



Stichting Kalorama

Jaarverslaggeving 2020

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**5.1 Jaarrekening 2020**

5.1.1	Balans per 31 december 2020	4
5.1.2	Resultatenrekening over 2020	5
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	6
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	17
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	25
5.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	26
5.1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	27
5.1.9	Vaststelling en goedkeuring	35

**5.2 Overige gegevens**

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	37
5.2.2	Nevenvestigingen	37
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	38

## **5.1 JAARREKENING**

## 5.1 JAARREKENING

## 5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020

(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	22.996.575	17.880.973
Financiële vaste activa	2	431.801	414.187
Totaal vaste activa		<u>23.428.376</u>	<u>18.295.160</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Voorraden	3	25.452	25.452
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's	4	195.250	60.199
Vorderingen uit hoofde van financierings- tekort	5	2.956.355	1.021.797
Debiteuren en overige vorderingen	6	1.203.176	914.405
Liquide middelen	7	4.448.872	5.918.336
Totaal vlottende activa		<u>8.829.105</u>	<u>7.940.189</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>32.257.481</u></u>	<u><u>26.235.349</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	8	426.284	426.284
Algemene reserve		98.368	98.368
Bestemmingsfondsen		12.982.926	11.323.597
Totaal eigen vermogen		<u>13.507.578</u>	<u>11.848.249</u>
<b>Voorzieningen</b>	9	902.460	677.003
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	10	11.797.164	8.981.216
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Schulden uit hoofde van financierings- overschot	5	0	0
Overige kortlopende schulden	11	6.050.279	4.728.881
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>6.050.279</u>	<u>4.728.881</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>32.257.481</u></u>	<u><u>26.235.349</u></u>

## 5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	<u>Ref.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	13	40.041.710	36.655.532
Subsidies	14	1.568.099	168.671
Overige bedrijfsopbrengsten	15	237.781	266.142
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>41.847.590</u>	<u>37.090.345</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	16	30.337.555	27.402.466
Afschrijvingen op materiële vaste activa	17	1.283.387	1.562.787
Overige bedrijfskosten	18	8.286.561	7.361.850
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>39.907.503</u>	<u>36.327.103</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		1.940.087	763.242
Financiële baten en lasten	19	-280.758	-233.881
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u>1.659.329</u>	<u>529.361</u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		1.659.329	533.751
Bestemmingsfonds nieuwbouw		0	0
Bestemmingsfonds kanteling organisatie		0	0
Bestemmingsfonds roadmap ICT		0	0
Algemene reserve		0	-4.390
		<u>1.659.329</u>	<u>529.361</u>

## 5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			1.940.087		763.242
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	17	1.283.387		1.512.776	
- mutaties voorzieningen	9	225.457		-85.285	
- overige mutaties bestemmingsfondsen	8	0		0	
- boekresultaten afstoting vaste activa	17	0		14	
			1.508.844		1.427.505
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	0		-5.267	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	4	-135.051		121.871	
- vorderingen	6	-288.771		285.920	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	5	-1.934.558		-948.687	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	1.286.139		-401.793	
			-1.072.241		-947.956
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			2.376.690		1.242.791
Ontvangen interest	19	203		603	
Betaalde interest	19	-291.897		-254.697	
			-291.694		-254.094
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>			2.084.996		988.697
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investeringen materiële vaste activa	1	-6.398.989		-2.714.530	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		0	
Investeringen in overige financiële vaste activa	2	-17.614		-66.432	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	2	0		0	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			-6.416.603		-2.780.962
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Nieuw opgenomen leningen	10	3.543.446		0	
Aflossing langlopende schulden	10	-681.303		-678.641	
Mutaties kortlopend bankkrediet	11	0		0	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			2.862.143		-678.641
<b>Mutatie geldmiddelen</b>			-1.469.464		-2.470.906
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		5.918.336		8.357.662
Stand geldmiddelen per 31 december	7		4.448.872		5.918.336
Mutatie geldmiddelen			-1.469.464		-2.439.326

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.1 Algemeen

#### ***Algemene gegevens en groepsverhoudingen***

Stichting Kalorama is statutair (en feitelijk) gevestigd te Beek (gemeente Berg en Dal), op het adres Nieuwe Holleweg 12 en is geregistreerd onder KvK-nummer 10043379.

Kalorama is een stichting die wordt bestuurd door een Raad van Bestuur met één bestuurder. Deze is eindverantwoordelijk voor alle activiteiten van de stichting. De Raad van Toezicht is ingericht om op het bestuur en de algemene gang van zaken in Kalorama toe te zien en het bestuur met raad en daad terzijde te staan en heeft in verband daarmee de in de statuten en de daarop gebaseerde reglementen omschreven taken en bevoegdheden. Kalorama heeft een ondernemingsraad en meerdere cliëntenraden ingesteld.

Kalorama exploiteert twee verpleeghuizen (een op de hoofdlocatie in Beek en de andere in de wijk Brakkenstein in Nijmegen), een centrum voor doofblinden (tevens op de hoofdlocatie in Beek), een verzorgingshuis in het centrum van Beek en een hospice in het centrum van Nijmegen. Op drie locaties in de gemeente Berg en Dal biedt Kalorama de mogelijkheid van inloop en ontmoeting. In het Kulturhus in Beek bevindt zich het activiteitencentrum van het Centrum voor Doofblinden. Daarnaast verzorgt de stichting extramurale zorg aan cliënten met doofblindheid zowel in de regio als landelijk.

#### ***Verslaggevingsperiode***

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

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

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW), de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655, Titel 9 BW2 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

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. In 2020 heeft Kalorama te maken gehad met de gevolgen van de Corona pandemie en de daarop volgende landelijke maatregelen vanuit de overheid. Deze maatregelen en besmettingen van medewerkers en bewoners hebben grote gevolgen voor de bedrijfsvoering. Er is sprake geweest van lagere bezettingsgraden, hogere personeelsinzet, hoger verzuim en tijdelijke stopzetting van sommige activiteiten. Dit alles leidde tot een daling van omzet en stijging van kosten. Door de compensatiemaatregelen vanuit de overheid en de afspraken daarover met de verschillende financiers worden deze gevolgen in 2020 (en ook in 2021) gecompenseerd en is er geen sprake van een verlies in 2020. Tegelijk bleef ook de bevoorschotting en declaratie van zorg in 2020 op orde waardoor de liquiditeitspositie van de stichting ook goed blijft. Mede door de compensatiemaatregelen is er geen sprake van risico's ten aanzien van de continuïteit van Stichting Kalorama.

