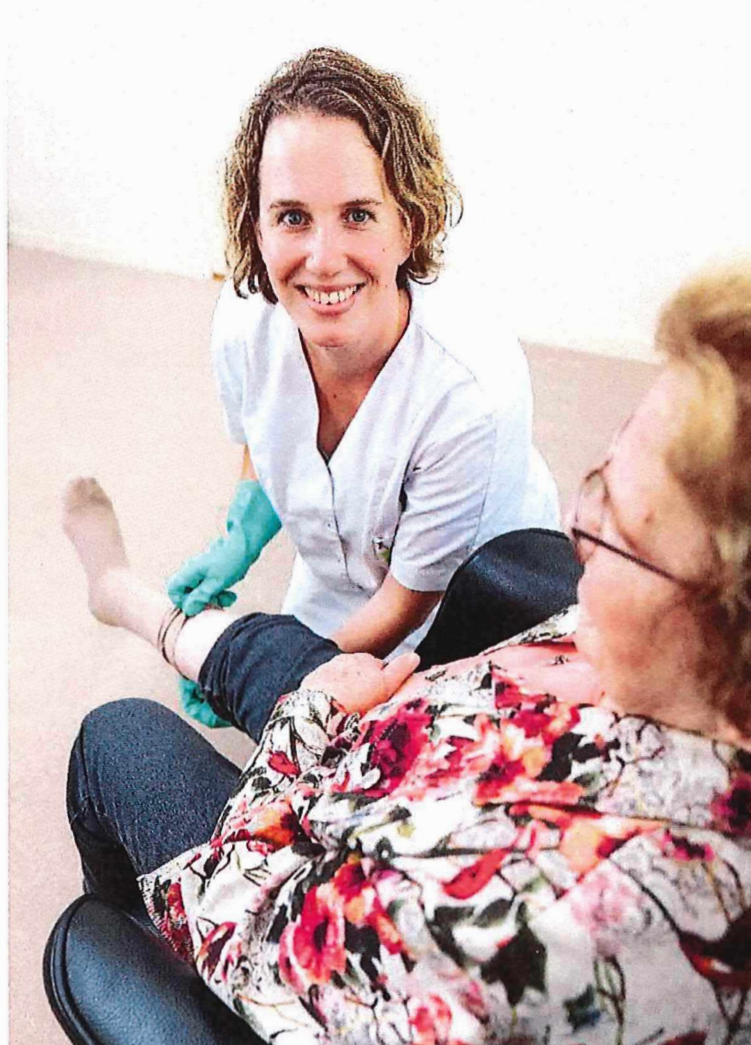


STMG B.V. Jaardocument 2020

Thuiszorg van STMG. Zorg die bij u past.



Naam verslag leggende rechtspersoon:
Adres:
Postcode:
Plaats:
Telefoonnummer:
Identificatienummer Kamer van Koophandel:
E-mailadres:
Internetpagina/website:
Rechtsvorm:

STMG B.V.
Mr. E.N. van Kleffensstraat 12
6842 CV
Arnhem
(088) 456 09 00
62639188
stmg@stmg.nl
www.stmg.nl
B.V.

Inhoud

Bestuursverslag.....	4
1. Verslag van de directeur-bestuurder	4
2. De organisatie	6
2.1 De zorg van STMG.....	6
2.2 Ons werkgebied	7
2.3 De missie en visie van STMG.....	8
2.5 Kerncijfers STMG B.V.	9
3. Beleid en prestaties 2020	9
3.1 Corona.....	9
3.2 Overige prestaties.....	9
3.3 Tevredenheid, klachten, MAO	11
3.4 Kwaliteitssysteem	12
3.5 Financiële instrumenten.....	12
4. Toezicht en medezeggenschap	12
4.1 Toezicht.....	12
4.2 Bestuur	14
4.3 Medezeggenschap	14
5. Vooruitblik 2021.....	17
6. Financiën.....	18
6.1 Bijzondere posten	18
6.2 Risico's en maatregelen	19
6.3 Vooruitblik 2021	20
Jaarrekening STMG B.V.	21
7. Jaarrekening STMG B.V.	21
7.1 Balans per 31 december 2020.....	22
7.2 Resultatenrekening over 2020	23
7.3 Kasstroomoverzicht over 2020	24
7.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	25
7.5 Toelichting op de balans	34
7.6 Mutatieoverzicht immateriele vaste activa	42
7.7 Mutatieoverzicht materiele vaste activa	43
7.8 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	44
7.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020.....	45
7.10 Toelichting op de resultatenrekening.....	46
8. Overige gegevens.....	53
8.1 Bijlage corona-compensatie 2020.....	54

Bestuursverslag

Voorwoord

Dit Jaardocument betreft een reflectie van STMG B.V. op het jaar 2020. STMG B.V. is voor 51% eigenaar van STMG Ondersteuning thuis B.V. Omdat beide B.V.'s samen een totaal pakket aan thuiszorg bieden en we juist die samenhang willen bevorderen en uitdragen, spreken we in het Bestuursverslag, als onderdeel van het totale Jaardocument, van STMG. Daar waar het relevant is, wordt een uitsplitsing gemaakt naar STMG B.V. als het specifiek over wijkverpleging gaat en STMG Ondersteuning thuis B.V. (STMG OT) als het over huishoudelijke ondersteuning gaat.

De Jaarrekening en de bijbehorende bijlagen betreffen expliciet STMG B.V.

1. Verslag van de directeur-bestuurder

De impact van Corona maakt dat 2020 een volstrekt ander jaar is geweest dan verwacht. Dit heeft ertoe geleid dat vanaf maart de activiteiten van STMG gericht zijn geweest op het beheersbaar houden van de situatie in wijkverpleging en huishoudelijke ondersteuning en daarmee het borgen van continuïteit voor cliënten, medewerkers en bedrijf. De koers van STMG is echter onveranderd. Corona bevestigt dat koersen op capaciteit, professionaliteit, strategische allianties en bedrijfsmatig gezond nodig is.

Capaciteit

Capaciteit in de zorg staat onder druk. In 2020 is door STMG een stevige stap gezet om de krapte het hoofd te bieden. Door het ontwikkelen en aanbieden van aantrekkelijk scholings- en opleidingsaanbod zijn we in het vierde kwartaal van 2020 succesvol gebleken in het werven en binden van medewerkers aan onze organisatie. Door Corona zijn er extra mogelijkheden om mensen zonder baan of perspectief in geraakte arbeidsmarktsectoren aan ons te binden. Ook eigen aanwas uit Ondersteuning Thuis weten we langer aan ons te binden door het bieden van kansen in de wijkverpleging. Deze zijinstromers vragen professionele begeleiding. Het is STMG gelukt om begeleiding en ontwikkeling van medewerkers integraal onderdeel te laten zijn van haar succesvolle teams in de wijkverpleging: de STMG Wijkacademie.

Een deel van het werk van STMG kan overgenomen of effectiever georganiseerd worden met behulp van thuiszorgtechnologie. Thuiszorgtechnologie is in eerste instantie gericht op betere dienstverlening aan cliënten, maar heeft ook een positief effect op de vraag naar arbeidscapaciteit. In 2020 is daarom gestart met NCare een digitaal toedieningsregistratiesysteem voor optimale medicatieveiligheid. In 2021 wordt dit vervolgd met de cMed medicatiedispenser.

Professionaliteit

STMG gelooft in de kracht van haar medewerkers. Het koersen op succesvolle teams in de wijkverpleging en professionele regelruimte in Ondersteuning Thuis is ondanks Corona in 2020 doorgegaan. Dit heeft haar vruchten afgeworpen. Onze wijkverpleging-medewerkers stonden er toen Corona uitbrak en vervolgens onderdeel is geworden van hun dagelijkse werk. Ook de thuishulpen zijn naar hun cliënten blijven gaan en hebben in een onzekere tijd ook hun verantwoordelijkheid genomen om ondersteuning in huishoudens te blijven bieden. STMG is daar trots op en ziet de zorgbonus 2020 als een terechte beloning voor haar medewerkers in de frontlinie.

Strategische allianties

Door Corona heeft STMG in 2020 voor een groot deel in crisissfeer haar werk moeten doen. Maar Corona heeft ons ook wat gebracht. Regionale samenwerking in de thuiszorg was geen keuze, maar een plicht om de continuïteit voor cliënten zo goed mogelijk te garanderen. Vanuit deze samenwerking zijn initiatieven ontstaan om de samenwerking in de thuiszorg regio Arnhem in breder perspectief te verstevigen. STMG heeft de handschoen opgepakt als grootste extramurale aanbieder in de regio Arnhem en zal met andere zorgorganisaties, zorgverzekeraars en gemeenten de samenwerking verder versterken om de uitdagingen in de zorg op het vlak van kwaliteit, toegankelijkheid en betaalbaarheid het hoofd te bieden.

Bedrijfsmatig gezond

In 2020 heeft STMG ondanks een productie- en productiviteitsdip door Corona een bevredigend financieel resultaat gehaald. Dit resultaat kan nog verder verbeteren als de capaciteitsdoelstellingen beter worden gehaald, de productiviteit stabiel wordt en de ondersteuning van de backoffice beter aan gaat sluiten op de behoefte in het veld. Vanaf mei 2020 is daarom ingezet op de verbetering van de backoffice en heeft dat reeds haar vruchten afgeworpen.

Bedrijfsmatig gezond staat of valt met goed inzicht in hoe het met medewerkers gaat. In 2020 is daarom Assist Analytics, een tool om medewerkerstevredenheid te meten, geïmplementeerd, waarmee het inzicht is verbeterd.

Bij STMG voegen we waarde toe aan de kwaliteit van het leven van onze klant. Dat doen we met de behoeften en beleving van onze klant als vertrekpunt. Wij zijn er dan ook trots op dat ondanks de impact van Corona uit de PREM 2020 en het cliënttevredenheidsonderzoek bij Ondersteuning Thuis is gebleken dat cliënten ons hoog zijn blijven waarderen.

Tot slot

2020 was een uitzonderlijk jaar. Vanwege de pandemie die op ons af kwam, maar ook vanwege de enorme inzet van veel mensen binnen onze organisatie. Hier zijn we trots op en samen zijn we vol vertrouwen begonnen aan 2021.

"Het is heel erg fijn om de zorgverleners van STMG om je heen te hebben, want met hun deskundige hulp komt beterschap om de hoek kijken. Mijn wonden zijn inmiddels heel goed genezen! Dank jullie wel voor alle positieve inzet en jullie blijde gezichten!" (waardering Zorgkaart Nederland, 11 juli 2020)

2. De organisatie

STMG heeft een breed aanbod van zorg en ondersteuning bij mensen thuis. En juist dat totaalpakket maakt STMG een krachtige organisatie die haar klanten heel veel te bieden heeft. Wat we precies te bieden hebben, wordt mede bepaald door onze bevlogen en betrokken medewerkers die hun klanten én elkaar kunnen stimuleren zich te blijven ontwikkelen. Samen zijn we STMG.

SAMEN

We doen het samen. Samen met de klant. Met samenwerkingspartners. En samen met collega's. We zijn in contact met alle relevante partijen, overleggen waar mogelijk en nodig en bieden op die manier de zorg die past bij de behoefte.

LEF

We tonen lef. We streven altijd naar verdere ontwikkeling. Van de zorg, van relaties, van ons eigen kunnen. We zoeken grenzen, verkennen deze en zijn niet bang om vernieuwend te zijn in ons werk. We denken in kansen en mogelijkheden en zoeken altijd naar een oplossing.

BEWUST

We doen ons werk bewust. We kiezen bewust voor de zorg die we bieden. Zijn ons bewust van onze rol en de bijbehorende verantwoordelijkheden. Dat verwachten we ook van onze klanten. Daarnaast zijn we ons bewust van onze omgeving en houden we rekening met de toekomst.

2.1 De zorg van STMG

Onze persoonlijke zorg levert een bijdrage aan de kwaliteit van leven van onze klanten. Onze medewerkers ondersteunen onze klanten waar mogelijk zodat zij kunnen (blijven) doen wat belangrijk voor hen is in hun leven. Zodat ze mee kunnen blijven doen.

Binnen STMG B.V. doen we dat met ruim 600 betrokken, verantwoordelijke en gemotiveerde medewerkers voor 2400 cliënten. We zijn een regionale speler in Gelderland.

We leveren 24/7 thuiszorg en werken samen met verschillende zorgpartners op het gebied van specialistische verpleging, nachtzorg, wondzorg en palliatieve zorg in de thuissituatie. STMG B.V. biedt binnen de kaders van voornamelijk de Zorgverzekeringswet (Zvw) en de Wet langdurige zorg (Wlz):

Vormen van zorg en ondersteuning door STMG		
Wijkverpleging en persoonlijke verzorging	Thuisbegeleiding	Oncologische en palliatieve zorg
Longverpleging	Pijnbestrijding	Technische gespecialiseerde zorg
Wond- en stomazorg	Verpleegkundig specialistische zorg	Dementie
Nachtzorg	Personenalarmering	Hulp bij het huishouden

Huishoudelijke ondersteuning wordt binnen STMG OT verzorgd door ca. 500 thuishulpen aan eveneens ca. 2400 cliënten.

Met onze persoonlijke zorg, de inzet van mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt en het feit dat wij een erkend leer-werkbedrijf zijn, geven wij invulling aan onze wens om nadrukkelijk in de maatschappij te staan en daar op een verantwoorde manier een bijdrage aan te leveren.

