

Jaarverslaggeving 2020

Stichting Livio

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1	Jaarrekening 2020	
5.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2020	1
5.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2020	2
5.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2020	3
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	4
5.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020	15
5.1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	23
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	24
5.1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	25
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	26
5.1.10	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020	27
5.1.11	Enkelvoudige balans per 31 december 2020	32
5.1.12	Enkelvoudige resultatenrekening over 2020	33
5.1.13	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	34
5.1.14	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020	35
5.1.15	Enkelvoudig mutatieoverzicht immateriële vaste activa	43
5.1.16	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	44
5.1.17	Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	45
5.1.18	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)	46
5.1.19	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020	47
5.1.20	Vaststelling en goedkeuring	49
5.2	Overige gegevens	
5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	50
5.2.2	Nevenvestigingen	50
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	51
5.3	Bijlage	
5.3.1	Bijlage coronacompensatie 2020	54

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20	31-dec-19
		* € 1.000	* € 1.000
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	0	493
Materiële vaste activa	2	54.191	53.644
Financiële vaste activa	3	49	56
Totaal vaste activa		54.240	54.193
Vlottende activa			
Voorraden	4	77	79
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	73	268
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	8.803	4.389
Debiteuren en overige vorderingen	7	7.145	8.227
Liquide middelen	8	14.946	10.568
Totaal vlottende activa		31.044	23.531
Totaal activa		85.284	77.723
	Ref.	31-dec-20	31-dec-19
		* € 1.000	* € 1.000
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	9	341	341
Bestemmingsfondsen		17.320	14.060
Algemene en overige reserves		11.922	11.088
Totaal groepsvermogen		29.583	25.489
Voorzieningen	10	853	1.017
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	11	33.570	35.409
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	12	21.278	15.808
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		21.278	15.808
Totaal passiva		85.284	77.723

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

	<u>Ref.</u>	<u>2020</u> * € 1.000	<u>2019</u> * € 1.000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	15	116.230	106.372
Subsidies	16	5.204	1.203
Overige bedrijfsopbrengsten	17	7.281	7.092
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>128.715</u>	<u>114.668</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	18	87.683	75.278
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	19	5.388	5.003
Overige bedrijfskosten	20	30.094	29.230
Som der bedrijfslasten		<u>123.165</u>	<u>109.510</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		5.550	5.157
Financiële baten en lasten	21	-1.456	-1.264
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>4.094</u></u>	<u><u>3.893</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> * € 1.000	<u>2019</u> * € 1.000
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		3.260	3.035
Algemene reserves		834	858
		<u>4.094</u>	<u>3.893</u>

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
		* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			5.550		5.158
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeveranderingen	19	5.395		5.565	
- mutaties voorzieningen	10	-164		188	
			5.231		5.753
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	2		-1	
- mutatie onderhanden zorgtrajecten	5	195		-435	
- vorderingen	7	1.082		1.565	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-4.414		-2.001	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	12	5.323		1.116	
			2.188		244
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			12.969		11.155
Ontvangen interest	21	23		26	
Betaalde interest	21	-1.472		-1.274	
Afschrijving financiële vaste activa	21	-7		-16	
			-1.456		-1.264
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			11.513		9.891
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-5.718		-3.455	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	0		0	
Investerings immateriële vaste activa	1	0		-222	
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1	275		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-5.443		-3.677
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	11	0		6.650	
Aflossing langlopende schulden	11	-1.262		-1.767	
Aflossing Financial Lease	11	-684		-651	
Mutatie kortlopend bankkrediet	12	254		-636	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.692		3.596
Mutatie geldmiddelen			4.378		9.810
Stand geldmiddelen per 1 januari	8		10.568		758
Stand geldmiddelen per 31 december	8		14.946		10.568
Mutatie geldmiddelen			4.378		9.810

Toelichting:

Zie de toelichting in hoofdstuk 5.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Livo is statutair (en feitelijk) gevestigd te Enschede, op het adres Bleekhofstraat 300, 7543EC in Enschede, en is geregistreerd onder KvK-nummer 08122202.

Stichting Livo is het hoofd van een groep. Deze groep is werkzaam op het terrein van zorg, wonen en gezondheid. In hoofdzaak betreft dit zorg aan huis (verzorging, verpleging en begeleiding bij cliënten thuis), verpleeghuiszorg en reguliere zorg in meer beschermde woonvormen, alsmede de zorg voor lichamelijk gehandicapten. Ook de uitleen van verpleegartikelen alsmede voedingsvoorlichting en dieëtabvisering behoren tot de kernactiviteiten van Livo.

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) en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 665.

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.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers van 20109 zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Vergelijkbaarheid cijfers 2020 met 2019

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

Stichting Livo heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

Wet Langdurige Zorg

* Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20158C (en handreiking Fizi)

* Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a (en handreiking Fizi)

Zorgverzekeringswet

* Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARS-CoV-2 virus

BR/REG-20157

Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet

* Brieven VNG 25 maart 2020, 3 april 2020, 16 april 2020 en de notities uitwerking afspraken

meerkosten (3 juni 2020) en notitie rechtmatigheid (5 juni 2020)

Subsidieregeling Zorgbonus

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentie 2019, de begroting 2020 en min of meer "normale" maanden in het jaar, rekening houdend met gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van omzet. Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of geen sprake is van onder- of overcompensatie.

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichting op de balans (5.1.5) en de toelichting op de resultatenrekening (5.1.10)

De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording" (5.1.5 punt 14).

Oordelen en 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 schattingen hebben met name betrekking op de materiële vaste activa en de voorzieningen.

Grondslagen voor de consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de instelling en haar dochtermaatschappijen in de groep, andere groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Dochtermaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling (en/of een of meer van haar dochtermaatschappijen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen of ontslaan. Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor de instelling meer of minder invloed verschaffen.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering. Bij een transactie waarbij de rechtspersoon een niet-100%-belang heeft in de verkopende groepsmaatschappij, wordt de eliminatie uit het groepsresultaat pro rata toegerekend aan het minderheidsbelang op basis van het aandeel van de minderheid in de verkopende groepsmaatschappij.

De groepsmaatschappijen zijn integraal geconsolideerd, waarbij het minderheidsbelang van derden afzonderlijk tot uitdrukking is gebracht binnen het groepsvermogen. Indien de aan het minderheidsbelang van derden toerekenbare verliezen het minderheidsbelang in het eigen vermogen van de geconsolideerde maatschappij overtreffen, dan wordt het verschil, alsmede eventuele verdere verliezen, volledig ten laste van de meerderheidsaandeelhouder gebracht, tenzij en voor zover de minderheidsaandeelhouder de verplichting heeft, en in staat is, om die verliezen voor zijn rekening te nemen. Het aandeel van derden in het resultaat wordt afzonderlijk als laatste post in de geconsolideerde resultatenrekening in aftrek op het groepsresultaat gebracht.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Livo.

Gegevens van geconsolideerde maatschappijen die andere grondslagen hanteren, zijn omgerekend naar de grondslagen van de rechtspersoon. Alleen wegens gegronde en in de toelichting vermelde redenen zijn in de geconsolideerde jaarrekening afwijkende grondslagen gehanteerd.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Livo zijn de financiële gegevens verwerkt van:

- Stichting Livo Winkel, Enschede (100% zeggenschap)
- Stichting Livo Beheer, Enschede (100% zeggenschap)
- Livo Holding B.V., Enschede (100%)
- Livo Thuishulp B.V., Enschede (100%)

Daarnaast participeert Stichting Livo in Coöperatie Zorgcentrale Enschede (25%). Het eigen vermogen en het resultaat van deze coöperatie bedraagt € 0.

Verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling en een natuurlijk persoon of rechtspersoon die verbonden is met de instelling. Dit betreffen onder meer de relaties tussen de instelling en haar deelnemingen, 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.

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.

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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 Livo.

Immateriële vaste activa

Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de instelling en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op het bedrag van de bestede kosten, verminderd met cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. De jaarlijkse afschrijvingen bedragen een vast percentage van de bestede kosten, zoals nader in de toelichting van de balans is gespecificeerd.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Materiële vaste activa

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

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

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

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

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van verwachte gebruiksduur, rekening houdend met de individuele activa. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor de beoogde gebruik. Op terreinen en materiële vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2 - 20 %.
- Machines en installaties : 5 - 10 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 - 33 %.

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

De materiële vaste activa waarvan de stichting en haar groepsmaatschappijen op grond van 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.

Buiten gebruik gestelde activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

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.

Uitzondering op bovengenoemde is de afschrijving van de locatie De Bleekhof. Afschrijving van deze locatie is op basis van annuïtet met als reden de daaraan gekoppelde annuïtaire lening.

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

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

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. 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 waarderinggrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Deelnemingen waarin geen invloed van betekenis wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere realiseerbare waarde. Indien sprake is van een stellig voornemen tot afstoting vindt waardering plaats tegen de eventuele lagere verwachte verkoopwaarde. Indien de onderneming een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs of actuele waarde, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht direct en volledig in de geconsolideerde resultatenrekening verwerkt, tenzij de winst op de overdracht in wezen niet is gerealiseerd.

De leningen aan niet-geconsolideerde deelnemingen worden initieel opgenomen tegen reële waarde.

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

Dividenden worden verantwoord in de periode waarin zij betaalbaar worden gesteld. Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende post. Eventuele winsten of verliezen worden verantwoord onder de financiële baten en lasten.

Kapitaalbelangen die niet worden aangemerkt als deelneming worden onder de effecten gerubriceerd.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

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

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

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren. Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat een in eerdere jaren verantwoord bijzonder waardeverminderingverlies is verminderd. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende actief (of kasstroomgenererende eenheid) geschat.

Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardeverminderingverlies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzonder waardeverminderingverlies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief (of kasstroomgenererende eenheid) opgehoogd tot de geschatte realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonder waardeverminderingverlies voor het actief (of kasstroomgenererende eenheid) zou zijn verantwoord.

Vervreemding van vaste activa

Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

Voorraden

Voorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs o.b.v. FIFO methode onder aftrek van een voorziening van oncourantheid of tegen lagere opbrengstwaarde.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten investeringen in aandelen en obligaties, handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten en afgeleide financiële instrumenten (derivaten).

In de jaarrekening zijn de volgende categorieën financiële instrumenten opgenomen: verstrekte leningen en overige vorderingen, overige financiële verplichtingen en derivaten.

Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de geconsolideerde jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen.

Presentatie vindt plaats op basis van afzonderlijke componenten van financiële instrumenten als financieel actief, financiële verplichting of als eigen vermogen. In financiële en niet-financiële contracten kunnen afspraken zijn gemaakt die voldoen aan de definitie van derivaten. Een dergelijke afspraak wordt afgescheiden van het basiscontract en als derivaat verwerkt als zijn economische kenmerken en risico's niet nauw verbonden zijn met de economische kenmerken en risico's van het basiscontract, een afzonderlijk instrument met dezelfde voorwaarden zou voldoen aan de definitie van een derivaat, en het samengestelde instrument niet wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening.

In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract.

Van het basiscontract gescheiden derivaten worden, in overeenstemming met de waarderinggrondslag voor derivaten waarop geen kostprijs hedge accounting wordt toegepast, gewaardeerd tegen kostprijs of lagere reële waarde.

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien echter financiële instrumenten bij de vervolgwaaarding worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van de waardevermindering in de

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

resultatenrekening, worden direct toerekenbare transactiekosten bij de eerste waardering direct verwerkt in de resultatenrekening. Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Verstreckte leningen en overige vorderingen

Verstreckte leningen en overige vorderingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindingsverliezen. De effectieve rente en eventuele bijzondere waardevermindingsverliezen worden direct in de resultatenrekening verwerkt. Aan- en verkopen van financiële activa die tot de categorie verstreckte leningen en overige vorderingen behoren, worden verantwoord op de transactiedatum.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve-rentemethode. De effectieve rente wordt direct in de resultatenrekening verwerkt.

De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

Afgeleide financiële instrumenten

(Waardering van afgeleide instrumenten op kostprijs of lagere marktwaarde)

Afgeleide instrumenten worden gewaardeerd op actuele waarde waarbij alle waardewijzigingen in de resultatenrekening worden verantwoord, tenzij hedge accounting wordt toegepast ter afdekking van de variabiliteit van toekomstige kasstromen die effect hebben op de resultatenrekeningen (kasstroomhedge). Indien kasstroomhedge accounting plaatsvindt, wordt het effectieve deel van de reëlewaardewijzigingen van de afgeleide instrumenten in eerste instantie in de herwaarderingsreserve verantwoord. Op het moment dat de verwachte toekomstige transacties leiden tot de verantwoording van resultaten in de resultatenrekening, vindt overboeking vanuit de herwaarderingsreserve naar de resultatenrekening plaats. Indien de afgedekte positie van een verwachte toekomstige transactie leidt tot de opname in de balans van een niet-financieel actief of een niet-financiële verplichting past de instelling de kostprijs van dit actief aan met de hedgeresultaten door middel van een overboeking uit de herwaarderingsreserve van de tot dat moment in deze reserve uitgestelde resultaten.

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn. De reële waarde van beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald aan de hand van de biedprijs. De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen. De reële waarde van derivaten waarbij collateral wordt uitgewisseld, wordt bepaald door het contant maken van de kasstromen aan de hand van de (Eonia) swapcurve, omdat door de uitwisseling het krediet- en liquiditeitsrisico wordt gemitigeerd. De reële waarde van derivaten waarbij geen collateral wordt uitgewisseld, wordt bepaald door het contant maken van de kasstromen aan de hand van de relevante swapcurve vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

De onderneming documenteert de hedgerelaties in generieke hedgedocumentatie en toetst periodiek de effectiviteit van de hedgerelaties door vast te stellen dat er sprake is van een effectieve hedge respectievelijk dat er geen sprake is van overhedges.

De effectiviteitstest vindt plaats door vergelijking van de cumulatieve reële-waardeverandering van een op afsluitdatum gedefinieerd hypothetisch afgeleid instrument, met een reële waarde van nihil op afsluitdatum, als proxy van de afgedekte positie met de cumulatieve waardeverandering van het actuele afgeleide instrument. Indien de laatste een hogere negatieve waarde heeft dan het hypothetisch afgeleide instrument, wordt het verschil als ineffectiviteit in de resultatenrekening verantwoord. Bij waardering van afgeleide instrumenten in hedgerelaties toetst de onderneming periodiek de effectiviteit van de hedgerelaties door vergelijking van de cumulatieve reële-waardewijziging van de afgedekte positie met de cumulatieve waardewijzigingen van de afgeleide instrumenten. De laagste van de cumulatieve waardewijziging van de afgedekte positie en de cumulatieve waardewijziging van de afgeleide instrumenten wordt in de herwaarderingsreserve uitgesteld. Eventuele ineffectiviteit wordt direct in de resultatenrekening verwerkt.

Hedge

Bij het aantrekken van geld wordt gestreefd naar een stabiel rentelastenniveau. Het gebruik van rentederivaten wordt toegepast voorzover dit zowel door de Nederlandse wetgeving is toegestaan als binnen de richtlijnen van de Nederlandse Zorgautoriteit.

Het gebruik van rentederivaten is alleen toegestaan voor het verminderen of afdekken van renterisico's en het beleid dienaangaande is prudent en transparant. Het rentederivaat is gekoppeld aan een positie van dezelfde bank.

De looptijd van het rentederivaat is niet langer dan de looptijd van de lening, maar nooit langer dan 10 jaar.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Bijzondere waardeverminderingen financiële activa

Een financieel actief dat niet wordt gewaardeerd tegen (1) reële waarde met waardewijzigingen in de resultatenrekening of (2) geamortiseerde kostprijs of lagere marktwaarde, wordt op iedere verslagdatum beoordeeld om te bepalen of er objectieve aanwijzingen bestaan dat het actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan. Een financieel actief wordt geacht onderhevig te zijn aan een bijzondere waardevermindering indien er objectieve aanwijzingen zijn dat na de eerste opname van het actief zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van dat actief en waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt.

Objectieve aanwijzingen dat financiële activa onderhevig zijn aan een bijzondere waardevermindering omvatten financiële problemen van de rechtspersoon of de schuldenaar die het instrument heeft uitgegeven, contractbreuk zoals het niet nakomen van betalingsverplichtingen en/of achterstallige betalingen met betrekking tot rente of aflossingen, herstructurering van een aan de onderneming toekomend bedrag onder voorwaarden die de onderneming anders niet zou hebben overwogen, aanwijzingen dat een debiteur of emittent failliet zal gaan of waarschijnlijk tot een financiële reorganisatie zal overgaan, en het verdwijnen van een actieve markt voor een bepaald effect. Daarnaast worden subjectieve indicatoren samen met objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardevermindering overwogen. Voorbeelden hiervan zijn een verlaging van de kredietwaardigheid van de andere partij zijnde de rechtspersoon of schuldenaar van het uitgegeven instrument of een daling van de reële waarde van een financieel actief beneden de kostprijs of geamortiseerde kostprijs.

Aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen van vorderingen die door de onderneming worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs worden zowel op het niveau van specifieke activa als op collectief niveau in aanmerking genomen. Van afzonderlijk belangrijke vorderingen wordt beoordeeld of deze individueel onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering

Een bijzonder waardeverminderverslies met betrekking tot een tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd financieel actief wordt bepaald als het verschil tussen de boekwaarde en de contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen, gediscoteerd tegen de oorspronkelijke effectieve rente van het actief. Bijzondere waardeverminderverslies worden opgenomen in de winst-en-verliesrekening. Rente op het aan een bijzondere waardevermindering onderhevige actief blijft verantwoord worden via oprenting van het actief met de oorspronkelijke effectieve rente van het actief.

Saldering van financiële instrumenten

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de onderneming beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de onderneming het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen. Als sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (en DBBC's)

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten 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 / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

Vorderingen

De grondslagen voor waardering van vorderingen zijn beschreven onder het hoofd Financiële instrumenten.

Vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten

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

Liquide middelen

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

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Eigen vermogen

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigenvermogensinstrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen. Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als een financiële verplichting, worden gepresenteerd onder schulden. Rente, dividenden, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de resultatenrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.

Kapitaal

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

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.

Algemene reserve 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.

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 of fonds 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)

Een voorziening wordt in de balans opgenomen wanneer er sprake is van :

- een in rechte afdwingbare of feitelijke verplichting die het gevolg is van een gebeurtenis in het verleden;
- waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt; en
- het waarschijnlijk is dat voor afwikkeling van die verplichting een uitstroom van middelen nodig is.

Rechten en verplichtingen voortvloeiend uit eenzelfde overeenkomst worden niet in de balans opgenomen indien en voor zover noch de onderneming noch de tegenpartij heeft gepresteerd. Opname in de balans geschiedt wanneer de nog te ontvangen respectievelijk te leveren prestatie en tegenprestatie niet (meer) met elkaar in evenwicht zijn en dit voor de onderneming nadelige gevolgen heeft.

Indien (een deel van) de uitgaven die noodzakelijk zijn om een voorziening af te wikkelen waarschijnlijk geheel of gedeeltelijk door een derde worden vergoed bij afwikkeling van de voorziening, wordt de vergoeding als afzonderlijk actief gepresenteerd.

Indien de tijdswaarde van geld materieel is en de periode waarover de uitgaven contant worden gemaakt meer dan een jaar is, worden voorzieningen gewaardeerd tegen de contante waarde van de beste schatting van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde indien de tijdswaarde van het geld niet materieel is of de periode waarover de uitgaven contant worden gemaakt maximaal een jaar is.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de nominale waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd en wordt bepaald op basis van contante waarde.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2020 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar.

langlopende en kortlopende schulden

De waardering van de langlopende en kortlopende schulden is toegelicht onder het hoofd Financiële instrumenten.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

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

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

Opbrengsten

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

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

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord. Onder opbrengsten wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende wmo-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

Livo maakt jaarlijks afspraken met het zorgkantoor voor de financiering van haar dienstverlening.

Budgetaanpassingen uit oude jaren, die in het boekjaar plaatsvinden, worden aan het huidig boekjaar toegerekend.

Livo sluit overeenkomsten af met zorgverzekeraars en gemeenten voor levering van wijkverpleging, ondersteuning en begeleiding. De opbrengsten uit de geleverde zorg worden verantwoord

rekening houdend met de geldende contractafspraken en eventuele productieplafonds. De omzet

DBC's/DBCzorgproducten wordt bepaald op basis van de declareerbare prestaties die zijn afgeleid uit een subtraject en zorgactiviteiten via de door de NZa vastgestelde beslisbomen.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten.

