraken gemaakt voor de resterende periode na de renteherziening. De leningen worden in beginsel aangehouden tot het einde van de looptijd.

10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Er zijn meerjarige huurovereenkomsten aangegaan tot een jaarbedrag van € 8,5 mln. Een deel van de huurovereenkomsten is jaarlijks opzegbaar. De totale huurverplichting voor de komende vijf jaar is ruim € 29 mln.

Voor geldleningen afgesloten met borging van het Waarborgfonds voor de Zorgsector geldt een obligoverplichting van 3% van het saldo van op deze wijze geborgde geldleningen. Deze obligo is de maximale inbrengverplichting indien het Waarborgfonds niet meer aan haar verplichtingen zou kunnen voldoen. De verplichting per 31 december 2019 bedraagt € 2,2 mln.

Er zijn bankgaranties aan verhuurders afgegeven voor een bedrag van € 0,7 mln.

De aflossingsverplichting in 2020 is € 6,0 mln. De komende vijf jaar bestaat er een aflossingsverplichting van in totaal € 39,7 mln.

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Als lid van de vereniging *Go! voor Jeugd* en contractant met de gemeenten heeft de Gemiva-SVG Groep een medeverantwoordelijkheid voor het gehele contract van gemiddeld ca € 20 mln per jaar in de periode 2018-2021. In 2019 draagt de Gemiva-SVG Groep € 76.500 van het verlies op de contracten *Go! voor Jeugd* met de gemeenten Alphen aan den Rijn en Kaag en Braassem. Dat verlies is verwerkt in deze jaarrekening.

1.6 Mutaties Vaste Activa

1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Subtotaal	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa €	Totaal
Stand per 1 januari 2019						
- aanschafwaarde	185.325	41.329	25.684	252.338	5.419	257.704
- cumulatieve herwaarderingen						
- cumulatieve afschrijvingen	72.783	12.610	18.116	103.509	1.759	105.268
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>112.542</u>	<u>28.719</u>	<u>7.568</u>	<u>148.829</u>	<u>3.660</u>	<u>152.489</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	4.044	1.705	1.530	7.279	7.324	14.603
- herwaarderingen						
- afschrijvingen	4.956	2.025	2.641	9.622		9.622
- bijzondere waardeverminderingen	239	10		249	1.095	1.344
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						
.cumulatieve herwaarderingen						
.cumulatieve afschrijvingen						
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	50		3.819	3.869	5.629	9.498
cumulatieve herwaarderingen						
cumulatieve afschrijvingen	50		3.786	3.836		3.836
per saldo			33	33	5.629	5.662
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.151</u>	<u>-330</u>	<u>-1.144</u>	<u>-2.625</u>	<u>600</u>	<u>-2.025</u>
Stand per 31 december 2019						
- aanschafwaarde	189.080	43.024	23.395	255.499	7.114	262.613
- cumulatieve herwaarderingen						
- cumulatieve afschrijvingen	77.689	14.635	16.971	109.295	2.854	112.149
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>111.391</u>	<u>28.389</u>	<u>6.424</u>	<u>146.204</u>	<u>4.260</u>	<u>150.464</u>
Afschrijvingspercentage	0-10%	5-20%	20,0%			

