

# **Jaarverslaggeving 2020**

## **Karakter**

<b>INHOUDSOPGAVE</b>		<b>Pagina</b>
<b>1</b>	<b>Jaarrekening 2020</b>	<b>3</b>
1.1	Balans per 31 december 2020	4
1.2	Resultatenrekening over 2020	5
1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	6
1.4	Algemene toelichting & grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	15
1.6	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	20
1.7	Vaststelling en goedkeuring	26
1.8	Resultaatbestemming	26
1.9	Gebeurtenissen na balansdatum	26
1.10	Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	27
<b>2</b>	<b>Overige gegevens</b>	<b>28</b>
2.1.	Statutaire regeling resultaatbestemming	29
2.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	29

# 1 JAARREKENING 2020

1 JAARREKENING 2020

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020  
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20 €	31-dec-19 €
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	20.031.656	20.784.435
Financiële vaste activa	2	288.981	210.128
<b>Totaal vaste activa</b>		<u>20.320.637</u>	<u>20.994.563</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Onderhanden zorgtrajecten	3	301.241	1.691.150
Debiteuren en overige vorderingen	4	8.741.756	12.938.625
Liquide middelen	5	10.725.209	596.987
<b>Totaal vlottende activa</b>		<u>19.768.206</u>	<u>15.226.762</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>40.088.843</u></u>	<u><u>36.221.325</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Algemene en overige reserves	6	152.763	-360.745
Bestemmingsfondsen		13.349.438	13.349.438
<b>Totaal eigen vermogen</b>		<u>13.502.201</u>	<u>12.988.693</u>
<b>Vorzieningen</b>	7	2.297.326	2.493.239
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	8	7.275.000	8.091.667
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Kortlopende schulden	9	17.014.316	12.647.726
<b>Totaal kortlopende schulden</b>		<u>17.014.316</u>	<u>12.647.726</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>40.088.843</u></u>	<u><u>36.221.325</u></u>

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	10	69.144.356	67.134.156
Subsidies	11	2.781.520	1.736.684
Overige bedrijfsopbrengsten	12	2.130.688	2.299.640
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>74.056.564</u>	<u>71.170.480</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	13	64.389.177	60.596.328
Afschrijvingen op vaste activa	14	1.742.425	1.737.018
Overige bedrijfskosten	15	7.379.602	8.230.523
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>73.511.204</u>	<u>70.563.869</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		545.360	606.611
Financiële baten en lasten	16	31.852	147.035
<b>RESULTAAT</b>		<u><u>513.508</u></u>	<u><u>459.576</u></u>

**RESULTAATBESTEMMING**

<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Algemene en overige reserves	513.508	459.576

Karakter					
<b>1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020</b>					
	Ref.		2020		2019
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			545.360		606.611
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	14	1.738.304		1.732.897	
- mutaties voorzieningen	7	-195.914		-127.709	
			1.542.390		1.605.188
Veranderingen in werkkapitaal:					
- mutatie onderhanden zorgtrajecten	3	1.389.909		-657.369	
- vorderingen	4	4.196.869		3.038.895	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	4.366.590		-351.735	
			9.953.368		2.029.791
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			12.041.118		4.241.590
Ontvangen interest	16	1.848		1.848	
Betaalde interest	16	-116.674		-241.669	
			-114.826		-239.821
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>			11.926.292		4.001.769
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investerings materiële vaste activa	1	-985.526		-2.032.177	
Desinvesterings in overige financiële vaste activa	2	4.121		4.121	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			-981.405		-2.028.056
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Nieuw opgenomen leningen	8	0		0	
Aflossing langlopende schulden	8	-816.667		-816.666	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			-816.667		-816.666
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	5		10.128.221		1.157.047
Stand geldmiddelen per 1 januari			596.987		-560.060
Stand geldmiddelen per 31 december			<u>10.725.208</u>		596.987
Mutatie geldmiddelen			10.128.221		1.157.047

**Toelichting:**

De geldmiddelen zijn gedurende 2020 gestegen met circa € 10,1 mln. vooral veroorzaakt door de toegenomen kasstromen uit operationele activiteiten (vermindering vorderingen en onderhanden zorgtrajecten € 5,6 mln., afschrijvingen € 1,7 mln., de toename van de uitstaande schulden ad € 4,4 mln. en het bedrijfsresultaat € 0,5 mln.). Hiertegenover staan vooral de uitgaven voor investeringen (€ 1,0 mln.) en de aflossing op leningen (€ 0,8 mln.). Het kasstroomoverzicht is overeenkomstig de indirecte methode opgesteld.

## 1.4 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.1 Algemeen

#### **Gegevens rechtspersoon**

Karakter is statutair gevestigd te Ede en heeft haar feitelijke (hoofd)vestiging op Horalaan 5 te Ede.

Naam:	Karakter
Rechtsvorm:	Stichting
Zetel:	Ede
Kamer van Koophandel nummer:	41245075

#### **Activiteiten**

Karakter houdt zich bezig met het verlenen van jeugdhulp, in het bijzonder kinder- en jeugdpsychiatrie.

