

Financieel verslag 2020

Stichting Zorgbalans

Haarlem

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.1	Geconsolideerde jaarrekening 2020	
1.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2020	3
1.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2020	4
1.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2020	5
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020	15
1.1.6	Mutatieoverzicht materiele vaste activa (geconsolideerd)	23
1.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (geconsolideerd)	24
1.1.8	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020	25
1.1.9	Enkelvoudige balans per 31 december 2020	33
1.1.10	Enkelvoudige resultatenrekening over 2020	34
1.1.11	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	35
1.1.12	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020	36
1.1.13	Mutatieoverzicht materiele vast activa (enkelvoudig)	44
1.1.14	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)	45
1.1.15	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020	46
1.1.16	Vaststelling en goedkeuring	49
1.2	Overige gegevens	
1.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	51
1.2.2	Nevenvestigingen	51
1.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	52

1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20 €	31-dec-19 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	68.981.741	68.599.330
Financiële vaste activa	2	100.246	522.878
Totaal vaste activa		<u>69.081.987</u>	<u>69.122.208</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's	3	829.249	1.506.788
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	3.325.260	2.304.721
Debiteuren en overige vorderingen	5	12.735.667	11.373.799
Liquide middelen	6	48.176.704	39.866.120
Totaal vlottende activa		<u>65.066.880</u>	<u>55.051.428</u>
Totaal activa		<u><u>134.148.867</u></u>	<u><u>124.173.636</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	7	661.207	661.207
Bestemmingsfonds		39.005.777	34.594.988
Algemene reserve		11.926.350	9.523.949
Totaal eigen vermogen		<u>51.593.334</u>	<u>44.780.144</u>
Voorzieningen	8	4.321.430	4.079.959
Langlopende schulden	9	48.351.474	50.395.681
Kortlopende schulden	10		
Kortlopende schulden en overlopende passiva		29.882.629	24.917.852
Totaal passiva		<u><u>134.148.867</u></u>	<u><u>124.173.636</u></u>

1.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	12	177.624.127	170.951.995
Subsidies (exclusief WMO en Jeugdzorg)	13	8.594.294	2.157.651
Overige bedrijfsopbrengsten	14	3.489.870	4.344.475
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>189.708.291</u>	<u>177.454.121</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	140.266.045	128.537.110
Afschrijvingen op materiële vaste activa	16	6.270.076	6.141.978
Overige bedrijfskosten	17	35.062.848	36.713.891
Som der bedrijfslasten		<u>181.598.969</u>	<u>171.392.979</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		8.109.322	6.061.142
Financiële baten en lasten	18	-1.296.132	-2.186.322
RESULTAAT BOEKJAAR VOOR BELASTINGEN		<u>6.813.190</u>	<u>3.874.820</u>
Vennootschapsbelasting	19	0	247.820
RESULTAAT BOEKJAAR NA BELASTINGEN		<u><u>6.813.190</u></u>	<u><u>3.627.000</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Toevoeging Bestemmingsfonds		4.410.789	1.993.882
Toevoeging Algemene reserve		2.402.401	1.633.118
		<u><u>6.813.190</u></u>	<u><u>3.627.000</u></u>

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref	2020	2019
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		8.109.322	6.061.142
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen (excl. afs. Lease)	1	5.640.345	5.381.675
- mutaties voorzieningen	8	<u>241.471</u>	<u>-153.303</u>
		5.881.816	5.228.372
Veranderingen in vlottende middelen:			
- voorraden		0	0
- vorderingen	5	-1.361.868	417.739
- onderhanden werk DBC's		677.539	-569.273
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	4	-1.020.539	-2.091.451
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	10	<u>4.983.364</u>	<u>5.018.579</u>
		3.278.496	2.775.594
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		<u>17.269.634</u>	<u>14.065.108</u>
Ontvangen interest		9.367	27.682
Betaalde interest		-2.328.172	-2.258.549
Betaalde Winstbelasting		<u>0</u>	<u>-247.820</u>
		-2.318.805	-2.478.687
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		14.950.829	11.586.421
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	1	-6.655.562	-8.651.504
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	3.073	130.574
Mutaties in financiële vaste activa	2	<u>1.445.307</u>	<u>145.291</u>
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-5.207.182	-8.375.639
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Mutaties ten gevolge van financial lease		279.228	329.924
Nieuw opgenomen leningen	9	0	4.500.000
Aflossing langlopende schulden	9	<u>-1.712.291</u>	<u>-2.157.788</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-1.433.063	2.672.136
Mutatie geldmiddelen		<u>8.310.584</u>	<u>5.882.917</u>
Mutatie geldmiddelen			
Stand liquide middelen per 1 januari		39.866.120	33.983.203
Stand liquide middelen per 31 december		<u>48.176.704</u>	<u>39.866.120</u>
Mutatie		<u>8.310.584</u>	<u>5.882.917</u>