2.2 Ons werkgebied

STMG werkt in een uitgestrekt gebied in de regio Midden-Gelderland

Gemeente	Verzorging en (gespecialiseerde) verpleging	Huishoudelijke ondersteuning	Thuisbegeleiding
Aalten		✓	
Arnhem	✓	✓	✓
Berkelland		✓	
Buren		✓	
Bronckhorst		✓	✓
Doesburg	✓	✓	✓
Doetinchem	✓ (alleen Wehl)	✓	✓
Duiven	✓	✓	✓
Montferland	✓ (alleen Didam)		✓
Neder-Betuwe		✓	
Nijmegen		✓	
Oost Gelre		✓	
Oude IJsselstreek			✓
Overbetuwe		✓	
Renkum	✓	✓	✓
Rheden	✓	✓	✓
Rijnwaarden	✓		✓
Rozendaal	✓	✓	✓
Tiel		✓	
Westervoort	✓	✓	✓
Winterswijk		✓	
Zevenaar	✓	✓	✓

Tabel 1 Werkgebied STMG 2020-2021

2.3 De missie en visie van STMG

Dit drijft ons elke dag - onze missie

Bij STMG voegen we waarde toe aan het leven van onze cliënt. Dat doen we vanuit onze professionaliteit en met de behoeften en beleving van onze cliënt als vertrekpunt. Onze medewerkers geven het geluk en welzijn van onze cliënt een plek in de zorg en ondersteuning die we bieden. Zo leveren ze met hun ervaring en bekwaamheid een waardevolle bijdrage aan het leven van de cliënt en haar omgeving.

"Thuiszorg is bijzondere zorg. Wij komen thuis bij onze cliënten, we zien ze in hun vertrouwde omgeving en zijn er om te helpen hen de eigen regie terug te geven op een manier die bij de persoon en situatie past."
(Elianne, een gespecialiseerde verpleegkundige)

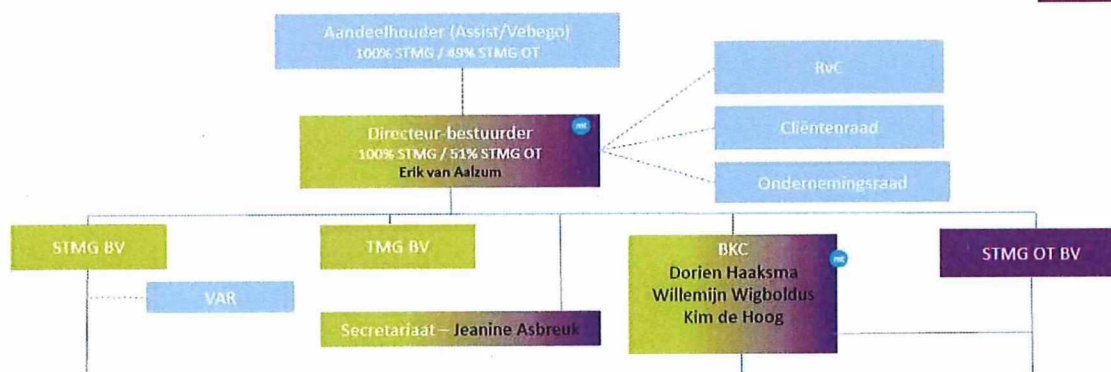
Dit willen we bereiken - onze visie

STMG biedt huishoudelijke hulp, thuisbegeleiding, verzorging en verpleging thuis. We zijn de verbinder in het netwerk van informele zorg (mantelzorg en vrijwilligers), services, ondersteuning (thuisbegeleiding en hulp bij het huishouden) en formele zorg (verzorging en verpleging). Onze cliënt kan langer zelfstandig en redzaam thuis wonen, doordat de omgeving van de cliënt en de eigen kracht en mogelijkheden ons vertrekpunt vormen.

2.4 De juridische structuur

STMG B.V. is sinds 1 april 2015 onderdeel van Assist Zorg B.V.. Assist helpt zorgaanbieders met het opnieuw inrichten van hun bedrijfsvoering. Dit doet zij binnen het zorgdomein thuiszorg, woonzorg, facilitaire diensten en flexibel werken en het sociaal domein begeleiding en hulp bij het huishouden.

Assist is onderdeel van Vebego International NV, een internationaal opererend familiebedrijf dat een diversiteit aan activiteiten ontplooit op het gebied van facility services, de publieke sector en de gezondheidszorg. Haar jarenlange ervaring in de zorgsector heeft zij ondergebracht bij Assist en Hago Zorg.



2.5 Kerncijfers STMG B.V.

Kerncijfers 2020	
Aantal unieke cliënten	2536 ¹
Cliënten met meer dan 1 financiering	1% ²
Aantal FTE met contractuele verplichting op 31 december 2020	376
Aantal medewerkers op 31 december 2020	603
Ziekteverzuim personeel in loondienst	8,11% ³
Totaal omzet (*1000)	26,9 mio ⁴

3. Beleid en prestaties 2020

3.1 Corona

Het jaar 2020 stond ook voor STMG vooral in het teken van Corona. In deze bijzondere en hectische tijd hebben we als organisatie laten zien dat we er voor onze cliënten konden zijn. En dat geldt nog steeds. De pandemie is nog niet onder controle en mutaties van het virus vormen opnieuw serieuze bedreigingen. Gelukkig komen vaccins beschikbaar en geeft dat onze medewerkers kracht en vertrouwen om nog weer even alle zeilen bij te zetten.

STMG is er in geslaagd om de noodzakelijke zorg aan cliënten doorgang te laten vinden. Het was zwaar, maar met verenigde kracht is het gelukt. In de zomer, toen het aantal besmettingen terugliep en we weer bijna terug naar 'normaal' konden, hebben we ons handelen tijdens de eerste piek geëvalueerd. Medewerkers waren over het algemeen tevreden met de werkinstructies en richtlijnen; ze wisten waar ze aan toe waren. Communicatie onderling bleek extra belangrijk en tegelijkertijd ook moeilijk als je elkaar niet in een wijkgebouw kan ontmoeten. We hebben ook geconstateerd dat we de niet-noodzakelijke zorg op voorhand erg veel hadden afgeschaald; meer dan nodig bleek. Dat hebben we in het najaar, toen de besmettingen weer zo opliepen, anders gedaan.

We zijn er trots op dat we, in crisistijd, het voortouw hebben genomen voor verregaande regionale samenwerking. Thuiszorgorganisaties, ziekenhuizen en huisartsen en andere zorgverleners weten elkaar nu goed te vinden en stellen het gezamenlijke belang van de cliënten voorop.

3.2 Overige prestaties

Ondanks alle extra inspanningen die Corona van ons vergde, zijn we er in geslaagd om op een aantal onderwerpen bijzondere resultaten te boeken:

Regisseur netwerk dementie

Mede om de toename van het aantal mensen met dementie in de komende jaren goed op te kunnen vangen, hebben de zorgorganisaties, gemeenten en het sociaal domein in Arnhem en omstreken in 2020 het netwerk dementie verbeterd. STMG is regisseur in het netwerk dementie Arnhem, voor de

¹ Aantal unieke cliënten in de maand december 2020

² Aantal cliënten met meer dan 1 financiering in de maand december 2020 (Excl. PAS)

³ Op basis van werkelijk verzuim

⁴ Zie jaarrekening pagina 23

Liemers is dat Sensire. Het doel is om samen mensen met dementie en hun naasten te kunnen ondersteunen naar behoeften op alle levensgebieden; welzijn, zorg en wonen in samenhang. Voor de cliënt is het belangrijk dat die één loket heeft.

Regionale nachtzorg; uitbreiding aantal samenwerkende partners

In 2019 hebben we de regionale nachtzorg ontwikkeld; in 2020 is die succesvolle samenwerking uitgebreid met nieuwe samenwerkingspartners: Opella, Vilente en Rijnwaal.



Wijkacademie/zij instromers

We zijn er in geslaagd om meer medewerkers te werven en te binden aan onze organisatie door het bieden van een aantrekkelijk scholings -en ontwikkelaanbod. We noemen dit aanbod de wijkacademie. Zo hebben we 14 zij-instromers en 4 doorstromers van Ondersteuning thuis in de wijkverpleging verwelkomd. Deze nieuwe collega's zijn een welkome aanvulling op de medewerkers in de wijkverpleging. Het project heeft er daarnaast voor gezorgd dat Wijkverpleegkundigen beter in hun kracht zijn gekomen.

E-health; Toekenning subsidie Stimuleringsregeling E-health Thuis (SET)

In 2020 heeft STMG de SET subsidie toegekend gekregen. Met die subsidie hebben we NCare over de hele organisatie uitgerold. NCare is een medicijn toedienregistratiesysteem. NCare legt vast wie, wanneer, welke medicatie aan welke patiënt toedient en maakt het werk van de zorgverleners eenvoudiger en controleerbaar. De app verhoogt daarmee de kwaliteit van de zorg.

In maart/april 2021 wordt met behulp van de SET subsidie een medicatiedispenser uitgerold.

Contracting Regie wondzorg samen met Attent

In 2020 hebben STMG en Attent Zorg en Behandeling de regiefunctie wondzorg toegekend gekregen. De regiefunctie houdt in dat STMG en Attent samen het aanspreekpunt zijn voor complexe wondzorg in de regio en de coördinatie verzorgen van de in te zetten zorg. Wondconsulenten nemen extra taken en verantwoordelijkheden op zich wat betreft het behandelplan. Samen met de betrokken (huis)arts stellen zij het behandelplan op en voeren de regie. De uitvoering van het behandelplan is in samenwerking met de wijkverpleging uit de regio, gewoon zoals de cliënt dat gewend is.



3.3 Tevredenheid, klachten, MAO

Clienttevreedenheid

Ook in 2020 hebben we de PREM uitgevoerd. Zorgorganisaties die wijkverpleging aanbieden, zijn sinds 2019 verplicht om als cliëntervaringsonderzoek de PREM Wijkverpleging uit te voeren. PREM staat voor Patiënt Reported Experience Measure. De vragenlijst is in de eerste piek van besmettingen naar 175 cliënten opgestuurd. We zijn blij met de respons in deze lastige tijd en de goede waardering. Evenals in 2019 hebben we aanvullende vragen over mantelzorg gesteld en nu ook over de ontvangen zorg in verband met Corona.

PREM	
Score 2020	8.42
Respons	51
Aanbevelingspercentage	96%

STMG heeft naast de PREM-meting nog drie indicatoren voor het meten van cliënttevreedenheid bepaald:

- De resultaten op ZorgkaartNederland. ZorgkaartNederland is een online platform waar cliënten en patiënten hun ervaringen met zorgorganisaties waarderen en delen.
- De NPS-score uit de zorgevaluaties. Zorgevaluaties worden bij elke cliënt uitgevoerd. In de evaluatie zijn vragen omtrent cliënttevreedenheid opgenomen.
- Het STMG Klantenpanel. In het panel praten en denken cliënten mee met STMG via een laagdrempelige online tool.

ZorgkaartNederland	
Score 2020	9.4
Aantal waarderingen in 2020	20
Aanbevelingspercentage	95%
NPS zorgevaluaties	
NPS Score 2020 gemiddeld	39,75

Klachten en calamiteiten

Over 2020 ontving STMG B.V. 4 klachten die de klachtenfunctionaris heeft behandeld. Twee klachten betroffen de planning, één klacht was naar aanleiding van een ongewenste bejegening en één klacht viel in de categorie 'overig'. Er hebben zich in 2020 geen calamiteiten voorgedaan.

Arbeidsomstandigheden

In 2020 zijn 2 MAO (meldingen van arbeidsongevallen) binnengekomen. Een melding betrof het verstuiken van een enkel toen de medewerker de trap af liep. Een andere melding betrof een ongeval met eigen auto tijdens werktijd.

3.4 Kwaliteitssysteem

Ook in 2020 hebben binnen het kwaliteitssysteem van STMG interne en externe audits plaatsgevonden. De interne audit had betrekking op het beleid plannen en roosteren. De uitkomsten van deze audit hebben een aantal verbeterpunten opgeleverd welke vooral een bevestiging waren van reeds ingezette verbetermaatregelen die in 2021 verder worden geïmplementeerd. Denk hierbij aan meer uniform werken in de diverse team en deskundigheidsbevordering. De externe audit heeft geresulteerd in een hercertificering van het ISO certificaat. Hier is STMG trots op.

3.5 Financiële instrumenten

STMG maakt in de normale bedrijfsvoering gebruik van financiële instrumenten die STMG blootstellen aan mogelijke markt- en/of kredietrisico's. Deze instrumenten betreffen posten die in de balans zijn opgenomen zoals vorderingen en schulden. STMG handelt niet in deze instrumenten en past ook geen afgeleide hiervan (derivaten) toe. Voor een verdere toelichting op deze instrumenten wordt verwezen naar de toelichting van de balans (passiva) vanaf pagina 38 van dit document.

4. Toezicht en medezeggenschap

4.1 Toezicht

Uitgangspositie

De Raad van Commissarissen is het statutaire orgaan dat toezicht uitoefent op de organisatie. De Raad bestaat uit drie personen; de leden kunnen maximaal twee keer vier jaar zitting nemen in de raad. Een van de leden wordt op voordracht van de Cliëntenraad benoemd. De Raad van Commissarissen sluit in zijn toezicht aan bij de visie en kernwaarden van de organisatie, zoals die beschreven zijn in de strategische koers. De Raad van Commissarissen baseert zijn toezicht op de Governancecode Zorg 2017.