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Huuropbrengsten worden lineair in de resultatenrekening opgenomen op basis van de duur van de huurovereenkomst.

Vergoedingen ter stimulering van het sluiten van huurovereenkomsten worden als integraal deel van de totale huuropbrengsten verwerkt.

Personele kosten

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

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

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

Ontslagvergoedingen

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

Pensioenen

Stichting Livo heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Livo. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Livo 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 dekkingsgraden. De dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Ultimo 2020 bedroeg de gemiddelde dekkingsgraad 96,2%. Het minimale vereiste niveau van de dekkingsgraad is 104,3%. 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 arbeidsongeschiktheidspensioen blijft gelijk. Stichting Livo heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Livo heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Leasing

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

Financiële leases

Als de intelling optreedt als lessee in een financiële lease, wordt het leaseobject (en de daarmee samenhangende schuld) bij de aanvang van de leaseperiode in de balans verwerkt tegen de reële waarde van het leaseobject of, indien deze lager is, tegen de contante waarde van de minimale leasebetalingen. Beide waardes worden bepaald op het tijdstip van het aangaan van de leaseovereenkomst. De toegepaste rentevoet bij de berekening van de contante waarde is de impliciete rentevoet. Indien deze rentevoet praktisch niet te bepalen is, wordt de marginale rentevoet gehanteerd. De initiële directe kosten worden opgenomen in de eerste waardering van het leaseobject.

De grondslagen voor de vervolgwaaardering van het leaseobject zijn beschreven onder het hoofd Materiële vaste activa. Als geen redelijke zekerheid bestaat dat de onderneming eigenaar van een leaseobject zal worden aan het einde van de leaseperiode, wordt het object afgeschreven over de kortste termijn van de leaseperiode of de gebruiksduur van het object.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De minimale leasebetalingen worden gesplitst in rentelasten en aflossing van de uitstaande leaseverplichting. De rentelasten worden gedurende de leaseperiode zodanig toegerekend aan elke periode dat dit resulteert in een constante periodieke rentevoet over de resterende netto-verplichting met betrekking tot de financiële lease. Voorwaardelijke leasebetalingen worden als last verwerkt in de periode dat aan de voorwaarden tot betaling wordt voldaan.

Operationele leases

Als de onderneming optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

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

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 en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

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

De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De in de verworven groepsmaatschappij aanwezige geldmiddelen zijn van de aankoopprijs in aftrek gebracht.

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

Kasstromen uit financiële afgeleide instrumenten die worden verantwoord als reële waarde-hedges of kasstroom-hedges worden in dezelfde categorie ingedeeld als de kasstromen uit de afgedekte balansposten. Kasstromen uit financiële derivaten waarbij hedge accounting niet langer wordt toegepast, worden consistent met de aard van het instrument ingedeeld, vanaf de datum waarop de hedge accounting is beëindigd.

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 instellings specifieke (sectorale) regels.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	31-dec-20 * € 1.000	31-dec-19 * € 1.000
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Vooruitbetalingen op immateriële activa	0	493
Totaal immateriële vaste activa	<u>0</u>	<u>493</u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2020 * € 1.000	2019 * € 1.000
Boekwaarde per 1 januari	493	749
Bij: investeringen	0	222
Af: afschrijvingen	0	0
Af: bijzondere waardeverminderingen	218	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	275	478
Boekwaarde per 31 december	<u>0</u>	<u>493</u>

Toelichting:

De immateriële vaste activa betreft de geactiveerde kosten in verband met de ontwikkeling van het ECD (Electronisch Cliënten Dossier). In verband met het stopzetten van de ontwikkeling hiervan is deze post in 2020 voor een deel afgeboekt. Daarnaast is € 275.000 verantwoord als desinvestering.

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

2. Materiële vaste activa

	31-dec-20 * € 1.000	31-dec-19 * € 1.000
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	36.883	37.710
Machines en installaties	8.119	8.492
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	8.181	7.351
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.008	90
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u>54.191</u>	<u>53.644</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2020 * € 1.000	2019 * € 1.000
Boekwaarde per 1 januari	53.644	54.846
Bij: investeringen	5.718	3.877
Af: afschrijvingen	5.170	5.003
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: desinvestering	1	76
Boekwaarde per 31 december	<u>54.191</u>	<u>53.644</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.7.

Onder de materiële vaste activa is voor een totaalbedrag van € 16,7 miljoen (2019: € 17,6 miljoen) begrepen inzake financial lease. Dit heeft volledig betrekking op bedrijfsgebouwen. De stichting leest deze activa, maar is geen juridisch eigenaar hiervan. De minimale leasebetalingen daarvan zijn als volgt te specificeren: < 1 jaar € 1,4 mln, 1 - 5 jaar: € 5,5 mln, > 5 jaar: € 20,1 mln.

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 5.1.9.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	* € 1.000	* € 1.000
Overige vorderingen	49	56
Totaal financiële vaste activa	<u>49</u>	<u>56</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	* € 1.000	* € 1.000
Boekwaarde per 1 januari	56	63
Afschrijving	-7	-7
Boekwaarde per 31 december	<u>49</u>	<u>56</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.8.

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 7.000 een looptijd korter dan 1 jaar.

4. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	* € 1.000	* € 1.000
Medische middelen	11	11
Overige voorraden	66	68
Totaal voorraden	<u>77</u>	<u>79</u>

Toelichting:

Op de voorraden is geen voorziening voor incurantheid in aftrek gebracht (2019:nihil).

5. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	* € 1.000	* € 1.000
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	459	625
Af: ontvangen voorschotten	386	357
Totaal onderhanden werk	<u>73</u>	<u>268</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

6. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2019	2020	totaal
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Saldo per 1 januari	4.389		4.389
Financieringsverschil boekjaar		8.803	8.803
Correcties voorgaande jaren	382		382
Betalingen/ontvangsten	-4.771		-4.771
Subtotaal mutatie boekjaar	-4.389	8.803	4.414
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>8.803</u>	<u>8.803</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Livio c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	8.803	4.389
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>8.803</u>	<u>4.389</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	84.795	73.622
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	75.992	69.233
Totaal financieringsverschil	<u>8.803</u>	<u>4.389</u>

7. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Vorderingen op debiteuren	5.184	4.213
Vordering op deelnemingen	227	531
Overige vorderingen	1.066	1.624
Nog te ontvangen bedragen	208	326
Overige overlopende activa	460	1.533
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>7.145</u>	<u>8.227</u>

Toelichting:

Op de debiteurenvordering is een voorziening in mindering gebracht van € 13.249 (2019: € 13.249).

De debiteuren en overige vorderingen hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Bankrekeningen	14.928	10.553
Kassen	18	15
Totaal liquide middelen	<u>14.946</u>	<u>10.568</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

9. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Kapitaal	341	341
Bestemmingsfondsen	17.320	14.060
Algemene en overige reserves	11.922	11.088
Totaal groepsvermogen	<u>29.583</u>	<u>25.489</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Kapitaal	341	0	0	341
Totaal kapitaal	<u>341</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>341</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	14.060	3.260	0	17.320
Totaal bestemmingsfondsen	<u>14.060</u>	<u>3.260</u>	<u>0</u>	<u>17.320</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Algemene reserves	11.088	834	0	11.922
Totaal algemene en overige reserves	<u>11.088</u>	<u>834</u>	<u>0</u>	<u>11.922</u>

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

	1-jan-19	bestemming	mutaties	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Kapitaal	341	0	0	341
Totaal kapitaal	<u>341</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>341</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-19	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	10.282	3.035	743	14.060
Totaal bestemmingsfondsen	<u>10.282</u>	<u>3.035</u>	<u>743</u>	<u>14.060</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-19	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Algemene reserves	9.757	858	473	11.088
Totaal algemene en overige reserves	<u>9.757</u>	<u>858</u>	<u>473</u>	<u>11.088</u>

10. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-20
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
- jubileumverplichtingen	432	81	76	0	437
- langdurig zieken	585	419	419	169	416
Totaal voorzieningen	<u>1.017</u>	<u>500</u>	<u>495</u>	<u>169</u>	<u>853</u>

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

	31-dec-20
	* € 1.000
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	59
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	794
hiervan > 5 jaar	212

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening personeel jubileumuitkering

De jubileumvoorziening heeft betrekking op uitkeringen aan medewerkers op basis van de duur van het dienstverband en is grotendeels langlopend. Circa € 58.000 (2019: € 13.000) heeft een looptijd korter dan één jaar. De voorziening betreft het geschatte bedrag van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijden. Bij de bepaling van de voorziening zijn de volgende belangrijkste actuariële grondslagen gehanteerd:

- Disconteringsvoet: 2,5%, gebaseerd op minimaal AA geclassificeerde Europese ondernemingsobligaties;
- Overlevingskansen: prognosetafel AG2014 met correctie voor langlevens op basis van inkomensklasse.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening voor langdurig zieken wordt gevormd voor € 0,4 miljoen (2019: € 0,6 miljoen), waarvan voor een bedrag van € 0,2 miljoen een vordering is opgenomen in de activa in verband met de verwachte vergoedingen van derden.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Schulden aan banken	15.444	16.595
Financial Lease	18.126	18.809
Nabetaling ORT over verlof	0	5
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>33.570</u>	<u>35.409</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
Stand per 1 januari	36.667	32.435
Bij: nieuwe leningen	0	6.650
Af: aflossing nabetalings ORT over verlof	5	421
Af: aflossingen	1.257	1.071
Af: extra aflossingen 2020 resp. 2019	0	275
Af: aflossingen Financial Lease	684	651
Stand per 31 december	<u>34.721</u>	<u>36.667</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.151	1.258
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>33.570</u>	<u>35.409</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	1.151	1.258
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	33.570	35.409
hiervan > 5 jaar	10.840	13.741

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.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij ABN AMRO N.V. luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid middels een bankhypothek , eerste resp. tweede rang, van € 25.000.000,- (plus 40% voor rente en kosten) op alle registergoederen;
- pandrecht op bedrijfsinventaris;
- pandrecht op goederen;
- borgtocht van € 24.500.000,- (plus rente en kosten)

Op basis van de afgesloten Roll Over-faciliteit met de ABN Amro heeft Livio per 31-12-2020 een schuld uitstaan van € 1.764.271. De rente op deze 3-jaars Roll Over bedraagt EURIBOR + 1,45% individuele opslag. Livio heeft deze per 31-12-2020 uitstaande schuld van € 1.764.271 per 1 maart 2021 geheel terugbetaald aan de de ABN Amro.