De Jeugdwet (vanaf 1-1-2015) voorziet in een bestuurlijke en financiële decentralisatie van alle ondersteuning, hulp en zorg bij opgroeien en opvoeden naar gemeenten (voor kinderen tot 18 jaar).

Hieronder vallen de volgende activiteiten van Stichting Karakter: Specialistische GGZ met verblijfsfunctie.

Met ingang van 2015 sluit Karakter verkoopcontracten af met alle gemeentelijke regio's in Overijssel en Gelderland.

Daarnaast is met de VNG een raamovereenkomst afgesloten voor patiënten uit alle andere Nederlandse gemeenten voor de periode 2018-2020.

Voor het jaar 2021 zijn wederom contracten afgesloten met alle regio's uit Gelderland en Overijssel.

De afspraken 2021 liggen in lijn met de afspraken uit 2020. Per 1-1-2018 is de dbc-systematiek afgeschaft. Er zijn 3 bekostigingsmodellen van kracht ten behoeve van de contractering. Karakter contracteert vooral op basis van het zogenaamde inspanningsgerichte model.

Karakter heeft over 2020 een positief resultaat gerealiseerd. De vastgestelde begroting voor het volgende boekjaar sluit met een positief resultaat.

#### **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 en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen.

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**

Ten tijde van het opstellen van deze jaarrekening zitten we nog midden in de uitbraak van de wereldwijde Covid-19 pandemie. Voor de consequenties voor de instelling wordt verwezen naar de bestuursverklaring inzake Covid in de bijlage bij deze jaarrekening. De Raad van Bestuur streeft ernaar de best mogelijke informatie te verkrijgen om de risico's te beoordelen en passende maatregelen door te voeren om daarop in te spelen. Er zijn diverse maatregelen genomen om de effecten van het Covid-19-virus te bewaken en te voorkomen en we blijven dat ook in de toekomst doen. Deze maatregelen bestaan onder andere uit veiligheids- en gezondheidsmaatregelen voor onze medewerkers (zoals persoonlijke beschermingsmiddelen, beperking van sociale contacten en vanuit huis werken), vaccinatie, en communicatie met onze belangrijkste stakeholders. Karakter slaagt er met deze maatregelen in om de bedrijfsvoering zelfstandig op orde te houden.

Onze financiers via de koepelorganisaties Zorgverzekeraars (ZN) en VNG hebben laten weten ook in 2021 de zorginstellingen financieel te ondersteunen middels het doortrekken van de meerkostenregeling. Daarnaast zijn er mogelijkheden voor maatwerkregelingen om de beschikbaarheid en continuïteit van zorg te borgen.

Als wij onze eigen financiële positie en vooruitzichten in ogenschouw nemen, is er geen sprake van materiële onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen of Stichting Karakter haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2020 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

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

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

## 1.4 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.1 Algemeen

#### *Gebruik van schattingen*

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin deze worden herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bij de onzekerheden behorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van gemaakte afspraken en opgestelde regelingen in het kader van COVID-19 (zoals continuïteitsbijdrage-regelingen en regeling zorgbonus). De beoogde doelstellingen en de strekking voor al deze regelingen zijn helder. Echter, de nadere uitwerking en wijze van verantwoording en beschikking is op dit moment nog niet voor alle regelingen geconcretiseerd. Eventuele onzekerheden in dat kader zijn in de jaarrekening verwerkt en toegelicht.

#### *VPB-risico*

Als gevolg van de transitie van de jeugdzorg naar de gemeenten en daarmee een andere bekostiging, valt de jeugdzorg niet meer onder het subsidiebesluit waarin een vrijstelling voor de vennootschapsbelasting (Vpb) is opgenomen. Daarmee zou de jeugdzorg Vpb-plichtig worden volgens de wet op de Vpb. Sinds deze transitie per 1 januari 2015 is er een landelijke discussie gaande over dit onderwerp, waarbij o.a. gepleit wordt voor aanpassing van de wet en eventueel een extra of nieuwe vrijstelling van Vpb-plicht voor de jeugdzorg. Het in december 2018 gepubliceerde beleid gaf geen sluitende definitie van het 'zorgbegrip' zoals gehanteerd in de zorgvrijstelling. Een van de voorwaarden om niet Vpb-plichtig te zijn is dat de instelling voor 90% of meer activiteiten verricht die gericht zijn op behandeling en genezing. In december 2019 is een update van het besluit van 2018 over de toepassing van de zorgvrijstelling gepubliceerd. Daarin is een onderdeel over de toepassing bij jeugdhulpaanbieders toegevoegd. Met het nieuwe besluit zijn evenwel niet alle onduidelijkheden opgelost. Karakter heeft een analyse van de voorwaarden in het nieuwe besluit gemaakt en komt tot de conclusie dat de zorgvrijstelling nog steeds van toepassing is.