#### ***Bankconvenanten***

Ten behoeve van de financiering van de nieuwbouw heeft Kalorama convenantafspraken met de Rabobank. Eén van de voorwaarden daaruit is het behalen van een EBITDA van euro drie miljoen per jaar. Gedurende 2020 heeft met de bank afstemming plaatsgevonden over het mogelijk niet behalen van deze norm. De onzekerheid van de bedrijfsvoering door Corona maakte dat het risico bestond dat deze norm niet werd gehaald. Mede door de compensatiemaatregelen van de overheid en financiers is de EBITDA in lijn met de begroting en boven de norm gerealiseerd waardoor de financiering van de nieuwbouw in 2021 verder doorgang kan vinden.

**Vergelijking met voorgaand jaar / Stelselwijziging**

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar met uitzondering van de volgende stelselwijziging:

Besloten is om de waarderingsgrondslag van ten aanzien van het groot onderhoud met ingang van 1 januari 2020 aan te passen. Het voorgaande stelsel was gebaseerd op de vorming van een voorziening voor groot onderhoud, het nieuwe stelsel is gebaseerd op de componentenbenadering. De reden voor deze stelselwijziging is gelegen in de verbetering van het inzicht dat de jaarrekening geeft, aangezien de nieuwe waarderingsgrondslag meer in lijn is met wat in de branche gebruikelijk is.

In onderstaande tabel zijn de effecten van de stelselwijziging weergegeven. Daarbij is ook de impact weergegeven op de jaarrekening 2019 alsof het nieuwe stelsel altijd al was toegepast. De impact op het vermogen, de balans en het resultaat 2019 respectievelijk 2020 zijn in de tabel weergegeven:

	Impact per 1/1/2020	Impact per 1/1/2019
Materiële vaste activa	364.625 toename	311.715 toename
Voorziening groot onderhoud	477.508 afname	561.999 afname
<i>Eigen vermogen - bestemmingsfondsen</i>		
Reserve aanvaardbare kosten	842.133 hoger	873.714 hoger
<i>Impact op resultaat</i>		
	2020	2019
Stijging van afschrijvingskosten	66.510	50.011 toename van kosten
Lagere dotatie voorzieningen	-77.600	-18.430 daling van kosten
berekende negatieve impact resultaat	-11.090	31.581

*Impact komende jaren*

Naar verwachting is de impact van de stelselwijziging op het resultaat in de jaren na 2020 zeer gering. Dit in lijn met de effecten voor 2019 en 2020.

**Vergelijkende cijfers**

Naast bovengenoemde stelselwijziging zijn de cijfers 2019, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2020 mogelijk te maken. Deze herrubriceringen zijn beperkt van omvang en leiden niet tot een ander beeld met betrekking tot de jaarcijfers 2019.

**Gebruik van schattingen**

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- Waardering vaste activa
- Onderhanden werk GRZ
- Voorzieningen

De waarderingsgrondslagen voor deze specifieke posten worden in dit hoofdstuk apart toegelicht.



## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### ***Verbonden rechtspersonen***

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling en een natuurlijk persoon of entiteit die verbonden is met de instelling. Dit betreffen onder meer de relaties tussen de instelling en haar deelnemingen, de aandeelhouders, de bestuurders en de functionarissen op sleutelposities. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is gebracht.

Er is geen sprake van verbonden partijen, dan wel transacties met verbonden partijen die onder niet normale marktomstandigheden hebben plaatsgevonden.

#### ***Activa en passiva***

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

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de 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 verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de 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 Kalorama.

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### ***Materiële vaste activa***

De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen en materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief.

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2-10 %.
- Machines en installaties : 5-10 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 0-25 %.

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Groot onderhoud:

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

##### ***Financiële vaste activa***

Vanaf 2018 is onder de financiële vaste activa een vordering op het UWV opgenomen als langlopende vordering. Dit betreft de vordering voor betaalde transitievergoedingen aan medewerkers waarbij het contract na langdurige ziekte is ontbonden. Vanaf 2020 wordt hiervoor een compensatie uitbetaald met terugwerkende kracht. De omvang van de vordering is gebaseerd op de reeds betaalde transitievergoedingen uit het verleden of de nog verwachte te betalen transitievergoedingen voor medewerkers die voor 31 december 2020 ziek zijn en waarbij de verwachting is dat zij uiteindelijk ziek uit dienst zullen gaan. De vordering is daarbij gelijk aan de opgenomen schuld onder de voorziening langdurig zieken.

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Stichting Kalorama heeft per 31 december 2017 de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van kasstroomgenererende eenheid en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2017. Voor 2020 is beoordeeld of er interne of externe indicaties zijn op basis waarvan een bijzondere waardevermindering van de activa kan worden verwacht. Hierbij zijn de mogelijke indicaties zoals benoemd in de richtlijnen voor de jaarverslaggeving als uitgangspunt genomen. De uitkomst van deze beoordeling is dat er geen indicaties zijn op basis waarvan een bijzondere waardervermindering van de vaste activa valt te verwachten.

Om deze reden is er per 31 december 2020 geen volledige herberekening gemaakt van de toekomstige kasstromen en een eventuele impairment.

##### ***Vorraden***

Vorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs op basis van gemiddelde inkoopprijs onder aftrek van een voorziening voor incourantheid, voor zover daar aanleiding toe bestaat.

##### ***Onderhanden werk uit hoofde van DBC's***

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

##### ***Vorderingen***

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Deze voorziening wordt bepaald op basis van de statische methode.

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.

##### ***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 stichting, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

##### ***Eigen vermogen***

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, de algemene en overige reserves, bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen.

##### ***Kapitaal***

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### *Algemene en overige reserves*

Onder Algemene en overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

##### *Bestemmingsreserves*

Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de instelling een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

##### *Bestemmingsfondsen*

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

##### *Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen*

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.

Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

##### **Voorzieningen (algemeen)**

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijds waarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt. In dat geval wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als dotatie aan / vrijval van de voorziening.

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.

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijds waarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

##### *Voorziening jubileumverplichtingen*

Dit betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen in de cao, een gemiddelde salarisstijging van 2,88% per jaar, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet is 0,7%. Het effect van de discontering is € 11k. Voorgaand jaar was de disconteringsvoet 0,8%. De periodieke toename van de voorziening is gepresenteerd als dotatie aan de voorziening.

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### *Voorziening langdurig zieken*

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2020 plaatsvinden, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. Tegelijkertijd wordt een transitievergoeding voorzien welke moet worden betaald bij ontbinding van het contract na twee jaar ziekte. Deze vergoeding is gebaseerd op de rekenregels die daarvoor door de overheid en het UWV zijn opgesteld.

##### **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.

#### 5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

##### **Algemeen**

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

Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

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

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **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.

Stichting Kalorama acteert als hoofdaannemer voor nagenoeg alle door haar geleverde zorg en heeft daartoe de volgende contracten afgesloten:

- Contract voor WLZ-zorg met zorgkantoor VGZ
- Contracten met alle zorgverzekeraars voor geriatrische revalidatie, wijkverpleging (Hospice), behandeling van zintuigelijk gehandicapten en specifieke zorg geleverd door specialisten ouderengeneeskunde.
- Contract met gemeenten via de VNG voor de levering van WMO zorg aan zintuigelijk gehandicapten.

Het belangrijkste voorkomende risico bij alle contracten is het ontstaan van budgetoverschrijdingen of, in het geval van wmo zorg, het overschrijden van afgegeven beschikkingen. Stichting Kalorama bewaakt de uitnutting van beschikkingen en budgetten gedurende het jaar en maakt waar nodig en mogelijk nieuwe budgetafspraken met de financiers.

##### **Subsidies**

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de organisatie zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de organisatie 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 organisatie voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

##### **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 (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.

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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***

Stichting Kalorama 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 Kalorama. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Kalorama 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. Voor pensioenfonds geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Per 31 december 2020 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 88,3%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. Het bestuur van PFZW heeft besloten om de pensioenpremie te verhogen in twee stappen: per 1 januari 2021 met 1,5 procentpunt en per 1 januari 2022 met 0,8 procentpunt. De premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft gelijk. Kalorama 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. Kalorama heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### ***Financiële baten en lasten***

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen de waardeveranderingen van de financiële vaste activa.

##### **5.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen .

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

##### ***5.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum***

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

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

##### ***5.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT***

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



## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	9.982.405	10.137.278
Machines en installaties	2.398.430	2.620.007
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.119.686	2.262.819
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op mva	8.496.054	2.860.869
	<u>22.996.575</u>	<u>17.880.973</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	17.880.973	16.626.323
Bij: investeringen	6.398.989	2.817.451
Bij: herwaarderingsen	0	0
Af: afschrijvingen	1.283.387	1.562.787
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	14
Af: desinvesteringen	0	0
	<u>22.996.575</u>	<u>17.880.973</u>
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>22.996.575</u>	<u>17.880.973</u>
Aanschafwaarde	40.007.606	33.608.617
Cumulatieve afschrijvingen	17.011.031	15.727.644

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6. Zoals vermeld in de waarderingsgrondslagen is sprake van een stelselwijziging waardoor groot onderhoud uit het verleden is geactiveerd. Hierdoor zijn de aanschafwaarde en de cumulatieve afschrijvingen per 1/1 hoger dan in de jaarrekening 2019 verantwoord. De boekwaarde per 1/1 is per saldo € 364.625 hoger dan verantwoord in de jaarrekening 2019.

Stichting Kalorama heeft van al het vastgoed het juridisch en economisch eigendom.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.7.

De materiële vaste activa dienen als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de zorginstelling zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

De investeringen ad 6,4 mln. Hebben voor € 5,2 mln. betrekking op de nieuwbouwprojecten, met name de realisatie van de nieuwbouw van het centrum voor doofblinden.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
WFZ-vergoeding borgstelling	0	0
Vordering UWV transitievergoeding langdurig zieken	431.801	414.187
Totaal financiële vaste activa	<u>431.801</u>	<u>414.187</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	414.187	347.755
Af: afschrijvingen	0	0
Bij: toename vordering UWV	17.614	66.432
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>431.801</u>	<u>414.187</u>

**Toelichting:**

Medewerkers waarvan na langdurige ziekte het contract wordt ontbonden hebben recht op een transitievergoeding. Kalorama heeft hiervoor een voorziening gevormd. Tegelijk is er de mogelijkheid om vanaf april 2020 met terugwerkende kracht een compensatie te ontvangen voor deze betaalde transitievergoedingen bij het UWV. Deze compensatie is hier als langlopende vordering verantwoord.

## 3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Voorraad hotelfunctie	11.000	11.000
Voorraad café - winkel	12.728	12.728
Emballage e.d.	1.724	1.724
Totaal voorraden	<u>25.452</u>	<u>25.452</u>

**Toelichting:**

Er is geen voorziening voor incourantheid noodzakelijk op de voorraden.

Op de voorraden is pandrecht gevestigd als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.7.