Het renterisico van de lening bij de Rabobank is afgedekt met een 10-jarige swap-overeenkomst (van 3 april 2014 tot 2 januari 2024) tegen vaste rentevergoeding van 2,73%. Het verloop van de hoofdsom is gelijk aan de hoofdsom van de 50-jarige lening. De waarde van deze overeenkomst bedraagt per ultimo 2020 € 528.859 negatief, ultimo 2019 bedroeg de waarde € 621.597 negatief. Livio past kostprijs-hedge-accounting toe voor de renteswap.

In 2018 is er een rentecap afgesloten voor de 10-jarige lening met een hoofdsom van € 4.500.000. De rentecap is ter afdekking van het renterisico op 50% van de hoofdsom en heeft een looptijd van 3 april 2018 tot 1 juli 2027. Het verloop van de hoofdsom is gelijk aan de hoofdsom van de 10-jarige lening. Voor deze rentecap is een premie betaald van € 69.100. Deze premie is geactiveerd als financiële vaste activa, waarbij de afschrijvingstermijn gelijk is aan de looptijd van de rentecap. De waarde van deze overeenkomst bedraagt per ultimo 2020 € 2.945 positief (2019 € 7.685 positief). Livio past kostprijs-hedge-accounting toe voor de rentecap.

Convenanten:

Op basis van de overeenkomst die Stichting Livio in maart 2019 met ABN AMRO heeft gesloten, dient per 31 december 2020 voldaan te worden aan de volgende ratio's:

	norm	realisatie
Garantievermogen:	20%	34,8%
EBITDA (* € 1.000):	8.500	11.050
DSCR (van toepassing per 2020 >= 1,2):	1,2	1,7

Op basis van bovenstaande kan geconcludeerd worden dat voldaan wordt aan de ratio's per 31-12-2020.

Toelichting:

Op 22 juni 2021 is een nieuwe financieringsovereenkomst getekend met ING. De in de financieringsovereenkomst opgenomen ratio's zijn beter passend bij de activiteiten van de stichting. De stichting dient over 2021 te voldoen aan een DSCR van minimaal 1,5 en een solvabiliteitsratio van minimaal 25%. op dit moment voldoet Stichting Livio ruimschoots aan deze vereisten.

12. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Schulden aan kredietinstellingen	1.764	1.510
Crediteuren	3.020	4.253
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.151	1.258
Belastingen en premies sociale verzekeringen	6.633	1.294
Schulden terzake pensioenen	455	194
Nog te betalen salarissen	829	1.262
Nog te betalen kosten	183	250
Vakantiegeld en eindejaarsuitkering	2.463	2.297
Vakantiedagen	3.581	2.903
Overige overlopende passiva	1.199	588
Totaal overige kortlopende schulden	21.278	15.808

Toelichting:

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij ABN-AMRO N.V. bedraagt per 31 december 2020 EUR 4 miljoen (2019: EUR 4,0 miljoen) en de rente EURIBOR plus (markttoeslag en opslag) 1,55%.

In de € 4,0 mln rekening-courant zit een bedrag van € 0,6 mln. als bankgarantie ter dekking van de rentedrivaten bij de lening van € 10,16 mln. van de Rabobank.

De verstrekte zekerheden bij de leningen van ABN-AMRO N.V. gelden tevens voor de opgenomen kredietfaciliteit in rekening-courant bij ABN-AMRO N.V. en luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid middels een bankhypothek , eerste resp. tweede rang, van € 25.000.000,- (plus 40% voor rente en kosten) op alle registergoederen;
- pandrecht op bedrijfsinventaris;
- pandrecht op goederen;
- borgtocht van € 24.500.000,- (plus rente en kosten)

Belasting is hoog als gevolg van te laat betalen loonheffing november en de loonheffing over december en loonheffing over zorgbonus.

Het saldo openstaande vakantiedagen is als gevolg van Covid-19 toegenomen met circa € 502.000.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**Algemeen****13. 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 heeft 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 stichting loopt kredietrisico over leningen en vorderingen opgenomen onder de financiële vaste activa, debiteuren en overige vorderingen en liquide middelen. De blootstelling aan kredietrisico van de stichting wordt hoofdzakelijk bepaald door de individuele kenmerken van de afzonderlijke afnemers. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt EUR 30,8 mln.

Renterisico en kasstroomrisico

De stichting loopt renterisico over de rentedragende vorderingen en schulden en herfinanciering van bestaande financieringen. Voor vorderingen en schulden met variabel rentende renteaftspraken loopt de onderneming risico ten aanzien van toekomstige kasstromen en met betrekking tot vast rentende leningen reële waarde risico. Om de variabiliteit van de toekomstige variabel rentende leningen te beperken heeft de onderneming afgeleide rente instrumenten afgesloten. Het renterisico op langlopende leningen wordt beperkt door het renterisico af te dekken voor nieuw afgesloten leningen.

Liquideitsrisico

De onderneming bewaakt de liquideitspositie door middel van opvolgende liquideitsbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de onderneming steeds voldoende liquideitsmiddelen beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde lening convenanten te blijven.

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.

14. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in balans opgenomen activa**Algemeen****Fiscale eenheid**

Zorginstelling maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met de volgende instellingen Stichting Livio, Stichting Livio Beheer en Stichting Livio Winkel en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

Huurverplichtingen:

Onderstaand volgt een overzicht van afgesloten huuroverkomsten met de verschillende woningcorporaties.

De laatste overeenkomst in de opsomming betreft de huur van kopieermachines (Ricoh)

De resterende looptijd van de verplichtingen is eind 2020:

	tot. looptijd	van	tot	resterend
Twekkelveld, Schorpionstraat 33, Enschede	50 jaar	1997	2048	27
Broekheurnerstede, Broekheurnerplein 2, Enschede	50 jaar	1999	2050	29
Broekheurnerborch, Rechterveldbrink 1, Enschede	40 jaar	1999	2040	19
De Hatteler, Gerard Terborgplein 1, Enschede	50 jaar	1994	2045	24
Eenhuis, Eenhuisstraat, Haaksbergen	20 jaar	2005	2026	5
Troelstrastraat, Mr. P.J. Troelstrastraat, Neede	20 jaar	2008	2028	7
W. Sluijterstraat, Willem Sluijterstraat, Eibergen	20 jaar	2008	2028	7
Dr. Prinsstraat, Dr. Prinsstraat, Haaksbergen	15 jaar	2011	2027	6
DAC Singel, Wiedenbroeksingel 4, Haaksbergen	20 jaar	2005	2026	5
Wiedenbroeksingel, Wiedenbroeksingel 4, Haaksbergen	20 jaar	2005	2026	5
ZC Zuid, Wesselenering 60, Enschede	4 jaar	2018	2023	2
Bouwmeester, Bouwmeester 8, Haaksbergen	10 jaar	2018	2029	8
Hageman, J. W. Hagemanstraat 46, Eibergen	5 jaar	2018	2024	3
Jannink, Haaksbergerstraat 147, Enschede	10 jaar	2018	2029	8
Ricoh (kopieermachines)	7 jaar	2018	2026	5
				2020
				x € 1.000
Niet langer dan 1 jaar				8.014
Tussen 1 en 5 jaar				33.690
Langer dan 5 jaar				234.490

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen\onzekerheden opbrengstverantwoording

Zoals is toegelicht bij het onderdeel “vergelijkende cijfers” is de jaarrekening 2020 op een aantal onderdelen minder goed vergelijkbaar met de vergelijkende cijfers 2019. Dit is o.a. het geval bij de opbrengsten als gevolg van de compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 15 van de jaarrekening. Van deze opbrengsten is een bedrag ad circa € 1 miljoen nog niet vastgesteld. Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie ontstaat over een (beperkt) deel van het bedrag.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2020 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 24.278,2 miljoen (prijsniveau 2019).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2020. Stichting Livio is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de instelling per 31 december 2020.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen * € 1.000	Kosten van ontwikkeling * € 1.000	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom * € 1.000	Kosten van goodwill die van derden is verkregen * € 1.000	Vooruitbe- talingen op immateriële activa * € 1.000	Totaal * € 1.000
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	0	0	0	0	492.925	492.925
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>492.925</u>	<u>492.925</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	217.511	217.511
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	275.414	275.414
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>275.414</u>	<u>275.414</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-492.925</u>	<u>-492.925</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	0	0	0	0	217.511	217.511
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	217.511	217.511
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.	

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen * € 1.000	Machines en installaties * € 1.000	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting * € 1.000	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa * € 1.000	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa * € 1.000	Totaal * € 1.000
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	62.830.655	19.502.085	16.091.616	90.259	0	98.514.615
- cumulatieve afschrijvingen	25.120.700	11.009.714	8.740.141	0	0	44.870.555
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>37.709.955</u>	<u>8.492.371</u>	<u>7.351.475</u>	<u>90.259</u>	<u>0</u>	<u>53.644.060</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	1.085.000	853.021	2.862.144	917.897	0	5.718.062
- afschrijvingen	1.995.815	1.142.236	2.032.303	0	0	5.170.354
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvestering</i>						
.aanschafwaarde	1.911.790	4.434.349	3.051.488	0	0	9.397.627
.cumulatieve afschrijvingen	1.911.790	4.434.349	3.051.488	0	0	9.397.627
<i>- herrubricering</i>						
aanschafwaarde	-302.791	-155.190	0	0	0	-457.981
cumulatieve afschrijvingen	-218.580	-239.401	0	0	0	-457.981
per saldo	-84.211	84.211	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-826.604</u>	<u>-373.426</u>	<u>829.841</u>	<u>917.897</u>	<u>0</u>	<u>547.708</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	62.306.656	16.075.947	15.902.272	1.008.156	0	95.293.031
- cumulatieve afschrijvingen	25.423.305	7.957.002	7.720.956	0	0	41.101.263
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>36.883.351</u>	<u>8.118.945</u>	<u>8.181.316</u>	<u>1.008.156</u>	<u>0</u>	<u>54.191.768</u>
Afschrijvingspercentage	2%-20%	5%-10%	10%-33%	n.v.t.	n.v.t.	

