

# Geconsolideerde Jaarrekening 2019

## Stichting tanteLouise



<b>INHOUDSOPGAVE</b>		<b>Pagina</b>
<b>1</b>	<b>Jaarrekening 2019</b>	
1.1	Balans per 31 december 2019	1
1.2	Resultatenrekening over 2019	2
1.3	Kasstroomoverzicht over 2019	3
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2019	13
1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	25
1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	26
1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019	27
1.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2019	28
1.11	Vaststelling en goedkeuring	35
<b>2</b>	<b>Overige gegevens</b>	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	37
2.2	Nevenvestigingen	37
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	37

**Jaarverslag**

Op grond van de vrijstelling van artikel 403, lid 3, BW2 titel 9 wordt geen separaat jaarverslag opgesteld.

**1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2019**

**1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019  
(na resultaatbestemming)**

	Ref.	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	2	40.507.917	38.788.623
Financiële vaste activa	3	<u>10.689.272</u>	<u>9.811.730</u>
Totaal vaste activa		51.197.189	48.600.353
<b>Vlottende activa</b>			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's	5	161.838	-
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	1.665.222	240.870
Debiteuren en overige vorderingen	7	5.646.217	3.968.972
Liquide middelen	9	<u>9.316.984</u>	<u>12.847.728</u>
Totaal vlottende activa		16.790.261	17.057.570
<b>Totaal activa</b>		<u><u>67.987.450</u></u>	<u><u>65.657.923</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Groepsvermogen</b>			
Kapitaal	10	604.509	604.509
Bestemmingsfondsen		19.459.484	19.101.654
Algemene reserves		<u>2.414.110</u>	<u>2.415.077</u>
Totaal eigen vermogen		22.478.104	22.121.240
<b>Vorzieningen</b>	11	2.219.466	2.003.397
<b>Langlopende schulden</b> (nog voor meer dan een jaar)	12	25.766.192	24.748.264
<b>Kortlopende schulden</b> (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	13	17.523.688	16.507.160
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's		-	277.862
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>17.523.688</u>	<u>16.785.022</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>67.987.450</u></u>	<u><u>65.657.923</u></u>

1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

	Ref.	2019 €	2018 €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	16	109.693.651	98.046.796
Subsidies (exclusief WMO en Jeugdzorg)	17	1.072.867	1.105.445
Overige bedrijfsopbrengsten	18	2.498.018	2.450.837
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<b>113.264.536</b>	<b>101.603.077</b>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	19	76.138.406	67.501.391
Afschrijvingen op materiële vaste activa	20	6.962.190	5.689.481
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	21	-	-462.000
Overige bedrijfskosten	22	29.071.009	28.022.600
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<b>112.171.605</b>	<b>100.751.472</b>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		<b>1.092.931</b>	<b>851.605</b>
Financiële baten en lasten	23	-736.067	-550.955
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<b>356.864</b>	<b>300.650</b>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<b>2019</b> €	<b>2018</b> €
<i>Toevoeging/(onttrekking):</i>			
<i>Reserve aanvaardbare kosten</i>		357.831	301.327
<i>Algemene reserves</i>		-967	-677
		<b>356.864</b>	<b>300.650</b>

## 1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	2019		2018	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Bedrijfsresultaat		1.092.931		851.605
<u>Aanpassingen voor:</u>				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	6.962.190		5.689.481	
- bijzondere waardeverminderingen materiële vaste activa	-		-462.000	
- mutaties voorzieningen	216.069		18.274	
		7.178.259		5.245.755
<u>Veranderingen in vlottende middelen:</u>				
- vorderingen	-1.677.245		-208.881	
- vorderingen/schulden uit hoofde van bekostiging	-1.424.352		651.285	
- vorderingen/schulden uit hoofde van onderhanden werk DBC's	-439.700		307.781	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	1.017.860		2.374.487	
		-2.523.437		3.124.673
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		5.747.753		9.222.033
Ontvangen interest	166.438		271.952	
Betaalde interest	-717.592		-657.368	
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	-186.246		-171.435	
		-737.399		-556.851
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		5.010.354		8.665.182
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
Investerings materiële vaste activa	-4.588.803		-23.404.935	
Desinvesteringen materiële vaste activa	40.981		175.538	
Mutatie onderhanden projecten materiële vaste activa	182.667		6.033.851	
Mutatie leningen u/g	18.750		-	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		-4.346.405		-17.195.547
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Nieuw opgenomen leningen	0		9.744.000	
Aflossing langlopende schulden	-3.298.401		-1.889.404	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		-3.298.401		7.854.596
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		<u>-2.634.452</u>		<u>-675.768</u>
Totaal liquide middelen beginbalans	12.847.728		13.664.019	
Totaal effecten beginbalans	9.774.230		9.633.708	
Totaal geldmiddelen beginbalans		22.621.958		23.297.727
Totaal liquide middelen eindbalans	9.316.984		12.847.728	
Totaal effecten eindbalans	10.670.522		9.774.230	
Totaal geldmiddelen eindbalans		19.987.506		22.621.959
		<u>-2.634.452</u>		<u>-675.768</u>
		<u>0</u>		<u>0</u>

### 1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

**Toelichting:**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

In 2019 zijn er geen bijzondere waardeverminderingen van materiële vaste activa geweest.

De mutatie voorzieningen heeft grotendeels betrekking op de aanwending van de voorziening van herstelkosten voor de locatie de Ambacht te Nieuw Vossemeer.

De vorderingen zijn toegenomen, doordat er grotere vorderingen zijn op debiteuren. Ook is er een grote vordering op het UWV voor transitievergoedingen.

Bij de vorderingen uit hoofde van financiering is er een toename ten opzichte van 2018.

Bij de vorderingen uit hoofde van onderhanden werken DBC's was er in 2018 sprake van een schuld, in 2019 is er een vordering.

De kortlopende schulden zijn toegenomen door vooruitontvangen bedragen in zake projecten en door stijging van het kortlopende gedeelte op financial lease leningen.

De investeringen in materiële vaste activa bestaan in 2019 voor een groot deel uit de investering in de nieuwe locatie Bosgaard, in 2018 werd vooral geïnvesteerd in de nieuwbouw van de locatie Hof van Nassau.

De aflossing van de langlopende schulden is in 2019 hoger dan in 2018, omdat in 2019 voor het eerst een volledig jaar aflossing van de lening voor Hof van Nassau is betaald. Daarnaast is er ook voor het eerst een aflossing geweest op de nieuwe lening in financial lease voor Bosgaard.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.1 Algemeen

#### **Activiteiten**

Stichting tanteLouise, statutair gevestigd te Bergen op Zoom, en is geregistreerd onder KvK-nummer 20135179 en heeft als activiteiten het (doen) bevorderen, (doen) verlenen en (doen) organiseren van gezondheidszorg en diensten op het gebied van gezondheidszorg, wonen en welzijn.

#### **Verslaggevingsperiode**

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

#### **Groepsverhoudingen**

De Stichting tanteLouise te Bergen op Zoom staat aan het hoofd van de groep tanteLouise en heeft een geconsolideerde jaarrekening samengesteld. Voor Stichting tanteLouise te Bergen op Zoom is geen enkelvoudige jaarrekening opgesteld. Deze stichting heeft geen eigen cijfers en is opgericht voor het opstellen van geconsolideerde cijfers van de stichtingen en vennootschappen die tot de groep behoren.

#### **Continuïteitsveronderstelling**

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling

#### **Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, in het bijzonder RJ 655 inzake de jaarverslaggeving door zorginstellingen, en Titel 9 Boek 2 BW.

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

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. Voor de jaarrekening is gebruik gemaakt van een standaardmodel. De balansposten en de posten van de resultatenrekening welke niet aanwezig zijn in het huidige boekjaar en voorgaand boekjaar, zijn niet opgenomen in de jaarrekening en derhalve is de nummering van de specificatie niet doorlopend.