1.7 Overzicht Leningen

BIJLAGE

Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	rente herziening	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflossingswijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
BNG	15-aug-01	724	27	hypothecair	3,84%	15-aug-21	268		27	241	107	9	lineair	27	rijksgarantie
NWB	15-nov-01	2.936	30	hypothecair	3,88%	15-nov-21	1.272		98	1.174	685	12	lineair	98	waarborgfonds
BNG	16-dec-01	1.077	30	hypothecair	3,99%	16-dec-21	467		36	431	251	12	lineair	36	rijksgarantie
BNG	16-dec-01	178	30	hypothecair	3,10%	16-dec-21	77		6	71	42	12	lineair	6	rijksgarantie
BNG	1-mrt-02	611	26	hypothecair	3,09%	1-mrt-22	235		23	211	94	9	lineair	23	rijksgarantie
BNG	1-sep-03	3.300	20	hypothecair	3,44%		825		165	660		4	lineair	165	waarborgfonds
BNG	15-sep-03	4.100	18	hypothecair	3,28%		683		228	456		2	lineair	228	waarborgfonds
BNG	1-dec-03	972	20	hypothecair	3,54%		243		49	194		4	lineair	49	rijksgarantie
BNG	1-dec-03	371	30	hypothecair	3,83%	1-dec-23	185		12	173		14	lineair	12	rijksgarantie
BNG	1-dec-03	3.350	15	hypothecair	3,06%								lineair		waarborgfonds
BNG	15-feb-04	2.797	20	hypothecair	2,50%		839		140	699		5	lineair	140	rijksgarantie
BNG	21-mrt-04	619	30	hypothecair	1,95%		44		44				lineair		rijksgarantie
BNG	15-nov-04	784	30	hypothecair	2,95%		418		26	392	261	15	lineair	26	rijksgarantie
NWB	1-apr-11	14.000	30	hypothecair	1,89%		10.500		467	10.033	7.700	22	lineair	467	waarborgfonds
BNG	22-apr-09	10.000	30	hypothecair	1,77%		6.833		333	6.500	4.833	20	lineair	333	waarborgfonds
Rabobank	22-jul-11	7.000	30	hypothecair	3,88%	22-jul-21	5.367		233	5.133	3.967	22	lineair	233	waarborgfonds
BNG	2-jan-12	3.000	30	hypothecair	2,87%	2-jan-20	2.325		100	2.225	1.725	23	lineair	100	waarborgfonds
BNG	2-aug-12	11.000	30	hypothecair	3,78%	1-aug-27	8.708		367	8.342	6.508	23	lineair	367	waarborgfonds
BNG	2-jan-13	10.000	30	hypothecair	3,91%	2-jan-28	8.083		333	7.750	6.083	24	lineair	333	waarborgfonds
NWB	1-mrt-13	5.000	30	hypothecair	3,49%		4.167		167	4.000	3.167	24	lineair	167	waarborgfonds
NWB	1-apr-13	2.042	20	hypothecair	2,40%	3-apr-23	1.532		102	1.429	919	14	lineair	102	waarborgfonds
ABN	1-mrt-13	3.500	10	hypothecair	3,00%		1.488		350	1.138		4	lineair	350	hypotheek
ABN	1-apr-13	12.500	10	hypothecair	3,60%	1-apr-23	9.063		625	8.438		4	lineair	625	hypotheek
BNG	1-okt-13	7.500	15	hypothecair	3,89%		5.000		500	4.500	2.000	9	lineair	500	hypotheek
ABN	1-okt-14	7.500	10	hypothecair	3,10%	1-okt-24	6.300		300	6.000		5	lineair	300	hypotheek
BNG	1-jul-15	15.100	30	hypothecair	1,46%		13.464		503	12.961	10.444	26	lineair	503	waarborgfonds
BNG	1-feb-16	4.400	30	hypothecair	1,78%		4.107		147	3.960	3.227	27	lineair	147	waarborgfonds
BNG	18-jul-16	5.833	25	hypothecair	1,82%		5.367		233	5.133	3.967	22	lineair	233	waarborgfonds
ABN	1-mei-18	5.000	15	hypothecair	2,60%		4.900		200	4.700	3.700	12	lineair	200	hypotheek
ABN	1-dec-18	5.000	15	hypothecair	2,65%		5.000		200	4.800	3.800	12	lineair	200	hypotheek
Totaal							107.760		6.014	101.745	68.092			5.970	

Voor de BNG lening van oorspronkelijk 3 mln met renteherziening in 2020 is in 2018 een rente voor de periode 2021.-2030 vastgelegd van 1,31%. Waar geen rentevervaldatum is vermeld, is de rente vast tot het einde van de looptijd.