Toelichting:

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Adres en vestigingsplaats

Stichting Zorgbalans
Leidsevaart 588
2014 HT Haarlem
KvK 34239269

Activiteiten

Het optreden als bestuurder. Het bieden van zorg, verpleging, medische- en paramedische behandeling, reactivering, dienstverlening, huisvesting en op welzijn gerichte activiteiten aan ouderen, chronisch zieken, gehandicapten en anderen ongeacht hun geloof, ras, levensbeschouwing of politieke overtuiging, alsmede het op basis van uitleen ter beschikking stellen van middelen en materialen aan hulpbehoevenden en voorts alles wat daarmee te doen houdt. Het bevorderen van een doelgerichte samenwerking tussen en het doelmatig besturen van de bij de stichting aangesloten of nog aan te sluiten stichtingen/instellingen met het perspectief een optimale samenwerking.

Verslagleggingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2020, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2020. Kosten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving. Tevens zijn de beleidsregels voor de WNT (Wet Normering bezoldiging Topinkomens Publieke en Semi-publieke sector) van toepassing.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Covid-19 heeft ook komende periode grote impact op onze cliënten, medewerkers en bedrijfsvoering. Ten aanzien van de financiële continuïteit zijn de onzekerheden echter beperkt. Net als voor 2020 is voor 2021 de verwachting dat passende financiële afspraken gemaakt worden met de diverse financiers met daarin opgenomen een financieel vangnet. Belangrijk hierbij is dat over 2020 is gebleken dat door gerichte acties en inzet de omzetsderving voor Stichting Zorgbalans relatief beperkt is gebleken en daarmee de impact van de afspraken op de continuïteit de facto minder groot is.

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen: waardering van vaste activa, inbaarheid van vorderingen, waardering onderhanden werk DBC's (Diagnose Behandel Combinaties), voorzieningen, reserveringen en inschatting van omzetnuanceringen.

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2019 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2020 mogelijk te maken.

Gebruik van schattingen

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

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van gemaakte afspraken en opgestelde regelingen in het kader van COVID-19, zoals de CB-regeling (continuïteitsbijdrage) en de hardheidsclausule, de Regeling Zorgbonus COVID-19 en de diverse geldende beleidsregels van de NZa. De beoogde doelstellingen en de strekking voor al deze regelingen zijn helder. Echter, de nadere uitwerking en wijze van verantwoording en beschikking is op dit moment nog niet voor alle regelingen geconcretiseerd. Eventuele onzekerheden in dat kader zijn in de jaarrekening verwerkt en toegelicht, gelijk aan de verwerking en toelichting van reguliere schattingen die normaliter worden gemaakt bij het opstellen van de jaarrekening.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van Zorgbalans zijn de financiële gegevens van Flexicura B.V. te Haarlem verwerkt, aangezien Flexicura B.V. tot de groep behoort. De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van Zorgbalans.

De volgende rechtspersonen zijn niet in de consolidatie betrokken aangezien hier geen sprake is van overwegende zeggenschap en centrale leiding:

- Martha Flora B.V. (40%) te Haarlem
- Huize Zoicher B.V. (50% Flexicura B.V.) te Haarlem

Het aandeel Flexicura B.V. betreft een in 1999 verkregen 45%-belang, in 2004 uitgebreid tot een 95%-belang en vanaf 2006 een 100%-belang. Met ingang van 2020 is alle collectief gefinancierde zorg van Flexicura B.V. overgegaan naar Stichting Zorgbalans. Flexicura B.V. levert met ingang van 2020 daarom alleen nog Particulier gefinancierde zorg- en dienstverlening. Op basis van zeggenschap is Flexicura B.V. in de balans en resultatenrekening van Stichting Zorgbalans integraal geconsolideerd. In de vennootschap Martha Flora Haarlem B.V. heeft Zorgbalans in 2015 een aandeel verkregen van 40%. Eind 2020 heeft Zorgbalans de aandelen Martha Flora B.V. verkocht. FlexiCura heeft een 50%-belang in Huize Zoicher B.V., de andere aandelen zijn in bezit van Com4care B.V. Huize Zoicher betreft een particuliere woonvoorziening in Haarlem met vijftien plaatsen. Deze vennootschappen zijn in de balans en resultatenrekening niet geconsolideerd, alleen het aandeel in de deelneming en het resultaat van de deelneming zijn verwerkt.