#### *Verbonden rechtspersonen*

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

Er is sprake van één verbonden partij, die vanwege de omvang niet in de consolidatie is betrokken:

Naam: Denkracht  
Woonplaats: Statutair gevestigd te Ede, feitelijk gevestigd te Nijmegen.  
Rechtsvorm: Besloten vennootschap  
Kernactiviteiten: Uitvoering van praktijken van psychotherapeuten en psychologen ten behoeve van neuropsychologisch onderzoek, advies en behandeling bij patiënten en cliënten van 0-23 jaar.

Het bestuur van de B.V. Denkracht is stichting Karakter. Karakter is de enige aandeelhouder.

Onderstaand schema geeft de financiële ontwikkeling van Denkracht B.V. in euro's:

	2020	2019	2018	2017	2016
Eigen vermogen	258.072	160.873	82.312	-74.153	-28.256
Resultaat	97.197	78.561	21.174	-74.153	-28.256
FTE	12,0	11,2	10,7	10,1	0

Er zijn geen transacties met verbonden partijen aangegaan die niet onder normale marktvoorwaarden hebben plaatsgevonden.



## 1.4 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **Activa en passiva**

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

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar Karakter zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een verplichting wordt in de balans opgenomen 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 daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans, als een transactie met betrekking tot het actief of de verplichting niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen als een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. Verder wordt een actief of een verplichting niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip dat niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

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

#### **Materiële vaste activa**

Bedrijfsgebouwen en -terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de geschatte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar onderstaande paragraaf Bijzondere waardeverminderingen vaste activa. Overige vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen. De vervaardigingsprijs bestaat uit de aanschaffingskosten van grond- en hulpstoffen en kosten die rechtstreeks toerekenbaar zijn aan de vervaardiging inclusief installatiekosten.

De gehanteerde afschrijvingspercentages (in procenten van de aanschafwaarde minus eventuele restwaarde) zijn:

- Bedrijfsgebouwen : variabel, afhankelijk van de verwachte economische levensduur.
- Machines en installaties : variabel, afhankelijk van de verwachte economische levensduur.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10, 20 en 33,33%.

#### **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 waarderingsgrondslagen 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 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.

#### **Vervreemding van vaste activa**

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

## 1.4 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **Bijzondere waardeverminderingen**

Vaste activa worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen als sprake is van wijzigingen in omstandigheden waardoor de vraag ontstaat of de boekwaarde van een actief terugverdiend kan worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief per balansdatum te vergelijken met de realiseerbare waarde. De realiseerbare waarde kan bestaan uit de contante waarde van de toekomstige netto-kasstroom die het actief naar verwachting bij voortgezet gebruik zal genereren of de bij verkoop naar verwachting te realiseren directe opbrengstwaarde.

Belangrijke overige veronderstellingen die worden gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de kasstromen zijn:

- Jaarlijkse groei van cliëntstromen ad 0%;
- Uit het meerjarenonderhoudsplan afgeleide kasstromen voor de eerste drie boekjaren en daarna genormaliseerde trendmatige kasstromen tot aan einde levensduur;
- De resterende levensduur van het individuele vastgoed en de resterende huurperioden;
- Een disconteringsvoet van 5%.
- De kasgenererende eenheden zijn de interne regio's van Karakter.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

Ultimo 2020 waren er evenwel geen externe of interne indicaties die mogelijk aanleiding gaven tot het beoordelen van de noodzaak van eventuele bijzondere waardeverminderingen.

#### **Overige vorderingen**

De onder financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen de reële waarde, gewoonlijk de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen. Vervolgens worden deze vorderingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

#### **Financiële instrumenten**

Primaire financiële instrumenten omvatten debiteurenvorderingen, overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, crediteuren en overige te betalen posten. Voor de grondslagen voor de primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de grondslagen van waardering van de betreffende posten zoals opgenomen in dit hoofdstuk.

Karakter maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten.

Ten aanzien van het gebruik van primaire financiële instrumenten loopt de instelling kredietrisico's, rente- en kasstroomrisico's. In de toelichtingen op de balans zijn de looptijden en rentepercentages op de langlopende schulden nader toegelicht. De instelling heeft als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

#### **Onderhanden zorgtrajecten**

Onderhanden trajecten jeugdzorg worden gewaardeerd tegen de vervaardigingsprijs, zijnde de kostprijs van de reeds bestede verrichtingen, of tegen de opbrengstwaarde van de trajecten indien deze lager is. De productie van de onderhanden trajecten is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de trajecten die ultimo boekjaar openstonden. Op de onderhanden trajecten worden de voorschotten die ontvangen zijn in mindering gebracht.

Onderhanden trajecten 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 traject 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**

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie.

De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien er geen sprake is van agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde).

Voor vorderingen op gemeentelijke debiteuren (jeugdwet) wordt een voorziening opgenomen ad 75% van de openstaande toewijzingen en 25% van de openstaande facturen. Vorderingen op zorgverzekeraars worden voorzien op basis van verwachte oninbaarheid. Vorderingen op overige debiteuren ouder dan 60 dagen en vorderingen op onverzekerde patiënten ouder dan 30 dagen zijn voor 100% als oninbaar opgenomen.

#### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kassen en banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

## 1.4 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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

Onder de reserve aanvaardbare kosten is dat deel van het eigen vermogen opgenomen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van Karakter vrij kunnen beschikken. Sinds de invoering van de Jeugdwet (2015) is ten behoeve van de resultaten van Karakter een algemene reserve gevormd.

#### ***Voorzieningen***

##### *Algemeen*

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

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

##### *Voorziening groot onderhoud*

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd, gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. Deze voorziening is opgenomen tegen nominale waarde onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

##### *Voorziening jubileumverplichtingen*

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

##### *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.

#### ***Schulden***

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

#### ***Operationele leasing***

Bij Karakter bestaan leasecontracten waarbij nagenoeg alle voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de stichting liggen. Het gaat om contracten die zijn afgesloten tbv (een deel van) het wagenpark. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Verplichtingen uit hoofde van operationele leasing worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de resultatenrekening over de looptijd van het contract. De leaseobjecten worden niet geactiveerd.

## 1.4 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

#### **Algemeen**

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

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

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

#### **Opbrengsten**

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

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

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

Onder opbrengsten jeugdwet worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende jeugdzorg. 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. Tot de opbrengsten jeugdwet worden tevens gerekend mutaties in onderhanden zorgtrajecten met betrekking tot jeugdzorg.

#### **Overheidssubsidies** *(exclusief opbrengsten jeugdwet)*

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de 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.

#### **Uitgangspunten jeugdwet-omzet**

Bij het bepalen van de Jeugdwet-omzet heeft Karakter de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd. Voor een klein deel van de geleverde omzet 2020 is door de gemeenten (nog) geen toewijzing (zgn. dienstverleningsovereenkomst) afgegeven. Begin 2021 is een actie naar de gemeenten uitgezet gericht op een snelle afhandeling van de ontbrekende toewijzingen. De onafhankelijke accountant heeft mede hierdoor een goedkeurende verklaring op de productieverantwoording 2020 kunnen geven.

## 1.4 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

#### **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 diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de totale diensten.

#### **Personeelskosten**

##### *Periodiek betaalbare beloningen*

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

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 reorganisatievoorziening. 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.

#### **Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (onderdeel WGA)**

Stichting Karakter is geen eigenrisicodragers voor de WGA.

#### **Pensioenen**

De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Karakter betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfondsen. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In februari 2021 bedroeg de dekkingsgraad 88,3%. Vanwege de lage dekkingsgraad en de verwachte lage rendementen is met ingang van 2021 de reguliere pensioenpremie verhoogd teneinde de dekkingsgraad te kunnen verbeteren. Het pensioenfonds voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Karakter 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. Karakter heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

## 1.4 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

#### **Afschrijvingen**

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen wordt niet afgeschreven.

Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

#### **Overige bedrijfskosten**

De overige bedrijfskosten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

#### **Bijzondere posten**

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot het resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening, maar die omwille van de vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.

#### **Financiële baten en lasten**

De financiële baten en lasten betreffen enerzijds van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

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. Het resultaat van de deelneming is het bedrag waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat voor zover dit aan Karakter wordt toegerekend.

### 1.4.4 Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, met uitzondering van deposito's met een looptijd langer dan drie maanden.

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

### 1.4.5 Waarderingsgrondslagen WNT

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

## 1.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	18.331.133	18.995.935
Anderen vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	1.363.023	1.451.000
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa	337.500	337.500
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b>20.031.656</b>	<b>20.784.435</b>

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

	Bedrijfs-gebouwen en terreinen	Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruit-betalingen op MVA	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari	18.995.935	1.451.000	0	337.500	20.784.435
Bij: investeringen	0	489.957	495.569	0	985.526
Af: afschrijvingen	1.160.371	577.934	0	0	1.738.305
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
Af: overheveling	495.569	0	-495.569	0	0
Af: desinvesteringen	0	0	0	0	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>18.331.133</b>	<b>1.363.023</b>	<b>0</b>	<b>337.500</b>	<b>20.031.656</b>
Aanschafwaarde	43.010.881	9.425.874	0	337.500	52.774.255
Cumulatieve afschrijving	-21.245.181	-8.062.851	0	0	-29.308.032
Cumulatieve waardevermindering	-3.434.567	0	0	0	-3.434.567
	<b>18.331.133</b>	<b>1.363.023</b>	<b>0</b>	<b>337.500</b>	<b>20.031.656</b>
Gehanteerde afschrijvingspercentages	variabel	10%-20%-33,3%	0%	0%	

## Toelichting:

De belangrijkste investeringen 2020 betreffen aanpassingen in de gebouwen in Nijmegen en Apeldoorn. Bij de overige vaste bedrijfsmiddelen betreft dit vooral de aanschaf van inventaris en automatiserings- en communicatiemiddelen.

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

## 2. Financiële vaste activa

De specificatie en het verloop in 2020 is als volgt:

	Deelnemingen in groepsmaatschappijen	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2020	175.100	35.028	210.128
Mutatie 2020	82.974	-4.121	78.853
<b>Boekwaarde per 31 december 2020</b>	<b>258.074</b>	<b>30.907</b>	<b>288.981</b>

## Toelichting:

De deelnemingswaarde betreft de waarde van Denkkracht volgens de concept-jaarrekening 2020 van Denkkracht. Onder de overige vorderingen zijn de aan het WfZ betaalde leningskosten opgenomen samenhangend met de aangetrokken (en door het WfZ geborgde) lening verminderd met de jaarlijkse afschrijving.