1.8 Toelichting Resultatenrekening

BATEN

11. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Wlz zorg	122.642	114.402
Wlz vervoer	4.066	2.673
Wlz kapitaallastenvergoeding	23.149	22.159
Opbrengst Wlz	<u>149.857</u>	<u>139.235</u>
Jeugd zorg	7.481	5.770
Jeugd vervoer	170	156
Jeugd kapitaallastenvergoeding	942	818
Opbrengst Jeugdwet	<u>8.593</u>	<u>6.745</u>
Wmo zorg	12.345	11.752
Wmo vervoer	237	237
Wmo kapitaallastenvergoeding	1.144	1.069
Opbrengst Wmo	<u>13.726</u>	<u>13.058</u>
PGB zorg	3.768	3.675
PGB vervoer	88	80
PGB kapitaallastenvergoeding	357	334
Opbrengst PGB	<u>4.213</u>	<u>4.089</u>
Derden zorg	1.439	2.045
Derden vervoer	104	159
Derden kapitaallastenvergoeding	208	310
Opbrengst derden	<u>1.751</u>	<u>2.514</u>
Totaal	<u><u>178.139</u></u>	<u><u>165.641</u></u>

Toelichting

De Wlz-zorg betreft zorg aan cliënten met een indicatie op grond van de Wet langdurige zorg en zorg in natura. Voor zover cliënten zorg ontvangen via een eigen persoonsgebonden budget (PGB) wordt dit verantwoord onder PGB zorg. De toename WLZ wordt veroorzaakt door de indexatie op de tarieven, herijking NZa-tarieven en toename geleverde prestaties.

De zorg Jeugdwet is toegenomen, omdat nieuwe jeugdige cliënten veelal een indicatie krijgen op grond van de Jeugdwet, waar dat in het verleden via de AWBZ / Wlz liep.

De opbrengsten PGB betreffen zorg aan cliënten op basis van een PGB Wlz, Jeugdwet of Wmo.

De zorg aan Derden betreft veelal zorg die wordt geleverd door de Gemiva-SVG Groep als onderaannemer van andere zorgaanbieders. Bijv. cliënten die wonen bij collega zorgaanbieders en dagbesteding geheel of gedeeltelijk hebben bij Gemiva. Door de mogelijkheid om vanaf 2019 de toewijzing verblijf en dagbesteding apart toe te kennen zijn de opbrengsten derden afgenomen.

12. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Subsidies zorg	869	681
Opleidingen	1.100	1.153
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	83	147
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	66	66
Totaal	<u><u>2.119</u></u>	<u><u>2.047</u></u>

Toelichting

De subsidieregeling extramurale behandeling is opgenomen onder subsidies. Extramurale behandeling valt niet onder de Wet langdurige zorg, maar wordt vanaf 2015 apart vanuit een subsidieregeling gefinancierd. Voorheen viel deze behandeling onder de gebudgetteerde zorgprestaties op basis van de AWBZ.

Opleidingen betreft de bijdrage vanuit het Stagefonds en de Subsidieregeling Praktijkleren.

1.8 Toelichting Resultatenrekening

13. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Overige dienstverlening	2.209	2.259
Overige opbrengsten	2.645	1.641
Totaal	<u>4.854</u>	<u>3.899</u>

Toelichting

De overige dienstverlening betreft o.a. de verrekeningen Karnemelksloot, de vergoeding voor administratieve dienstverlening aan Stichting De Haardstee, de opbrengsten Stichting Beheer Bewonersgelden Gemiva en de bijdragen waskosten van cliënten.