## 4. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's	195.250	60.199
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>195.250</u>	<u>60.199</u>

**Toelichting:**

De post Onderhanden Werk is gebaseerd op de verwachte opbrengst van de DBC's en de tot en met 31/12/2020 geleverde prestaties op de DBC's. Dit brengt een risico met zich mee dat de uiteindelijke opbrengst lager is dan ingeschat. Door controle op de afloop in 2021 van de per 31/12/2020 lopende DBC's is vastgesteld dat het risico op een onjuiste inschatting laag is. Dit komt mede door de relatief korte duur van veel trajecten waardoor de afloop bij het opstellen van de jaarrekening goed is te bepalen.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 5. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / WLZ

	<u>2017/2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	-133.764	1.155.561	0	1.021.797
Financieringsverschil boekjaar			2.956.355	2.956.355
Correcties voorgaande jaren	133.764	242.936	0	376.700
Betalingen/ontvangsten	<u>0</u>	<u>-1.398.497</u>	<u>0</u>	<u>-1.398.497</u>
Subtotaal mutatie boekjaar	133.764	-1.155.561	2.956.355	1.934.558
<b>Saldo per 31 december</b>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>2.956.355</u></u>	<u><u>2.956.355</u></u>
Stadium van vaststelling (per erkenning):				
300-949 Stichting Kalorama	c	c	b	
a= interne berekening				
b= overeenstemming met zorgverzekeraars				
c= definitieve vaststelling NZa				
			<u><b>31-dec-20</b></u>	<u><b>31-dec-19</b></u>
			€	€
Waarvan gepresenteerd als:				
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort			2.956.355	1.021.797
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot			<u>0</u>	<u>0</u>
			<u><u>2.956.355</u></u>	<u><u>1.021.797</u></u>
<b>Specificatie financieringsverschil in het boekjaar</b>			<u><b>31-dec-20</b></u>	<u><b>31-dec-19</b></u>
			€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)			34.657.868	32.165.778
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget			31.701.513	31.010.217
Totaal financieringsverschil			<u><u>2.956.355</u></u>	<u><u>1.155.561</u></u>

**Toelichting:**

Het bovenstaande financieringstekort heeft betrekking op 2020 en betreft zowel de financiering vanuit de WLZ als de financiering vanuit de subsidieregeling behandeling.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

6. *Debiteuren en overige vorderingen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	267.715	172.792
Overige vorderingen:		
Afgesloten DBC's, nog niet gefactureerd	404.742	280.771
Rekening-courant verhoudingen	0	0
Overige vorderingen	61.437	50.357
Overige overlopende activa:		
Vooruitgefactureerde bedragen	127.188	111.824
Nog te ontvangen bedragen	0	0
Nog te factureren bedragen	342.094	298.661
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>1.203.176</u>	<u>914.405</u>

**Toelichting:**

Op de vorderingen is geen voorziening voor oninbaarheid opgenomen.

7. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	4.442.562	5.909.629
Kassen	6.310	8.707
Totaal liquide middelen	<u>4.448.872</u>	<u>5.918.336</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 8. Eigen vermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	426.284	426.284
Algemene reserve	98.368	98.368
Bestemmingsfondsen	<u>12.982.926</u>	<u>11.323.597</u>
Totaal eigen vermogen	<u>13.507.578</u>	<u>11.848.249</u>

## Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1-1-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	426.284	0	0	426.284
Totaal kapitaal	<u>426.284</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>426.284</u>

## Algemene reserve

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1-1-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Algemene reserve	98.368	0	0	98.368
Totaal Algemene en overige reserves	<u>98.368</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>98.368</u>

## Bestemmingsfondsen

Nieuwbouw	3.888.080	0	0	3.888.080
Kanteling organisatie	0	0	0	0
Reserve aanvaardbare kosten	6.871.330	1.659.329	0	8.530.659
Roadmap ICT	564.187	0	0	564.187
Subtotaal collectief gebonden vermogen	<u>11.323.597</u>	<u>1.659.329</u>	<u>0</u>	<u>12.982.926</u>
Totaal bestemmingsfondsen	<u>11.323.597</u>	<u>1.659.329</u>	<u>0</u>	<u>12.982.926</u>

**Toelichting:**

De algemene reserve is gevormd door van derden ontvangen giften zonder een specifieke bestemming.

Het bestemmingsfonds voor nieuwbouw is gevormd voor toekomstige nieuwbouw dan wel grondige renovatie van een aantal panden.

In 2020 is sprake van een stelselwijziging met betrekking tot het groot onderhoud. Hierdoor is het saldo van de reserve aanvaardbare kosten € 842.133 hoger dan verantwoord in de jaarrekening 2019. Zie hiervoor ook de toelichting in de grondslagen.

*Roadmap ICT*

T.b.v. de roadmap ICT, die door Kalorama is opgesteld met als doel de verdere ontwikkeling en verbetering van de ICT infrastructuur, is in het verleden een voorziening gevormd. De uitnutting van deze reserve zal concreet vanaf 2021 plaatsvinden.

*Solvabiliteit*

Kredietinstellingen hanteren vanwege toegenomen risico's toenemend een solvabiliteitsratio van minimaal 25%. De solvabiliteit, zijnde het eigen vermogen uitgedrukt in een percentage van het totale vermogen, van Kalorama bedroeg over 2020 42% (2019 45%).

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 9. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-1-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	358.815	15.991	29.073	0	345.733
- langdurig zieken	318.188	529.429	274.460	16.430	556.727
Totaal voorzieningen	<u>677.003</u>	<u>545.420</u>	<u>303.533</u>	<u>16.430</u>	<u>902.460</u>

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

31-12-2020

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	387.352
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	515.108
hiervan > 5 jaar	147.498

**Toelichting per categorie voorziening:***Voorziening jubileumverplichtingen*

De voorziening jubileumverplichtingen is een voorziening gevormd voor de contante waarde van de op balansdatum bestaande verplichtingen tot toekomstige jubileumuitkeringen.

*Voorziening langdurig zieken*

De voorziening wordt gevormd ter dekking van de op de balansdatum bestaande verplichting inzake de loondoorbetaling van personeelsleden die per deze datum arbeidsongeschikt zijn en waarbij de verwachting is dat geen sprake meer zal zijn van herstel. In deze voorziening is ook de verwachte transitievergoeding opgenomen die betaald moet worden bij uitdiensttreding van deze medewerkers.

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

De specificatie is als volgt:	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan banken	11.797.164	8.981.216
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>11.797.164</u>	<u>8.981.216</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	9.662.519	10.341.159
Bij: nieuwe leningen	3.543.446	0
Af: aflossingen	681.303	678.640
Stand per 31 december	<u>12.524.662</u>	<u>9.662.519</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	727.498	681.303
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>11.797.164</u>	<u>8.981.216</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	727.498	681.303
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	11.797.164	8.981.216
hiervan > 5 jaar	9.131.623	6.277.601

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

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

**Toelichting:**

De verstrekte zekerheden voor de geborgde leningen bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de machines en installaties.