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	<u>Deelnemingen</u>	<u>Vorderingen op deelnemingen</u>	<u>Overige effecten</u>	<u>Overige vorderingen</u>	<u>Totaal</u>
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Boekwaarde per 1 januari 2020	0	0	0	56.027	56.027
Kapitaalstortingen					0
Resultaat deelnemingen					0
Ontvangen dividend					0
Acquisities van deelnemingen					0
Nieuwe/vervallen consolidaties	0	0	0	0	0
Verstreckte leningen / verkregen effecten	0	0	0	0	0
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0	0	0	0	0
(Terugname) waardeverminderingen	0	0	0	0	0
Amortisatie (dis)agio	0	0	0	0	0
Afschrijving	0	0	0	-7.470	-7.470
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>48.557</u>	<u>48.557</u>
Som waardeverminderingen	0	0	0	0	0

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

15. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
Opbrengsten zorgverzekeringswet	27.559	28.562
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	84.795	73.622
Correctie wettelijk budget voorgaande jaren Wlz-zorg	382	152
Opbrengsten Wmo	1.575	1.941
Overige zorgprestaties	1.919	2.095
Totaal	116.230	106.372

Toelichting:

In het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is voor € 5,6 miljoen. (2019: € 2,8 miljoen) aan kwaliteitsmiddelen verantwoord.

In de opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning zijn in 2021 de volgende bedragen verwerkt ten aanzien van de COVID-19 compensatieregelingen:

	Continuïteits- bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule	Overige	Totaal
	€	€	€	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	347.350	337.885		44.292	729.527
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	1.073.112	3.406.908			4.480.020
Opbrengsten Jeugdwet	4.514				4.514
Opbrengsten Wmo	165.929	15.341			181.270
Overige zorgprestaties	51.871				51.871
	1.642.776	3.760.134	-00	44.292	5.447.202

Overige betreft de corona cohort afdeling.

In de WLZ zijn de beschikbare kwaliteitsgelden, voor zover daarin nog ruimte was, deels benut voor de COVID compensatie. De bedragen van de COVID-19 compensatie zijn nog niet definitief vastgesteld, zoals is toegelicht onder de niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen is derhalve nog sprake van enige onzekerheid.

Definitieve vaststelling van de COVID-19 compensatie vanuit de WLZ vindt plaats bij de afrekening van de nacalculatie. Ten aanzien van de compensatie vanuit de WMO zijn met de diverse gemeentes eindafrekeningen overeengekomen. De compensatie vanuit de ZVW worden pas op zijn vroegst in het 3e kwartaal van 2021 vastgesteld.

Stichting Livio is conservatief geweest bij de aanvraag van vergoedingen voor omzetting en meerkosten. Bij de opgave wordt afgezien van een declaratie ter grootte van circa € 1 miljoen. Dit betreft een combinatie van WLZ, Zvw en WMO. Het resultaat van het boekjaar 2020 en de daarbijbehorende resultaatratio is in lijn met het resultaat en de resultaatratio over 2019. De coronaschade en coronacompensatie zijn hiermee niet van invloed geweest op de resultaatontwikkeling 2020. Het verschil ten opzichte van de begroting 2020 wordt met name veroorzaakt door eenmalige, niet corona-gerelateerde baten.

16. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	4.262	297
Overige Rijkssubsidies	781	737
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	161	170
Totaal	5.204	1.203

Toelichting:

Op de regel "Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS" is in 2020 een bedrag ad € 3,9 miljoen opgenomen inzake ontvangen middelen met betrekking tot de zorgbonus die in verband met COVID-19 door het rijk beschikbaar is gesteld voor medewerkers in de zorg. De kosten zijn voor een gelijk bedrag verantwoord onder de personeelskosten.

17. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
Overige dienstverlening	2.768	2.117
Huur en serviceverlening	4.513	4.975
Totaal	7.281	7.092

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

18. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	* € 1.000	* € 1.000
Lonen en salarissen	63.913	55.090
Sociale lasten	8.763	7.897
Pensioenpremies	4.671	4.363
Andere personeelskosten	2.404	3.197
Subtotaal	<u>79.751</u>	<u>70.547</u>
Personeel niet in loondienst	7.932	4.731
Totaal personeelskosten	<u><u>87.683</u></u>	<u><u>75.278</u></u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	1.345	1.299
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.345</u>	<u>1.299</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De lonen en salarissen stijgen ten opzichte van 2019 met € 8,8 miljoen. Deze stijging heeft de volgende oorzaken:

- het aantal fte's is gestegen ten opzichte van 2019 met 46 fte. Dit heeft een effect van € 2,2 mln.
- de gemiddelde loonkosten per fte zijn met 4,8% gestegen. Dit heeft een effect van € 2,6 mln. De toename van de gemiddelde loonkosten wordt veroorzaakt door een CAO stijging van 3,5% per 1 juni 2020. Daarnaast grotendeels door uitbetaalde transitievergoedingen.
- De uitgekeerde zorgbonus verklaart het restant van € 3,9 miljoen. Dit bedrag is inclusief € 1,7 miljoen inzake verschuldigde eindheffing. De vergoeding van deze bonus is opgenomen in de post "Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS" voor hetzelfde bedrag.

De sociale lasten stijgen met € 0,9 miljoen. Dit wordt grotendeels veroorzaakt door stijging van lonen salarissen.

De pensioenpremies stijgen met € 0,3 miljoen, dit is toe te kennen aan stijging van lonen en salarissen.

De overige personeelskosten dalen met € 0,8 miljoen. Dit wordt met name veroorzaakt door het niet doorgaan van opleidingen in verband met Covid-19.

De post personeel niet in loondienst stijgt met € 3 miljoen. Dit wordt onder andere veroorzaakt door extra inzet Covid-19.

19. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	* € 1.000	* € 1.000
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa - afwaardering	218	0
- materiële vaste activa	5.170	5.003
Totaal afschrijvingen	<u>5.388</u>	<u>5.003</u>

20. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	* € 1.000	* € 1.000
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.779	6.387
Algemene kosten	6.609	7.873
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.786	2.546
Onderhoud en energiekosten	4.069	3.845
Huur en leasing	8.851	8.579
Totaal overige bedrijfskosten	<u>30.094</u>	<u>29.230</u>

Toelichting:

De algemene kosten zijn gedaald met € 1,3 miljoen. Dit wordt grotendeels veroorzaakt doordat het innovatiebudget niet is uitgenut.

De patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn gestegen met € 1,1 miljoen. Dit wordt veroorzaakt door laboratoriumonderzoeken in verband met corona en beschermingsmiddelen voor cliënten.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

21. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	* € 1.000	* € 1.000
Rentebaten	23	26
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	-7	-16
Subtotaal financiële baten	<u>16</u>	<u>10</u>
Rentelasten	-1.472	-1.274
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.472</u>	<u>-1.274</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-1.456</u></u>	<u><u>-1.264</u></u>

22. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT is van toepassing op Stichting Livio. Het bezoldigingsmaximum in 2020 voor Stichting Livio is € 185.000 (het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 11 punten).

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

bedragen x € 1	G.A. Alewijnse	M.M. Smeijers
Functiegegevens	voorzitter RvB	lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1-31/12	1/1-31/12
Omvang dienstverband (in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	172.331	163.437
Beloningen betaalbaar op termijn	11.777	11.759
<i>Subtotaal</i>	184.108	175.196
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	185.000	185.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	0	0
Totaal bezoldiging	184.108	175.196
Reden waarom de overschrijding is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2019		
Functiegegevens	voorzitter RvB	lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1-31/12	1/6-31/12
Omvang dienstverband 2019 (in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	158.711	85.742
Beloningen betaalbaar op termijn	11.553	6.739
<i>subtotaal</i>	170.263	92.481
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	179.000	104.948
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-	-
Totaal bezoldiging 2019	170.263	92.481

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2020 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1

Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2020

Bezoldiging

Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum

-/- Onverschuldigd betaald bedrag

Totaal bezoldiging

Reden waarom de overschrijding is toegestaan

Gegevens 2019

Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2019

Bezoldiging

Individueel toepasselijk maximum

bedragen x € 1

Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2020

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen

Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum

-/- Onverschuldigd betaald bedrag

Totaal bezoldiging

Reden waarom de overschrijding is toegestaan

Gegevens 2019

bedragen x € 1

Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2019

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen

Individueel toepasselijk maximum

Gegevens 2019

Functiegegevens

Aanvang en einde functievervulling in 2019

Bezoldiging

Individueel toepasselijk maximum

	R. van Holten Voorzitter RvT 1/1-31-12	D.M.C. Pronk Lid RvT 1/1 - 31/12	J.H.M. van der Meer Lid RvT 1/1 - 31/12
Bezoldiging	22.020	14.800	14.800
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	0	0	0
Totaal bezoldiging	22.020	14.800	14.800
Reden waarom de overschrijding is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2019			
Functiegegevens	R. van Holten Voorzitter RvT 1/1-31/12		
Aanvang en einde functievervulling in 2019			
Bezoldiging	21.480		
Individueel toepasselijk maximum	26.850		
bedragen x € 1			
Functiegegevens	M.L.Straks Lid RvT 1/1 - 30/09	J.M. Welmers Lid RvT 1/1 - 31/12	J.H. Zwaveling Lid RvT 1/1 - 31/12
Aanvang en einde functievervulling in 2020			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	10.890	14.800	14.800
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	13.875	18.500	18.500
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	0	0	0
Totaal bezoldiging	10.890	14.800	14.800
Reden waarom de overschrijding is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2019			
bedragen x € 1			
Functiegegevens	M.L. Straks Lid RvT 1/3-31/12	J.M. Welmers Lid RvT 1/1 - 31/12	J.H. Zwaveling Lid RvT 1/1 - 31/12
Aanvang en einde functievervulling in 2019			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	14.320	14.320	14.320
Individueel toepasselijk maximum	17.900	17.900	17.900
Gegevens 2019			
Functiegegevens	G.F. Markslag Lid RvT 1/1-31/12	M.P.A. Woesthuis Lid RvT 1/1-31/12	
Aanvang en einde functievervulling in 2019			
Bezoldiging	14.320	14.320	
Individueel toepasselijk maximum	17.900	17.900	

Toelichting:

In 2017 heeft de Raad van Toezicht besloten om de NVTZ richtlijn te volgen inzake de bezoldiging. Deze is lager dan de WNT.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

23. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	* € 1.000	* € 1.000
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	213	278
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen)	25	11
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	37
Totaal honoraria accountant	<u>238</u>	<u>326</u>

Toelichting:

De honoraria voor 2020 en 2019 hebben betrekking op de werkelijk beaalde kosten in dat boekjaar. De in de tabel vermelde honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2020 (2019) hebben berekking op de werkelijk betaalde kosten voor het onderzoek van de jaarrekening 2020 en 2019, die gedurende het boekjaar 2020 of 2019 zijn verricht.