De overige opbrengsten betreft verhuur (0,5 mln) aan o.a. PGB cliënten. Onder de overige opbrengsten zijn ook verantwoord de opbrengsten vanwege detachering van medewerkers bij GO voor jeugd (0,6 mln), Voortouw (0,6 mln) en Holland Rijnland (0,15 mln). Daarnaast is een opbrengst opgenomen (0,5 mln) vanwege de regeling compensatie transitievergoeding.

LASTEN

14. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Lonen en salarissen	91.897	87.395
Sociale lasten	14.189	13.492
Pensioenpremies	7.030	6.813
Andere personeelskosten	4.052	3.690
Subtotaal	<u>117.168</u>	<u>111.389</u>
Personeel niet in loondienst	8.144	6.854
Totaal personeelskosten	<u>125.311</u>	<u>118.243</u>
Aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden per 31 december.	2.138	2.105
Aantal werkzame medewerkers op basis van full-time eenheden gemiddeld over het jaar (vast)	1.804	1.753
Aantal werkzame medewerkers op basis van full-time eenheden gemiddeld over het jaar (leerlingen)	199	200
Aantal werkzame medewerkers op basis van full-time eenheden gemiddeld over het jaar (flexibel)	322	341
Aantal werkzame medewerkers op basis van full-time eenheden gemiddeld over het jaar (stagiaires)	<u>pm</u>	<u>pm</u>
	2.325	2.294

Toelichting

De personeelskosten zijn in 2019 met ruim 6% toegenomen ten opzichte van voorgaand jaar. De stijging wordt met name veroorzaakt door CAO ontwikkelingen. Als gevolg van de nieuwe CAO is in 2019 de eindejaarsuitkering opgehoogd met 1,28% naar 8,33% en een eenmalige uitkering van 1,25% toegekend. Daarnaast zorgt de CAO stijging per 1 juni 2018 van 2,1% en de loonstijging van 0,5% per 1 januari 2019 voor een toename van de personeelskosten in 2019. Ten slotte is de gemiddelde formatie in 2019 met 1,33% toegenomen.

In 2019 was er sprake van een verhoging van de schuld aan PBL- en verlofdagen met 1,0 mln (zie overige kortlopende schulden). De toename in 2018 bedroeg 0,9 mln.

De andere personeelskosten zijn in 2019 hoger dan in 2018 door extra kosten gemaakt ter preventie en ondersteuning van (langdurig) verzuim. Daarnaast is in 2019 een medewerkerstevredenheidsonderzoek uitgevoerd.

De kosten van personeel niet in loondienst zijn gestegen voor met name cliëntgebonden functies mede als gevolg van de krapte op de arbeidsmarkt.

Het gemiddeld aantal werkzame medewerkers is in 2019 gestegen met 31 fte ten opzichte van 2018 als gevolg van toename inzet zorgpersoneel met name bij de ambulante dienstverlening en dagbesteding.

Begeleiders met een contract voor bepaalde tijd zijn gerubriceerd onder flexibel, naast flexibele contracten en overuren.

Stagiaires worden niet opgenomen in de formatieoverzichten. Stagevergoedingen zijn wel opgenomen in de personeelskosten.

1.8 Toelichting Resultatenrekening

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	9.622	9.586
Totaal afschrijvingen	<u>9.622</u>	<u>9.586</u>

Toelichting

De afschrijving materiële activa is uitgesplitst onder 1.6, het overzicht mutaties vaste activa.

16. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	1.344	2.006
Totaal	<u>1.344</u>	<u>2.006</u>

Toelichting

In 2019 is er in totaal 2,8 mln euro afgeboekt op huisvestingsprojecten. Op nieuwe locaties wordt afgeboekt, omdat de toekomstige kapitaallastenvergoedingen lager liggen dan de lasten van afschrijvingen en/of huren. In 2019 gaat het met name om de afboekingen op de projecten Kanaalpark (0,4 mln) en KDC NOVA (0,8 mln).

17. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.376	6.172
Vervoerskosten	5.740	5.102
Algemene kosten	10.271	8.079
Clënt- en bewonersgebonden kosten	1.592	1.617
Energie	3.625	3.170
Onderhoud	4.246	3.936
Huur en leasing	8.310	8.387
Totaal overige bedrijfskosten	<u>40.161</u>	<u>36.462</u>

Toelichting

Het niveau van de vervoerskosten bedraagt ruim 5,7 mln in 2019. Dat zijn vnl. kosten van externe vervoerders. Daarnaast zijn er nog kosten van eigen vervoer, zoals afschrijvingen, exploitatiekosten en de vergoedingen aan cliënten met een vervoersindicatie die zelf hun vervoer regelen. Ondanks de toename van de kosten vervoer is door de herijking van de tarieven vervoersprestaties het tekort op vervoer teruggelopen van bijna 2,0 mln in 2018 naar circa 1,3 mln euro in 2019.

De toename van de algemene kosten betreft met name verantwoorde aanloopkosten m.b.t. nieuwe bouwprojecten. Een groot deel van deze kosten heeft betrekking op de ontwikkeling van dagbestedingslocatie Hundertwasser (1,1 mln) en de verplichting inzake huurdersinvesteringen Kanaalpark (1,4 mln). Verder zijn onder de algemene kosten o.a. de kosten voor het ICT-netwerk, software, telefoonkosten en gemeentelijke belastingen verantwoord.

De onderhoudskosten zijn hoger door o.a. een nieuwe onderhoudscontract voor een elektronische sleutelsysteem.

Onder de huur en leasing is de vrijval (0,4 mln) van de voorziening verlieslatend contract Castorstraat opgenomen.

1.8 Toelichting Resultatenrekening

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentebaten	12	9
Rentelasten	-2.961	-3.191
Overige financiële lasten	<u>-124</u>	<u>-197</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-3.073</u></u>	<u><u>-3.379</u></u>

Toelichting

De rentebaten zijn gering vanwege geen of zeer lage rentes op betaalrekeningen en deposito's.

De rentelasten zijn per saldo wat gezakt door de doorwerking van aflossingen en gewijzigde rentepercentages door renteherziening.

1.8 Toelichting Resultatenrekening

WNT-VERANTWOORDING 2019 Gemiva-SVG Groep

De WNT is van toepassing op de Gemiva-SVG Groep. Het voor de Gemiva-SVG Groep toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2019 € 179.000. Dat is het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 11 punten.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekkingen leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling

bedragen x € 1	G. Gerding	J.W.D. Hiel	G. de Water
Functiegegevens	vz RvB	lid RvB	lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte)	1	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	203.738	205.173	194.430
Beloningen betaalbaar op termijn	11.722	11.711	11.680
Subtotaal	215.460	216.884	206.110
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	179.000	179.000	179.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Totaal bezoldiging	215.460	216.884	206.110
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	overgangsregeling	overgangsregeling	overgangsregeling
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2018			
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband 2018 (in fte)	1	1	1
Dienstbetrekking	ja	ja	ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	209.741	197.514	195.783
Beloningen betaalbaar op termijn	11.585	11.553	11.535
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	172.000	172.000	172.000
Totaal bezoldiging	221.326	209.068	207.318

Toelichting

Per 1 januari 2013 werd de Wnt-1 van kracht. Die maximeerde de bezoldiging van zorgbestuurders en andere bestuurders in het 'publieke domein' tot 130% van een ministersalaris (in de volksmond: de Balkenendenorm). De bezoldiging van de bestuurders van de Gemiva-SVG Groep lag binnen die norm. Dat veranderde toen met ingang van 1 januari 2014 een sectorale regeling voor de bezoldiging van zorgbestuurders werd ingevoerd. Het inkomen van de voorzitter van de Raad van Bestuur en een lid van de Raad van Bestuur bleek boven het na toepassing van de geldende indelingscriteria (omvang organisatie, branche, portfolio etc.) resulterende klassemaximum (door de Raad van Toezicht bepaald op klasse H) te liggen. Daarmee werd voor beide bestuurders het zogenaamde overgangsregime van kracht. De bezoldiging van het andere RvB-lid over 2014 lag nog onder het maximum van die klasse.