In 2020 is voor het eerst geld opgenomen van het investeringskrediet 3,5 mln (max 14 mln) bij de Rabobank. De verstrekte zekerheden met betrekking tot dit krediet zijn:

- 1e recht van hypotheek op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- Een pandrecht op alle inventaris, voorraden, huidige en toekomstige vorderingen.

**11. Overige kortlopende schulden**

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Crediteuren	733.540	1.085.384
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	727.498	681.303
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.027.377	432.153
Schulden terzake pensioenen	109.670	52.420
Eindejaarsuitkering	147.074	104.814
Vakantiegeld	813.407	804.890
Vakantiedagen	1.222.344	978.643
Terug te betalen subsidie zorgbonus	355.535	0
Terug te betalen aan zorgverzekeraars	327.540	0
Te betalen energiekosten	16.440	18.273
Te betalen rente leningen	136.182	145.115
Salariskosten	184.761	181.747
Overige nog te betalen kosten	248.911	244.139
Totaal overige kortlopende schulden	<u>6.050.279</u>	<u>4.728.881</u>

### 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

**Toelichting:**

Huur- en leaseverplichtingen

Er zijn langlopende, onvoorwaardelijke verplichtingen aangaande huur en operationele leasing:

- De huur van hospice Bethlehem bedraagt voor 2021 € 59.419 en wordt na 01-01-2023 omgezet naar een overeenkomst voor onbepaalde tijd met een opzegtermijn van twee jaar.
- Er wordt één dag in de week een ruimte in Deventer en in Utrecht gehuurd. Deze huur bedraagt voor 2021 € 11.696.
- De geleasede vervoermiddelen strekken tot zekerheid van de leaseverplichting. De operationele leasing wordt lineair over de leaseperiode in de resultatenrekening verwerkt. De contractuele leaseverplichting voor 2021 bedraagt € 30.209. Voor 2022 tot en met 2024 bedraagt deze € 28.666. Alle leasecontracten hebben een resterende looptijd die korter is dan 5 jaar.

#### **Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen**

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

De wijkverpleging (de extramurale producten persoonlijke verzorging en verpleging) en de geriatrische revalidatiezorg (GRZ) worden bekostigd vanuit de ZVW. Voor zowel wijkverpleging als GRZ is het macrobeheersinstrument van toepassing op grond waarvan bij een overschrijding van het landelijk budgetplafond het mogelijk is dat zorgaanbieders basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in 2021. Stichting Kalorama heeft geen aanwijzingen dat over 2020 het Macrobeheersinstrument zal worden toegepast, om die reden is hiervoor geen verplichting opgenomen in de balans per 31 december 2020.

##### **Obligoverplichting Waarborgfonds voor de Zorgsector (WFZ)**

Als WFZ-deelnemer kan Stichting Kalorama via het obligo mederisicodragend zijn. Als het WFZ ondanks alle ingebouwde zekerheden op zijn garantieverplichtingen wordt aangesproken én in het extreme geval dat het WFZ-vermogen onvoldoende is om aan de garantieverplichting aan geldgevers te kunnen voldoen, dan kan het WFZ via de obligoverplichting een beroep doen op financiële hulp van de deelnemers. Deze hulp wordt in dat geval geboden in de vorm van renteloze leningen aan het WFZ. Het obligo bedraagt maximaal 3% van de restantschuld van de geborgde lening(en) van de deelnemer. Per balansdatum is de restantschuld van de geborgde leningen WFZ € 7.052.500, de obligoverplichting is ultimo 2020 maximaal € 211.575.

##### **Investeringsverplichtingen**

Eind 2020 is sprake van materiële aangegane investeringsverplichtingen (> € 100.000). Kalorama is in september 2019 gestart met de nieuwbouw voor het Centrum voor Doofblinden. Voor deze nieuwbouw zijn verplichtingen aangegaan. Per 31/12/2020 bedragen deze verplichtingen € 2,7 miljoen.



## 5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2020</b>					
- aanschafwaarde	20.072.926	5.468.967	5.205.855	2.860.869	33.608.617
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	9.935.648	2.848.960	2.943.036	0	15.727.644
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>10.137.278</u>	<u>2.620.007</u>	<u>2.262.819</u>	<u>2.860.869</u>	<u>17.880.973</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>					
- investeringen	238.205	68.469	457.130	5.635.185	6.398.989
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	393.078	290.046	600.263	0	1.283.387
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-154.873</u>	<u>-221.577</u>	<u>-143.133</u>	<u>5.635.185</u>	<u>5.115.602</u>
<b>Stand per 31 december 2020</b>					
- aanschafwaarde	20.311.131	5.537.436	5.662.985	8.496.054	40.007.606
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	10.328.726	3.139.006	3.543.299	0	17.011.031
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>9.982.405</u>	<u>2.398.430</u>	<u>2.119.686</u>	<u>8.496.054</u>	<u>22.996.575</u>
Afschrijvingspercentage	0-20%	5-20%	5-33%	0,0%	

## BIJLAGE

## 5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossings- wijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
BNG	1-feb-02	2.917.522	40	onderhands	3,28%	2.012.519	0	83.803	1.928.716	1.466.623	16	annuïtair	86.552	gemeentegarantie
Waterschapsbank	22-dec-03	1.000.000	20	onderhands	2,05%	200.000	0	50.000	150.000	0	3	lineair	50.000	waarborgfonds
Waterschapsbank	1-aug-06	1.000.000	40	onderhands	4,44%	675.000	0	25.000	650.000	525.000	26	lineair	25.000	waarborgfonds
Waterschapsbank	1-aug-06	1.000.000	20	onderhands	4,29%	350.000	0	50.000	300.000	50.000	6	lineair	50.000	waarborgfonds
Waterschapsbank	12-jun-08	4.000.000	40	onderhands	1,59%	2.900.000	0	100.000	2.800.000	2.300.000	28	lineair	100.000	waarborgfonds
Rabobank	14-aug-07	1.000.000	20	onderhands	1,25%	400.000	0	50.000	350.000	100.000	7	lineair	50.000	waarborgfonds
Rabobank	12-jun-08	2.000.000	20	onderhands	1,05%	900.000	0	100.000	800.000	300.000	8	lineair	100.000	waarborgfonds
Rabobank	20-apr-14	3.337.500	15	onderhands	2,82%	2.225.000	0	222.500	2.002.500	890.000	8	lineair	222.500	waarborgfonds
Rabobank*	30-sep-20	14.000.000		investeringskred		0	3.543.446	0	3.543.446	3.500.000			43.446	hypotheek
<b>Totaal</b>						<b>9.662.519</b>	<b>3.543.446</b>	<b>681.303</b>	<b>12.524.662</b>	<b>9.131.623</b>			<b>727.498</b>	

\* Investeringskrediet welke in de komende twee jaar wordt uitgenut en op enig moment wordt omgezet in één of meerdere vaste leningen.  
De aflossing 2021 betreft de rente betaald in 2020 welke direct ten laste van het investeringskrediet is geboekt.