#### **Schattingswijziging**

Als gevolg van een herziene visie op de materiële vaste activa heeft Stichting tanteLouise Zorg een nieuwe inschatting gemaakt van de verwachte economische levensduur. Overeenkomstig de richtlijnen voor de jaarverslaggeving (RJ 145) worden de hieruit voortvloeiende effecten voor de afschrijvingen verwerkt over de verwachte levensduur.

Als gevolg hiervan zijn de afschrijvingskosten in 2019 met € 242.000 toegenomen ten opzichte van de kosten bij ongewijzigde uitgangspunten. Het verwachte effect voor de afschrijvingslast in 2020 is een toename van € 215.000.

#### **Consolidatie**

In de geconsolideerde jaarrekening van tanteLouise zijn tevens opgenomen de stichtingen die tot de groep behoren. Dit betreft de volgende stichtingen:

- Stichting tanteLouise Zorg
- Stichting Vivensis Wonen
- Stichting tanteLouise Huisvesting

#### **Verbonden rechtspersonen**

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie, evenals de deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd. Verder is ook het groepshoofd Stichting tanteLouise aan te merken als verbonden partij.

De transacties die hebben plaatsgevonden tussen verbonden rechtspersonen betreffen met name uitwisseling van financiële dienstverlening in de vorm van ondersteunende diensten. De omvang van de transacties tussen verbonden rechtspersonen bedraagt ongeveer € 0,4 miljoen. De transacties hebben plaatsgevonden tegen marktconforme prijzen.



## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.1 Algemeen

De stichting heeft de volgende verbonden stichtingen waar tanteLouise beleidsbepalende invloed kan uitoefenen, danwel invloed van betekenis kan uitoefenen op het zakelijk en financieel gebied, die niet in de consolidatie betrokken zijn:

- *Stichting Meeussenfonds (voorheen: Het Algemeen Burger Gasthuis (ABG)).*

Deze stichting voldoet aan de eisen van een zuivere steunstichting. De Stichting Meeussenfonds, statutair gevestigd te Bergen op Zoom, ontwikkelt activiteiten ten behoeve van de algemene gezondheidszorg in de ruimste zin van het woord. Dit realiseert de stichting middels het beleggen van het in haar beheer zijnde vermogen. Mevrouw C. Helder is lid van het bestuur van Stichting Meeussenfonds.

Het eigen vermogen ultimo 2019 bedraagt € 7.251.449 en het resultaat over 2019 € 281.795 positief.

- *ookthuis B.V.*

Het aandelenkapitaal van deze vennootschap is voor 50% in handen van tanteLouise Zorg. ookthuis B.V., statutair gevestigd te Bergen op Zoom, verleent en bevordert, maatschappelijke dienstverlening en gezondheidszorg in het bijzonder door aanbidding van een breed thuiszorgpakket van complexe en/of specialistische zorgondersteuning en complexe en/of specialistische (thuis)begeleiding en bijbehorende aanvullende dienstverlening. De vennootschap is opgericht per 1 juli 2016. Er hebben in 2019 zeer beperkte transacties plaatsvonden.

Het eigen vermogen ultimo 2018 bedraagt € 148.654 negatief en het resultaat over 2018 € 4.427 negatief.

- *TWB thuiszorg B.V.*

Het aandelenkapitaal van deze vennootschap is voor 20% in handen van tanteLouise Zorg. TWB thuiszorg B.V., statutair gevestigd te Roosendaal, verleent en bevordert, maatschappelijke dienstverlening en gezondheidszorg in het bijzonder door aanbidding van een breed thuiszorgpakket van begeleiding en bijbehorende aanvullende dienstverlening.

TanteLouise heeft vanaf 1 juli 2016 aandelen in TWB thuiszorg B.V.

Het eigen vermogen ultimo 2018 bedraagt € 832.672 negatief en het resultaat over 2018 € 283.052 positief.

- *Stichting Welzijn Ouderen Steenbergen (SWOS) te Steenbergen.*

Binnen de stichting worden de volgende activiteiten uitgevoerd: ouderenadvieswerk, sociale alarmering, maaltijddienst en het vervoer van ouderen en minder validen middels de PLUSBUS. Met deze activiteiten wordt bewerkstelligd dat ouderen zo lang mogelijk zelfstandig in hun eigen leefomgeving blijven functioneren.

Het eigen vermogen ultimo 2018 bedraagt € 127.536 en het resultaat over 2018 € 49.438 positief.

Mevrouw C. Helder was vicevoorzitter van het bestuur van de Stichting Welzijn Ouderen Steenbergen (SWOS). Per 1-1-2019 zijn de activiteiten overgedragen. Het bestuur heeft per 1 oktober 2019 deze stichting opgeheven.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.2 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

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 waarschijnlijkheid 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.

#### **Activa en passiva**

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

#### **Gebruik van schattingen**

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen 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 inschattingen. 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.

#### **Materiële vaste activa**

De materiële vaste activa waarvan de instelling krachtens een financiële leaseovereenkomst de economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortvloeiende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht.

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervangingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. Het activeringsbeleid houdt in dat activa vanaf € 5.000 worden geactiveerd.

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op onderhanden projecten en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.2 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- \* Bedrijfsgebouwen: 3,3% - 33,3%
- \* Machines en installaties: 5% - 50%
- \* Andere vaste bedrijfsmiddelen: 10% - 50%

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstroom die het actief naar verwachting zal genereren.

Materiële vaste activa met een beperkte levensduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van levensduur. 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.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Stichting tanteLouise Zorg heeft op de balansdatum beoordeeld of er indicaties zijn, dat aan een actief aan een duurzame waarvermindering onderhevig is. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, heeft stichting tanteLouise Zorg de realiseerbare waarde van het actief geschat. De indicaties voor een duurzame waardevermindering worden beoordeeld op zowel interne als externe indicaties. Voor het boekjaar zijn zowel intern als extern geen indicaties, dat de materiële vaste activa aan een duurzame waardevermindering onderhevig zijn.

#### Groot onderhoud

Kosten voor periodiek groot onderhoud worden geactiveerd op het moment dat deze zich voordoen.

#### **Financiële vaste activa**

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten.

De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen van deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd.

De overige vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

De onder de effecten opgenomen obligaties (beursgenoteerd en niet-beursgenoteerd) die niet behoren tot de handelsportefeuille en die worden aangehouden tot einde van de looptijd, worden gewaardeerd op de geamortiseerde kostprijs of lagere marktwaarde.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.2 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

#### **Vorraden**

De voorraden zijn zodanig van omvang dat ze zijn gewaardeerd op nihil.

#### **Onderhanden DBC**

De onderhanden projecten uit hoofde van DBC's worden gewaardeerd tegen de directe opbrengstwaarde afgeleid uit de onderhandenwerk grouper. Waar dit niet mogelijk is wordt er gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs, zijnde de kostprijs van de reeds bestede verrichtingen. De productie van de onderhanden projecten is bepaald door de openstaande vorderingen te koppelen aan de DBC's die ultimo boekjaar openstonden.

#### **Vordering en/of schulden uit hoofde van financieringstekort**

De vorderingen uit hoofde van financieringstekort worden opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs (nominale waarde) en voor zover noodzakelijk verminderd met bedragen voor het risico van oninbaarheid. De bedragen voor het risico van oninbaarheid zijn bepaald via de statische methode tegen nominale waarde.

#### **Financiële instrumenten**

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Er is geen sprake van afgeleide instrumenten (derivaten).

#### **Verstrekte leningen en overige vorderingen**

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

#### **Overige financiële verplichtingen**

Financiële verplichtingen die geen deel uitmaken van een handelsportefeuille worden tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd op basis van de effectieve rentemethode.

#### **Vorderingen**

De vorderingen worden opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs (nominale waarde) en voor zover noodzakelijk verminderd met bedragen voor het risico van oninbaarheid. De bedragen voor het risico van oninbaarheid zijn bepaald via de statische methode tegen nominale waarde.