## 1.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

## ACTIVA

## 3. Onderhanden zorgtrajecten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Onderhanden zorgtrajecten: DBC's / DBC-zorgproducten	888.874	2.014.459
Af: ontvangen voorschotten	587.633	323.309
Totaal onderhanden zorgtrajecten	<u>301.241</u>	<u>1.691.150</u>

**Toelichting:**

Sinds de gewijzigde bekostigingssystematiek kent de Jeugdwet geen onderhandenwerk positie.

## 4. Debiteuren en overige vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren en nog te factureren	7.455.035	12.381.132
Overige overlopende activa:	1.286.721	557.493
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u>8.741.756</u>	<u>12.938.625</u>

**Toelichting:**

In 2020 heeft een inhaalslag plaats gevonden betreffende het verkrijgen van ontbrekende toewijzingen en de facturering en inning van debiteurensaldi. Dit heeft mede geleid tot een aanzienlijke verbetering van de liquiditeitspositie.

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht bedraagt ruim € 1,3 mln (in 2019 2,2 mln.).  
Alle overige vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar.

## 5. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	10.697.658	578.414
Kasmiddelen	27.551	18.573
Totaal liquide middelen	<u>10.725.209</u>	<u>596.987</u>

**Toelichting:**

De liquiditeitspositie is verbeterd. Voor een toelichting wordt verwezen naar het kasstroomoverzicht en de toelichting bij de openstaande vorderingen. De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

## 6. Eigen vermogen

<i>Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bestemmingsfondsen	13.349.438	13.349.438
Algemene en overige reserves	152.763	-360.745
Totaal eigen vermogen	<u>13.502.201</u>	<u>12.988.693</u>

**Bestemmingsfondsen**

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-jan-20</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	13.349.438	0	0	13.349.438
Totaal bestemmingsfondsen	<u>13.349.438</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>13.349.438</u>

**Algemene en overige reserves**

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-jan-20</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Algemene reserve	-360.745	513.508	0	152.763
Totaal algemene en overige reserves	<u>-360.745</u>	<u>513.508</u>	<u>0</u>	<u>152.763</u>

**Toelichting**

In de reserve aanvaardbare kosten zijn de resultaten voor de invoering van de jeugdwet verantwoord. Vanaf 2015 zijn de exploitatieresultaten opgenomen in de algemene reserve.



## 1.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

## PASSIVA

## 7. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-20	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>					
Groot onderhoud	1.420.167	0	-271.832	-117.874	1.030.461
Jubileumverplichtingen	981.455	251.068	-71.985	0	1.160.538
Langdurig zieken	91.617	106.327	-83.466	-8.151	106.327
Totaal voorzieningen	<u>2.493.239</u>	<u>357.395</u>	<u>-427.283</u>	<u>-126.025</u>	<u>2.297.326</u>

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	280.888
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.016.438
Hiervan > 5 jaar	664.777

**Toelichting per categorie voorziening:**

- De voorziening groot onderhoud is bestemd voor onderhoudswerkzaamheden volgens het in 2020 herijkte meerjaren onderhoudsplan.
- De voorziening jubileumverplichtingen is bestemd voor uitkeringen bij dienstjubilea en is gebaseerd op de CAO en becijferd volgens blijfkansberekeningen. Op basis van de diensttijd in jaren is per medewerker de blijfkans in een percentage uitgedrukt, dat de medewerker tot het eerstvolgende jubileum in dienst van Stichting Karakter zal blijven.
- De voorziening is berekend tegen de contante waarde, waarbij een disconteringsvoet is gehanteerd van 3,0% (was 2%).
- De voorziening langdurig zieken betreft de salariskosten van medewerkers die langdurig ziek zijn.

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan banken	7.275.000	8.091.667
Totaal langlopende schulden	<u>7.275.000</u>	<u>8.091.667</u>

<i>Het verloop van de langlopende leningen is als volgt weer te geven:</i>	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	8.908.333	9.724.999
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	816.667	816.666
Stand per 31 december	<u>8.091.666</u>	<u>8.908.333</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	816.666	816.666
Stand langlopende leningen per 31 december	<u>7.275.000</u>	<u>8.091.667</u>

<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de langlopende leningen als langlopend moeten worden beschouwd:</i>		
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.): aflossingsverplichtingen	816.666	816.666
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	7.275.000	8.091.667
Hiervan > 5 jaar	4.008.333	4.825.000

**Toelichting:**

De aflossingsverplichting in het komend boekjaar is verantwoord onder de kortlopende schulden.  
Voor een gedetailleerd schema van de langlopende leningen wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.