24. Transacties met verbonden partijen

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichhouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 22.

5.1.11 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u> <u>* € 1.000</u>	<u>31-12-2019*</u> <u>* € 1.000</u>
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	0	493
Materiële vaste activa	2	43.864	42.578
Financiële vaste activa	3	83	90
Totaal vaste activa		<u>43.947</u>	<u>43.161</u>
Vlottende activa			
Vorraden	4	67	68
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	73	268
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	8.803	4.389
Debiteuren en overige vorderingen	7	10.394	12.831
Liquide middelen	8	14.739	10.268
Totaal vlottende activa		<u>34.076</u>	<u>27.824</u>
Totaal activa		<u><u>78.023</u></u>	<u><u>70.985</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	9	341	341
Bestemmingsfondsen		16.398	13.138
Algemene en overige reserves		4.967	5.999
Totaal eigen vermogen		<u>21.706</u>	<u>19.478</u>
Voorzieningen	10	853	1.017
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	11	27.044	28.677
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	6	0	0
Overige kortlopende schulden	12	28.420	21.813
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>28.420</u>	<u>21.813</u>
Totaal passiva		<u><u>78.023</u></u>	<u><u>70.985</u></u>

* De vergelijkende cijfers zijn aangepast voor vergelijkingsdoeleinden

5.1.12 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

	<u>Ref.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		* € 1.000	* € 1.000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	16	116.230	106.372
Subsidies	17	5.204	1.203
Overige bedrijfsopbrengsten	18	7.328	7.080
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>128.762</u>	<u>114.656</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	87.594	75.188
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	4.640	4.262
Bijzondere waardevermindering van vaste activa		0	0
Overige bedrijfskosten	21	33.025	31.106
Som der bedrijfslasten		<u>125.259</u>	<u>110.556</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		3.503	4.100
Financiële baten en lasten	22	-1.275	-1.055
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>2.228</u></u>	<u><u>3.045</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u>	<u>2019</u>
		* € 1.000	* € 1.000
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		3.260	3.045
Algemene reserves		-1.032	0
		<u><u>2.228</u></u>	<u><u>3.045</u></u>

5.1.13 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

5.1.13.1 Algemeen

De financiële gegevens van de instelling zijn in de geconsolideerde jaarrekening van de instelling verwerkt.

De grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gelijk aan die voor de geconsolideerde balans en resultatenrekening. In de enkelvoudige jaarrekening worden financiële instrumenten gepresenteerd op basis van hun juridische vorm.

In de vergelijkende cijfers is in de balans een reclassificatie doorgevoerd. De vorig jaar nog gepresenteerde voorziening deelneming en de vorderingen op groepsmaatschappijen zijn beide verlaagd met EUR 1,0 miljoen.

Verbonden partijen

Hiervoor wordt verwezen naar de grondslagen bij de geconsolideerde jaarrekening.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Vooruitbetalingen op immateriële activa	0	493
Totaal immateriële vaste activa	<u>0</u>	<u>493</u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
Boekwaarde per 1 januari	493	749
Bij: investeringen	0	222
Af: bijzondere waardeverminderingen	218	0
Af: afschrijvingen	0	0
Af: desinvesteringen	275	478
Boekwaarde per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>493</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.15.

2. Materiële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	27.309	27.651
Machines en installaties	7.818	8.066
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	7.729	6.770
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.008	90
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u>43.864</u>	<u>42.578</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
Boekwaarde per 1 januari	42.578	43.038
Bij: investeringen	5.520	3.797
Bij: correctie	0	80
Af: afschrijvingen	4.422	4.262
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvestering	-188	76
Boekwaarde per 31 december	<u><u>43.864</u></u>	<u><u>42.578</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.16.

Onder de materiële vaste activa is voor een totaalbedrag van € 16,7 mln aan vaste activa opgenomen waarvan de zorginstelling alleen het economisch eigendom heeft.

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 5.1.18.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	34	34
Overige vorderingen	49	56
Totaal financiële vaste activa	83	90

	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
Boekwaarde per 1 januari	90	97
Afschrijving	-7	-7
Boekwaarde per 31 december	83	90

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.17.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal * € 1.000	Belang (in %)	Eigen vermogen * € 1.000	Resultaat * € 1.000
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Livio Holding B.V. te Enschede	voeren van beheer	18	100%	17	0
Livio Thuishulp B.V. te Enschede	ontwikkelen concepten	18	100%	17	0
Zeggenschapsbelangen:					
Coöperatie Zorgschakel Enschede U.A	hoog complexe zorg	-	25%	0	0
IZIT NL B.V.	informatie uitwisseling	-	0%	-	-

4. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Emballage	67	68
Totaal voorraden	67	68

Toelichting:

Er is geen voorziening voor incourantheid in aftrek op de voorraden gebracht (vorig jaar: nihil).

5. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	459	625
Af: ontvangen voorschotten	386	357
Totaal onderhanden werk	73	268

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

9. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Kapitaal	341	341
Bestemmingsfondsen	16.398	13.138
Algemene en overige reserves	4.967	5.999
Totaal eigen vermogen	<u>21.706</u>	<u>19.478</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Kapitaal	341	0	0	341
Totaal kapitaal	<u>341</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>341</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	13.138	3.260	0	16.398
Totaal bestemmingsfondsen	<u>13.138</u>	<u>3.260</u>	<u>0</u>	<u>16.398</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-20	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Algemene reserves:				
Algemene reserves	5.999	-1.032	0	4.967
Totaal algemene en overige reserves	<u>5.999</u>	<u>-1.032</u>	<u>0</u>	<u>4.967</u>

Kapitaal

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-19	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Kapitaal	341	0	0	341
Totaal kapitaal	<u>341</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>341</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-19	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	9.350	3.045	743	13.138
Totaal bestemmingsfondsen	<u>9.350</u>	<u>3.045</u>	<u>743</u>	<u>13.138</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-19	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Algemene reserves:				
Algemene reserves	5.999	0	0	5.999
Totaal algemene en overige reserves	<u>5.999</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.999</u>

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2020 en resultaat over 2020

De specificatie is als volgt :

	Eigen vermogen	Resultaat
	* € 1.000	* € 1.000
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	21.706	2.228
Stichting Livio Beheer	7.877	852
Stichting Livio Winkel	-1.032	-18
Getroffen voorziening op vordering Stichting Livio Winkel in de enkelvoudige jaarrekening	1.032	1.032
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>29.583</u>	<u>4.094</u>

Toelichting:

Van de rechtspersonen is er slechts één actief naar buiten toe, te weten Stichting Livio. Stichting Beheer en Stichting Winkel hebben vooral een administratieve en/of fiscale functie. Het toezicht op de stichting en haar onderliggende rechtspersonen vindt plaats vanuit de Raad van Toezicht van Stichting Livio.

10. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-20	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-20
	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000	* € 1.000
Het verloop is als volgt weer te geven:					
- jubileumverplichtingen	432	81	76	0	437
- langdurig zieken	585	419	419	169	416
Totaal voorzieningen	<u>1.017</u>	<u>500</u>	<u>495</u>	<u>169</u>	<u>853</u>

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

	31-dec-20
	* € 1.000
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	59
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	794
hiervan > 5 jaar	212

Toelichting per categorie voorziening:*Voorziening personeel jubileumuitkering*

De jubileumvoorziening heeft betrekking op uitkeringen aan medewerkers op basis van de duur van het dienstverband en is grotendeels langlopend. Circa € 58.000 (2019: € 13.000) heeft een looptijd korter dan één jaar. De voorziening betreft het geschatte bedrag van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijden. Bij de bepaling van de voorziening zijn de volgende belangrijkste actuariële grondslagen gehanteerd:

- Disconteringsvoet: 2,5%, gebaseerd op minimaal AA geclassificeerde Europese ondernemingsobligaties;
- Overlevingskans: prognosetafel AG2014 met correctie voor langleven op basis van inkomensklasse.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening voor langdurig zieken wordt gevormd voor € 0,4 miljoen (2019: € 0,6 miljoen), waarvan voor een bedrag van € 0,2 miljoen een vordering is opgenomen in de activa in verband met de verwachte vergoedingen van derden.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Schulden aan banken	8.918	9.863
Overige langlopende schulden	18.126	18.809
Nabetaling ORT-verlof	0	5
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>27.044</u>	<u>28.677</u>

Het verloop is als volgt weer te geven: [Splitsen voor iedere groep langlopende schulden]

	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
Stand per 1 januari	29.621	24.655
Bij: nieuwe leningen	0	6.650
Af: aflossingen	944	613
Af: aflossingen financial lease	684	651
Af: nabetaaling ORT over verlof	5	420
Stand per 31 december	<u>27.988</u>	<u>29.621</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	944	944
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>27.044</u>	<u>28.677</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	944	944
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	27.044	28.677
hiervan > 5 jaar	5.142	7.837

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.

12. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	* € 1.000	* € 1.000
Schulden aan kredietinstellingen	1.764	1.510
Crediteuren	3.020	4.253
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	944	944
Belastingen en premies sociale verzekeringen	6.672	1.292
Schulden terzake pensioenen	455	194
Nog te betalen salarissen	829	1.262
Schulden aan groepsmaatschappijen	7.450	6.377
Nog te betalen kosten	1.242	781
Vakantiegeld en eindejaarsuitkering	2.639	2.297
Vakantiedagen	3.405	2.903
Totaal overige kortlopende schulden	<u>28.420</u>	<u>21.813</u>

Toelichting:

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij ABN-AMRO N.V. bedraagt per 31 december 2020 EUR 4 miljoen (2019: EUR 4,0 miljoen) en de rente EURIBOR plus (markttoeslag en opslag) 1,55%.

In de € 4,0 mln rekening-courant zit een bedrag van € 0,6 mln. als bankgarantie ter dekking van de rentederivaten bij de lening van € 10,16 mln. van de Rabobank.