Vanaf 1 april 2020 is het mogelijk om compensatie aan te vragen bij het UWV voor de transitievergoeding bij ontslag na twee ziekte jaren. Deze regeling kan met terugwerkende kracht tot 1 juli 2015 worden toegepast. Met inachtneming van de gestelde voorwaarden is deze vordering opgenomen alsmede de nog verschuldigde transitievergoeding verantwoord onder de voorziening landurig zieken.

#### **Liquide middelen**

De liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder de kortlopende schulden.

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

#### **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.

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

#### Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen is gewaardeerd tegen de contante waarde van de in de toekomst te verwachten verplichtingen ten aanzien van uitkeringen ter gelegenheid van jubilea, rekening houdend met vertrekansen. De toegepaste discontovoet is 3%. De bepaling van deze voorziening is gedaan conform de RJ271.

#### Voorziening nog uit te betalen ORT

De voorziening inzake nog uit te betalen ORT wordt gevormd aangezien in de CAO VVT een verplichting is opgenomen inzake een aanbod van de werkgever aan de werknemer ter oplossing van de problematiek ORT tijdens vakantie-uren.

Belangrijke veronderstellingen die zijn gehanteerd bij het bepalen van de voorziening zijn:

- de maanden, die de werknemer in dienst was van de rechtspersoon
- de maanden, waarover de werknemer ORT heeft genoten
- de werkelijke genoten ORT in de periode dat de medewerker indienst was
- het opgebouwde wettelijk verlof in de periode dat de werknemer indienst was de rechtspersoon
- het parttime% gebaseerd op de contracturen en uitbetaalde meeruren

De voorziening is gewaardeerd tegen nominale waarde.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.2 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

#### Voorziening van herstelkosten

De voorziening van herstelkosten wordt gevormd indien er kosten samenhangen met de verwijdering van een materieel vast actief en het (eventueel) herstellen van het terrein. De kosten van herstel worden verwerkt via de opbouw van een voorziening over de gebruiksduur van het materieel vast actief. De voorziening is gewaardeerd tegen nominale waarde.

#### Voorziening in verband met reorganisatie

De voorziening in verband met reorganisatie wordt getroffen wanneer een gedetailleerd plan voor de reorganisatie is geformuleerd en een aanvang is gemaakt met de reorganisatie of deze publiekelijk bekend is gemaakt. Kosten in verband met toekomstige operationele activiteiten worden niet in de reorganisatievoorziening begrepen. De voorziening is gewaardeerd tegen nominale waarde.

#### Voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte

De voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte is bepaald op basis van de verplichtingen die betrekking hebben op werknemers die langdurig ziek zijn. Van iedere werknemer kan in redelijkheid worden aangenomen dat deze te zijner tijd in de WIA zal stromen. De voorziening is gewaardeerd tegen nominale waarde.

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

### **Schulden**

#### Langlopende schulden

De langlopende schulden worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de schulden zijn in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag, rekening houdend met agio en disagio en onder aftrek van transactiekosten.

#### Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (indien deze lager is dan de verkrijgings-/vervaardigingsprijs) en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk kan zijn aan de nominale waarde.

### 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. De afschrijvingen worden berekend over de aanschaffingswaarde. Conform de in het verleden gevolgde gedragslijn wordt over de in de loop van een jaar verrichte investeringen naar rato van aantal maanden afgeschreven.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.3 GRONDSLAGEN VAN RESULTAATBEPALING

#### **Opbrengsten**

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald;
- b. waarschijnlijke economische voordelen;
- c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en
- d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening).

Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is rekening gehouden met de na-indexering. 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.

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 (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 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.

#### **Pensioenen**

TanteLouise 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 tanteLouise. Deze regeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan bedrijfstakpensioenfondsen Zorg en Welzijn. Deelname aan dit pensioenfonds is verplicht gesteld in de collectieve arbeidsovereenkomst waaronder tanteLouise valt.

De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar gefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloon regeling met - voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) - voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggings-rendement.

#### 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt 23,5% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise ad € 12.426 per jaar bij een fulltime dienstverband (2018 € 12.028). Het pensioengevend salaris is in 2019 gemaximeerd op € 107.593 (2018 € 105.075). De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 11,75% van het pensioengevend salaris. De hoogte van de premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstak-pensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen.

De dekkingsgraad van pensioenfonds Zorg en Welzijn bedraagt ultimo 2019 volgens opgave van het fonds 99,2%. Het vereiste niveau van de beleidsdekkingsgraad is 104,3%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 jaar (2027) hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premie-verhogingen door te voeren. Op basis van het uitvoerings-reglement heeft tanteLouise bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies.

##### **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 stichting 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 winst-en-verliesrekening 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 winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de markrente, 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.

#### 1.4.4 GRONDSLAGEN VAN SEGMENTERING

In de jaarrekening wordt geen segmentatie van de resultatenrekening opgenomen, omdat de stichting geen onderscheid maakt in de aansturing van de verschillende activiteiten van de stichting tanteLouise.

#### 1.4.5 GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

#### 1.4.6 GRONDSLAGEN WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de stichting zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT en deze als normenkader bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerd.

#### 1.4.7 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.

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31 december</u> <u>2019</u>	<u>31 december</u> <u>2018</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	26.565.951	30.721.737
Machines en installaties	5.994.729	1.936.575
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	7.268.458	5.268.865
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	678.779	861.446
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<u><u>40.507.917</u></u>	<u><u>38.788.623</u></u>

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

	€	€
Boekwaarde per 1 januari	38.788.623	26.820.556
Bij: investeringen	8.905.132	23.404.935
Mutatie onderhanden projecten	-182.667	-6.033.851
Af: afschrijvingen	6.962.190	5.689.481
Af: bijzondere waardevermindering	-	-462.000
Af: desinvesteringen	40.981	175.538
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>40.507.917</u></u>	<u><u>38.788.623</u></u>
Aanschafwaarde	66.409.379	62.896.101
Cumulatieve afschrijvingen	25.901.462	24.107.478

**Toelichting:**

Onder de materiële vaste activa is voor een totaalbedrag van € 5,5 mln aan vaste activa opgenomen waarvan de zorginstelling alleen het economisch eigendom heeft. Er is hier sprake van financial lease.

- de contante waarde van de huurtermijnen inzake 28 verzorgingseenheden van woonzorgcentrum Jacqueline, Jupiterweg 20 te Bergen op Zoom.
  - de contante waarde van de huurtermijnen inzake 120 verpleegeenheden van verpleeghuis Het Nieuwe ABG, van Dedemstraat 13 te Bergen op Zoom.
  - de contante waarde van de huurtermijnen inzake 48 verpleegeenheden van verpleeghuis Het Nieuwe ABG, van Dedemstraat 13 te Bergen op Zoom.
  - de contante waarde van de huurtermijnen inzake 96 verpleegeenheden van verpleeghuis Bosgaard, Hoofdlaan 12 te Halsteren.
- Hiertegenover staat ook een langlopende schuld inzake geactiveerde leaseverplichtingen.

Afschrijvingstermijnen worden op economische levensduur gebaseerd.

Voor de jaarrekening 2019 zijn geen berekeningen opgesteld voor de bepaling van de bedrijfswaarde per 31 december 2019 voor het huidige vastgoed, omdat tanteLouise geen indicaties heeft dat de materiële vaste activa onderhevig zouden kunnen zijn aan een duurzame waardevermindering.

De materiële vaste activa worden nader toegelicht in paragraaf 1.7.



1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
	€	€
Overige vorderingen	18.750	37.500
Effecten	10.670.522	9.774.230
Totaal financiële vaste activa	<u>10.689.272</u>	<u>9.811.730</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2019	9.811.730	9.671.208
Bij: waardeverandering vaste activa	896.292	140.522
Af: ontvangen aflossingen leningen	-18.750	-
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>10.689.272</u>	<u>9.811.730</u>

Van de vorderingen begrepen in de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 1.135.489 een looptijd korter dan 1 jaar.