## 1.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

## PASSIVA

## 9. Kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	816.667	816.667
Crediteuren	2.383.602	1.359.240
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.814.613	2.984.631
Schulden terzake pensioenen	16.080	21.219
Nog te betalen salarissen	11.049	113.302
Vakantiegeld	2.023.548	1.861.403
Vakantiedagen	3.839.038	3.163.249
Rekening courant verwante instellingen	451.815	411.828
Interest	29.410	0
Subsidies	1.446.669	534.972
Overige schulden	2.181.825	1.381.215
Totaal overige kortlopende schulden	<u>17.014.316</u>	<u>12.647.726</u>

**Overige toelichtingen kortlopende schulden:**

De kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

De totale kortlopende schulden zijn t.o.v. 2019 gestegen met circa € 4,4 mln., met name veroorzaakt door een toename van de crediteuren, de schuld aan de belastingdienst inzake (mogelijke) eindheffing zorgbonus 2020, de terugbetaling van ontvangen corona-compensatie, en de toename van de verlofrechten van medewerkers (met name levensfase ten behoeve van duurzame inzetbaarheid).

**NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN****Fiscale eenheid**

Stichting Karakter maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid voor de btw met Denkkracht BV en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

**Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument**

Voor de ZVW-omzet is nog niet bekend of op macroniveau in 2020 sprake zal zijn van een overschrijding van het landelijk budgettair kader voor de zorg. Mocht hier sprake van zijn, dan kan dit zich nog vertalen in een achteraf opgelegde korting voor dit jaar, waar de totale overschrijding op basis van omzet wordt verdeeld over de gecontracteerde instellingen. Gegeven de onduidelijkheid over de omvang hiervan die sector breed speelt, is in de jaarrekening geen voorziening opgenomen maar is dit als een niet uit de balans blijvende verplichting

**Deelname WfZ**

Karakter is deelnemer in het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ). De uitstaande leningen zijn voor een belangrijk deel geborgd door het Waarborgfonds voor de zorgsector. Volgens art. 23, lid 4 van het "Reglement van Deelneming" zijn deelnemers gehouden tot het betalen van een obligo, ingeval het risicovermogen van het WfZ minder bedraagt dan het garantieniveau.

Het obligo bedraagt maximaal 3% van de restschuld van de geborgde leningen en bedraagt € 195K.

Zie voor nadere details de algemene voorwaarden van het Waarborgfonds.

**Kredietfaciliteit**

Met de huisbankier zijn kredietfaciliteiten overeengekomen ter grootte van € 6M.

De verstrekte zekerheden gelden tevens voor de opgenomen kredietfaciliteit in rekening-courant bij ABNAMRO en luiden als volgt:

- pandrecht op de vorderingen.
- pandrecht op de machines en installaties.

**Verbonden partijen**

Op de navolgende verbonden partijen kan door de Stichting Karakter invloed van betekenis worden uitgeoefend uit hoofde van een bestuurlijke participatie: Stichting Springplank. Met de verbonden partij hebben geen niet-zakelijke transacties plaatsgevonden.

**Lange termijn huur- en verhuurovereenkomsten**

Karakter heeft met derden voor de lange termijn huur-, pacht- en overige overeenkomsten afgesloten. Uit dien hoofde is sprake van een niet uit de balans blijvende verplichting ad € 2.703.000. Hiervan heeft € 576.000 betrekking op een looptijd van < 1 jaar en € 2.128.000 op een looptijd van > 1 jaar, waarvan € 884.000 een looptijd heeft van > 5 jaar.

Karakter heeft met derden voor de lange termijn verhuurovereenkomsten afgesloten. Uit dien hoofde is sprake van een niet uit de balans blijvend recht ad. € 1.763.000. Hiervan heeft € 472.000 een looptijd van < 1 jaar en € 1.290.000 een looptijd van > 1 jaar, waarvan € 386.000 een looptijd heeft van > 5 jaar.

Karakter heeft leaseovereenkomsten afgesloten voor het gebruik van auto's voor met name de ambulante functies. Op basis hiervan reesteert een niet uit de balans blijvende verplichting van € 795.000. Hiervan heeft € 184.000 een looptijd van < 1 jaar en € 611.000 een looptijd van > 1 jaar. Er zijn geen verplichtingen met een looptijd van langer dan 5 jaar.

**Karakter****1.5 Toelichting op de balans per 31-12-2020****PASSIVA**

Bijlage bij:

**8. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) - Detailoverzicht leningen**

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Rest looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing in 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
BNG	25-nov-09	6.500.000	30	1	0,110%	4.333.333	0	216.667	4.116.666	3.033.333	19	Lineair	216.666	WfZ geborgd
ABNAMRO	21-mrt-16	3.000.000	10	2	3,400%	1.875.000	0	300.000	1.575.000	75.000	5	Lineair	300.000	Hypothecair
BNG	3-jul-18	3.000.000	10	1	0,638%	2.700.000	0	300.000	2.400.000	900.000	8	Lineair	300.000	WfZ geborgd
<b>Subtotaal</b>						<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	
<b>Totaal schulden uit hoofde van leningen</b>						<b>8.908.333</b>	<b>0</b>	<b>816.667</b>	<b>8.091.666</b>	<b>4.008.333</b>			<b>816.666</b>	

**Toelichting soort lening:**

1. Standaardovereenkomst van geldlening met borgstellingsverklaring WfZ.
2. Standaardovereenkomst van geldlening waartoe hypotheek is verleend op een aantal vastgoedobjecten ter grootte van € 24 miljoen. Deze zekerheid geldt ook voor WfZ.