Kerntaken

De Raad van Commissarissen heeft tot taak om toezicht te houden op de besturing van de organisatie door de directeur-bestuurder en op de algemene gang van zaken in de organisatie. De Raad van Commissarissen neemt, doorgaans op voorstel van de directeur-bestuurder, besluiten conform het opgestelde Raad van Commissarissen reglement. De Raad van Commissarissen beoordeelt daarbij, vanuit haar onafhankelijke positie, de integraliteit van de besluitvorming tegen de achtergrond van de relevante belangen van alle betrokken belanghebbenden. De Raad van Commissarissen vervult tevens de rol van klankbord en adviseur voor de directeur-bestuurder, o.a. door externe en interne ontwikkelingen te signaleren en te reflecteren op voorstellen en vragen van de directeur-bestuurder.

Vergaderingen

In het verslagjaar heeft de Raad van Commissarissen vier keer vergaderd. Daarnaast heeft de Raad van Commissarissen tweemaal de reguliere Algemene Vergadering bijgewoond en één extra Algemene Vergadering in het teken van de begroting 2021. De accountant was aanwezig tijdens de bespreking van het jaardocument 2019 en bij de bespreking van de Managementletter 2020. Ook sprak de Raad van Commissarissen tweemaal in het verslagjaar met de Ondernemingsraad en de Cliëntenraad.

Hoofdpunten van de vergaderingen

- De begroting 2021 en de jaarrekening 2019 van STMG B.V. en STMG Ondersteuning Thuis
- Het meerjarenbeleid van STMG B.V.
- De maandelijkse management reviews inzake de financiële ontwikkelingen
- Het onderwerp risicobeheersing, waaronder het project Privacy en de uitkomsten van diverse audits
- Het opgestelde kwaliteitsbeleid de uitkomsten van de ISO audit
- Het onderwerp HR, met extra aandacht voor ziekteverzuim
- Het onderwerp primair proces, met extra aandacht voor strategische samenwerkingen in de regio
- Het zorginkoopproces, waaronder de gesprekken met zorgverzekeraars en gemeenten.

Besluiten

In 2020 is door de Raad van Commissarissen onder andere goedkeuring verleend aan:

- Het jaardocument 2019 van STMG B.V. en STMG Ondersteuning Thuis
- De WNT klasse-indeling 2020 STMG B.V.
- De begroting 2021 van STMG B.V.
- Frauderisicoanalyse
- Afronding van zorgverkoopgesprekken met Verzekeraars binnen de marges van de begroting 2021
- Verkoop van vastgoed van STMG B.V.

Evaluatie en bezoldiging

De RvC evalueert haar eigen resultaten, prestaties en functioneren binnen het kader van de verantwoordelijkheden en bevoegdheden, die in de statuten en het RvC reglement zijn vastgelegd. Als gevolg van de Corona omstandigheden heeft er in 2020 geen evaluatie met een externe adviseur plaatsgevonden, echter heeft er wel op een drietal momenten een onderlinge zelfevaluatie plaatsgevonden, vanuit de brede governance specifiek op een aantal punten.

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft STMG B.V. zich onder andere gehouden aan de Beleidsregels toepassing WNT. De aan de RvC verstrekte bezoldiging voldoet aan de WNT, waarbij geen overschrijding van de het voor hen geldende bezoldigingsmaximum heeft plaatsgevonden.

Leden (per 31-12-2020)

Op 31 december 2020 was de Raad van Commissarissen van STMG B.V. voltallig en bestond uit de volgende leden:

De heer drs. H. Bol	voorzitter RvC
1e benoeming:	25-03-2015
2e benoeming:	25-03-2019
Nevenfuncties:	Lid Raad van Toezicht bij Jeroen Bosch Ziekenhuis
	Lid Raad van Commissarissen bij Prinses Máxima Kinderoncoloogisch centrum
	Lid Raad van Commissarissen bij Woningcorporatie Mitros
	Lid Raad van Commissarissen Ortec International B.V.

De heer drs. W. van Ewijk	Lid RvC met Aandachtsgebied: Kwaliteit & Veiligheid
1e benoeming:	01-03-2017

Voorgenomen herbenoeming:	01-03-2021
Nevenfuncties:	Voorzitter van de Raad van Toezicht van Stichting Vrije Scholen Zuidwest Nederland
	Voorzitter van de Raad van Toezicht van The Living Museum te Bennebroek.
	Directeur Zorg bij Stichting EVEAN Zorg te Purmerend

De heer drs. R. te Brake	Lid RvC met Aandachtsgebied: Financiële vastlegging en de interne risico- en beheersingssystemen
1e benoeming:	01-03-2017
Voorgenomen herbenoeming:	01-03-2021
Nevenfuncties:	Directeur Financiën bij Gelre Ziekenhuizen
	Lid van de Raad van Toezicht Stichting Amerpoort te Baarn

4.2 Bestuur

Bestuursmodel

STMG B.V. is ingericht volgens het directeur-bestuurder en het Raad van Commissarissen model. De taak- en verantwoordelijkheidsverdeling tussen RvC en directeur-bestuurder zijn vastgelegd in de statuten en concreet beschreven in het RvC-reglement alsmede het bestuursreglement.

De directeur-bestuurder is statutair verantwoordelijk voor de dagelijkse leiding van de organisatie en stelt het beleid vast. De directeur-bestuurder wordt in de dagelijkse leiding bijgestaan door het managementteam (MT), dat bestaat uit verschillende afdelingsmanagers. Het MT is beleidsinitieërend en -adviserend voor de bestuurder/directeur. Ieder lid van het managementteam is verantwoordelijk voor de uitvoering hiervan binnen de eigen afdeling, conform het door de directeur-bestuurder vastgestelde beleid. In het MT-overleg worden periodiek de interne en externe (beleids)ontwikkelingen, de financiële en niet-financiële resultaten, alsmede de voortgang van de uitvoering van de jaarplannen besproken.

Aandeelhouder

Naast de Raad van Commissarissen heeft STMG B.V. een aandeelhouder, zijnde Assist Zorg B.V., onderdeel van Vebego International NV. Vanuit Assist Zorg B.V. is Yvonne Biemans, algemeen directeur, verantwoordelijk voor STMG B.V.

De aandeelhouder heeft bij STMG B.V. formeel de positie van werkgever en is in deze feitelijk verantwoordelijk voor de (her)benoeming van de leden van de Raad van Commissarissen en de Raad van Bestuur van STMG B.V.

Directeur-bestuurder

Per 6 mei 2020 is dhr. E.R.J. van Aalzum aangetreden als directeur-bestuurder ad interim. Hij had in 2020 de volgende nevenfuncties:

- Voorzitter Raad van Toezicht van Linderberg, cultuurhuis Nijmegen
- Voorzitter Raad van Bestuur van Augustinusstichting Berg en Dal

Hij volgt hiermee dhr. J.L. van der Heijden, die per 1 oktober 2020 uit dienst is, op als directeur-bestuurder van STMG B.V.. STMG B.V. volgt de wet normering topinkomens (WNT). STMG B.V. legt hierover verantwoording af in de jaarrekening en aan de overheid via DigiMV terug te lezen op www.jaarverantwoordingenzorg.nl

4.3 Medezeggenschap

STMG B.V. heeft een duidelijke medezeggenschapsstructuur bestaande uit drie medezeggenschapsraden: de cliëntenraad, de ondernemingsraad en de verpleegkundige advies raad.

Clëntenraad

De cliëntenraad behartigt en bewaakt de gemeenschappelijke belangen van alle (potentiële) cliënten, mantelzorgers en hun naasten van STMG B.V. en STMG OT B.V..

Leden (op 31-12-2020)

Naam	Aandachtsgebied	Achterban
Cees Barské Voorzitter	Algemeen beleid, Interne/externe betrekkingen	Rivierengebied
Mirjam Wilke Vicevoorzitter Langdurige Thuiszorg	Kwaliteit van de zorg (Wijkverpleging) MIC/MAO en Mantelzorg	Midden-Gelderland
Gerrit Gudden Vicevoorzitter Ondersteuning thuis	Financiële zaken, WMO en zelfredzaamheid	Rheden, Rozendaal, Westervoort e.o.
Yvonne Litjens	Kwaliteit van de zorg (Wijkverpleging) en klachten	Midden-Gelderland
Ans Lavooij	Thuiszorg / Kwaliteitskaders en zorgprocessen / contactpersoon Dementie	Lingewaard - Overbetuwe- Renkum e.o.
Hans de Beer	Kwaliteit van de zorg (Wijkverpleging) MIC/MAO en Mantelzorg	Doesburg – Duiven - Zevenaar - Rijnwaarden e.o.
Cobi van Driel	Thuiszorg / Communicatie / Cliëntenperspectief / Klantenpanel	Midden-Gelderland
Vacature – Cliënt Thuiszorg Vacature – Cliënt Ondersteuning Thuis		

Alle door de bestuurder ingediende adviesaanvragen zijn door de cliëntenraad beoordeeld. Daarnaast is er veel tijd gaan zitten in het leveren van inhoudelijke bijdragen bij het meedenken en meepraten over de beleidsvoornemens, en het stellen van de 'juiste vragen' om tot een goed beeld en oordeel te komen over alle verander- en verbetervoorstellen.

Adviesaanvragen 2020:

- Koersplan 2020-2023
- Begroting 2020 STMG en STMG Ondersteuning Thuis
- Jaarrekening 2019 STMG en STMG Ondersteuning Thuis
- Management Rapportages 2020
- Benoeming Manager Bedrijfsvoering
- Vertrek directeur-bestuurder
- Benoeming directeur-bestuurder a.i.
- Benoeming Manager Ondersteuning thuis
- Positie Mantelzorger
- Arnhems Mantelzorg Akkoord
- Beleidsvoorstel 'Ongewenst gedrag cliënten'
- Kwaliteitskaders Verpleging en verzorging thuis
- Kwaliteitskaders Ondersteuning thuis
- Klachtenbehandeling
- Melding Incidenten en Calamiteiten (MIC)
- Medicijndispenser
- Corona 'Risico's en maatregelen'
- Kwaliteitsonderzoek ISO 9001
- Onderzoek GGD Gelderland-Midden (Ondersteuning thuis)
- Nieuwe Medezeggenschapsregeling (Wmcz 2018)
- Communicatie met cliënten, onze achterban

Voor een toelichting op de gegeven adviezen verwijzen wij korthedshalve naar het Jaarverslag Cliëntenraad 2020, waarin een uitgebreide toelichting wordt gegeven op de genoemde adviesaanvragen. Dit verslag vindt u op de website van STMG (onder Over STMG>cliëntenraad). Deze is in printvorm op te vragen bij het secretariaat: clienraad@stmg.nl

Ondernemingsraad (OR)

De OR van STMG B.V. bestaat uit betrokken medewerkers, die namens het personeel overleg voeren met de werkgever over het ondernemingsbeleid en de personeelsbelangen. De OR schrijft een eigen jaarverslag.

Leden (op 31-12-2020)

Naam	Aandachtsgebied	Commissie
Gabrielle van Duren	Voorzitter	Strategie & Financiën
Marjolein Snelooper	Secretaris	Strategie & Financiën
Vera Heijerman	Lid	
Herman Fonteijn	Lid	Personele en Organisatie Regelingen
Jetty Luijkx	Lid	Veiligheid, Gezondheid en Welzijn
Karin Aalbers	Lid	Veiligheid, Gezondheid en Welzijn
Ankie Hietkamp	Lid	
Annelies Ponsen	Ambtelijk secretaris	

De Ondernemingsraad is in 2020 bij tal van onderwerpen betrokken geweest en heeft zich specifiek over onderstaande onderwerpen gebogen:

Instemmingsverzoeken:

- Scholingsplan STMG B.V. & Ondersteuning Thuis
- Beleid ongewenst gedrag in cliëntsituaties STMG B.V. & Ondersteuning Thuis
- Nieuwe bedrijfskleding
- Tijdelijke uitzondering regelgeving plus- en minuren i.v.m. Coronapandemie

Adviesaanvragen

- Wissel van Directeur-bestuurder
- HR van A naar B

Verpleegkundige Advies Raad (VAR)

De VAR is een onafhankelijk adviesorgaan van verpleegkundige en/of verzorgende medewerkers voor de directeur-bestuurder. In de VAR worden verpleegkundige en verzorgende vraagstukken besproken. De VAR schrijft een eigen jaarverslag.

Leden (op 31-12-2020)

Naam	Functie VAR	Functie binnen STMG
Gé Janssen	Voorzitter	Verpleegkundig specialist
Carla Klooster	Secretaris	Verpleegkundige in de wijk
Annemarie Kreuwel	lid	Longverpleegkundige
Inge Wielheesen	lid	Wijkverpleegkundige
Mark Pennings	lid	Palliatief verpleegkundige

Adviezen van de VAR

- Advies voorbehouden handelingen
- Advisering op gebied van hoe te handelen m.b.t. Covid-19
- Advies werkinstructie bij besmetting
- Advies crisis draaiboek
- Advies statuten VAR
- Bedrijfskleding

5. Vooruitblik 2021

Ook het jaar 2021 zal grotendeels in het teken van Corona staan. Omdat de werkwijzen en richtlijnen staan en de organisatie een vorm heeft gevonden om snel op veranderingen in te kunnen springen, verwachten we in 2021 toch ook aandacht te kunnen besteden aan de doorontwikkeling van onze organisatie en dienstverlening.