**Toelichting:**

De overige deelnemingen bestaan uit:

- een 20% aandelenkapitaalbelang in TWB thuiszorg B.V.
- een 50% aandelenkapitaalbelang in ookthuis B.V.

Beide deelnemingen behoren niet tot de consolidatiekring, aangezien overheersende zeggenschap ontbreekt.

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

**Toelichting (vervolg financiële vaste activa)**

De deelnemingen worden gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde. Echter zal de deelneming niet lager dan nihil worden gewaardeerd, aangezien stichting tanteLouise Zorg zich niet hoofdelijk aansprakelijk heeft gesteld voor de schulden van de deelnemingen. De deelneming TWB thuiszorg B.V. en de deelneming in oorkhuis B.V. zijn derhalve op nihil gewaardeerd.

Onder effecten zijn opgenomen staatsleningen (obligaties) binnen de Europese monetaire Unie, luidende in euro. De marktwaarde van de effecten is € 11.002.872. De effecten staan volledig ter vrije beschikking. Besloten is om de effecten als financiële vaste activa te classificeren, omdat de intentie is deze effecten (obligaties) tot het einde van de looptijd aan te houden, en niet voor andere doeleinden te gebruiken. In 2019 is € 1.000.000 van de beleggingsrekening omgezet naar effecten (obligaties).

De overige vorderingen hebben betrekking op een langlopende vordering ad € 18.750 op Omroepstichting ZuidWest inzake vooruitbetaalde reclamekosten.

De boekwaarde van de overige vorderingen bestaat uit:

	<b>31 december 2019</b>	<b>31 december 2018</b>
	€	€
Omroepstichting Zuidwest	18.750	37.500
	<u>18.750</u>	<u>37.500</u>

5. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's

De specificatie is als volgt:

	<b>31 december 2019</b>	<b>31 december 2018</b>
	€	€
Onderhanden werk DBC's/ DBC zorgproducten	446.771	99.422
Af: ontvangen voorschotten	-284.933	-377.284
<b>Saldo per 31 december 2019</b>	<u>161.838</u>	<u>-277.862</u>

**Toelichting:**

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's is exclusief de post nog te factureren inzake DBC's. De nog te factureren bedragen inzake DBC's worden gepresenteerd onder vorderingen en overlopende activa.

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA

6. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en/of schulden uit hoofde van financieringoverschot

	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	240.870	-	240.870
Bekostigingsverschil boekjaar	-	1.665.222	1.665.222
Betalingen/ontvangsten	<u>240.870</u>	<u>-</u>	<u>240.870</u>
<b>Saldo per 31 december</b>	<u>-</u>	<u>1.665.222</u>	<u>1.665.222</u>
Stadium van vaststelling (per erkenning): tanteLouise Zorg	c	b	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31 december</u>	<u>31 december</u>
	2019	2018
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.665.222	240.870
	<u>1.665.222</u>	<u>240.870</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31 december</u>	<u>31 december</u>
	2019	2018
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	97.264.170	86.550.943
Af: ontvangen voorschotten	95.598.948	86.310.073
Totaal bekostigingsverschil	<u>1.665.222</u>	<u>240.870</u>

**Toelichting:**

Het voorschot over 2018 is definitief vastgesteld door de Nza.

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

## ACTIVA

## 7. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Vorderingen op debiteuren	987.129	842.095
Vorderingen op debiteuren DBC	1.179.404	675.329
Vorderingen op personeel	64.830	78.725
Overige vorderingen	153.239	166.402
Vooruitbetaalde bedragen	603.425	541.109
Nog te factureren omzet DBC	717.283	877.997
Nog te ontvangen bedragen	1.038.810	732.744
Nog te ontvangen transitievergoedingen UWV	874.324	-
Te vorderen Wijkverpleging	-	2.586
Te vorderen subsidieregeling extramurale behandeling	25.197	51.984
Te vorderen 1e lijns verblijf (ELV)	2.576	-
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u>5.646.217</u>	<u>3.968.972</u>

**Toelichting:**

Onder de vorderingen op debiteuren is opgenomen een voorziening dubieuze debiteuren en deze bedraagt € 384.968 (2018: € 102.431). Onder deze post vallen facturen inzake de nieuwbouwplannen Catharina van € 252.700.

De vordering op debiteuren DBC heeft betrekking op de afgeronde DBC, die reeds zijn gefactureerd maar nog niet zijn ontvangen. De stijging van de vordering op debiteuren DBC wordt veroorzaakt door grote openstaande posten bij zorgverzekeraars.

De vorderingen op personeel hebben betrekking op pc privé regeling en het fietsenplan.

De nog te factureren omzet DBC heeft betrekking op afgeronde DBC's, die ultimo 2019 nog niet zijn gefactureerd.

De post nog te ontvangen transitievergoedingen UWV heeft betrekking op de door de Stichting uitbetaalde en nog te betalen transitievergoedingen van langdurig zieke medewerkers (Slapende dienstverbanden). Deze transitievergoedingen worden volledig vergoed door het UWV.

**9. Liquide middelen**

De specificatie is als volgt:

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Bankrekeningen	1.885.703	2.423.984
Kassen	18.282	23.464
Kruisposten	12.659	127
Deposito's	7.400.339	10.400.153
Totaal liquide middelen	<u>9.316.984</u>	<u>12.847.729</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen staan ter vrije beschikking. Voor de mutaties in deze post wordt verwezen naar het kasstroomoverzicht onder 1.3.

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

## ACTIVA

## 10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Kapitaal	604.509	604.509
Bestemmingsfondsen	19.459.484	19.101.654
Algemene reserves	2.414.110	2.415.077
Totaal eigen vermogen	<u>22.478.103</u>	<u>22.121.240</u>

## Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2019
	€	€	€	€
Kapitaal ABG	604.509	-	-	604.509
Totaal kapitaal	<u>604.509</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>604.509</u>

## Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2019
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	19.101.654	357.831	-	19.459.484
Totaal bestemmingsfondsen	<u>19.101.654</u>	<u>357.831</u>	<u>-</u>	<u>19.459.484</u>

## Algemene reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31 december 2019
	€	€	€	€
Algemene reserves	2.415.077	-967	-	2.414.110
Totaal algemene reserves	<u>2.415.077</u>	<u>-967</u>	<u>-</u>	<u>2.414.110</u>

**Toelichting:**Kapitaal ABG:

Het kapitaal is op de balans van de voormalige stichting ABG tot uitdrukking gekomen toen in 1960 een splitsing werd doorgevoerd in twee exploitaties: het toenmalige ziekenhuis en het beheer van het kapitaal. Het bedrag geeft dat deel aan van het vermogen van de instelling dat op 31 december 1960 was geïnvesteerd in de ziekenhuisexploitatie.

Reserve aanvaardbare kosten:

Van het resultaat 2019 is conform de resultaatbestemming € 357.831 toegevoegd aan het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten.

Algemene reserves:

De stichting FOVD is in 2004 ontbonden en heeft haar liquidatiesaldo beschikbaar gesteld aan Stichting tanteLouise. De reserve is bedoeld voor het ontwikkelen en organiseren van activiteiten en projecten ten behoeve van ouderen. Van het resultaat 2019 is conform de resultaatbestemming € 967,- in mindering gebracht op de algemene reserves.

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

PASSIVA

11. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1 januari 2019	Dotatie	Onttrekking	Saldo per 31 december 2019
	€	€	€	€
Voorziening uitgestelde beloningen	946.000	125.620	117.620	954.000
Voorziening nog uit te betalen ORT	70.760	-	37.177	33.583
Voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte	206.314	661.408	179.713	688.009
Voorziening van herstelkosten	776.358	151.103	383.588	543.874
Voorziening reorganisatiekosten	3.964	-	3.964	0
<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>2.003.397</b>	<b>938.132</b>	<b>722.062</b>	<b>2.219.466</b>

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

	31 december 2019
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	525.628
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.693.839
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.175.874

**Toelichting per categorie voorziening:**

Het effect van oprenten van de voorzieningen die op contante waarde zijn gewaardeerd, is verwerkt als onderdeel van de dotatie in het boekjaar.