**1.6 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING OVER 2020****BATEN****10. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Opbrengsten zorgverzekeringswet	1.653.503	3.320.204
Opbrengsten Jeugdwet	65.095.169	61.953.678
Overige zorgprestaties	2.395.684	1.860.274
Totaal	<u>69.144.356</u>	<u>67.134.156</u>

**Toelichting:**

De opbrengsten uit jeugd- en zorgverzekeringswet stijgen per saldo met ruim € 1 mln. Hierin zit wel een verschuiving van opbrengsten uit de ZVW naar de jeugdwet. Onder de opbrengsten uit de jeugdwet is € 1,1 mln. opgenomen inzake coronacompensatie. Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat op basis van de toegepaste compensatieregelingen, is er wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling door financiers nog een bijstelling kan plaatsvinden.

De overige zorgprestaties hebben met name betrekking op (gespecialiseerde) hulpverlening binnen de zogenaamde FACT-teams (ruim € 1,8 mln.) en de SOH (huisartsenondersteuning, bijna € 0,3 mln.).

**11. Subsidies**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Beschikbaarheidsbijdragen opleidingen	1.719.259	1.085.384
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.062.261	651.300
Totaal	<u>2.781.520</u>	<u>1.736.684</u>

**Toelichting:**

Onder de overige subsidies is in 2020 een bedrag ad € 375.000 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 verantwoord onder de personeelskosten.

**12. Overige bedrijfsopbrengsten**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Uitgeleend personeel	727.234	819.467
Huuropbrengsten	574.323	480.253
Overige dienstverlening	424.269	554.273
Diversen	404.862	445.647
Totaal	<u>2.130.688</u>	<u>2.299.640</u>

**Toelichting:**

De overige bedrijfsopbrengsten zijn nagenoeg gelijk gebleven.

## 1.6 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING OVER 2020

## LASTEN

## 13. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	45.120.215	42.268.549
Sociale lasten	6.917.049	6.790.091
Pensioenpremies	4.008.029	3.774.565
Andere personeelskosten:	4.037.591	2.988.082
Subtotaal	60.082.884	55.821.287
Personeel niet in loondienst	4.306.293	4.775.041
Totaal personeelskosten	<u>64.389.177</u>	<u>60.596.328</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):		
Algemeen en administratief	178	170
Hotelfuncties	18	18
Patiëntgebonden	579	588
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van FTE's	<u>775</u>	<u>776</u>

**Toelichting:**

De gemiddelde salariskosten zijn in 2020 met circa 6% gestegen ten opzichte van 2019 als gevolg van cao-maatregelen, sociale lastenstijgingen en autonome kostenstijgingen. Het gemiddeld aantal fte's bleef nagenoeg gelijk. De stijging van de andere personeelskosten wordt mede veroorzaakt door de kosten van de zorgbonus (bijna € 0,9 mln.). De vergoeding van deze bonus is opgenomen onder de overige subsidies. De daling van de uitgaven voor personeel niet in loondienst met bijna € 0,5 mln. wordt vooral veroorzaakt door de afgenomen inhuur van ondersteuning bij de centrale staffuncties.

Alle medewerkers zijn werkzaam in Nederland.

## 14. Afschrijvingen op vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Materiële vaste activa	1.738.304	1.732.897
Financiële vaste activa	4.121	4.121
Totaal afschrijvingen	<u>1.742.425</u>	<u>1.737.018</u>

**Toelichting:**

De afschrijvingen zijn nagenoeg gelijk gebleven. Afschrijvingen uit hoofde van nieuwe investeringen worden gecompenseerd door geheel afgeschreven activa.

## 1.6 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING OVER 2020

## LASTEN

## 15. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	797.269	879.162
Algemene kosten	4.452.249	5.104.747
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	286.440	346.298
Kosten uitbesteding onderaanneming	694.530	438.372
Onderhoud	249.700	567.845
Energie	264.862	329.989
Huur en leasing	634.552	564.110
Totaal overige bedrijfskosten	<u>7.379.602</u>	<u>8.230.523</u>

**Toelichting:**

De overige bedrijfskosten dalen ten opzichte van 2019 met bijna € 0,9 mln. De algemene kosten dalen met name door lagere reiskosten en lagere advieskosten. Daarnaast dalen de onderhoudskosten door de update van het meerjaren-onderhoudsplan. Hiertegenover stijgen de kosten van uitbesteding via onderaanneming - met name crisisopvang- door de sluiting van klinieken.