De verstrekte zekerheden bij de leningen van ABN-AMRO N.V. gelden tevens voor de opgenomen kredietfaciliteit in rekening-courant bij ABN-AMRO N.V. en luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid middels een bankhypotheek, eerste resp. tweede rang, van € 25.000.000,- (plus 40% voor rente en kosten) op alle registergoederen;
- pandrecht op bedrijfsinventaris;
- pandrecht op goederen;
- borgtocht van € 24.500.000,- (plus rente en kosten)

Belasting is hoog als gevolg van te laat betalen loonheffing november en de loonheffing over december en loonheffing over zorgbonus.

Het saldo openstaande vakantiedagen is als gevolg van Covid-19 toegenomen met circa € 502.000.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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 heeft 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 stichting loopt kredietrisico over leningen en vorderingen opgenomen onder de financiële vaste activa, debiteuren en overige vorderingen en liquide middelen. De blootstelling aan kredietrisico van de stichting wordt hoofdzakelijk bepaald door de individuele kenmerken van de afzonderlijke afnemers. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt EUR 30,8 mln.

Renterisico en kasstroomrisico

De stichting loopt renterisico over de rentedragende vorderingen en schulden en herfinanciering van bestaande financieringen. Voor vorderingen en schulden met variabel rentende renteaftspraken loopt de onderneming risico ten aanzien van toekomstige kasstromen en met betrekking tot vast rentende leningen reële waarde risico. Om de variabiliteit van de toekomstige variabel rentende leningen te beperken heeft de onderneming afgeleide rente instrumenten afgesloten. Het renterisico op langlopende leningen wordt beperkt door het renterisico af te dekken voor nieuw afgesloten leningen.

Liquiditeitsrisico

De onderneming bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de onderneming steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde lening convenanten te blijven.

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.

15. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

Fiscale eenheid

Zorginstelling maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid [omzetbelasting] met Stichting Livio, Stichting Livio Beheer en Stichting Livio Winkel en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

Huurverplichtingen:

Onderstaand volgt een overzicht van afgesloten huuroverkomsten met de verschillende woningcorporaties.

De laatste overeenkomst in de opsomming betreft de huur van kopieermachines (Ricoh)

De resterende looptijd van de verplichtingen is eind 2020:

	tot. looptijd	van	tot	resterend
Twekkelerveld, Schorpionstraat 33, Enschede	50 jaar	1997	2048	27
Broekheurnerstede, Broekheurnerplein 2, Enschede	50 jaar	1999	2050	29
Broekheurnerborch, Rechterveldbrink 1, Enschede	40 jaar	1999	2040	19
De Hatteler, Gerard Terborgplein 1, Enschede	50 jaar	1994	2045	24
Eenhuis, Eenhuisstraat, Haaksbergen	20 jaar	2005	2026	5
Troelstrastraat, Mr. P.J. Troelstrastraat, Neede	20 jaar	2008	2028	7
W. Sluijterstraat, Willem Sluijterstraat, Eibergen	20 jaar	2008	2028	7
Dr. Prinsstraat, Dr. Prinsstraat, Haaksbergen	15 jaar	2011	2027	6
DAC Singel, Wiedenbroeksingel 4, Haaksbergen	20 jaar	2005	2026	5
Wiedenbroeksingel, Wiedenbroeksingel 4, Haaksbergen	20 jaar	2005	2026	5
ZC Zuid, Wesselenering 60, Enschede	4 jaar	2018	2022	1
Bouwmeester, Bouwmeester 8, Haaksbergen	10 jaar	2018	2028	7
Hageman, J. W. Hagemanstraat 46, Eibergen	5 jaar	2018	2023	2
Jannink, Haaksbergerstraat 147, Enschede	10 jaar	2018	2028	7
Ricoh (kopieermachines)	7 jaar	2018	2025	4
				2020
				x € 1.000
Niet langer dan 1 jaar				8.014
Tussen 1 en 5 jaar				33.690
Langer dan 5 jaar				234.490

Niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen\onzekerheden opbrengstverantwoording

Zoals is toegelicht bij het onderdeel "vergelijkende cijfers" is de jaarrekening 2020 op een aantal onderdelen minder goed vergelijkbaar met de vergelijkende cijfers 2019. Dit is o.a. het geval bij de opbrengsten als gevolg van de compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 15 van de jaarrekening. Van deze opbrengsten is een bedrag ad circa € 1 miljoen nog niet vastgesteld. Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie ontstaat over een (beperkt) deel van het bedrag.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2020 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 24,278,2 miljoen (prijsniveau 2019).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2020. Stichting Livio is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de instelling per 31 december 2020.

5.1.15 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	0	0	0	0	492.925	492.925
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>492.925</u>	<u>492.925</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	217.511	217.511
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	275.414	275.414
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>275.414</u>	<u>275.414</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-492.925</u>	<u>-492.925</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	0	0	0	0	217.511	217.511
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	217.511	217.511
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	

5.1.16 ENKELVOUDIG 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 vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	45.589.807	17.254.699	15.123.169	90.259	0	78.057.934
- cumulatieve afschrijvingen	17.938.747	9.188.591	8.352.877	0	0	35.480.215
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>27.651.060</u>	<u>8.066.108</u>	<u>6.770.292</u>	<u>90.259</u>	<u>0</u>	<u>42.577.719</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	1.085.000	853.021	2.664.547	917.897	0	5.520.465
- afschrijvingen	1.457.901	1.024.403	1.939.908	0	0	4.422.212
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
.aanschafwaarde	1.781.717	4.434.349	2.980.051	0	0	9.196.117
.cumulatieve afschrijvingen	1.781.717	4.434.349	2.980.051	0	0	9.196.117
<i>- herrubricering</i>						
aanschafwaarde	95.717	-167.594	-1.141.185	0	0	-1.213.062
cumulatieve afschrijvingen	126.199	-244.418	-907.101	0	0	-1.025.320
per saldo	<u>-30.482</u>	<u>76.824</u>	<u>-234.084</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-187.742</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-342.419</u>	<u>-248.206</u>	<u>958.723</u>	<u>917.897</u>	<u>0</u>	<u>1.285.995</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	44.797.373	13.840.965	15.948.850	1.008.156	0	75.595.344
- cumulatieve afschrijvingen	17.488.732	6.023.063	8.219.835	0	0	31.731.630
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>27.308.641</u>	<u>7.817.902</u>	<u>7.729.015</u>	<u>1.008.156</u>	<u>0</u>	<u>43.863.714</u>
Afschrijvingspercentage	2%-5%	5%-10%	10%-20%	-	-	

5.1.17 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen	Vorderingen op groeps- maatschappijen	Vorderingen op overige verbonden maatschappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappije n waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2020	33.734	0	0	0	0	0	0	56.027	89.761
Kapitaalstortingen	0								0
Resultaat deelnemingen	0								0
Ontvangen dividend	0								0
Acquisities van deelnemingen	0								0
Verstrekte leningen / verkregen effecten		0	0	0	0	0	0	0	0
Ontvangen dividend / aflossing leningen		0	0	0	0	0	0	0	0
(Terugname) waardeverminderingen		0	0	0	0	0	0	0	0
Amortisatie (dis)agio		0	0	0	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	-7.470	-7.470
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>33.734</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>48.557</u>	<u>82.291</u>
Som waardeverminderingen		0	0	0	0	0	0	0	0

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

Voor zover posten uit de enkelvoudige resultatenrekening niet afwijken van de geconsolideerde resultatenrekening zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening.

BATEN**16. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning**

	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten zorgverzekeringswet	27.559	28.562
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	84.795	73.622
Correctie budget voor aanvaardbare kosten voorgaand jaar Wlz-zorg	382	152
Opbrengsten Wmo	1.575	1.941
Overige zorgprestaties	1.919	2.095
Totaal	116.230	106.372

Toelichting:

In het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is voor € 5,6 miljoen. (2019: € 2,8 miljoen) aan kwaliteitsmiddelen verantwoord.

	Continuïteit s-bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule	Overige	Totaal
	€	€	€	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	347.350	337.885		44.292	729.527
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	1.073.112	3.406.908			4.480.020
Opbrengsten Jeugdwet	4.514				4.514
Opbrengsten Wmo	165.929	15.341			181.270
Opbrengsten Ministerie van Justitie en Veiligheid					0
Beschikbaarheidsbijdragen Zorg					0
Opbrengsten uit onderaanneming					0
Overige zorgprestaties	51.871				51.871
	1.642.776	3.760.134	-00	44.292	5.447.202

Overige betreft de corona cohort afdeling.

In de WLZ zijn de beschikbare kwaliteitsgelden, voor zover daarin nog ruimte was, deels benut voor de COVID compensatie. De bedragen van de COVID-19 compensatie zijn nog niet definitief vastgesteld, zoals is toegelicht onder de niet uit de balans blijken rechten en verplichtingen is derhalve nog sprake van enige onzekerheid.

Definitieve vaststelling van de COVID-19 compensatie vanuit de WLZ vindt plaats bij de afrekening van de nacalculatie. Ten aanzien van de compensatie vanuit de WMO zijn met de diverse gemeentes eindafrekeningen overeengekomen. De compensatie vanuit de ZVW worden pas op zijn vroegst in het 3e kwartaal van 2021 vastgesteld.