Voorziening uitgestelde beloningen:

De voorziening uitgestelde beloningen is gevormd voor toekomstige jubileumuitkeringen en voor gratificaties bij het bereiken van de AOW-leeftijd, op grond van de cao VVT. Bij het bepalen van de voorziening voor 2019 is het effect van de oprenting € 28.380.

Voorziening nog uit te betalen ORT

De voorziening inzake nog uit te betalen ORT wordt gevormd aangezien in de CAO VVT een verplichting is opgenomen inzake een aanbod van de werkgever aan de werknemer ter oplossing van de problematiek ORT tijdens vakantie-uren.

Voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte:

De voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte is gevormd voor de verplichtingen die tanteLouise heeft om maximaal 2 jaar loon door te betalen aan zieke werknemers voordat die mogelijk een arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangen. Het gaat derhalve om bruto salariskosten. Daarnaast zijn de nog te betalen transitievergoedingen hierin opgenomen. Deze transitievergoedingen worden volledig vergoed door het UWV. Onder de post overige vorderingen zijn deze vergoedingen opgenomen. De hoogte van de voorziening is mede gebaseerd op een schatting van de tijdsduur van de ziekte.

Voorziening van herstelkosten:

Deze voorziening vloeit voort uit de aangegane herstelverplichting bij de bouw van Het Nieuwe ABG en de tijdelijke huisvesting van Bosgaard in Halsteren. Voor Het Nieuwe ABG is de contractuele verplichting aangegaan het complex uiterlijk 16 november 2022 af te voeren en voor de tijdelijke huisvesting van Bosgaard in Halsteren is dit 15 juni 2026.

De hiermee gepaard gaande uitgave is begroot op nominaal € 545.112 respectievelijk € 351.907. Deze uitgaven worden tijdsevenredig ten laste van de winst- en verliesrekening gebracht door middel van een jaarlijkse dotatie aan de voorziening.

Voorziening reorganisatiekosten

Deze voorziening was gevormd op basis van het geformaliseerde reorganisatieplan met bijbehorende begroting. Onderdeel van het plan is dat een aantal personeelsleden zal afvloeien. De voorziening is in 2019 vrijgevallen.

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	19.522.411	20.598.488
Financial leaseverplichtingen	6.243.782	4.149.776
<b>Totaal langlopende schulden</b>	<b>25.766.192</b>	<b>24.748.264</b>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2019	2018
	€	€
Stand per 1 januari	27.129.670	19.454.878
Bij: nieuwe leningen	-	9.744.000
Bij: nieuwe financial leaseverplichtingen	4.316.329	-
Af: aflossingen	1.063.087	799.225
Af: aflossingen financial leaseverplichtingen	1.615.059	1.269.983
<b>Stand per 31 december</b>	<b>28.767.853</b>	<b>27.129.670</b>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	3.001.661	2.381.406
<b>Stand langlopende schulden per 31 december</b>	<b>25.766.192</b>	<b>24.748.264</b>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	3.001.661	2.381.406
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	25.766.192	24.748.264
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	16.078.753	16.210.448

**Toelichting:**

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

De nieuwe financial leaseverplichting betreft de nieuwe locatie Bosgaard.

**Mutatie-overzicht langlopende schulden**

	Schulden aan banken	Fin. Lease verplichtingen	Overige lang- lopende schulden	Totaal
<b>Boekwaarde 1 januari</b>	21.661.577	5.468.093	-	27.129.670
Nieuwe financieringen	-	4.316.329	-	4.316.329
Aflossingen	1.063.087	1.615.059	-	2.678.146
<b>Boekwaarde 31 december</b>	<b>20.598.490</b>	<b>8.169.363</b>	<b>-</b>	<b>28.767.854</b>

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

PASSIVA

13. Kortlopende schulden en overlopende passiva

De specificatie is als volgt:

	31 december 2019	31 december 2018
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	19.351	20.683
Crediteuren	2.640.506	3.883.244
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	3.001.658	2.381.404
Belastingen en sociale premies	1.715.656	1.333.432
Schulden terzake pensioenen	320.455	218.724
Nog te betalen salarissen	1.068.968	998.201
Vakantiegeld	2.316.479	2.100.380
Vakantiedagen	2.790.987	2.479.658
<b>Overige schulden:</b>		
Schuld aan dochtermaatschappij	52.854	53.369
Schuld aan Inloophuis Het Getij	-	33
<b>Vooruitontvangen opbrengsten:</b>		
Vooruitontvangen Wijkverpleging	35.291	-
Vooruitontvangen WMO	27.979	27.996
Vooruitontvangen 1e lijns verblijf (ELV)	-	40.815
Vooruitontvangen opbrengsten	1.497.813	108.493
<b>Nog te betalen kosten:</b>		
Nog te betalen kosten	2.035.692	2.860.728
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>17.523.688</u>	<u>16.507.160</u>

**Toelichting:**

De schulden aan kredietinstellingen hebben betrekking op de overlopende renteverplichtingen inzake langlopende schulden en eventuele rekening-courant schulden bij banken.

De schulden aan dochtermaatschappijen heeft betrekking op ookthuis B.V.

De crediteuren zijn gedaald ten opzichte van 2018. In 2018 waren er veel inkoopfacturen inzake de nieuwbouw van Hof van Nassau.

De belasting en sociale premies zijn gestegen vanwege de uitbetaling van de transitievergoedingen in december 2019.

De stijging van de vooruitontvangen opbrengsten wordt veroorzaakt door ontvangen voorschotten inzake Sectorplan Verpleeghuiszorg. Tevens is er een vooruitontvangen bedrag van € 1.202.700 opgenomen voor het project Anders Werken.

De post nog te betalen kosten is lager dan in 2018. In 2018 was hierin opgenomen een post van € 329.000 nog te betalen arbeidsvergoeding, een post van € 375.000 voor nog te realiseren domoticakosten, een post van € 234.000 voor inkoopfacturen onderweg en diverse eenmalige posten



## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

### PASSIVA

#### **14. Financiële instrumenten**

##### Algemeen

De instelling 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 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

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 40% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt 3,9% van de handelsdebiteuren. Voor de kredietrisico's inzake de vorderingen op deelnemingen en de overige vorderingen wordt verwezen naar de toelichting op paragraaf 12 kortlopende schulden en overlopende passiva.

##### 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.

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

PASSIVA

15. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Stichting tanteLouise stelt zich als hoofd van de groep hoofdelijk aansprakelijk voor de rechten en verplichtingen van haar groepsmaatschappijen.