## 16. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Baten		
Ontvangen rente	-1.848	-1.848
Resultaat deelnemingen	-82.974	-92.786
Subtotaal financiële baten	<u>-84.822</u>	<u>-94.634</u>
Lasten		
Rentelasten	<u>116.674</u>	<u>241.669</u>
Subtotaal financiële lasten	<u>116.674</u>	<u>241.669</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>31.852</u>	<u>147.035</u>

**Toelichting:**

De rentekosten dalen door de afname van de omvang van de uitstaande geldleningen, gunstigere rentecondities bij het omzetten van een bestaande lening (in 2019), en de in afgelopen jaren (sterk) verbeterde liquiditeitspositie.

## 1.6 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING OVER 2020

### 17. Wet normering topinkomens (WNT)

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

Zie opgenomen overzicht na referentie 19.

### 18. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	64.536	98.083
2 Overige controlewerkzaamheden	34.991	31.024
3 Fiscale advisering	55.272	85.855
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>154.799</u>	<u>214.962</u>

**Toelichting:**

De overige controlewerkzaamheden betreffen de beoordeling van diverse subsidietrajecten en de controle van de productieverantwoordingen.

### 19. Transacties met verbonden partijen

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

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

## OVERIGE TOELICHTINGEN OP DE JAARREKENING

## 17. WNT-VERANTWOORDING 2020

De WNT is van toepassing op stichting Karakter.

Het voor Stichting Karakter toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 185.000, het bezoldigingsmaximum voor zorg en jeugdhulp, klasse IV, totaalscore 11 punten.

## 1. Bezoldiging topfunctionarissen

bedragen x € 1	Dr. EM Hartevelt	Dr. AABDM van den Broek
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter RvB	Lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 – 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte)	1,00	1,00
Dienstbetrekking	ja	ja
<b>Bezoldiging</b>		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	173.196	173.199
Beloningen betaalbaar op termijn	11.804	11.800
<b>Subtotaal</b>	<b>185.000</b>	<b>184.999</b>
Individueel toepasselijke beloningsmaximum	185.000	185.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<b>185.000</b>	<b>185.000</b>
Het bedrag van de overschijding en de reden waarom de overschijding al dan niet is toegestaan	nvt	nvt
<b>Gegevens 2019</b>		
	Voorzitter RvB	Lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband 2019 (in fte)	1,0	1,0
<b>Bezoldiging</b>		
Beloning en belastbare onkostenvergoedingen	167.391	167.389
Beloningen betaalbaar op termijn	11.609	11.611
<b>Totaal bezoldiging 2019</b>	<b>179.000</b>	<b>179.000</b>

## 1a. Toezichthoudende topfunctionarissen

<b>Gegevens 2020:</b>			
bedragen x € 1	EF van Furth	EM Sent	E van Zeggeren
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter	Lid	Vice voorzitter
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging	20.165	12.765	16.650
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<b>20.165</b>	<b>12.765</b>	<b>16.650</b>
Het bedrag van de overschijding en de reden waarom de overschijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
<b>Gegevens 2019:</b>			
bedragen x € 1	EF van Furth	EM Sent	E van Zeggeren
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1-31/12	1/1-31/12
<b>Bezoldiging</b>			
	19.510	12.350	12.350
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	26.850	17.900	17.900



**Gegevens 2020:**

bedragen x € 1	MJN van Wessem	SCAM Aussems	L Wildeman
<b>Functiegegevens</b>	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12

**Bezoldiging**

Bezoldiging	12.765	12.765	12.765
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	18.500	18.500	18.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	<b>12.765</b>	<b>12.765</b>	<b>12.765</b>

Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.

**Gegevens 2019:**

bedragen x € 1	MJN van Vessem	SCAM Aussems	L Wildeman
<b>Functiegegevens</b>	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1-31/12	1/12 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>	<b>12.350</b>	<b>12.350</b>	<b>1.029</b>
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.900	17.900	1.520

## **OVERIGE TOELICHTINGEN OP DE JAARREKENING**

### **1.7 VASTSTELLING EN GOEDKEURING**

#### **Vaststelling en goedkeuring jaarrekening**

De raad van bestuur van stichting Karakter heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en en vastgesteld in de vergadering van 23 april 2021.

De raad van toezicht van Stichting Karakter heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 18 mei 2021.

### **1.8 RESULTAATBESTEMMING**

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.

### **1.9 GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM**

Er zijn geen bijzondere gebeurtenissen na balansdatum.

---

1.10 ONDERTEKENING DOOR BESTUURDERS EN TOEZICHTHOUDERS

***Raad van Bestuur***

---

---

Drs. E.M. Harteveld, voorzitter

Drs. A.A.B.D.M. van den Broek RA MHA, lid

***Raad van Toezicht***

---

---

Prof. dr. E.F. van Furth, voorzitter

Ir. E. van Zeggeren MBA, vicevoorzitter

---

S.C.A.M. Ausems BBA MMO, lid

O.O.J. Dekker MHA, lid

---

Drs. M.J.N. van Wessem, lid

Drs. L. Wildeman, lid

## **2 OVERIGE GEGEVENS**

## **2 OVERIGE GEGEVENS**

### **2.1. STATUTAIRE REGELING RESULTAATBESTEMMING**

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking van de stichting staat.

### **2.2. CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT**

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