Intercompany-transacties, intercompany-winsten en onderlinge vorderingen en schulden tussen groepsmaatschappijen en andere in de consolidatie opgenomen rechtspersonen worden geëlimineerd, voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de Groep zijn gerealiseerd. Ongerealiseerde verliezen op intercompany-transacties worden ook geëlimineerd tenzij er sprake is van een bijzondere waardevermindering.

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie, evenals de deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa worden aangemerkt als verbonden partij. De transacties met verbonden partijen zijn aangegaan onder normale marktvoorwaarden.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

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

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

Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en cumulatieve bijzondere waardeverminderingverliezen. Op terreinen wordt niet afgeschreven.

Overige vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Voor die vaste activa waarvoor binnen de bekostigingssystematiek of de verkregen subsidie substitutievrijheid bestaat, zijn de afschrijvingstermijnen gebaseerd op de economische levensduur.

Ten aanzien van het zorgvastgoed waarin in de toekomst zorg wordt verleend waarop aanspraak bestaat ingevolge de WLZ, is er geen aanleiding in de jaarrekening 2020 een waardevermindering toe te passen.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Bijzondere waardeverminderingen

Zorgbalans beschikt over vastgoed waar zorg wordt verleend waarop aanspraak bestaat in virtuele vorm (de WLZ).

Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de winst- en verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Zorgbalans heeft de contante waarde van de toekomstige kasstromen van dit zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroom genererende eenheid, en vergeleken met de boekwaarde van dit vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2020.

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

- Een resterende gebruiksduur van de panden op basis van functionaliteit (bij panden in eigendom) of looptijd huurovereenkomst (bij huurpanden);
- Boekwaarde einde levensduur indien van toepassing;
- Een gemiddelde bezettingsgraad van 98%;
- Groei en samenstelling cliëntenpopulatie op basis van de populatie 2021 begroting;
- Toekomstige netto kasstromen zijn gebaseerd op de meerjaren begroting. Voor de jaren daarna tot aan het einde van de levensduur zijn de netto kasstromen gebaseerd op schattingen;
- Vervangingsinvesteringen tot het niveau welke noodzakelijk worden geacht om het betreffende vastgoed tot aan einde levensduur in gebruik te houden;
- Een disconteringsvoet van 5,0%, zijnde de gemiddelde kosten van het Eigen Vermogen en Vreemd Vermogen van Zorgbalans.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Leasing

De beoordeling of een overeenkomst een lease bevat, vindt plaats op grond van de economische realiteit op het tijdstip van het aangaan van het contract. Het contract wordt aangemerkt als een lease-overeenkomst als de nakoming van de overeenkomst afhankelijk is van het gebruik van een specifiek actief of de overeenkomst het recht van het gebruik van een specifiek actief omvat.

Financial Lease

In geval van financiële leasing (waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het lease-object geheel of nagenoeg geheel door Zorgbalans worden gedragen) worden het lease-object en de daarmee samenhangende schuld bij het aangaan van de overeenkomst in de balans verwerkt tegen de reële waarde van het lease-object op het moment van het aangaan van de lease-overeenkomst of, indien dit lager is, tegen de contante waarde van de minimale leasebetalingen. De initiële directe kosten van de lessee worden opgenomen in de eerste verwerking van het actief. De leasebetalingen worden gesplitst in rentelasten en aflossing van de uitstaande verplichting, waarmee een contante rentevoet wordt bereikt over de resterende netto-verplichting. De toekomstige kasstromen zijn op basis van een disconteringsvoet van 5,6% contant gemaakt.

Het geactiveerde lease-object wordt afgeschreven over de kortste termijn van de leaseperiode of de gebruiksduur van het object, in geval er geen redelijke zekerheid is dat de lessee aan het einde van de leaseperiode eigenaar wordt.

Operational lease

Bij de stichting zijn ook leasecontracten aanwezig waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan eigendom verbonden zijn, niet bij de stichting ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operational lease. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen, verwerkt in de winst- en verliesrekening over de looptijd van het contract.

Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor toepassing van deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. De eerste waardering van de gekochte deelnemingen is gebaseerd op de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva op het moment van acquisitie. Voor de vervolgwaaarding worden de grondslagen toegepast die gelden voor deze jaarrekening, uitgaande van de waarden bij eerste waardering. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening. Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

Vorraden

Zorgbalans heeft per 31 december 2020 geen voorraden.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's (Diagnose Behandel Combinaties)

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs, normaliter gelijk aan de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Liquide middelen

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

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorziening jubileum wordt gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, de overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de verwachte werkelijke kosten.

Reorganisatievoorziening

Een reorganisatievoorziening wordt getroffen indien op balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is geformaliseerd en uiterlijk op opmaakdatum van de jaarrekening de gerechtvaardigde verwachting van uitvoering van het plan is gewekt bij hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. Van een gerechtvaardigde verwachting is sprake als is gestart met de uitvoering van de reorganisatie, of als de hoofdlijnen bekend zijn gemaakt aan hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. In de reorganisatievoorziening worden de als gevolg van de reorganisatie noodzakelijke kosten opgenomen die niet in verband staan met de doorlopende activiteiten van de onderneming.

Jubileumvoorziening

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, salarisstijging, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt min 0,5%.

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).

Afgeleide financiële instrumenten

Afgeleide instrumenten worden gewaardeerd op kostprijs of lagere marktwaarde, tenzij hedge accounting onder het kostprijs hedge model wordt toegepast.

Indien kostprijs hedge accounting wordt toegepast, vindt eerste waardering plaats tegen reële waarde. Zolang het afgeleide instrument betrekking heeft op afdekking van het specifieke risico van een toekomstige transactie die naar verwachting zal plaatsvinden, vindt geen herwaardering van dit instrument plaats. Zodra de verwachte toekomstige transactie leidt tot verantwoording in de winst- en verliesrekening, wordt de met het afgeleide instrument samenhangende winst of het met het afgeleide instrument samenhangende verlies in de resultatenrekening verwerkt. Indien de afgedekte positie van een verwachte toekomstige transactie leidt tot de opname in de balans van een niet-financieel actief of een niet-financiële verplichting past de instelling de kostprijs van dit actief aan met de afdekkingsresultaten die nog niet in de resultatenrekening zijn verwerkt. Een verlies voor het percentage groter dan de omvang van het afgeleide instrument ten opzichte van de afgedekte positie wordt op basis van kostprijs of lagere marktwaarde direct in de resultatenrekening verwerkt. Indien afgeleide instrumenten aflopen of worden verkocht, worden de afdekkingsrelaties beëindigd. De cumulatieve winst die of het cumulatieve verlies dat tot dat moment nog niet in de resultatenrekening was verwerkt, wordt als overlopende post in de balans opgenomen totdat de afgedekte transacties plaatsvinden. Indien de transacties naar verwachting niet meer plaatsvinden, wordt de cumulatieve winst of het cumulatieve verlies overgeboekt naar de winst-en-verliesrekening. De marktwaarde van het afgeleide financieel instrument wordt weergegeven in de paragraaf niet in de balans opgenomen verplichtingen en activa.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn. Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke verantwoording

De opbrengsten uit (zorg)dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan: a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald; b. waarschijnlijkheid van economische voordelen; c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan worden opbrengsten slechts verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening). De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Omzetzekerheden Zvw wijkverpleging

Sinds de transitie in 2015 van de Wijkverpleging van de toenmalige AWBZ, nu de Wet Langdurige Zorg (WLZ), naar de Zorg VerzekeringsWet (ZVW) is er sprake van een nieuwe contracterings- en bekostigingswijze. Vanaf 2016 is er bovendien sprake van hogere eisen aan zorgplannen, het zelf-indiceren van zorg en een tendens van strakkere interpretatie van contractafspraken door zorgverzekeraars.

Vorenstaande ontwikkelingen hebben inherente onzekerheden voor de omzetverantwoording tot gevolg in de jaarrekeningen 2015 t/m 2019. Het is niet uitgesloten dat bij materiële controles door verzekeraars afwijkingen van beleidsregels of contractvoorwaarden worden geconstateerd, die leiden tot verrekeningen van reeds geleverde en gefactureerde zorg. De raad van bestuur heeft de mogelijke effecten van deze ontwikkelingen voor de omzetverantwoording naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening 2020, maar wijst op de mogelijkheid dat de genoemde risico's in 2021 of latere jaren tot nagekomen financiële effecten zullen leiden.