Stichting Livio is conservatief geweest bij de aanvraag van vergoedingen voor omzetterderving en meerkosten. Bij de opgave wordt afgezien van een declaratie ter grootte van circa € 1 miljoen. Dit betreft een combinatie van WLZ, Zw en WMO. Het resultaat van het boekjaar 2020 en de daarbijbehorende resultaatratio is in lijn met het resultaat en de resultaatratio over 2019. De coronaschade en coronacompensatie zijn hiermee niet van invloed geweest op de resultaatontwikkeling 2020. Het verschil ten opzichte van de begroting 2020 wordt met name veroorzaakt door

17. Subsidies

	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	4.262	297
Overige Rijkssubsidies	781	737
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	161	170
Totaal	5.204	1.203

18. Overige bedrijfsopbrengsten

	2020	2019
	* € 1.000	* € 1.000
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Overige dienstverlening	2.815	2.105
Huur en serviceverlening	4.513	4.975
Totaal	7.328	7.080

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	* € 1.000	* € 1.000
Lonen en salarissen	63.913	55.090
Sociale lasten	8.763	7.897
Pensioenpremies	4.672	4.363
Andere personeelskosten	2.404	3.197
Subtotaal	<u>79.752</u>	<u>70.547</u>
Personeel niet in loondienst	7.842	4.641
Totaal personeelskosten	<u><u>87.594</u></u>	<u><u>75.188</u></u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.302</u>	<u>1.299</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	* € 1.000	* € 1.000
Afschrijvingen:		
- bijzondere waardevermindering immateriële vaste activa	218	0
- afschrijving materiële vaste activa	4.422	4.262
Totaal afschrijvingen	<u>4.640</u>	<u>4.262</u>

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	x € 1.000	x € 1.000
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.779	6.386
Algemene kosten	7.592	7.869
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.786	2.546
Onderhoud en energiekosten	4.069	3.845
Huur en leasing	10.799	10.460
Totaal overige bedrijfskosten	<u>33.025</u>	<u>31.106</u>

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	x € 1.000	x € 1.000
Rentebaten	0	2
Subtotaal financiële baten	<u>0</u>	<u>2</u>
Rentelasten	-1.268	-1.041
Resultaat deelnemingen	0	-8
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	-7	-7
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.275</u>	<u>-1.056</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-1.275</u></u>	<u><u>-1.055</u></u>

5.1.20 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Livio heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 15 juli 2021.

De raad van toezicht van de Stichting Livio heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 15 juli 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Op 22 juni 2021 is een nieuwe financieringsovereenkomst getekend met ING. De in de financieringsovereenkomst opgenomen ratio's zijn beter passend bij de activiteiten van de stichting. De stichting dient over 2021 te voldoen aan een DSCR van minimaal 1,5 en een solvabiliteitsratio van minimaal 25%. Op dit moment voldoet Stichting Livio ruimschoots aan deze vereisten.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
G.A. Alewijnse 15-jul-21

W.G.
M.M. Smeijers 15-jul-21

W.G.
R. van Holten 15-jul-21

W.G.
K. Erends 15-jul-21

W.G.
J.H.M. van der Meer 15-jul-21

W.G.
L.F.I.J. Oudenhoven 15-jul-21

W.G.
D.M.C. Pronk 15-jul-21

W.G.
J.M. Welmers 15-jul-21

W.G.
J.H. Zwaveling 15-jul-21

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is in artikel 2.7 vastgelegd: de stichting beoogt een algemeen nut beogende instelling te zijn en beoogt derhalve niet het maken van winst. Er is derhalve geen bepaling opgenomen over de resultaatbestemming.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Livio 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 Toezicht en de Raad van Bestuur van Stichting Livio

Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting Livio (of hierna 'de stichting') te Enschede (hierna 'de jaarrekening') gecontroleerd.

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

De jaarrekening bestaat uit:

- 1 de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2020;
- 2 de geconsolideerde en enkelvoudige resultatenrekening over 2020; en
- 3 de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het 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 Livio 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 het Controleprotocol WNT 2020 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, onderdelen 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 de jaarverslaggeving andere informatie, die bestaat uit:

- de overige gegevens;
- bijlage coronacompensatie 2020.

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 controle van de jaarrekening 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 verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als 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 stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De Raad van Bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De Raad van Toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

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 de 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, het 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 stichting;
- 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 stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om in onze controleverklaring de aandacht 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 de stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen. Bepalend hierbij zijn de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen. Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de volledige financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

Wij communiceren met de met governance belaste personen 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.

Enschede, 23 juli 2021

KPMG Accountants N.V.

C. den Besten RA

5.3.1 BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2020

Versie: 0.11, d.d. 23 oktober 2020

Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting Livio
Plaatsnaam	Enschede
KvK-nummer	813873769

Considerans

In 2020 is door de uitbraak van het coronavirus (Covid-19) voor veel zorgaanbieders een crisissituatie ontstaan. Zorgaanbieders hebben zich ingespannen om de zorg te continueren, waarbij de negatieve financiële gevolgen worden gecompenseerd door de zorgfinanciers. Reguliere registratie-, declaratie- en verantwoordingsprocessen konden daarbij niet altijd worden toegepast en gehandhaafd. Gedurende het jaar hebben zorgaanbieders en zorgfinanciers daarom de dialoog gevoerd over de impact van de coronacrisis en de hoogte van de compensatie. Deze bijlage bij de jaarrekening 2020 voorziet in de behoefte van zorgaanbieders en zorgfinanciers om domeinoverstijgend inzichtelijk te maken en te bevestigen dat de corona-schade en corona-compensatie evenwichtig zijn.

Bestuursreflectie

Het jaar 2020 is een bewogen jaar geweest. Het coronavirus zette de wereld op z'n kop. Ook bij Livio was de impact groot. Samen hebben we ons ingezet om met elkaar gezond te blijven en het virus buiten de deuren van Livio te houden. Vanaf de start van de coronacrisis in maart 2020 en de invoering van de overheidsmaatregelen heeft Livio continu proactief stappen gezet om hier zo goed mogelijk mee om te gaan. Dit ging gepaard met zorgen én opluchting, tranen én lichtpuntjes, uitdagingen én kansen. Er is een Corona Coördinatie Team gevormd (CCT) bestaande uit raad van bestuur, management en medische professionals, om vanuit een centraal punt de crisis goed te begeleiden. Er is een coronabeleid ontwikkeld, interne processen zijn aangepast, bezoekersregelingen zijn opgesteld en er is veel aandacht geweest voor communicatie. Hierin heeft afstemming plaatsgevonden met de centrale en lokale cliëntenraden, de ondernemingsraad en de medische adviesraad. Om cliënten bij Livio te beschermen tegen het coronavirus moesten er verregaande maatregelen worden genomen. Het dieptepunt was het afsluiten van de locaties voor bezoek. Maar ook het instellen van een quarantaine afdeling was een maatregel met grote impact. Bij deze grote besluiten volgde Livio continu de maatregelen die vanuit de overheid werden opgelegd. Er werden creatieve manieren gezocht om onze cliënten hierin te ondersteunen. Bijvoorbeeld door middel van beeldbellen, raambezoek, ludieke acties, muziek in de tuinen, het plaatsen van een bezoekerscabine etc. Corona zorgde ook voor een verandering in de zorgvraag. Nieuwe cliënten zagen het verhuizen naar een woonzorgcentrum in deze coronatijd namelijk niet zo zitten. Dit zorgde voor extra druk op het in- en uitstroombaan van cliënten. Hierdoor en door de extra personele inzet, het hogere ziekteverzuim en de extra uitgaven voor onder andere beschermingsmiddelen zag Livio de financiële effecten van corona toenemen. Er is zo goed mogelijk geanticipeerd op de gevolgen van het coronavirus. Ook in het eerste kwartaal van 2021 is het effect van coronavirus nog merkbaar geweest in met name onze verpleeghuizen. Het vaccineren van onze cliënten en medewerkers heeft een positief effect gehad op de impact van het virus. Het virus is niet weg, maar wanneer deze toch aanwezig is is het impact op onze bewoners en medewerkers kleiner.

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 1.073.112	€ 347.350	€ 170.442			€ 51.871	€ 1.642.776
Compensatie personele meerkosten corona	€ 2.640.845	€ 166.065	€ 4.321				€ 2.811.231
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 766.064	€ 171.820	€ 11.020			€ 149.259	€ 1.098.163
Corona-compensatie uit hoofde van NOW							€ -
Overige corona-compensatie		€ 44.292					€ 44.292
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 4.480.021	€ 729.527	€ 185.784	€ -	€ -	€ 201.130	€ 5.596.462
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020*						€ 149.259	€ 149.259
Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 4.480.021	€ 729.527	€ 185.784	€ -	€ -	€ 51.871	€ 5.447.203

Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:

- jaarrekening 2020	€ 84.794.917	€ 27.559.432	€ 1.574.076			€ 14.786.575	€ 128.715.000
- begroting 2020							€ 121.510.000
- jaarrekening 2019	€ 73.621.810	€ 28.562.140	€ 1.941.000			€ 10.542.740	€ 114.667.690

Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020	16,26%	11,80%	0,35%	4,23%
---	---------------	---------------	--------------	--------------

*Toelichting bij samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen voor de zorgsector

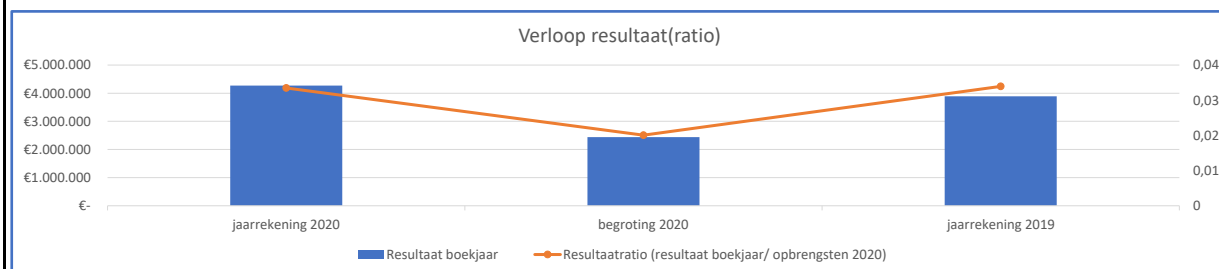
*Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020

Dit betreft de ontvangsten van de Set-covid19 subsidies. De uitvoering en daarmee de resultaatneming hiervan vindt plaats in 2021.

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

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 4.094.079	€ 2.439.000	€ 3.893.460
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	3,18%	2,01%	3,40%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	1,17%	-0,21%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

Stichting Livio is conservatief geweest bij de aanvraag van vergoedingen voor omzetsderving en meerkosten. Bij de opgave wordt afgezien van een declaratie ter grootte van circa € 1 miljoen. Dit betreft een combinatie van WLZ, Zvw en WMO. Het resultaat van het boekjaar 2020 en de daarbijbehorende resultaatratio is in lijn met het resultaat en de resultaatratio over 2019. De coronaschade en coronacompensatie zijn hiermee niet van invloed geweest op de resultaatontwikkeling 2020. Het verschil ten opzichte van de begroting 2020 wordt met name veroorzaakt door eenmalige, niet corona-gerelateerde baten.

Ondertekening en waarmerking

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

Ondertekening door het bestuur

Plaats en datum

Naam en ondertekening bestuurder 1

Naam en ondertekening bestuurder 2

Waarmerk accountant ter identificatie