Vanuit de strategie van STMG leggen we de focus op vier centrale thema's:

Capaciteit

In 2020 heeft STMG zich ingezet om het werving & selectie proces te optimaliseren. Ook is het ZZP platform Elanza geïntroduceerd en is STMG de wijkacademie gestart voor o.a. zij instromers. In 2021 willen we hiervan de vruchten kunnen plukken. De noodzaak is hoog: de personeelsbezetting is kwetsbaar door het hoge aandeel oudere werknemers, de krapte in de zorgarbeidsmarkt en de hoge uitstroom. We maken ook gebruik van kansen. Door de coronacrisis stijgt het aantal werklozen en STMG zet mede daarom ook in 2021 in op zij-instromers.

Professionele medewerker

De concepten succesvolle teams bij STMG B.V. en professionele regelruimte bij STMG OT B.V. zijn gestart en worden in 2021 verder geïmplementeerd en geoptimaliseerd. Zo werken we aan onze discipline om dingen die we starten af te maken en te blijven leren en verbeteren. Deze discipline zit ook in het maandelijks bespreken van de resultaten met medewerkers en acties inzetten om de KPI's die we nodig hebben te behalen. Ook de informatie vanuit Assist Analytics wordt ingezet om aandachtspunten te verbeteren. Een hernieuwd ICT landschap ondersteunt ons o.a. in het efficiënter maken van onze processen. STMG wil een (aantoonbaar) lerende organisatie zijn.

Hiernaast willen we ook vanuit de zorginhoud groeien in onze professionaliteit. De uitgangspunten van het kwaliteitskader krijgen een duidelijk plek in onze werkwijzen. Ook hier staat leren en verbeteren centraal en door onder andere intercollegiale toetsing geven we dit binnen V&V handen en voeten

Strategische allianties

STMG is als zelfstandig bedrijf klein in omvang en krijgt een meer solide positie bij meer omzet. Daarom staat STMG ervoor open om te groeien in omzet door of natuurlijke groei of door een strategische samenwerking aan te gaan. We maken gebruik van onze goede naam in de keten. STMG wil meer als één bedrijf naar buiten treden. Samenwerking tussen Verzorging & Verpleging en het sociale domein is een belangrijk aspect waar in 2020 al mee is begonnen en verder vorm krijgt in 2021. We werken ook verder aan een totaal pakket aan diensten binnen de Wmo, Zvw en Wlz waarmee we ons kunnen onderscheiden in de markt. Met name de positie van de specialistische zorg kan nog duidelijker worden gepositioneerd. De samenwerkingen die STMG heeft in de regio zijn zeer waardevol en worden verder bestendigd.

Bedrijfsmatig gezond

Er is nog steeds verbeterpotentieel op de financiële positie van het bedrijf. Met de herinrichting van de backoffice volgens de efficiëntere formule wordt er een stevige basis gelegd op het gebied van stuurinformatie. Ook zal er worden gewerkt aan een reductie van de algemene kosten.

Mede door het gebruik van power BI en het uitvoeren van de vastgestelde P&C cyclus leren we om steeds eerder bij te sturen op het resultaat. Ook hier zijn we lerend.

6. Financiën

6.1 Bijzondere posten

Voor de toelichting op de balansposten en posten van de resultatenrekening wordt verwezen naar de toelichtingen in de jaarrekening 2020. Enkele bijzondere posten worden in deze paragraaf genoemd.

Vaste activa

In 2020 is het laatste pand wat in eigendom van STMG B.V. was verkocht. Dit betreft het pand aan de Didamsestraat in Zevenaar. Hiermee is het beleid om geen panden in eigendom te hebben afgerond. STMG B.V. beschikt nu enkel nog over gehuurde locaties.

Deelnemingen

STMG B.V. heeft een 51% belang in STMG OT B.V. Het resultaat deelneming bedraagt over 2020 € 25K negatief (2019: € 43k negatief). Het resultaat op het 100% belang in TMG B.V., met als kernactiviteit ledenservice, bedraagt in 2020 € 19K (2019: € 14k).

Vorderingen, schulden en voorzieningen

We zijn in staat geweest om het merendeel van de dossiers met betrekking tot de slapende dienstverbanden in 2020 af te ronden en ook betaald te krijgen van het UWV. Er resteert nog slecht een klein aantal welke we op de balans per 31-12-2020 hebben staan als voorziening en vordering op het UWV.

Eigen vermogen

Het totale eigen vermogen ultimo 2020 (na winstbestemming) bedraagt € 2,675 mln. negatief. Het netto resultaat 2020 na belastingen van € 100K positief is toegevoegd aan de algemene reserves.

Omzet

De gerealiseerde bedrijfsopbrengsten over 2020 bedragen €26,9 mln. en is € 2 mln. lager dan de oorspronkelijk begrote omzet (€ 28,9 mln.). De gerealiseerde omzet valt voor alle zorgverzekeraars binnen de met hen gemaakte productieafspraken. De lagere omzet ten opzichte van de begroting wordt vooral veroorzaakt door de Coronapandemie en de effecten daarvan op het uitvallen van zorg. In de bedrijfsopbrengsten is voor € 0,5 mln. Aan corona-compensatie opgenomen. Voor 2021 is STMG er wederom in geslaagd met alle zorgverzekeraars geïndexeerde overeenkomsten aan te gaan waarbij er ook de mogelijkheid geboden is om te groeien op het volume. Specifieke doelmatigheidsafspraken zijn er voor 2021 niet meer gemaakt met de zorgverzekeraars, anders dan de algemene boodschap dat deze in ieder geval minstens gelijk moet blijven aan 2020. De overeengekomen tarieven zijn op het moment van vaststelling van de begroting 2021 in deze begroting verwerkt.

Resultaat

Het operationele resultaat (vóór financiële lasten en vennootschapsbelasting) is € 278K positief. Begroot was € 727K positief. Ten opzichte van de begroting zitten de voornaamste verschillen in een lagere bedrijfsopbrengsten (€ 2 mln), lagere dan begrote personeelskosten (€ 1.510K) en min of meer gelijkblijvende algemene kosten.

Financiële positie

Ultimo 2020 bedragen de liquiditeiten € 1.002K. De ratio's over 2020, vergeleken met 2019 zien er als volgt uit:

	2020	2019
• Liquiditeitsratio	0,8	0,8
• Solvabiliteitsratio	-37%	-38%

De verantwoord corona-compensatie van € 0,5 mln. heeft geen significante impact op bovenstaande ratio's. De liquiditeitsprognose 2021 STMG B.V., uitgaande van een aantal voorwaardelijke zaken m.b.t

het niet opeisen van de te betalen afrekening AWBZ 2012-2014 en de uitkering van de Corona compensatie, tonen aan dat het saldo liquide middelen naar verwachting ultimo 2021 afdoende is om € 2,2 mln op de lening met Vebego International B.V., af te lossen.

Voor de situatie dat voorwaardelijke zaken niet uitkomen heeft Vebego International B.V., 100%-aandeelhouder van STMG B.V. en indirect tevens 100%-aandeelhouder van STMG OT B.V., een instandhoudingsverklaring verstrekt, waarin Vebego International B.V. verklaart dat zij tot tenminste één jaar na datum van ondertekening van de controleverklaring bij de jaarrekening 2020 haar vorderingen uit hoofde van de aan STMG B.V. verstrekte leningen niet opeist, indien hierdoor de continuïteit van STMG B.V. in gevaar komt. Tevens zullen ze STMG B.V. van liquide middelen voorzien mocht de situatie zich voordoen dat STMG B.V. niet langer kan voldoen aan haar korte termijn verplichtingen.

6.2 Risico's en maatregelen

Onderstaand wordt ingegaan op de (financiële) risico's, de eventuele impact en de te treffen/getroffen beheersmaatregelen.

- Het niet gefinancierd krijgen van mogelijk gerealiseerde overproductie door de zorgverzekeraars. Dit risico wordt beperkt door maandelijks inzichtelijk te maken, wat de eventuele overproductie behelst in relatie tot de productieafsprak. Bij een verwachte overschrijding vindt overleg plaats met de desbetreffende zorgverzekeraars. Voor 2020 is er echter geen sprake van enige overproductie.
- Het niet realiseren van teamprestaties, waaronder de begrote productiviteit en omzet. De impact van 1% productiviteitsverschil bedraagt ongeveer € 0,3 mln. Dit risico wordt beperkt door de afgesproken teamprestaties maandelijks te bespreken met de teams. Door de inzet van business intelligence hebben alle teams inzicht in hun eigen prestaties en deze worden maandelijks met hun regiomanager besproken.
- Corona / Covid-19 is ook voor 2021 onverminderd een risico, hier wordt elders in dit verslag ook bij stil gestaan. We zijn echter, met de ervaringen die we opgedaan hebben in 2020, van mening dat we dermate flexibel zijn om tijdig bij te sturen indien noodzakelijk.
- Een van de belangrijke factoren om de doelstellingen voor 2021 te behalen is een groei in fte's bij het zorgpersoneel, hiervoor zijn in 2020 reeds diverse acties ingezet welke inmiddels succesvol blijken te zijn (Wijkacademy, zij-instromers). Wij verwachten dan ook dat STMG in staat gaat zijn de benodigde fte's om te komen tot de omzetdoelstellingen in 2021, aan zich te binden.
- Het niet realiseren van de gewenste zorgkwaliteit. Dit risico wordt beperkt door een aantal elementen:
 - STMG beschikt over de ISO 9001: 2019 certificering. Het certificaat is drie jaar geldig.
 - Het zorgplan is de basis voor de onderlinge afspraken en verwachtingen tussen cliënt en STMG. STMG werkt met het classificatiesysteem OMAHA om het klinisch redeneer proces te ondersteunen. Duidelijkheid over afspraken en wederzijdse verwachtingen, en die vervolgens nakomen, is de basis voor tevreden cliënten en daarmee een belangrijk element in de ervaren kwaliteit van zorg.
 - STMG investeert in betrokken, bevlogen en gemotiveerde professionals. Dat doen we door opleidingen en trainingen, het begeleiden van nieuwe medewerkers in hun startperiode, casuïstiekbespreking en intervisie. Medewerkers hebben een eigen verantwoordelijkheid om hun bekwaamheid op peil te houden. De status daarvan toetsen we.
 - STMG B.V. ondersteunt de registratie in het Kwaliteitsregister van V&VN en stelt deze registratie voor verpleegkundigen verplicht. STMG faciliteert de inschrijving in het Kwaliteitsregister, het continueren en het vergroten van de vakbekwaamheid van haar verpleegkundigen door zelf intern (geaccrediteerde en gecertificeerde) scholing aan te bieden voor (her)registratie in het kwaliteitsregister.
 - STMG stimuleert cliënten om hun bevindingen kenbaar te maken via Zorgkaart Nederland.
 - STMG B.V. hanteert een klachtenregeling voor haar klanten en hanteert een procedure voor melding van incidenten, calamiteiten en arbeidsongevallen. Klachten en meldingen worden maandelijks gerapporteerd en vormen de basis voor verbetermaatregelen.

6.3 Vooruitblik 2021

De continuïteit van STMG B.V. is voor 2021 gewaarborgd. Op basis van de onderstaande feiten en omstandigheden wordt dit onderbouwd:

1. Er bestaat een positieve begroting 2021, waarbij omzet en tarieven zijn opgenomen die volledig worden ondersteund met contracten met zorgverzekeraars en gemeenten. De overeengekomen tarieven zijn kostendekkend.
2. Naast een P&C-cyclus (inclusief regelmatige prognoses) vindt periodiek overleg plaats met de zorgverzekeraars, gemeenten en Assist Zorg B.V. waarbij productie en andere zorgontwikkelingen op de voet worden gevolgd en waar nodig plannen kunnen worden bijgesteld.
3. Maandelijks wordt de cashplanning onderhouden, waardoor tijdig eventuele maatregelen kunnen worden genomen.
4. Vebego International B.V. heeft een instandhoudingsverklaring afgegeven, waardoor STMG B.V. met cashmiddelen wordt ondersteund wanneer STMG B.V. zelfstandig niet meer aan haar verplichtingen kan voldoen.
5. STMG B.V. heeft voldoende capaciteit beschikbaar om de afgesproken en in de begroting opgenomen omzet te realiseren. 2020 heeft laten zien dat STMG B.V. in staat is om voldoende nieuwe medewerkers aan te trekken om het verloop van medewerkers op te kunnen vangen en daarnaast een additionele groei in fte's te realiseren.
6. De coronapandemie, waarvan we hopen dat deze in 2021 onder controle is en iedereen gevaccineerd is. STMG heeft begin 2020 een crisisteam opgericht. Het crisisteam van STMG heeft maatregelen ingezet om de continuïteit STMG B.V. te blijven waarborgen. De gevolgen op de financiële prestaties van STMG zijn inzichtelijk gemaakt en STMG B.V. heeft een beroep kunnen doen op de compensatiemaatregelen. Voor 2021 zijn er nieuwe compensatiemaatregelen in de maak, waarbij STMG B.V. wederom er scherp op zal toezien in hoeverre zij hier wederom gebruik van kunnen maken.

Jaarrekening STMG B.V.