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 13. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	3.818.746	3.044.880
Opbrengsten zorgverzekeringswet inzake zintuiglijk gehandicapten	289.928	231.432
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	34.505.180	31.822.885
Correctie wettelijk budget voorgaande jaren	376.371	150.962
Subsidieregeling extramurale behandeling	152.688	348.639
Opbrengsten Wmo	815.236	838.708
Opbrengsten PGB	41.360	49.674
Overige zorgprestaties	42.201	168.352
Totaal	<u>40.041.710</u>	<u>36.655.532</u>

**Toelichting:**

De omzet Zorgverzekeringswet betreft de omzet Wijkverpleging, Eerstelijnsverblijf en de omzet Geriatrische Revalidatie Zorg (GRZ). Onder de overige zorgprestaties is de inzet van de behandeldienst bij een andere zorginstelling begrepen. Deze zorg is begin 2020 geëindigd.

*Compensatie omzeterderving en meerkosten als gevolg van Corona*

Stichting Kalorama heeft in 2020 te maken met omzetverlies en extra kosten als gevolg van uitbraken van het Coronavirus en maatregelen ter bescherming van bewoners en personeel. Deze omzetverliezen en extra kosten worden gecompenseerd door de overheid via de verschillende financieringsstromen. In de jaarrekening 2020 van Kalorama zijn in bovengenoemde financieringsstromen de volgende compensaties opgenomen:

## Compensatie Omzeterderving:

WLZ-zorg	794.891
Zorgverzekeringswet (Continuïteitsbijdrage)	0
Subsidieregeling behandeling	58.880
WMO zorg	35.906

## Compensatie meerkosten Corona:

WLZ-zorg	1.587.711
Zorgverzekeringswet	60.719
Subsidieregeling behandeling	0
WMO zorg	0

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## 14. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidie stageplaatsen zorg	108.000	130.777
Subsidie praktijkleren	59.946	49.103
Subsidie cofinanciering sectorplannen	112.138	-11.209
Subsidie ministerie VWS t.b.v. zorgbonus personeel	1.288.015	0
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	0	0
Totaal	<u>1.568.099</u>	<u>168.671</u>

**Toelichting:**

In 2020 is door de overheid een zorgbonus toegekend aan alle medewerkers in de zorg a € 1.000 per medewerker. Op basis hiervan heeft Kalorama een aanvraag gedaan voor haar medewerkers en zelfstandig personeel. Deze aanvraag is door het ministerie van VWS toegekend. Het hier opgenomen bedrag is gelijk aan de aan het personeel uitbetaalde zorgbonussen en de eindheffing daarover. Deze kosten zijn verantwoord onder de personeelskosten.

## 15. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
- eerstelijns behandelingen	0	1.667
- maaltijdvoorziening	21.932	23.471
- maaltijdvoorziening derden	0	11.524
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
- overige diensten	113.369	113.002
- eigen bijdragen cliënten verblijf hospice	102.480	112.080
- Besteding uit giften ontvangen middelen	0	4.398
Totaal	<u>237.781</u>	<u>266.142</u>

**Toelichting:**

De maaltijdvoorziening derden is in 2020 gestopt.

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## LASTEN

## 16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	20.939.203	18.679.251
Sociale lasten	3.246.148	3.161.880
Pensioenpremies	1.566.778	1.548.073
Andere personeelskosten	1.321.464	939.201
Subtotaal	<u>27.073.593</u>	<u>24.328.405</u>
Personeel niet in loondienst	3.263.962	3.074.061
Totaal personeelskosten	<u>30.337.555</u>	<u>27.402.466</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden**	<u>414,7</u>	<u>405,2</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

**Toelichting:**

De personeelskosten in 2020 zijn hoger door een stijging van de loonkosten (CAO verhoging) en een hogere inzet en verzuim in 2020 als gevolg van Corona.

**\*\* Toelichting FTE**

Tot en met de jaarrekening 2019 werden de FTE weergegeven op basis van ingeroosterde en uitbetaalde uren. Vanaf 2020 zijn de FTE weergegeven op basis van de gecontracteerde uren uit het personeelssysteem. De vergelijkende cijfers 2019 zijn hierop aangepast. De gecontracteerde uren 2019 komen uit op 405,2 FTE t.o.v. 436,1 FTE aan uitbetaalde uren.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De lonen en salarissen zijn als volgt te specificeren:		
Bruto salarissen	17.948.746	17.083.166
Voorziening langdurig zieken	0	94.850
Uitkering bij ontslag	346.088	113.153
Onregelmatigheidstoeslag	1.426.450	1.468.772
Subtotaal	<u>19.721.284</u>	<u>18.759.941</u>
Doorberekende salariskosten	-70.096	-80.690
Uitbetaalde zorgbonus	1.288.015	0
Totaal lonen en salarissen	<u>20.939.203</u>	<u>18.679.251</u>

**Toelichting:**

In de exploitatie 2019 en 2020 is een correctie met betrekking tot de voorziening langdurig zieken opgenomen. Voor transitievergoedingen uitbetaald / uit te betalen aan personeelsleden waarvan na twee jaar ziekte het dienstverband is beëindigd is een vordering op het UWV opgenomen.