Stichting tanteLouise Zorg:

Huurovereenkomst met Woonstichting Stadlander, voor de huur van het complex van woonzorgcentrum Stuijvenburgh, Van der Goesstraat 2, te Bergen op Zoom (huurovereenkomst tot 22 januari 2027) omvang op jaarbasis:	€	895.000
Huurovereenkomst met Woonstichting Stadlander, voor de huur van het complex aan de kardinaal de Jonglaan te Bergen op Zoom (huurovereenkomst tot 1 april 2019) omvang op jaarbasis:	€	233.500
Huurovereenkomst met Woonstichting Stadlander voor de huur van het complex Residentie Moermont, Veilingdreef 6 te Bergen op Zoom (huurovereenkomst tot 30 juni 2033) omvang op jaarbasis:	€	2.220.000
Huurovereenkomst met Woonstichting Stadlander voor de huur van het complex van woonzorgcentrum Vissershaven, van Konijnenburgweg 34, te Bergen op Zoom (huurovereenkomst tot 7 april 2044) omvang op jaarbasis:	€	604.800
Huurovereenkomst met Stadlander voor de huur van het woonzorgcentrum Vossemeren Dortmundstraat 18, te Nieuw-Vossemeer + aanleunwoningen (huurovereenkomst tot 15 maart 2035) omvang op jaarbasis:	€	355.000
Huurovereenkomst met Bravis Ziekenhuis voor de huur van de ruimte voor de GRZ in Bravis Ziekenhuis. (huurovereenkomst tot 8 mei 2035) omvang op jaarbasis:	€	503.000
Huurovereenkomst met Bravis Ziekenhuis voor de huur van de ruimte voor de uitbreiding GRZ Bravis Ziekenhuis. (huurovereenkomst tot en met 1 mei 2036) omvang op jaarbasis:	€	149.000
Huurovereenkomst met Stichting Woonzorg Nederland voor de huur van het verzorgingshuis, de Ruyterstraat 2 in omvang op jaarbasis:	€	288.000
<u>Overige huurverplichtingen:</u>		
- Woonstichting Woensdrecht (huur Heideduinste 1-20)	€	6.600
- Van Breemen (huur opleidingscentrum)	€	55.000
- Gemeente Steenbergen (huur grond Ruitersallen)	€	2.600
- Stadlander (huur tbv dagverzorging aan de Fonteyne)	€	19.500
- GGZWNB (huur perceel Bosgaard)	€	37.500
- Heijnen (Huur Drukkerij 3 Steenbergen)	€	53.500

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

### PASSIVA

#### 15. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

##### **Kredietfaciliteiten rekening courant ING:**

Stichting tanteLouise Zorg heeft een kredietfaciliteit bij de ING-bank van: € 3.000.000

Als zekerheid voor deze kredietfaciliteit geldt:

- verpanding aan de bank van alle vorderingen
- saldo van de rekening-courant
- negatieve pledge/pari passu en cross default verklaring
- omzettingsverklaringen

##### **Contracten overige leveranciers (omvang op jaarbasis):**

verplichtingen energiemaatschappijen	€	1.436.104
verplichtingen automatiseringscontracten	€	1.214.000
verplichtingen zorg gerelateerde contracten	€	1.836.000
verplichtingen huishoudelijke contracten	€	1.577.000
verplichtingen voedingscontracten	€	2.691.000
verplichtingen onderhoudscontracten onroerende zaken	€	834.000

##### **Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument**

Onderdeel van de regeling Zvw is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond voor GRZ (Geriatrische RevalidatieZorg) en voor de wijkverpleging zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument). Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in 2019.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2019 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Stichting tanteLouise is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voorkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2019.

Bovenstaande is in overeenstemming met de betreffende beleidsregel van de Nza met betrekking tot het Macrobeheersmodel geriatrische revalidatiezorg en wijkverpleging.

## 1.7 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 voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2019</b>						
- aanschafwaarde	41.209.575	8.319.000	12.506.079	861.446	-	62.896.100
- cumulatieve afschrijvingen	16.132.415	2.219.018	5.756.044	-	-	24.107.478
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>25.077.160</u>	<u>6.099.982</u>	<u>6.750.035</u>	<u>861.446</u>	<u>-</u>	<u>38.788.622</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	6.055.488	563.801	2.285.843	-	-	8.905.132
- afschrijvingen	4.560.983	667.547	1.733.659	-	-	6.962.190
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	3.271.477	1.025.542	723.671	-	-	5.020.690
.cumulatieve afschrijvingen	3.271.477	1.025.542	723.671	-	-	5.020.690
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	40.454	6.781	141.261	182.667	-	371.163
cumulatieve afschrijvingen	34.742	5.274	107.499	-	-	147.515
per saldo	<u>5.712</u>	<u>1.507</u>	<u>33.762</u>	<u>182.667</u>	<u>-</u>	<u>223.648</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>1.488.792</u>	<u>-105.254</u>	<u>518.423</u>	<u>-182.667</u>	<u>-</u>	<u>1.719.294</u>
<b>Stand per 31 december 2019</b>						
- aanschafwaarde	43.953.131	7.850.478	13.926.991	678.779	-	66.409.379
- cumulatieve afschrijvingen	17.387.180	1.855.749	6.658.533	-	-	25.901.462
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>26.565.951</u>	<u>5.994.729</u>	<u>7.268.458</u>	<u>678.779</u>	<u>-</u>	<u>40.507.917</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-50%	5-50%	10-50%	0,0%	0,0%	

1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Overige deelnemingen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen (overige deelnemingen)	Overige effecten	Vordering op grond van compensa- tieregeling	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2019	-	-	-	-	9.774.230	-	37.500	9.811.730
Kapitaalstortingen	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultaat deelnemingen	-	-	-	-	-	-	-	-
Ontvangen dividend	-	-	-	-	-	-	-	-
Verstekte leningen / verkregen effecten	-	-	-	-	-	-	-	-
Ontvangen dividend / aflossing leningen	-	-	-	-	-	-	-18.750	-18.750
(Terugname) waardeverminderingen	-	-	-	-	896.292	-	-	896.292
Amortisatie (dis)agio	-	-	-	-	-	-	-	-
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>10.670.522</u>	<u>-</u>	<u>18.750</u>	<u>10.689.272</u>

## 1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	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
		€			%	€	€	€	€	€			€	
NWB	15-aug-88	680.670	30	annuïteit	5,050%	0	0		0	0	0	annuïtair	0	Gem.garantie BoZ
BNG	15-dec-98	2.326.077	30	annuïteit	5,020%	1.169.940	0	92.929	1.077.011	537.528	9	annuïtair	97.594	Gem.garantie BoZ
BNG	1-dec-99	4.329.063	31	annuïteit	3,680%	2.387.320	0	161.820	2.225.500	1.322.568	11	annuïtair	167.775	Gem.gar.Steenbergen
Rabobank	23-dec-90	1.361.341	40	annuïteit	4,650%	782.948	0	49.904	733.044	445.628	11	annuïtair	52.275	Gem.gar.Woensdrecht
BNG	30-sep-05	3.073.000	30	lineair	2,480%	1.741.368	0	102.433	1.638.935	1.126.767	16	lineair	102.433	Pos.neg.hyp.verklaring
ING	1-dec-16	6.000.000	10	lineair	1,950%	15.580.000	0	656.000	14.924.000	11.644.000	8	lineair	656.000	hypotheek
<b>Financial lease:</b>														
Jacqueline				annuïteit	3,000%	1.523.283	0	349.415	1.173.868	0	3	annuïtair	369.775	
Het Nieuwe ABG				annuïteit	3,000%	3.944.810	0	964.111	2.980.699	0	3	annuïtair	998.589	
Bosgaard				annuïteit	3,000%		4.316.329	301.533	4.014.796	1.002.261	6	annuïtair	557.218	
<b>Totaal</b>						<b>27.129.670</b>	<b>4.316.329</b>	<b>2.678.146</b>	<b>28.767.853</b>	<b>16.078.753</b>			<b>3.001.661</b>	

**1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019**

**BATEN**

**16. Opbrengsten zorgpresaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	10.579.845	9.626.888
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	97.264.170	86.550.943
Opbrengsten Wmo	1.832.585	1.804.461
Overige zorgprestaties	17.051	64.504
<b>Totaal</b>	<b><u>109.693.651</u></b>	<b><u>98.046.796</u></b>

**Toelichting:**

De toename van de opbrengsten inzake wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg, wordt veroorzaakt door gelden inzake kwaliteitskader en innovatiegelden.