7. Jaarrekening STMG B.V.

7.1 Balans per 31 december 2020

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20 € x 1.000	31-dec-19 € x 1.000
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	-	89
Materiële vaste activa	2	315	1.054
Financiële vaste activa	3	365	385
Totaal vaste activa		680	1.527
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	713	570
Debiteuren en overige vorderingen	5	4.783	4.409
Liquide middelen	6	1.002	656
Totaal vlottende activa		6.499	5.635
Totaal activa		7.179	7.163

	Ref.	31-dec-20 € x 1.000	31-dec-19 € x 1.000
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	7	18	18
Agioreserve		1.382	1.382
Algemene en overige reserves		-4.075	-4.175
Totaal eigen vermogen		-2.675	-2.775
Voorzieningen	8	705	529
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	1.161	2.325
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	4	800	800
Overige kortlopende schulden	10	7.188	6.285
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		7.988	7.085
Totaal passiva		7.179	7.163

	Ref.	2020 € x 1.000	2019 € x 1.000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	11	25.799	25.334
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	12	117	123
Overige bedrijfsopbrengsten	13	1.032	911
Som der bedrijfsopbrengsten		26.948	26.368
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	23.970	23.405
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	200	137
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	16	-	-
Overige bedrijfskosten	17	2.500	2.709
Som der bedrijfslasten		26.670	26.251
BEDRIJFSRESULTAAT		278	117
Financiële baten en lasten	18	-143	-159
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		136	-42
Belastingen	19	-35	3
RESULTAAT NA BELASTINGEN		100	-39
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2020	2019
		€ x 1.000	€ x 1.000
Toevoeging/(onttrekking):			
Algemene / overige reserves		100	-39
		100	-39

7.3 Kasstroomoverzicht

	Ref.	2020		2019	
		€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			278		117
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	15,16	200		138	
- mutaties voorzieningen	8	176		-96	
- boekresultaten afstoting vaste activa	13	-145		-23	
			231		19
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	5	-374		-261	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	4	-143		-191	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken, behoudens rekening courant-krediet)	10	93		137	
			-424		-315
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			84		-179
Betaalde interest	18	-137		-130	
Ontvangen interest	18	-		-	
Ontvangen dividend	18	-		-	
Resultaat deelnemingen	18	-		-	
Betaalde winstbelasting	19	-35		-	
			-172		-130
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			-88		-309
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-73		-178	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	847		976	
Investerings immateriële vaste activa	1	-		-	
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1	-		-	
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	3	-		-	
Ontvangen dividend	3	13		8	
Investerings in overige financiële vaste activa	3	-		-	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	3	-		-	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			787		806
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing financial lease	10	-53		-9	
Nieuw opgenomen leningen	10	0		0	
Aflossing langlopende schulden	10	-300		-800	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-353		-809
Mutatie			<u>346</u>		<u>-312</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	6		656		967
Stand geldmiddelen per 31 december	6		<u>1.002</u>		<u>656</u>
Mutatie geldmiddelen			346		-312

7.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

7.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

STMG B.V. is statutair (en feitelijk) gevestigd te Arnhem op het adres Mr.E.N. van Kleffenstraat 12 en is geregistreerd onder kvk-nummer 62639188. De vennootschap STMG B.V. is een 100%-dochter van Assist Zorg B.V.. STMG B.V. heeft een 51%-belang in STMG Ondersteuning thuis B.V. en een 100%-belang in TMG B.V.. STMG OT B.V. en TMG B.V. zijn niet geconsolideerd in de jaarrekening van STMG B.V. overeenkomstig Titel 9 artikel BW 2:408. Aan het hoofd van deze groep staat Vebego International N.V. te Heerlen. De jaarrekening van STMG B.V. is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Vebego International N.V. te Heerlen. Afschriften van de jaarrekening kan, in vereenvoudigde versie worden gedownload van de website www.vebego.com of worden opgevraagd bij Vebego International N.V. zelf via info@vebego.com. De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van verpleging en verzorging ten behoeve van de extramurale zorg.

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, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655, Titel 9 BW2 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Continuïteitsveronderstelling

STMG B.V. heeft het jaar 2020 afgesloten met een positief netto resultaat van € 100K (2019: € 39K negatief) dat is toegevoegd aan het (negatieve) eigen vermogen. Het positieve netto resultaat over 2020 draagt bij aan de voorgenomen verbetering van de vermogenspositie. De kasstroom uit operationele activiteiten is over 2020 (2020: -88K, 2019: -179K) toegenomen maar conform 2019 nog wel negatief. De current ratio ultimo 2020 bedraagt 0,8 (2019: 0,8) en ligt daarmee nog onder de bedrijfseconomische norm van 1-1,5. Daarnaast heeft STMG B.V. in 2020 (en 2021) te maken (gehad) met de impact van COVID-19 (zie nadere toelichting hierover in de grondslagen).

Voor 2021 is een EBIT resultaat geprognosticeerd van € 635K positief. Op basis van actuele inzichten is een liquiditeitsprognose tot en met mei 2022 opgesteld. Op basis van deze liquiditeitsprognoses en de positieve begroting over 2021 wordt de komende periode een groei in activiteiten en resultaten verwacht. Tevens verwacht STMG B.V. op basis van haar liquiditeitsprognose over voldoende liquiditeiten te kunnen beschikken om de continuïteit te waarborgen.

Door het bestuur en het management van STMG B.V. zijn verschillende maatregelen en acties in gang gezet om bovenstaande verwachting te realiseren, waaronder:

- Uitvoering van diverse plannen/optimalisatietrajecten ter verbetering van de kwaliteit van de bedrijfsvoering en operationele uitvoering (productiviteit en doelmatigheid) en daarmee ook ter verbetering van de kwaliteit van het bedrijfsresultaat, de liquiditeit en de financiële performance in zijn geheel.
- Nauw overleg met financierders (zorgverzekeraars, zorgkantoor, gemeenten) over (verhoging van) tarieven.
- Het inzetten op en onderzoeken van mogelijkheden tot aanvullende (overige) opbrengsten.
- Behoud en uitbreiding van personele capaciteit.
- Diverse plannen/acties met betrekking tot het beperken van de lasten en het creëren van flexibiliteit binnen de exploitatie.
- STMG B.V. heeft op 14 september 2020 een instandhoudingsverklaring ontvangen van Vebego International B.V., waarin laatstgenoemde verklaart dat zij in elk geval tot aan de datum van vaststellen van de jaarrekening c.q. de controleverklaring bij de jaarrekening haar vordering op STMG B.V. niet opeist indien hierdoor de continuïteit van STMG B.V. in gevaar komt. Mocht dat laatste aan de orde zijn, dan zal Vebego International B.V. STMG B.V. voorzien van extra (liquide) middelen teneinde de korte termijn schulden te kunnen voldoen.
- De impact van COVID-19 op de kosten van STMG B.V. in 2021 is onzeker. De verwachting is dat de zorgverzekeraars met een nieuwe continuïteitsbijdrage regeling komen. Als wij hiervoor in aanmerking komen, zullen wij hier wederom, net als in 2020, een beroep op doen.

Op basis van de momenteel beschikbare informatie, de inmiddels genomen en in gang gezette acties/maatregelen, de bestaande liquiditeit, de verwachting hieromtrent en de (jaarlijkse) instandhoudingsverklaring vanuit Vebego International B.V. verwacht STMG B.V. aan haar betalingsverplichting te kunnen blijven voldoen. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De vergelijkende cijfers zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Schattingswijziging

In het boekjaar hebben geen schattingswijzigingen plaatsgevonden ten opzichte van vorig jaar.

7.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Fourthrestel

Een fourthrestel, nadat de jaarrekening van vorig jaar is vastgesteld, is niet van toepassing.

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, van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen: de continuïteitsveronderstelling, de voorzieningen en de onzekerheden met betrekking tot de coronacompensatie (zie toelichting in de paragraaf Covid-19 in de grondslagen inzake hardheidsclausule en afstemming met zorgverzekeraars/gemeenten).

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.

De volgende transacties met verbonden partijen hebben onder normale marktvoorwaarden plaatsgevonden:

- diverse doorbelastingen tussen STMG B.V. en STMG Ondersteuning thuis B.V.
- verstrekte lening en aflossing hierop met Vebego International B.V.
- transacties a.g.v. fiscale eenheid VPB en WKR-regeling met Vebego International B.V.

Covid-19

De Covid-19 vergoeding kent per financieringsstroom een verschillende regeling welke door STMG als zodanig verwerkt en in de jaarrekening 2020 is opgenomen.

Bij de ZvW geldt STMG als een aanbieder met > 10 mln omzet en dus is deze specifieke regeling van toepassing. Deze ziet toe op een Coronacompensatie voor omzet o.b.v. het verschil tussen de bepaalde normomzet en werkelijke omzet over de maanden maart – oktober * 97%. Het bedrag wat hier als omzetcompensatie uit berekend wordt, heeft STMG als opbrengsten zorgprestaties in de jaarrekening gepresenteerd. Daarnaast geldt er binnen de ZvW de regeling vergoeding meerkosten, dit is een vast percentage van 0,8% over de berekende normomzet over geheel 2020. Deze regeling is inmiddels definitief vastgesteld, de uitwerking ervan laat echter nog op zich wachten. De compensatiebedragen zijn op basis van een berekening conform de regelingen opgenomen in de jaarrekening en deze nog moeten worden goedgekeurd door de betreffende zorgverzekeraars.

Bij de Wlz is er ook sprake van een Coronacompensatieregeling, wederom o.b.v. een bepaalde normomzet. Deze normomzet afgezet tegen de werkelijke omzet geeft voor STMG in 2020 echter een nihil resultaat en we maken derhalve ook geen gebruik van de regeling binnen de Wlz.

Binnen de WMO is er sprake van een landelijk protocol m.b.t. de Coronacompensatie, wat door alle gemeentes binnen het werkgebied van STMG gehanteerd wordt en toe ziet op een compensatie over de periode maart-juni 2020. Het aandeel WMO binnen de jaarrekening van STMG is echter van dien aard dat dit niet als materieel beschouwd wordt. We hebben de bedragen van de gemeentes inmiddels allemaal ontvangen en de definitieve compensatieverantwoordingen bij alle gemeentes ingediend. Ook bij de WMO geldt dat deze nog definitief moeten worden vastgesteld/goedgekeurd door de betreffende gemeenten. In de diverse regelingen is (onder andere) een hardheidsclausule opgenomen met betrekking tot eventuele overcompensatie. STMG is van mening dat geen sprake is van eventuele overcompensatie ten aanzien van de door haar gedeclareerde continuïteitsbijdragen en vergoedingen voor meerkosten en verwacht daarmee niet dat zorgverzekeraars dan wel gemeenten hier gebruik van zullen maken. Gezien de effecten van deze hardheidsclausule vooralsnog onzeker en niet betrouwbaar in te schatten zijn, is hiermee geen rekening gehouden in de jaarrekening.

7.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

7.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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 opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar STMG BV zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

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

Immateriële en materiële vaste activa

De immateriële en materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. Daar we geen gebouwen /terreinen meer in bezit hebben hebben we niet te maken met grootonderhoud.

7.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Immateriële vaste activa : 20 %.
- Bedrijfsgebouwen: 0%, restwaarde is gelijk gesteld aan de aanschafwaarde.
- Verbouwingen bedrijfspand: 20%, gelijk gesteld aan looptijd huurcontract.
- Machines en installaties : 6,7 % - 20%.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 %.
- ICT en telefonie :20% - 33,3%.

In de investeringen is een bedrag aan geactiveerde rente opgenomen van € 0. Het totaal van de geactiveerde rente bedraagt ultimo boekjaar € 0. Er zijn geen subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten.

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.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen gemortiseerde 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 van 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.

Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen van deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. 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. 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.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

7.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Verstrekte leningen en overige vorderingen

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

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de resultatenrekening verwerkt). De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De oninbaarheid van vorderingen wordt zo gering mogelijk gesteld omdat als uitgangspunt wordt gehanteerd dat terechte vorderingen uit geleverde zorg worden geïncasseerd.

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

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal, Agioreserve en Algemene en overige reserves.

Kapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Besloten Vennootschap ingebracht kapitaal.

Agioreserve

De door de aandeelhouders ingebrachte bedragen boven het nominaal aandelenkapitaal worden verantwoord als agio. Hieronder worden tevens begrepen additionele vermogensstortingen door bestaande aandeelhouders zonder uitgifte van aandelen of uitgifte van rechten tot het nemen of verkrijgen van aandelen van de instelling. Kosten en kapitaalbelasting verbonden aan de plaatsing van aandelen die niet worden geactiveerd, worden, onder aftrek van belastingeffecten, ten laste van het agio gebracht. Indien en zover het agio ontoereikend is, worden de bedragen ten laste van de overige reserves gebracht.

Algemene en overige reserves

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

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De gehanteerde disconteringsvoet is 0% - 2%.

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 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. De gehanteerde disconteringsvoet voor 2020 bedraagt 2% (2019 2%).

Voorziening reorganisatie

De reorganisatievoorziening is gevormd voor de reorganisatie van de backoffice. De onttrekkingen uit deze voorziening gedurende het jaar bestaan uit wachtgelden. De stand ultimo 2020 is nul en vertegenwoordigt een ingeschatte contante waarde voor noodzakelijk kosten van te betalen wachtgeldverplichtingen.

De voorziening is gebaseerd op de noodzakelijk kosten.