**Zorgbonus**

Binnen de voorwaarden van het ministerie van VWS zijn aan het personeel zorgbonussen uitbetaald. Daarnaast is over deze bonussen een eindheffing betaald na verrekening van de vrije ruimte in de werkkostenregeling. De kosten van deze bonus en eindheffing zijn hier verantwoord en gelijk aan de als subsidie verantwoorde opbrengt zorgbonus. De besteding van de zorgbonus kan als volgt worden weergegeven:

- Ontvangen subsidie		1.643.550
- Uitbetaald aan medewerkers	703.000	
- Uitbetaald aan externe medewerkers	65.000	
- Betaalde / te betalen eindheffing	<u>520.015</u>	
Bestede subsidie		<u>1.288.015</u>
- Terug te betalen subsidie		-355.535

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## LASTEN

De andere personeelskosten zijn als volgt te specificeren:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Wervingskosten	9.678	31.549
Opleidingskosten	247.742	335.738
Dienstkleding	60.028	68.362
Vergoedingen	158.525	161.173
Kosten Arbo	182.104	196.804
Diverse personeelskosten	663.387	145.575
Totaal andere personeelskosten	<u>1.321.464</u>	<u>939.201</u>

## 17. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	1.283.387	1.562.787
Totaal afschrijvingen	<u>1.283.387</u>	<u>1.562.787</u>

**Toelichting:**

Doordat bestaande gebouwen / gebouwdelen steeds meer afgeschreven zijn dalen de jaarlijkse afschrijvingskosten. In 2021 wordt het eerste deel van de nieuwbouw geactiveerd waardoor deze kosten weer zullen stijgen.

## 18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.315.051	2.454.320
Algemene kosten	2.093.807	1.700.042
Cliënt- en bewonersgebonden kosten	2.490.717	1.751.908
Onderhoud en energiekosten	1.211.694	1.371.153
Kosten uitbesteding onderaannemers	104.304	67.541
Huur en leasing	70.988	61.821
Dotaties en vrijval voorzieningen	0	-44.935
Totaal overige bedrijfskosten	<u>8.286.561</u>	<u>7.361.850</u>

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn als volgt te specificeren:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en restauratieve kosten	977.921	1.007.950
Andere hotelmatige kosten:		
- Huishoudelijke- en inrichtingskosten	920.193	976.865
- Linnenvoorziening	240.463	259.928
- Vervoerkosten	176.474	209.577
Totaal voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	<u>2.315.051</u>	<u>2.454.320</u>

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## LASTEN

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>De algemene kosten zijn als volgt te specificeren:</i>	€	€
Kantoorkosten, automatisering en communicatiekosten	1.215.741	691.020
Lidmaatschappen, accountants- en advieskosten	400.227	651.325
Reis- en verblijfkosten, kosten toezicht en medezeggenschap en representatie	197.133	233.835
Verzekeringen, belastingen en heffingen	250.174	98.950
Voorziening dubieuze debiteuren	30.532	24.912
Totaal algemene kosten	<u>2.093.807</u>	<u>1.700.042</u>

**Toelichting:***Kantoorkosten, automatisering en communicatie*

Vanaf 2020 zijn de kosten voor netwerkbeheer uitbesteed aan een externe partij waardoor de automatiseringskosten toenemen.

*Lidmaatschappen, accountants- en advieskosten*

Deze kosten zijn in 2019 hoger door hoge juridische kosten en hogere kosten t.a.v. de accountantscontrole

*Verzekeringen, belastingen en heffingen*

In 2019 is een verlaging van de WOZ aanslag met terugwerkende kracht voor 5 jaar verwerkt waardoor deze kosten in 2019 lager uitvallen.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>De cliënt- en bewonersgebonden kosten zijn als volgt te specificeren:</i>	€	€
Laboratorium onderzoeken	186.383	145.735
Geneesmiddelen	786.991	712.115
Overige medische benodigdheden	55.857	103.542
Agogie, therapie en ontspanning en persoonlijke verzorging bewoners	102.762	158.332
Medische systemen en hulpmiddelen	1.358.724	632.184
Totaal cliënt- en bewonersgebonden kosten	<u>2.490.717</u>	<u>1.751.908</u>

**Toelichting:**

Onder de kosten medische systemen en hulpmiddelen zijn de materiële meerkosten als gevolg van Corona en overheidsmaatregelen verantwoord, waardoor ook de forse stijging wordt verklaard.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>De onderhoud- en energiekosten zijn als volgt te specificeren:</i>	€	€
Onderhoud wegen en tuinen	45.241	61.108
Onderhoud gebouwen	114.841	194.079
Onderhoud installaties	416.203	539.764
Energiekosten	635.409	576.202
Totaal onderhoud- en energiekosten	<u>1.211.694</u>	<u>1.371.153</u>

**19. Financiële baten en lasten**

Rentebaten	<u>203</u>	<u>603</u>
Subtotaal financiële baten	203	603
Rentelasten	-280.961	-234.484
Waardeveranderingen financiële vaste activa	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotaal financiële lasten	-280.961	-234.484
Totaal financiële baten en lasten	<u>-280.758</u>	<u>-233.881</u>

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

20. Wet normering topinkomens (WNT)

Op basis van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) verantwoord stichting Kalorama de beloning van topfunctionarissen. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Stichting Kalorama van toepassing zijnde regelgeving: het WNT-maximum voor de zorg, totaalscore 10 en klasse IV (2019 score 10 en klasse IV).

Het bezoldigingsmaximum in 2020 voor Stichting Kalorama is € 185.000. Het weergegeven individuele WNT-maximum is berekend naar rato van de omvang (en voor topfunctionarissen tevens de duur) van het dienstverband, waarbij voor de berekening de omvang van het dienstverband nooit groter kan zijn dan 1,0 fte. Het individuele WNT-maximum voor de leden van Raad van Toezicht bedraagt voor de voorzitter 15% en voor de overige leden 10% van het bezoldigingsmaximum, berekend naar rato van de duur van het dienstverband.