**17. Subsidies**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	147.464	187.866
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	682.317	816.499
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	243.086	101.080
<b>Totaal</b>	<b><u>1.072.867</u></b>	<b><u>1.105.445</u></b>

**18. Overige bedrijfsopbrengsten**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<u>Overige dienstverlening:</u>		
Huuropbrengsten	432.214	449.655
Overige dienstverlening	1.090.250	1.145.636
Opbrengst maaltijden	770.593	700.182
<u>Overige opbrengsten:</u>		
Overige opbrengsten	204.961	155.364
<b>Totaal</b>	<b><u>2.498.018</u></b>	<b><u>2.450.837</u></b>

**Toelichting:**

De post overige dienstverlening bestaat o.a. uit doorberekende personeelskosten € 692.000 en opbrengst winkel € 152.000.

De Overige opbrengsten bestaan o.a. uit ontvangen inkoopbonussen van € 93.000.

1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

LASTEN

19. *Personeelskosten*

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Lonen en salarissen	56.803.109	50.773.342
Sociale lasten	9.186.001	7.939.588
Pensioenpremies	4.557.558	4.105.218
<u>Andere personeelskosten:</u>		
Overige personeelskosten	2.272.177	1.999.253
Subtotaal	72.818.845	64.817.402
Personeel niet in loondienst	3.319.561	2.683.989
Totaal personeelskosten	<u>76.138.406</u>	<u>67.501.391</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
tanteLouise	1.331	1.244
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.331</u>	<u>1.244</u>

**Toelichting:**

De stijging van de personeelskosten wordt veroorzaakt door een stijging van het gemiddeld aantal personeelsleden (87 FTE's), alsmede voor de uitbetaalde arbeidsmarktvergoeding.

De stijging van de kosten personeel niet in loondienst, wordt voornamelijk veroorzaakt door een krapte op de arbeidsmarkt voor specialistische functies.

20. *Afschrijvingen vaste activa*

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	6.962.190	5.689.481
Totaal afschrijvingen	<u>6.962.190</u>	<u>5.689.481</u>

**Toelichting:**

Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het mutatie-overzicht materiële vaste activa onder 1.7.

21. *Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa*

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Terugname bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	-	-462.000
Totaal	<u>-</u>	<u>-462.000</u>

**Toelichting:**

Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar de toelichting op de materiële vaste activa onder 1.5.2.



1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

**LASTEN**

**22. Overige bedrijfskosten**

De specificatie is als volgt:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	7.814.509	7.330.315
Algemene kosten	6.620.573	6.817.382
Patiënt- en bewoner gebonden kosten	4.250.889	4.282.589
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	2.666.271	1.849.136
- Energie gas	590.907	516.318
- Energie stroom	795.034	494.988
- Energie transport en overig	333.828	504.628
Subtotaal	<u>4.386.039</u>	<u>3.365.070</u>
Huur en leasing	5.591.643	6.024.315
Dotaties en vrijval voorzieningen	407.356	202.928
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>29.071.009</u></u>	<u><u>28.022.600</u></u>

**Toelichting:**

Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten:

De stijging van de voedingsmiddelen en hotelmatige kosten wordt grotendeels veroorzaakt door aanloopkosten (inrichting en schoonmaak) van de tijdelijke locatie Bosgaard in Halsteren.

Algemene kosten:

De algemene kosten zijn gedaald. In 2018 waren deze hoger door uitgaven voor domotica voor de nieuwbouw locatie Hof van Nassau.

Onderhoud:

De kosten voor onderhoud zijn gestegen door kosten voor de renovatie van het restaurant van de locatie Onze Stede. Hiervoor is een bedrag van € 428.000 opgenomen bij de onderhoudskosten. Daarnaast zijn er voor het project Impuls leefomgeving cliënten € 131.000 aan kosten.

Energiekosten:

De transportkosten voor gas en stroom zijn in 2019 niet meer gesplitst geboekt, maar opgenomen onder de energiekosten gas en energiekosten stroom. In 2018 waren deze transportkosten nog onder de post energie overig geboekt. De kosten voor stroom zijn in 2019 hoger dan in 2018 door duurdere tarieven.

Dotaties en vrijval voorzieningen:

De kosten voor dotaties en vrijval voorzieningen is hoger dan in 2018. Dit komt door een vrijval van de voorziening herstel van de Ambacht in Nieuw-Vossemeer. Het gaat om een vrijval van € 180.000. Daarnaast is er een dotatie voor dubieuze debiteuren van € 252.000 en een dotatie voor langdurig zieken van € 155.000.

**23. Financiële baten en lasten**

De specificatie is als volgt:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	€	€
Rentebaten	1.441	2.168
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	164.997	269.785
Subtotaal financiële baten	<u>166.438</u>	<u>271.952</u>
Rentelasten	-716.259	-651.472
Resultaat deelnemingen	-	-
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	-186.246	-171.435
Subtotaal financiële lasten	<u>-902.505</u>	<u>-822.908</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-736.067</u></u>	<u><u>-550.955</u></u>

**Toelichting:**

De deelnemingen worden gewaardeerd tegen nettovermogenswaarde. Echter zal de deelneming niet lager dan nihil worden gewaardeerd, aangezien stichting tanteLouise Zorg zich niet hoofdelijk aansprakelijk heeft gesteld voor de schulden van de deelnemingen.

**1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019****LASTEN****26. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)**

Op 1 januari 2013 is de Wet normering topinkomens (WNT) in werking getreden. De WNT is van toepassing op Stichting tanteLouise Zorg. Het voor Stichting tanteLouise Zorg toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2019 € 179.000 op basis van Zorg- en jeughulp klasse IV.

Deze klasse-indeling wordt bepaald op basis van de volgende vier criteria:

- Kennisintensiteit: Categorie Verpleeg- of verzorgingshuis (3 punten)
- Aantal taken: tanteLouise organiseert geneeskundige vervolgoopleidingen, bijv. GGZ-psycholoog (2 punten)
- Aantal relevantie financieringsbronnen > 5% van de totale opbrengsten: WLZ, ZVW, WMO (3 punten)
- Omzet: omzet tussen de 50 en 150 miljoen euro (3 punten)

Door het puntenaantal van 11 valt tanteLouise in klasse IV. Bij deze klasse hoort een bezoldigingsmaximum van €179.000 in 2019.

**1. Bezoldiging topfunctionarissen***1a. Leidinggevende topfunctionarissen.*

<b>Mevrouw C. Helder</b>	
<b>Funcctiegegevens 2019</b>	<b>Voorzitter Raad van Bestuur</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31-12
Deeltijdfactor in fte	1,00
(Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
<b>Bezoldiging</b>	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 167.359
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 11.622
<i>Subtotaal</i>	<b>€ 178.981</b>
Individuele toepassing bezoldigingsmaximum	€ 179.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t.
<b>Totale bezoldiging 2019</b>	<b>€ 178.981</b>
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
<b>Gegevens 2018</b>	<b>Voorzitter Raad van Bestuur</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor 2018 in fte	1,00
(Fictieve) dienstbetrekking	ja
<b>Bezoldiging</b>	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 160.484
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 11.421
<i>Subtotaal</i>	<b>€ 171.905</b>
Individuele toepassing bezoldigingsmaximum	€ 172.000
<b>Totale bezoldiging 2018</b>	<b>€ 171.905</b>

## 1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

## LASTEN

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

## 1c. Toezichthoudende topfunctionarissen.

<b>C.A. Brandenburg</b>	
<b>Functiegegevens 2019</b>	<b>Voorzitter Raad van Toezicht</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>	
Bezoldiging	€ 21.480
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	€ 26.850
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t.
<b>Totale bezoldiging 2019</b>	<b>€ 21.480</b>
Redenen waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
<b>Gegevens 2018</b>	
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31-12
Totale bezoldiging	€ 20.640
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	€ 25.800
<b>Totale bezoldiging 2018</b>	<b>€ 20.640</b>

<b>J.M.L.J. Reynen</b>	
<b>Functiegegevens 2019</b>	<b>Vice-Voorzitter Raad van Toezicht</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>	
Bezoldiging	€ 17.900
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	€ 17.900
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t.
<b>Totale bezoldiging 2019</b>	<b>€ 17.900</b>
Redenen waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
<b>Gegevens 2018</b>	
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31-12
Totale bezoldiging	€ 17.200
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	€ 17.200
<b>Totale bezoldiging 2018</b>	<b>€ 17.200</b>