7.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken is bedoeld voor de kosten van ziekte van werknemers (loondoorbetaling), waarvan de verwachting is dat deze niet meer terugkeren in het arbeidsproces. Er wordt rekening gehouden met het salaris en het recht op doorbetaling van het volledige loon in het eerste jaar van ziekte en doorbetaling van 70% van het loon in het tweede ziektejaar inclusief transitievergoeding. De voorziening wordt gewaardeerd tegen nominale waarde daar de tijdwaarde van geld niet materieel is (looptijd ca. 2 jaar).

Voorziening transitievergoeding zieken

De voorziening transitievergoeding betreft een vergoeding uit te betalen aan medewerkers waarvan verwacht wordt dat ze na 2 jaar ziekte uit dienst gaan. De stand ultimo 2020 vertegenwoordigt de transitievergoeding waar deze medewerkers recht op hebben. De voorziening wordt gewaardeerd tegen nominale waarde daar de tijdwaarde van geld niet materieel is (looptijd ca. 2 jaar). De transitievergoeding voorziening maakt een onderdeel uit van de voorziening langdurig zieken in de balans.

Schulden

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

Zorgbonus; indien per balansdatum een deel van het ontvangen voorschot zorgbonus uit hoofde van de subsidieregeling terugbetaald dient te worden, wordt een verplichting opgenomen ter hoogte van het terug te betalen bedrag onder kortlopende schulden. Voor wat betreft de betaling van de loonbelasting (eindheffing) wordt dit meegenomen onder de kortlopende schulden intercompany. De netto uitbetaalde zorgbonus loopt via de WKR concern-regeling, Hago Nederland BV verzorgt in 2020 de aangifte en draagt bij overschrijding op de vrije-ruimte de belasting af aan de belastingdienst. Het concern geeft de hoogte van het aandeel van STMG BV in het verschuldigde bedrag aan bij STMG BV.

Leasing

STMG BV 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 instelling 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 waarden 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 vervolgwwaardering van het leaseobject zijn beschreven onder het hoofd Materiële vaste activa. Als geen redelijke zekerheid bestaat dat de instelling 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. 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 instelling 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.

7.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

7.4.3 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 resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben. Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

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. De basis voor deze berekeningen is vastgelegd in overeenkomsten met Zorgverzekeraars op het gebied van de ZvW, Zorgkantoren op het gebied van de WIZ en gemeenten op het gebied van de WMO. In alle gevallen fungeert STMG als zelfstandig hoofdaannemer. In een enkel geval wordt kennis en expertise van STMG ingehuurd door een collega zorgorganisatie, ook hier liggen overeenkomsten aan ten grondslag. Onzekerheden op het gebied van overproductie, onrechtmatigheid e.d. zijn wat STMG betreft nihil als gevolg van periodieke evaluaties met betreffende financiers op deze punten, zodat er indien gewenst tijdig bijgestuurd kan worden.

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. De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op personenalarmering, doorbelastingen naar verbonden partijen en project samenwerking regionale nachtzorg.

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.

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

Zorgbonus; de zorgbonussen welke zijn aangevraagd bij SVW worden uitbetaald aan de medewerkers zodra het bedrag is ontvangen. De ontvangen zorgbonus wordt in aftrek gebracht op de gerelateerde loonkosten. Het totaalbedrag wat hiermee gemoed is, bedraagt € 0,5 mln. Deze subsidie wordt in 2022 definitief vastgesteld.

7.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

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 instelling 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 schaling van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Pensioenen

STMG B.V. 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 STMG B.V. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. STMG B.V. 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 pensioenfondsden geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Over 2020 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 92,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. Het bestuur van PFZW heeft besloten om de pensioenpremie te verhogen in twee stappen: per 1 januari 2021 met 1,5 procentpunt en per 1 januari 2022 met 0,8 procentpunt. De premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft gelijk. STMG B.V. 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. STMG B.V. heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van STMG B.V. in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen.

Subsidies

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat STMG B.V. zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door STMG B.V. gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Uitzondering hierop is de ontvangen Zorgbonus welke in aftrek komen op de gerelateerde loonkosten.

Belasting

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de resultatenrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames.

De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

7.4.4 Grondslagen van segmentering

Segmentering

Er is geen sprake van gesegmenteerde informatie.

7.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

7.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

7.4.6 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.

7.4.7 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.

7.5 Toelichting op de balans

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
	€ x 1.000	€ x 1.000
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Kosten van ontwikkeling	-	89
Totaal immateriële vaste activa	-	89
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Boekwaarde per 1 januari	89	177
Bij: investeringen	-	-
Af: afschrijvingen	89	89
Af: desinvesteringen	-	-
Af: bijzondere waardevermindering	-	-
Boekwaarde per 31 december	-	89

Toelichting : 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	31-dec-19
	€ x 1.000	€ x 1.000
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	69	770
Machines en installaties	185	244
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	60	40
Totaal materiële vaste activa	315	1.054
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Boekwaarde per 1 januari	1.054	1.690
Bij: investeringen	73	364
Af: afschrijvingen	111	49
Af: desinvesteringen	701	951
Boekwaarde per 31 december	315	1.054

Toelichting: Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht. Het bedrag van de desinvestering heeft te maken met de verkoop van het pand in Zevenaar in december 2020.

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€ x 1.000	€ x 1.000
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	365	385
Totaal financiële vaste activa	365	385

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Boekwaarde per 1 januari	385	423
Resultaat deelnemingen 2019	-	-29
Resultaat deelnemingen 2020	-6	-
Terugontvangen aandelen	-	-
Voorziening oninbaarheid	-	-
Ontvangen dividend	-13	-8
Boekwaarde per 31 december	365	385

Toelichting: voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht.

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaal belang (in %)	Eigen vermogen € x 1.000	Resultaat 2020 € x 1.000
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
STMG Ondersteuning thuis BV te Arnhem	Huishoudelijke hulp	-	51%	670	-49
TMG BV te Bommel	Ledenservice	-	100%	24	19

ACTIVA

4. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot Wlz

	<u>t/m 2015</u>	<u>2016-2018</u>	<u>2019</u>	<u>2020</u>	<u>Totaal</u>
	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000
Saldo per 1 januari	-800	-	570	-	-230
Financieringsverschil lopend boekjaar			-	713	713
Correctie voorgaande jaren	-	-	-	-	-
Betalingen/ontvangsten	-	-	-570	-	-570
Subtotaal mutatie boekjaar	-	-	-570	713	144
Saldo per 31 december	<u>-800</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>713</u>	<u>-86</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

AWBZ	c			
Wlz		c	c	b

Financieringsverschil t/m 2015	<u>31-dec-19</u>	<u>Mutaties</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>Stadium</u>
Bestaat uit:	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	
Financieringsverschil 2012	-208	-	-208	c
Financieringsverschil 2013	-347	-	-347	c
Financieringsverschil 2014	-205	-	-205	c
Financieringsverschil 2015	-41	-	-41	c
Totaal 2012, 2013, 2014 en 2015	<u>-800</u>	<u>-</u>	<u>-800</u>	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoor

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ x 1.000	€ x 1.000
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	713	570
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	<u>800</u>	<u>800</u>
	<u>-87</u>	<u>-229</u>

Specificatie financieringsverschil 2020

	<u>2020</u>
	€ x 1.000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	3.941
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	3.228
Af: vergoedingen onzeker wettelijk budget	-
Totaal financieringsverschil	<u>713</u>

Toelichting: Met betrekking tot het jaar 2020 is er een overproductie van €39K gerealiseerd en zal het nog te ontvangen bedrag 31-12-2020 naar verwachting medio september 2021 worden ontvangen.

ACTIVA

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€ x 1.000	€ x 1.000
Debiteuren:		
Vorderingen op debiteuren	1.328	1.324
Vorderingen op gemeenten	38	47
Nog te factureren	2.623	1.830
Overige vorderingen:		
Vorderingen op groepsmaatschappijen	139	286
Te vorderen transitievergoeding UWV	271	502
Vooruitontvangen facturen:		
Overige vooruitontvangen facturen	232	312
Nog te ontvangen bedragen:		
Overige nog te ontvangen bedragen	116	61
Overige overlopende activa:		
Waarborgsommen	34	34
De Liemers	-	-
Overige overlopende activa	3	15
Totaal debiteuren en overige vorderingen	4.783	4.409

Toelichting: de voorziening debiteuren die in aftrek op de vorderingen is gebracht bedraagt € 44K (2019: € 40K). De debiteuren zijn grotendeels toegenomen door Continuïteitsbijdrage ivm COVID-19 zorgverzekeringswet € 513K en twee nieuwe producten te weten regie-wondzorg € 100K en supervisie € 100K per maand. De te vorderen transitievergoeding UWV is afgenomen in 2020 daar in 2019 een eenmalig hoog compensatie transitievergoeding was aangevraagd ivm uitbetaling aan medewerkers die langdurig ziek zijn en in 2019-2020 uit dienst gaan zgn slapende dienstverbanden (€ 239K). Voor toelichting op de te vorderen Covid-19 wordt verwezen naar grondslagen van waardering en resultaatbepaling.

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€ x 1.000	€ x 1.000
Bankrekeningen	1.002	656
Kassen	-	-
Totaal liquide middelen	1.002	656

Toelichting: de liquide middelen zijn vrij beschikbaar. Per balansdatum bestaan de onderstaande bankgaranties die dienen voor de huurverplichting:

Huurpand Velp (Arnhemsestraatweg 19)	€ 5K
Huurpand Oosterbeek (Generaal Urguhartlaan 18)	€ 8K
Huurpand Zevenaar (De Hooze Bongert 1A))	€ 4K
Huurpand Arnhem (Mr.E.N. van Kleffensstraat 12)	€ 46K

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-20	31-dec-19
	€ x 1.000	€ x 1.000
Kapitaal	18	18
Agioreerves	1.382	1.382
Algemene en overige reserves	-4.075	-4.176
Totaal eigen vermogen	-2.675	-2.776

Verloopoverzicht EV 2020:

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-1-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000
Kapitaal	18	-	-	18
Totaal kapitaal	18	-	-	18

Agioreerves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-1-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000
Agioreerves	1.382	-	-	1.382
Totaal agioreerves	1.382	-	-	1.382

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-1-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000
Algemene reserves:				
Algemene reserves	-4.175	100	-	-4.075
Totaal algemene en overige reserves	-4.175	100	-	-4.075

Toelichting: het kapitaal is voor een bedrag van € 18K door uitgifte van 179 aandelen tegen een nominale waarde van € 0,1K per aandeel aan Assist Zorg B.V. Het positieve resultaat 2020 van € 100K is in zijn geheel bestemd en toegevoegd aan de algemene reserves. In de Algemene reserves zijn tevens resultaten vanuit Wlz opgenomen. Deze resultaten wijzigen door toevoeging of onttrekking die ieder jaar ontstaat als gevolg van verschillen tussen de exploitatiekosten van dat jaar en de aanvaardbare kosten van dat jaar (conform de vereisten van een reserve aanvaardbare kosten)

Verloopoverzicht EV 2019:

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-1-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2019
	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000
Kapitaal	18	0	0	18
Totaal kapitaal	18	0	0	18

Agioreerves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-1-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2019
	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000
Agioreerves	1.382	0	0	1.382
Totaal agioreerves	1.382	0	0	1.382

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-1-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2019
	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000
Algemene reserves:				
Algemene reserves	-4.137	-39	0	-4.176
Totaal algemene en overige reserves	-4.137	-39	0	-4.176

PASSIVA

8. Voorzieningen

	Saldo per	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	1-1-2020				31-12-2020
	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000
Jubileumvoorziening	229	16	16	10	219
Voorziening langdurig zieken	299	398	168	43	486
Reorganisatievoorziening	1	-	1	-	-
Voorzieningen	529	414	185	53	705

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

	31-12-2020
	€ x 1.000
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	408
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	297
Hiervan > 5 jaar	114

Toelichting: Ultimo 2020 zijn er meer medewerkers langdurig ziek ten opzichte van 2019.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€ x 1.000	€ x 1.000
Overige langlopende schulden	1.100	2.200
Schulden aan kredietinstellingen	61	125
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	1.161	2.325

Het verloop overige langlopende schulden is als volgt weer te geven:

	31-dec-20	31-dec-19
	€ x 1.000	€ x 1.000
Stand per 1 januari	3.600	4.400
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	300	800
Stand per 31 december	3.300	3.600
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.200	1.400
Stand langlopende schulden per 31 december	1.100	2.200

Toelichting in welke mate de langlopende schulden als langlopend moeten worden beschouwd:

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichting	2.200	1.400
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	1.100	2.200
hiervan > 5 jaar	-	-

Toelichting:

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. Er zijn geen nader genoemde zekerheden gesteld door de geldverstrekkers. De geldverstrekkers houden zich het recht voor om, indien zij dat noodzakelijk achten, zekerheden te stellen. De reële waarde van de leningen is € 3.300K per d.d. 31-12-2020. De leningen en aflossingsverplichtingen hebben enkel betrekking op de groepsmaatschappijen. Deze leningen worden (gedeeltelijk) afgelost bij voldoende liquiditeit.

PASSIVA

Het verloop schulden aan kredietinstellingen is als volgt weer te geven:

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Stand per 1 januari	178	-
Bij: nieuwe leningen	-	187
Af: aflossingen	53	9
Stand per 31 december	125	178
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	64	53
Stand langlopende schulden per 31 december	61	125

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtinge	64	53
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	61	125
hiervan > 5 jaar	-	-

Toelichting: de schulden aan kredietinstellingen heeft betrekking op een lease contract ingaande 1 november 2019 lopend voor 3 jaar voor nieuwe mobiele telefoons.