De Wnt-2 werd met ingang van 1 januari 2015 ingevoerd en hield onder meer een verdere inperking van de maximaal toegestane bezoldiging tot 100% van een ministersalaris in. Omdat de minister van VWS de in de Wnt-2 voorziene (nieuwe) sectorale regeling voor de zorg niet tijdig gereed kreeg, gold in 2015 voor zorgbestuurders niet het regime van de Wnt-2, maar de bij de Wnt-1 behorende sectorale regeling. Dat betekent dat voor de voorzitter en één lid van de RvB 2015 telt als het tweede jaar waarin het overgangsrecht van toepassing is. Voor het andere RvB-lid valt de bezoldiging over 2015 binnen het toepasselijke Wnt-maximum. Het gestapelde overgangsrecht leidt er toe dat – bij ongewijzigde voortzetting van het dienstverband – de bezoldiging van de bestuurders vanaf 2023 moet passen binnen de normen van de sectorale regeling Wnt-2.

Per 1 januari 2016 is een gewijzigde sectorale regeling voor de bezoldiging van zorgbestuurders, gebaseerd op de Wnt-2, doorgevoerd. Daarin is ook een klasseindeling van organisaties opgenomen. De Gemiva-SVG Groep valt in 2019, zo is door de Raad van Toezicht vastgesteld, in klasse IV (score: 11 punten). Die indeling heeft geen gevolgen voor de werking van het overgangsrecht. Uit dat recht vloeit voort dat met ingang van het kalenderjaar 2018 de bezoldiging van de RvB-leden geleidelijk wordt afgebouwd naar het alsdan voor hen geldende toegestane maximum.

Omdat de uitvoeringsregelingen van de Wnt zulks met ingang van het verslagjaar 2017 voorschrijven, is de omvang van de aanstelling van de RvB-leden nu voor het onderhavige overzicht vastgesteld op 1,0 (tot en met 2016: 1,11). In de met de RvB-leden gesloten arbeidsovereenkomsten is de voor hen geldende arbeidsduur bepaald op 40 uur per week. Gebruikelijk in de branche Gehandicaptenzorg is – conform cao – 36 uur per week. De met de RvB-leden overeengekomen arbeidsduur is echter niet gewijzigd en beliep ook in het verslagjaar dus formeel 40 uur per week.

De leden van de Raad van Bestuur vervulden voor of in het verslagjaar niet gelijktijdig met hun functie binnen de Gemiva-SVG Groep een functie als (leidinggevende) topfunctionaris in één of meer andere Wnt-instellingen.

De Wnt regelt ook de maximaal toelaatbare beloning voor de voorzitter en de leden van de Raad van Toezicht. Evenals in voorgaande jaren bleven de betaalde honoraria binnen de toepasselijke normen. Voor zover van toepassing, zijn de vermelde bedragen excl. BTW.

1.8 Toelichting Resultatenrekening

WNT-VERANTWOORDING 2019 Gemiva-SVG Groep

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	W.M. de Jong	C.A. Wolse	M.F.D. Waling-Huijsen	N. Zefzafi	Th. van der Windt	K.P Bak	
Functiegegevens	voorzitter	lid	lid	lid	lid	lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	21/5-31/12	
Bezoldiging							
Totaal bezoldiging	21.480	14.320	14.320	14.320	14.320	8.353	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	26.850	17.900	17.900	17.900	17.900	11.034	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan							
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling							
Gegevens 2018							
bedragen x € 1	W.M. de Jong	C.A. Wolse	M.F.D. Waling-Huijsen	N. Zefzafi	Th. van der Windt	W.Zoetewij	J.C.G. Fijen
Functiegegevens	voorzitter	lid	lid	lid	lid	voorzitter	secretaris
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/7 - 31/12	1/6 - 31/12	1/1 - 31/12	1/2 - 31/12	1/12 - 31/12	1/1 - 30/6	1/1 - 30/6
Bezoldiging							
Totaal bezoldiging	6.631	3.679	6.630	6.630	6.630	6.631	4.973
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	13.006	10.084	17.200	17.200	17.200	12.794	8.529