## 1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

## LASTEN

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

<b>D.T. van Opstal</b>	
<b>Functiegegevens 2019</b>	<b>Lid Raad van Toezicht</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>	
Bezoldiging	€ 14.320
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	€ 17.900
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t.
<b>Totale bezoldiging 2019</b>	<b>€ 14.320</b>
Redenen waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
<b>Gegevens 2018</b>	
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31-12
Totale bezoldiging	€ 13.760
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	€ 17.200
<b>Totale bezoldiging 2018</b>	<b>€ 13.760</b>

  

<b>J. de Braal</b>	
<b>Functiegegevens 2019</b>	<b>Lid Raad van Toezicht</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>	
Bezoldiging	€ 14.320
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	€ 17.900
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t.
<b>Totale bezoldiging 2019</b>	<b>€ 14.320</b>
Redenen waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
<b>Gegevens 2018</b>	
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31-12
Totale bezoldiging	€ 13.760
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	€ 17.200
<b>Totale bezoldiging 2018</b>	<b>€ 13.760</b>

  

<b>R. Huijsman</b>	
<b>Functiegegevens 2019</b>	<b>Lid Raad van Toezicht</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>	
Bezoldiging	€ 14.320
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	€ 17.900
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t.
<b>Totale bezoldiging 2019</b>	<b>€ 14.320</b>
Redenen waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
<b>Gegevens 2018</b>	
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12
Totale bezoldiging	€ 13.760
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 17.200
<b>Totale bezoldiging 2018</b>	<b>€ 13.760</b>

**1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019****LASTEN****26. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)**

<b>E.P.J.M. Aarts</b>	
<b>Functiegegevens 2019</b>	<b>Lid Raad van Toezicht</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>	
Bezoldiging	€ 14.320
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	€ 17.900
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t.
<b>Totale bezoldiging 2019</b>	<b>€ 14.320</b>
Redenen waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
<b>Gegevens 2018</b>	
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12
Totale bezoldiging	€ 13.760
Individueel toepasselijke bezoldingsmaximum	€ 17.200
<b>Totale bezoldiging 2018</b>	<b>€ 13.760</b>

**27. Honoraria accountant**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1. Controle van de jaarrekening	78.045	66.550
1.a Nagekomen kosten controle van de jaarrekeningen van voorgaande jaren	6.070	18.726
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	14.302	13.149
3. Fiscale advisering	0	2.118
4. Niet-controlediensten	605	0
Totaal honoraria accountant	<u>99.021</u>	<u>100.543</u>

De overige controlewerkzaamheden betreffen de controles van de productieverantwoording WMO, de nacalculatie-opgave Wlz en het rapport van bevindingen bij de Rondrekening Kwaliteitsbudget VVT 2019.

De niet-controlediensten in 2019 betreft een door een medewerker van tanteLouise gevolgde masterclass Zorgvastgoed. Er is gekozen voor de methode van toerekening van kosten aan het boekjaar waarop de dienstverlening betrekking heeft. De genoemde bedragen zijn inclusief BTW.

**28. Transacties met verbonden partijen**

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

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

## 1.11 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting tanteLouise heeft de jaarrekening 2019 vastgesteld in de vergadering van van 19 mei 2020

De Raad van Toezicht van de Stichting tanteLouise heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van van 19 mei 2020

### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening

### Gebeurtenissen na balansdatum

Begin maart 2020 kreeg ook tanteLouise te maken met Covid-19. Dit virus heeft impact op medewerkers, cliënten, vrijwilligers, mantelzorgers en de totale organisatie. Veelvuldig bespreekt het crisisbeheersteam (CBT) van tanteLouise de ontwikkelingen rondom het virus en de maatregelen die moeten worden getroffen. Vanuit het operationeel crisisteam (OCT) en het locatiemanagement wordt op de locaties uitvoering gegeven aan de getroffen maatregelen. Op regionaal en landelijk niveau vindt, onder andere via RONAZ, eveneens zeer frequent afstemming plaats met de collega-zorgaanbieders, de ziekenhuizen, de huisartsen, GGZ, GGD, GHOR, VWS en Actiz.

TanteLouise heeft op één van haar locaties een Covid-19 afdeling geopend om het ziekenhuis te ontlasten door middel van het versneld uitplaatsen van medisch stabiele cliënten met een Covid-19 besmetting naar de VVT sector.

De intramurale zorgverlening binnen tanteLouise loopt door. Helaas zijn alle locaties gesloten voor bezoek om de kans op besmetting van bewoners zo veel mogelijk te voorkomen. Alleen in uitzonderlijke gevallen, zoals bij cliënten in de palliatief-terminale fase, wordt een uitzondering gemaakt. Activiteiten voor bewoners gaan zoveel mogelijk door op de huiskamers en op individuele basis. Door middel van bijvoorbeeld beeldbellen en de “kletstent” hebben bewoners de mogelijkheid om in contact te blijven met hun dierbaren.

Medewerkers werken zoveel mogelijk op één afdeling en hebben het dringende verzoek gekregen om hygiënemaatregelen en social distance in acht te nemen. Door middel van videomateriaal, instructiebijeenkomsten en training on the job worden medewerkers getraind in het gebruik van persoonlijke beschermingsmiddelen. Medewerkers tonen grote inzet en zijn heel betrokken. Waar nodig worden de sociaal adviseur en coaches on the job ingezet om hen op sociaal en emotioneel vlak te ondersteunen.

Tot op heden is er sprake van een lichte stijging van het verzuim onder medewerkers. Dit heeft tot op heden niet geleid tot een bezettingsprobleem. TanteLouise heeft zich echter wel hierop voorbereid. Er is een procesbeschrijving opgesteld waarin alle mogelijkheden zijn toegelicht om een mogelijk personeelstekort op te vangen.

TanteLouise heeft de financiële gevolgen van de genomen maatregelen naar aanleiding van Covid-19 zo goed als mogelijk ingeschat. Rekening houdend met de onzekerheden heeft tanteLouise een financiële impactanalyse opgesteld. De financiële positie en met name de liquiditeitspositie van tanteLouise zijn voldoende sterk. Op dit moment zijn wij van mening dat de liquiditeitspositie voldoende ruimte geeft om eventuele tegenvallers als gevolg van het coronavirus op te vangen in ieder geval gedurende 1 jaar vooruit na vaststelling van deze jaarrekening (derhalve tot en met mei 2021). Daarnaast gaan wij er vanuit dat eventuele extra kosten of gemiste opbrengsten, deels of in zijn geheel zullen worden gedekt uit een beleidsregel die de NZa hertoe opstelt en die circa 1 juli 2020 zal worden gepubliceerd.

## 1.11 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

\_\_\_\_\_  
C. Helder  
(voorzitter Raad van Bestuur)

W.G.

\_\_\_\_\_  
Dr. C.A. Brandenburg  
(voorzitter Raad van Toezicht)

W.G.

\_\_\_\_\_  
J.M.L.J. Reynen  
(vice-voorzitter Raad van Toezicht)

W.G.

\_\_\_\_\_  
R. Huijsman  
(lid Raad van Toezicht)

W.G.

\_\_\_\_\_  
J. de Braal  
(lid Raad van Toezicht)

W.G.

\_\_\_\_\_  
D.T. van Opstal  
(lid Raad van Toezicht)

W.G.

\_\_\_\_\_  
E.P.J.M. Aarts  
(lid Raad van Toezicht)

## **2 OVERIGE GEGEVENS**



## **2 OVERIGE GEGEVENS**

### **2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is niets opgenomen over de bestemming van het resultaat.

### **2.2 Nevenvestigingen**

De stichting tanteLouise heeft geen nevenvestigingen.

### **2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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