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€ x 1.000	€ x 1.000
Crediteuren	382	363
Schulden aan gemeenten	32	32
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	2.200	1.400
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden aan kredietinstellingen	64	53
Belastingen en sociale premies	383	402
Schulden terzake pensioenen	389	400
Nog te betalen salarissen	798	1.120
Vakantiegeld	732	741
Vakantiedagen	1.329	1.283
Eindejaarsuitkering	108	108
Overige schulden:		
Schulden aan groepsmaatschappijen	276	60
Nog te betalen kosten:		
Nog te betalen bedragen	496	323
Totaal overige kortlopende schulden	7.188	6.285

Toelichting: de stijging van de crediteuren komt door inleen van (extra) zorgpersoneel € 43K en meer aanschaf medische verpleegartikelen € 24K. De aflossingsverplichtingen langlopende leningen (€ 2,2 mln) is opgenomen in het overzicht langlopende schulden en de aflossingsverplichtingen langlopende schulden aan kredietinstellingen betreft financial lease (€ 64K). De nog te betalen salarissen 2019 waren hoger door onder anderen het afwikkelen van de slapende dienstverbanden (€ 321K). Bij de bepaling van de vakantiedagen- verplichting is met betrekking tot de inschatting van het percentage sociale lasten en pensioenen, rekening gehouden met de afwikkeling van de verplichting in de vorm van het laten uitbetalen of het opnemen in tijd-voor-tijd van de verplichting. Schulden groepsmaatschappijen zijn toegenomen in 2020 bij Hago Nederland BV betreft bijdrage eindheffing € 201K op netto uitbetaalde zorgbonussen conform WKR concernregeling. Eind 2020 staat er een bedrag bij nog te betalen bedragen ad € 342K terugbetaling zorgbonussen aan VWS (beschikking € 1.149K) daarnaast is de doelmatigheidsreservering in 2020 nihil (2019 € 205K).

PASSIVA

Algemeen

11. Financiële instrumenten

Algemeen

STMG BV 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.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 85% geconcentreerd bij twee grote verzekeraars en een zorgkantoor. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt nihil. Voor de kredietrisico's inzake de overige vorderingen ziet STMG BV geen risico's gelet op de zeer geringe omvang hiervan op deelnemingen wordt risico tevens op nihil gewaardeerd op basis van het gegeven dat STMG BV geen externe deelnemingen heeft. Overige risico's worden ondervangen door de continuïteitsverklaring van Vebgo International BV.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. STMG BV heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

De reële waarde van de langlopende schulden wijkt niet af van de boekwaarde. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

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

€ x 1.000

Meerderjarige financiële verplichtingen

Deel van de niet in de balans opgenomen verplichtingen mbt huur en lease (< 1 jr.)	449
Deel van de niet in de balans opgenomen verplichtingen mbt huur en lease (1-5 jr.)	678
Deel van de niet in de balans opgenomen verplichtingen mbt huur en lease (> 5 jr.)	19
	<u>1.146</u>

STMG BV heeft een 5 jarig huurcontract afgesloten voor de huur van een centraal kantoorpand aan Kleffensstraat te Arnhem. De contractingangs- datum is 1 maart 2019 en loopt t/m 29 februari 2024. De totale huurverplichting bedraagt € 830k. Een deel van de jaarlijkse kosten worden doorbelast aan STMG OT BV, op basis van een vastgestelde verdeelsleutel, voor gebruik van het pand. Daarnaast zijn enkele huurcontracten gewijzigd. STMG heeft leasecontracten voor één auto lopen.

Fiscale eenheid

STMG B.V. vormt samen met een deel van de Vebego groep een fiscale eenheid vennootschapsbelasting. Vebego International N.V. is mede aansprakelijk voor de vennootschapsschulden van STMG B.V.. Vebego International N.V. is hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschulden van de fiscale eenheid als geheel. Voor de omzetbelasting van STMG B.V. bestaat geen fiscale eenheid.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van eventuele (materiële) nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeentes 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. Voor toelichting op de onzekerheden opbrengstverantwoording Covid-19 wordt verwezen naar grondslagen van waardering en resultaatbepaling.

7.6 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa

	Kosten oprichting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Totaal
	€	€	€	€
Stand per 1 januari				
- aanschafwaarde	-	443	-	443
- cumulatieve afschrijvingen	-	355	-	355
Boekwaarde per 1 januari	-	89	-	89
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	-	-	-	0
- afschrijvingen	-	89	-	89
- <i>desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	-	-	-	0
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	0
per saldo	-	-	-	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-	-89	-	-89
Stand per 31 december				
- aanschafwaarde	-	443	-	443
- cumulatieve afschrijvingen	-	443	-	443
Boekwaarde per 31 december	-	-	-	-
<i>Afschrijvingspercentage</i>		20,0%		

7.7 Mutatieoverzicht materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Totaal €
Stand per 1 januari				
- aanschafwaarde	1.091	451	2.176	3.719
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	321	208	2.136	2.360
Boekwaarde per 1 januari	<u>770</u>	<u>243</u>	<u>40</u>	<u>1.054</u>
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	-	44	29	73
- afschrijvingen	21	82	8	111
<i>- desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	960	211	5	1.176
cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	0
cumulatieve afschrijvingen	280	191	4	475
per saldo	<u>680</u>	<u>20</u>	<u>1</u>	<u>701</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-701</u>	<u>-58</u>	<u>20</u>	<u>-739</u>
Stand per 31 december				
- aanschafwaarde	131	284	2.200	2.616
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	62	99	2.140	2.301
Boekwaarde per 31 december	<u>69</u>	<u>185</u>	<u>60</u>	<u>315</u>
Afschrijvingspercentage	0%-20%	6,7%-20%	10,0%-20,0%-33,3%	

7.8 Mutatieoverzicht financiële vaste activa

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Overige deelnemingen	Overige vorderingen	Totaal
	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€
Boekwaarde per 1 januari	385	-	-	385
Resultaat deelnemingen 2020	-6	-	-	-6
Terugontvangen aandelen	-	-	-	0
Ontvangen dividend	-13	-	-	-13
Boekwaarde per 31 december	366	-	-	366

7.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€ x 1.000			%	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000	€ x 1.000			€ x 1.000	
Vebego Int.	25-mrt-15	5.500	5	achtergesteld	3,00%	3.600	-	300	3.300	-	2	lineair	2.200	geen
Totaal						3.600	-	300	3.300	-			2.200	

11. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	20.188	21.149
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	3.941	3.114
Opbrengsten Jeugdwet	358	327
Opbrengsten Wmo	642	543
Overige zorgprestaties	124	187
Continuïteitsbijdrage ivm COVID-19 Wmo/Jeugdwet	20	-
Continuïteitsbijdrage ivm COVID-19 zorgverzekeringswet	513	-
Asielzoekersregeling	14	13
Totaal	25.799	25.334

Toelichting: Zowel door de pandemie als door het feit dat steeds meer cliënten vanuit de ZVW naar de WLZ overstappen, nemen de opbrengsten in de ZVW af, terwijl de opbrengsten met betrekking tot de WLZ toenemen. Doordat in het werkgebied van STMG B.V. steeds meer cliënten door het Centrum Indicatiestelling Zorg (CIZ) geïndiceerd worden voor de Wlz, neemt de opbrengst voor deze zorgverlening Wlz met € 800K toe. De continuïteitsbijdrage ivm Covid-19 zorgverzekeringswet bestaat uit omzetcompensatie € 346K en vergoeding meerkosten € 167K. Voor verdere toelichting op de continuïteitsbijdrage Covid-19 wordt verwezen naar grondslagen van waardering en resultaatbepaling.

12. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies	117	123
Totaal	117	123

Toelichting: de overige subsidies betreffen met name sectorplan, stagefonds en praktijkleren.

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Overige dienstverlening:		
Personenalarmering	61	61
Opbrengsten accommodatiebeleid en doorbelastingen	713	771
Overige opbrengsten	257	79
Totaal	1.032	911

Toelichting: De opbrengsten doorbelastingen betreffen de huurkosten, servicekosten en personeelskosten Backoffice aan STMG Ondersteuning thuis B.V. In de opbrengsten accommodatiebeleid is tevens een boekwinst uit hoofde van de verkoop van het pand in 2020 van € 145K gerealiseerd (2019 € 84K). De opbrengsten accommodatiebeleid en doorbelastingen is in 2020 lager dan 2019 als gevolg van het wegvallen van de huuroopbrengsten van een in 2019 verkocht pand. De overige opbrengsten zijn toegenomen als gevolg van het project "samenwerking regionale nachtzorg" welke in 2020 € 233K bedraagt (2019 € 62K).

14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Lonen en salarissen	17.212	17.113
Sociale lasten	2.839	2.935
Pensioenpremies	1.395	1.423
Andere personeelskosten:		
Onderaanneming	760	553
Overige personeelskosten	1.042	997
Subtotaal	23.248	23.020
Personeel niet in loondienst	722	385
Totaal personeelskosten	23.970	23.405

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

Totaal STMG B.V. 394 406

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden

394 406

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is

- -

Toelichting: In de lonen en salarissen zijn tevens de dotaties en vrijval met betrekking tot de voorziening langdurig zieken verwerkt. De stijging van onderaanneming heeft te maken met tariefstijging en toename huishoudelijk hulp onder de Wlz. Personeel niet in loondienst: de stijging wordt veroorzaakt door inhuur indirect personeel voor twee managementfuncties en door de afname van het aantal FTE is meer ingehuurd om aan de zorgvraag te kunnen voldoen. Voor toelichting op de verwerking van de ontvangen en de uitbetaling van de zorgbonussen incl. eindheffing ad € 807K wordt verwezen naar grondslagen van waardering en resultaatbepaling.

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	89	89
- materiële vaste activa	111	49
Totaal afschrijvingen	200	137

16. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Bijzondere waardevermindering immateriële vaste activa	-	-
Bijzondere waardevermindering materiële vaste activa	-	-
Totaal bijzondere waardeverminderingen	-	-

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6	12
Algemene kosten	529	601
Automatiseringskosten	910	905
Communicatiekosten	376	427
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	136	67
Gebouwgebonden kosten	78	212
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	1	7
- Energiekosten	5	31
Subtotaal	5	38
Huur en leasing	460	448
Totaal overige bedrijfskosten	2.500	2.709

Toelichting: de algemene kosten laten een daling zien waarvan € 55K betrekking heeft op kantoor- en vergaderkosten als gevolg van de Coronacrisis, € 15K minder autokosten door inleveren van een lease auto. Het wegvallen van de huur van de mobiele telefonie € 49K heeft de communicatiekosten doen verminderen. De stijging van de medische verpleegs-artikelen van is het rechtstreekse gevolg van de Coronacrisis. De totale meerkosten mbt Covid-19 zijn verwerkt in de betreffende kostensoort te weten de algemene, communicatie en Patiënt- en bewonersgebonden kosten. De gebouwgebonden kosten laten een daling ten opzichte van 2019 zien waarvan € 107K veroorzaakt door verhuizing in 2019. De huur is inclusief energiekosten, waardoor de de post energiekosten daalt.

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Rentebaten	-	-
Resultaat deelneming TMG	19	14
Subtotaal financiële baten	19	14
Rentelasten	-35	-8
Rentelasten groepsmaatschappijen	-101	-122
Resultaat deelneming OT	-25	-43
Subtotaal financiële lasten	-162	-173
Totaal financiële baten en lasten	-143	-159

Toelichting: De stijging van de rentelasten € 27K heeft betrekking op de lease mobiele telefonie.

19. Belastingen

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
Vennootschapsbelasting	35	-3
	35	-3

Toelichting: STMG maakt deel uit van een fiscale eenheid. Het effectieve belasting tarief is 25% en is daarmee gelijk aan het nominal belasting tarief.

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

WNT-verantwoording 2020 STMG B.V.

De WNT is van toepassing op STMG B.V. Het voor STMG B.V. toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 135.000. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Op basis van het totaal aantal punten van 8 valt een topfunctionaris van STMG B.V. in klasse 2.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

Gegevens 2020		F. van der Heijden
Functiegegevens		Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2020		01/01 - 30/04
Omvang dienstverband (in FTE)		1
Dienstbetrekking?		Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		36.925
Beloningen betaalbaar op termijn		2.916
<i>Subtotaal</i>		39.841
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		44.631
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag		N.v.t.
Bezoldiging		39.841
Het bedrag van de overschrijding en de reden		N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.
Gegevens 2019		Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2019		01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (in FTE)		1
Dienstbetrekking?		Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		97.817
Beloningen betaalbaar op termijn		9.183
<i>Subtotaal</i>		107.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		130.000
Bezoldiging		107.000

1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

Gegevens 2020		E.R.J. van Aalzum
Functiegegevens		Bestuurder
Kalenderjaar		2020
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang - einde)		06/05 - 31/12
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar		8
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar		558
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		
Maximum uurtarief in het kalenderjaar		€ 193
Maxima op basis van de normbedragen per maand		201.400
Individueel toepasselijke maximum voor gehele periode kalendermaand 1 t/m 12		107.694
Bezoldiging (alle bedragen exclusief BTW)		
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief?	Ja in 2020, namelijk	€ 95
Bezoldiging in de betreffende periode		53.010
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12		53.010
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag		N.v.t.
Bezoldiging		53.010
Het bedrag van de overschrijding en de reden		N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.