Bezoldiging topfunctionarissen

	Mevr. Drs. G.P. van Deutekom bestuurder
Functie(s)	1/1 - 31/12
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1,00
Omvang dienstverband 2020 (in fte)	ja
Dienstbetrekking?	
<b>Bezoldiging</b>	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	163.223
Beloningen betaalbaar op termijn	11.702
<i>Subtotaal</i>	<i>174.925</i>
<b>Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum</b>	<b>185.000</b>
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0
<b>Totale bezoldiging 2020</b>	<b><u>174.925</u></b>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan.	N.v.t. / N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
<b>Gegevens 2019</b>	
Functie(s)	bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband 2019 (in fte)	1,00
Dienstbetrekking?	ja
<b>Bezoldiging 2019</b>	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	139.559
Beloningen betaalbaar op termijn	11.514
<i>Subtotaal</i>	<i>151.073</i>
<b>Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum</b>	<b>179.000</b>
<b>Totale bezoldiging 2019</b>	<b><u>151.073</u></b>

**Toelichting:**

Voor 2019 en 2020 valt de beloning van de bestuurder binnen het maximum van de bepaalde WNT-norm. In de bezoldiging 2020 is een bedrag ad € 6.426 opgenomen als nabetaaling vakantiegeld 2019 (juni tot en met december). In 2020 is het vakantiegeld in mei en in december uitbetaald.



## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## LASTEN

Bezoldiging toezichthoudende topfunctionarissen:

	Dhr. H.M.J. Jeukens MIM	Dhr. Mr. E.A.M. Kerckhoffs	Mevr. S.V. Orlova MSc RA	Dhr. Drs. E.J.J. Fransen
<b>Functie(s)</b>		vice voorzitter / secretaris RvT	lid RvT	lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>				
Bezoldiging	18.290	13.691	9.111	11.450
<b>Individueel WNT-maximum</b>	<b>27.750</b>	<b>18.500</b>	<b>18.500</b>	<b>18.500</b>
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<b>18.290</b>	<b>13.691</b>	<b>9.111</b>	<b>11.450</b>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan.	n.v.t. / n.v.t.	n.v.t. / n.v.t.	n.v.t. / n.v.t.	n.v.t. / n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
<b>Gegevens 2019</b>				
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging 2019</b>				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	16.025	11.942	7.923	10.045
<b>Individueel WNT-maximum</b>	<b>26.850</b>	<b>17.900</b>	<b>17.900</b>	<b>17.900</b>

*Bezoldiging toezichthoudende topfunctionarissen - vervolg:*

	Mevr. Mr. Dr. M.B.J. Thijssen	Dhr. Drs. F.W.J.M. Wolterink
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	19/08 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>		
Bezoldiging	9.111	3.417
<b>Individueel WNT-maximum</b>	<b>18.500</b>	<b>18.500</b>
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	n.v.t.	n.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<b>9.111</b>	<b>3.417</b>
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan.	n.v.t. / n.v.t.	n.v.t. / n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.
<b>Gegevens 2019</b>		
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	n.v.t.
<b>Bezoldiging 2019</b>		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	7.923	0
<b>Individueel WNT-maximum</b>	<b>17.900</b>	<b>0</b>

**Toelichting:**

De hierboven vermelde topfunctionarissen hebben allen een bezoldiging ontvangen die lager is dan het individuele WNT-maximum. Daarnaast is vastgesteld dat er binnen Kalorama geen functionarissen zijn die in 2020 een bezoldiging boven het individuele WNT-maximum hebben ontvangen. Ook zijn er in 2020 geen ontsluitingen betaald aan overige functionarissen die op grond van de WNT dienen te worden vermeld, of die in eerdere jaren op grond van de WOPT of de WNT vermeld zijn of hadden moeten worden. De binnen onze organisatie geïdentificeerde leidinggevende topfunctionarissen met een dienstbetrekking hebben geen dienstbetrekking bij andere WNT-plichtige instelling(en) als leidinggevende topfunctionaris.

**21. Honoraria accountant**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	65.184	101.928
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	28.238	27.800
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>93.422</u>	<u>129.728</u>

**22. Transacties met verbonden partijen**

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

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

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

### 5.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

#### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Kalorama heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 27 mei 2021.

De raad van toezicht van de Stichting Kalorama heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 27 mei 2021.

#### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

#### Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van gebeurtenissen na balansdatum.

#### Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

Beek (Berg en Dal), 27 mei 2021, was getekend

Raad van Bestuur

\_\_\_\_\_  
w.g. Mevr. Drs. G.P. van Deutekom - van de Laar

Voorzitter Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
w.g. Dhr. H.M.J. Jeukens MIM

Lid Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
w.g. Dhr. Drs. J.J. Visser

Lid Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
w.g. Dhr. Drs. F.W.J.M. Wolterink

Lid Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
w.g. Dhr. Drs. E.J.J. Fransen

Lid Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
w.g. Mevr. S.V. Orlova MSc RA

Lid Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
w.g. Mevr. Mr. Dr. M.B.J. Thijssen

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

### **5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is bepaald, conform artikel 2.4, dat het uitkerings- en bestedingsbeleid van de stichting zodanig dient te zijn dat de stichting blijvend kan worden aangemerkt als algemeen nut beogende instelling als bedoeld in artikel 5b van de Algemene wet rijksbelastingen.

### **5.2.2 Nevenvestigingen**

Stichting Kalorama heeft geen nevenvestigingen.

### **5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Kalorama

### Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening 2020

#### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting Kalorama te Berg en Dal gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Kalorama op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

De jaarrekening bestaat uit:

- ▶ de balans per 31 december 2020;
- ▶ de resultatenrekening over 2020;
- ▶ de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en de Regeling Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2020 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Kalorama (hierna: de organisatie) zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

#### Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de Regeling Controleprotocol WNT 2020 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

## Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- ▶ met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- ▶ alle informatie bevat die op grond van de RvW is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de RvW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder de overige gegevens in overeenstemming met de RvW.

## Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

### Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de RvW. In dit kader is de raad van bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Het besluit van de raad van bestuur tot vaststelling van de jaarrekening is onderworpen aan de goedkeuring van de raad van toezicht.

### Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de Regeling Controleprotocol WNT 2020, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.

Onze controle bestond onder andere uit:

- ▶ het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- ▶ het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie;
- ▶ het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- ▶ het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- ▶ het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- ▶ het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.



Wij communiceren met de raad van toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Arnhem, 27 mei 2021

Ernst & Young Accountants LLP

w.g. drs. R.H.W.H. Leensen RA