1.8 Toelichting Resultatenrekening

20. Honoraria accountant

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	74	86
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	40	55
3 Fiscale advisering	0	0
4 Overige jaarrekeningen	0	2
Totaal honoraria accountant	<u>114</u>	<u>143</u>

Toelichting

Onder de overige controle werkzaamheden zijn opgenomen de kosten van de controles op de verantwoording geleverde prestaties Wlz (nacalculatie), Wmo en Jeugdwet.

21. Transacties met verbonden partijen

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

1.9 Vaststelling en Goedkeuring

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Gemiva-SVG Groep heeft de jaarrekening 2019 vastgesteld in de vergadering van 25 mei 2020.

De Raad van Toezicht van de Stichting Gemiva-SVG groep heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 25 mei 2020.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Stichting Gemiva-SVG Groep heeft net als de rest van Nederland te kampen met de gevolgen van het Coronavirus. Intern zijn maatregelen genomen om te sturen op mogelijke effecten op onze organisatie, onze cliënten en onze medewerkers. De financiële effecten van deze crisis zijn op het moment van opstellen van de jaarrekening lastig te overzien. De Nederlandse Zorgautoriteit heeft in de Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20158 de voorwaarden voor compensatie omzeterderving en extra kosten die het gevolg zijn van het Coronavirus vastgelegd. Daarnaast wordt waar nodig de bevoorschotting bijgesteld tot het oorspronkelijke niveau om liquiditeitsproblemen te voorkomen.

Stichting Gemiva-SVG Groep heeft de impact van de ontstane situatie op haar bedrijfsvoering en financiële gezondheid geëvalueerd. De mogelijke financiële impact van de huidige uitval van productie – als gevolg van het niet kunnen leveren van zorg op grond van de Coronamaatregelen – en van de toegenomen kosten als gevolg van oplopende personele inzet en de aanschaf van beschermingsmiddelen is in kaart gebracht.

Deze impact is op dit moment nog beperkt. Wij constateren dat er sprake is van grote onzekerheid over de verdere ontwikkeling van de Coronapandemie. Deze onzekerheid kan gevolgen hebben voor de bedrijfsvoering en de financiële gezondheid van Stichting Gemiva-SVG Groep. De effecten van deze onzekerheden zijn echter niet goed in te schatten. De uiteindelijke impact is afhankelijk van het verdere verloop van de pandemie.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Raad van Bestuur 25 mei 2020
w.g. Dr. G. Gerding
voorzitter

Raad van Toezicht 25 mei 2020
w.g. Drs. W.M. de Jong
voorzitter

Raad van Bestuur 25 mei 2020
w.g. Drs. J.W.D. Hiel
lid

Raad van Toezicht 25 mei 2020
w.g. Drs. K.P Bak
lid

Raad van Toezicht 25 mei 2020
w.g. M.F.D. Waling-Huijsen
lid

Raad van Toezicht 25 mei 2020
w.g. Mr. drs. Th. van der Windt
lid

Raad van Toezicht 25 mei 2020
w.g. Drs. C.A. Wolse
lid

Raad van Toezicht 25 mei 2020
w.g. Drs. N. Zefzafi
lid

Raad van Toezicht 25 mei 2020
w.g. A.T.J.M. Zuure
lid

2 Overige gegevens

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen regeling voor de resultaatbestemming vastgelegd.

2.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is bijgevoegd.