De specifieke normering voor deze topfunctionaris geldt voor de gehele periode van de eerste twaalf kalendermaanden waarin de functie is vervuld. Deze twaalf kalendermaanden zijn ultimo 2020 nog niet voorbij. Na deze twaalf maanden zal definitieve toetsing aan het individuele bezoldigingsmaximum over de gehele periode plaatsvinden.

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2020		H.H.J. Bol	W.M. van Ewijk	R.G.J. te Brake
Functiegegevens		Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020		01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging		15.450	9.800	9.900
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		20.250	13.500	13.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging		15.450	9.800	9.900
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019				
Functiegegevens		Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019		01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
Bezoldiging		15.450	9.800	9.900
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		19.500	13.000	13.000

1e. De totale bezoldiging van een topfunctionaris alsmede degene die op grond van zijn/haar voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt, voor al zijn functies bij één WNT-instelling en eventuele aan deze WNT-instelling gelieerde rechtspersonen (uitsluitend te verantwoorden indien en voor zover er sprake is bij een topfunctionaris van bezoldiging voor andere werkzaamheden dan die als topfunctionaris bij de WNT-instelling en/of bezoldiging uit hoofde van werkzaamheden bij gelieerde rechtspersonen).

Gegevens 2020		E.R.J. van Aalzum
Bezoldiging		
Bezoldiging voor de werkzaamheden als topfunctionaris bij STMG B.V.		53.010
Bezoldiging voor andere werkzaamheden dan die als topfunctionaris bij STMG B.V.		N.v.t.
Bezoldiging voor de werkzaamheden bij gelieerde rechtspersonen van STMG B.V.		35.435
-/- Dubbeltellingen door doorbelastingen		N.v.t.
Subtotaal		88.445
Het voor de WNT-instelling geldende bezoldigingsmaximum dan wel een voor de individuele topfunctionaris toegestane hogere bezoldiging		107.694
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.
Totale bezoldiging		88.445
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.

2. Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen met of zonder dienstbetrekking alsmede degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2020		F. van der Heijden
Functiegegevens		
Functie(s) bij beëindiging dienstverband		Voormalig bestuurder
Omvang dienstverband (in FTE)		1
Jaar waarin dienstverband is beëindigd		2020
Uitkering wegens beëindiging van het dienstverband		
Overeengekomen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband		56.029
Individueel toepasselijk maximum		75.000
Totaal uitkeringen wegens beëindiging dienstverband		56.029
Waarvan betaald in 2020		56.029
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.

Honoraria accountant

	2020	2019
	€ x 1.000	€ x 1.000
De honoraria van de accountant (op basis van toerekening) zijn als volgt:		
1. Controle van de jaarrekening	109	79
2. Nakomende kosten controle jaarrekening voorgaande jaar	26	35
3. Overige controlewerkzaamheden	5	7
Totaal honoraria accountant	140	121

Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake, wanneer er een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen. Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders, die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder Toelichting jaarrekening onderdeel Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De bestuurder van STMG B.V. heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt. De raad van commissarissen van STMG B.V. heeft in de vergadering van 25 februari 2021 een voorgenomen besluit tot ondertekening van de jaarrekening 2020 genomen. Dit besluit is definitief bekrachtigd op 31 mei 2021. De algemene vergadering van aandeelhouders van STMG B.V. heeft in de vergadering van 25 februari 2021 een voorgenomen besluit tot vaststelling van de jaarrekening 2020 genomen. Dit besluit is definitief bekrachtigd op 31 mei 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt volledig toegevoegd aan de algemene - en overige reserves.

Gebeurtenissen na balansdatum**Corona pandemie:**

In 2020 hebben we te maken gehad met een wereldwijde uitbraak van het Covid-19 virus en de gevolgen daarvan op een ieder zijn groot. Ook STMG BV heeft hier de gevolgen van ondervonden, zowel op menselijk als op economisch vlak, uiteenlopend van besmette klanten en collega's tot een duidelijke afname van omzet a.g.v. het minder kunnen leveren van zorg aan klanten. Gelukkig zijn we in Nederland begin 2021 begonnen met het vaccineren van de eerste mensen en gloort er enig licht aan de horizon. Er zijn inmiddels echter ook weer varianten op het virus ontstaan, waarvan de effecten op dit moment nog altijd niet duidelijk zijn. Ook dit kan dus weer gevolgen gaan hebben voor STMG BV.

Werkplekbeheer:

Vanaf 2021 zal STMG BV het beheer op alle werkplekken (weer) in eigen beheer gaan nemen. Tot en met 2020 had STMG BV dit uitbesteed aan de ICT leverancier die ook de hosting van het applicatielandschap verzorgt. Vanuit kostenbesparing is echter gekozen om dit vanaf 2021 dus in eigen beheer te gaan nemen.

Lening Vebego International B.V.:

Met Vebego is overeengekomen, dat de achterstallige aflossing op de langlopende lening van € 1,1 mln. uit 2020 begin 2021 zal worden terugbetaald. Betaling heeft in het eerste kwartaal van 2021 plaatsgevonden.

Ondertekening door Bestuurder en Raad van Commissarissen

Bestuurder

E.R.J. van Aalzum

31-mei-21

Raad van Commissarissen

Drs. H.H.J. Bol

31-mei-21

Raad van Commissarissen

Drs. R.G.J. te Brake

31-mei-21

Raad van Commissarissen

Drs. W.M. van Ewijk

31-mei-21

8 Overige gegevens

8.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is conform artikel 20 lid 1 bepaald, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de vennootschap.

8.2 Nevenvestigingen

STMG B.V. heeft 16 nevenvestigingen.

8.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan de Algemene Vergadering van STMG B.V. te Arnhem

Verklaring over de in het jaardocument 2020 opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de in het 'STMG B.V. jaardocument 2020' (hierna: jaardocument) in hoofdstuk 7 opgenomen jaarrekening 2020 (hierna: jaarrekening) van STMG B.V. te Arnhem gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in het jaardocument opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van STMG B.V. op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2020.
2. De resultatenrekening over 2020.
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en de Regeling Controleprotocol 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 STMG B.V. zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), 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.

Benadrukking van de impact van het coronavirus

Het coronavirus heeft ook invloed op STMG B.V. vanwege de onzekerheden ten aanzien van de continuïteitsbijdrage COVID-19. In de toelichting op de jaarrekening op paginanummer 26 paragraaf 'COVID-19' heeft STMG B.V. de schattingsonzekerheden als gevolg van de invloed van het coronavirus op de aard en betrouwbaarheid van voor de vennootschap beschikbare informatie ter ondersteuning bij het maken van schattingen toegelicht. Als gevolg van het coronavirus is de bandbreedte van redelijkerwijs mogelijke veronderstellingen die ten grondslag liggen aan deze schattingen groot. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

Verklaring over de in het jaardocument opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaardocument andere informatie, die bestaat uit:

- Het Bestuursverslag.
- De Overige gegevens.
- De Bijlage Corona-compensatie 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 Titel 9 Boek 2 BW en/of de RvW is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW, de RvW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het Bestuursverslag, de Overige gegevens en de Bijlage Corona-compensatie 2020 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de RvW.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van commissarissen voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de RvW. In dit kader is het bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het 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 het bestuur afwegen of de vennootschap in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de vennootschap haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de vennootschap.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

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

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

- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

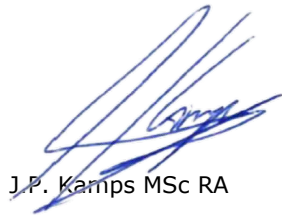
Wij communiceren met de Algemene Vergadering en de raad van commissarissen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Wij bevestigen aan de Algemene Vergadering en de raad van commissarissen dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de Algemene vergadering en de raad van commissarissen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Arnhem, 31 mei 2021

Deloitte Accountants B.V.

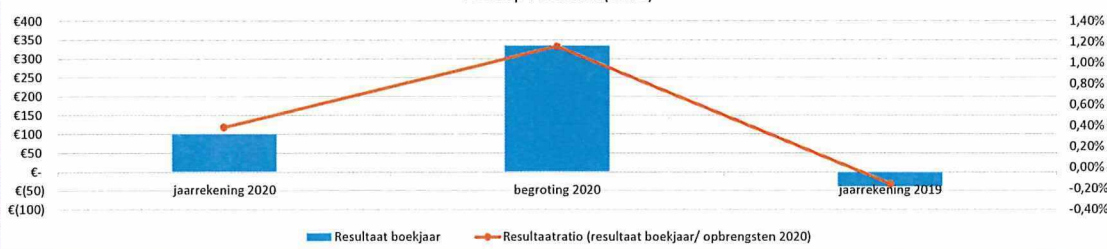
Paraaf voor identificatiedoeleinden:



J.P. Kamps MSc RA

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	STMG BV							
2								
3								
4	BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2020							
5	Versie: 0.11, d.d. 23 oktober 2020							
6								
7								
8	Zorgaanbieder							
9	Statutaire naam zorgaanbieder	STMG BV						
10	Plaatsnaam	Arnhem						
11	KvK-nummer	62639188						
12								
13								
14								
15	Considerans							
16	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 domeinoversijgend inzichtelijk te maken en te bevestigen dat de corona-schade en corona-compensatie evenwichtig zijn.							
17								
18								
19								
20	Bestuursreflectie							
21	Ook STMG BV heeft de gevolgen van de Corona uitbraak aan den lijve ondervonden. Clienten dienden in quarantaine te blijven of erger nog, raakten besmet. Hierdoor hebben clienten noodgedwongen moeten afzien van benodigde zorg. Ook medewerkers kregen te maken met dergelijke aspecten van het coronavirus waardoor zij minder inzetbaar waren als voorheen. Gelukkig heeft STMG BV gebruik kunnen maken van de compensatieregelingen zoals die landelijk met de verschillende vertegenwoordigers van de branches gemaakt zijn. STMG BV heeft speciale Corona routes moeten opstellen om zo veilig en verantwoord mogelijk zorg te kunnen blijven leveren, waarbij we ook soms hebben moeten afschalen (in nauw overleg) tot strikt noodzakelijke zorg. Om goede en verantwoorde zorg te kunnen leveren hebben we gebruik gemaakt van de voorzorgsmaatregelen zoals deze door het RIVM gecommuniceerd zijn geweest. Ullimo 2020 ervaren we nog altijd de gevolgen en zitten we eigelijk midden in de 2e golf. Voor een verdere toelichting verwijzen we graag naar het bestuursverslag bij de jaarrekening 2020.							
22								
23								
24								
25								
26	Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020							
27								
28								
29	Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
30	Compensatie personele meerkosten corona	€	346	€	20			€ 366
31	Compensatie materiële meerkosten corona	€	162	€	4			€ 166
32	Corona-compensatie uit hoofde van NOW*							€ -
33	Overige corona-compensatie							€ -
34	Totaal toegekende corona-compensatie	€	-	€	508	€	24	€ -
35								€ 532
36	AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**							€ -
37	Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€	-	€	508	€	24	€ -
38								€ 532
39	Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:							
40	- jaarrekening 2020	€	3.941	€	20.696	€	666	€ 358
41	- begroting 2020	€	3.734	€	23.655	€	854	€ 460
42	- jaarrekening 2019	€	3.114	€	21.149	€	543	€ 327
43								€ 200
44	Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020		0,00%		2,45%		3,60%	0,00%
45								2,06%
46	*Toelichting bij samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen voor de zorgsector							
47	N.v.t.							
48								
49	**Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020							
50	N.v.t.							
51								
52								
53	Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2020							
54								
55	Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio							
56								
57	Resultaat boekjaar	jaarrekening 2020	100	€	335	€	2019	-39
58	Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)		0,39%		1,16%			-0,15%
59	Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019		n.v.t.		-0,77%			0,54%
60								
61								
62								
63								
64								
65								
66								
67								
68								
69								
70								
71								
72								
73								
74								
75								
76								
77								
78								
79								
80								
81								

Verloop resultaat(ratio)



	A	B	C	D	E	F	G	H
82	Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio							
83	Bij STMG hebben we te maken gehad met een sterk verhoogd ziekteverzuim tov de begroting en dit heeft geleid tot fors hogere kosten. De omzet is sterk teruggelopen a.g.v. minder te leveren zorg en ook							
84	beduidend minder nieuwe instroom van cliënten. Dit heeft duidelijke nadelige financiële gevolgen gehad voor de realisatie 2020. Gelukkig hebben we ook hier gebruik kunnen maken van de corona							
85	compensatieregelingen zodat we de schade nog enigszins konden beperken.							
86								
87								
88								
89								
90								
91								
92								
93								
94								
95								
96								
97								
98								
99								
100	Ondertekening en waarmerking							
101	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.							
102								
103								
104	Ondertekening door het bestuur				Waarmerk accountant ter identificatie			
105	Arnhem, 31 mei 2021							
106								
107								
108								
109								
110								
111	E.R.J. van Aalzum, directeur-bestuurder							
112								
113								
114								
115								
116								
117								
118								
119								
120								
121								
122								
123								
124								
125								
126								
127								
128								
129								
130								
131								
132								
133								
134								
135								
136								
137								
138								
139								
140								
141								
142								
143								
144								
145								
146								
147								
148								
149	Jaarrekening STMG B.V. 2020							
150	Pagina				55			

Deloitte Accountants B.V.
Voor identificatiedoelstellingen
d.d. 31 mei 2021