Omzetzekerheden sociaal domein

Met ingang van 2015 is als gevolg van de transitie een deel van de toenmalige AWBZ en ZVW zorg overgeheveld van de zorgkantoren respectievelijk de zorgverzekeraars naar de gemeenten ("decentralisatie"). Als gevolg hiervan is sprake van een bepaalde mate van omzetzekerheden. Overeenkomstig de landelijke en gemeentelijke uitingen van de overheid heeft hierbij continuïteit van zorgverlening voorop gestaan. Dit heeft gevolgen die leiden tot inherente onzekerheden. De Wmo opbrengsten in de jaarrekening zijn gebaseerd op de productieverantwoording Wmo. De raad van bestuur heeft een beste inschatting gemaakt van eventuele overige omzetzekerheden en waar nodig verwerkt en wijst op het resterende inherente risico dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2021 of later.

Beloningen

Periodiek betaalbare beloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Pensioenen

Zorgbalans 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 Zorgbalans. De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Zorgbalans 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. Vanaf 2015 gelden nieuwe regels voor de financiering van pensioenen. Volgens de nieuwe wetgeving (wet Aanpassing Financieel Toetsingskader) moeten pensioenfonds de dekkingsgraad op een andere manier berekenen. Vanaf 2015 moet het PWRI uitgaan van de gemiddelde dekkingsgraad over twaalf maanden in plaats van elke maand apart. Deze gemiddelde dekkingsgraad wordt de 'beleidsdekkingsgraad' genoemd. Vanaf 2015 moet het PFZW uitgaan van de gemiddelde dekkingsgraad over twaalf maanden in plaats van elke maand apart. Naar de stand van ultimo februari 2020 is de beleidsdekkingsgraad van het pensioenfonds 94,5 %. Zorgbalans 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. Zorgbalans heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Afschrijvingen op materiële vaste activa

De afschrijvingen materiële vaste activa worden gebaseerd op verkrijgingsprijs. Afschrijvingen vinden plaats volgens de lineaire methode op basis van de geschatte economische levensduur. Bij wijziging van de geschatte levensduur zullen de afschrijvingen op lineaire basis worden aangepast over de resterende looptijd. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

Vennootschapsbelasting

De belasting wordt berekend op basis van het verantwoorde resultaat, rekening houdend met fiscaal vrijgestelde posten en geheel of gedeeltelijk niet-afrekbare kosten. Er is geen Vennootschapsbelasting verschuldigd zolang de niet-WLZ activiteiten lager zijn dan 10% van de omzet.

1.1.4.4. Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt. Door de integratie van extramurale- en intramurale activiteiten is de segmentatie aangepast aan de manier waarop Zorgbalans in haar managementrapportage de resultaten tijdens het verslagjaar heeft gepresenteerd. De segmentatie is verdeeld in Zorgbalans en Flexicura BV.

1.1.4.5 Grondslag kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte/directe methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

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

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

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

1.1.4.6 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.

1.1.4.7 Grondslagen voor WNT

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Grond	3.643.386	3.643.386
Terreinvoorzieningen	141.319	154.512
Gebouwen	13.879.868	13.002.665
Verbouwingen	11.689.973	10.945.791
Installaties	4.747.737	5.021.973
Bouwrente	314.709	351.856
Onderhanden projecten	380.853	251.185
Instandhouding	9.869.215	10.256.408
Inventaris	4.083.211	3.946.021
Vervoermiddelen	209.051	254.802
Automatisering	1.665.412	1.783.992
Totaal materiële vaste activa	<u>50.624.734</u>	<u>49.612.591</u>

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

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	49.612.591	46.473.330
Bij: investeringen	6.655.562	8.651.504
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	5.640.345	5.381.675
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	3.073	130.574
Totaal Boekwaarde per 31 december	<u>50.624.734</u>	<u>49.612.591</u>
Boekwaarde huurpanden op basis van financial lease	18.357.007	18.986.739
Totaal materiële vaste activa	<u><u>68.981.741</u></u>	<u><u>68.599.330</u></u>

Toelichting:

Door Covid-19 zijn diverse investeringen uitgesteld. Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Deelnemingen	100.246	44.544
Overige vorderingen	0	0
Leningen u/g	0	478.334
Totaal financiële vaste activa	<u>100.246</u>	<u>522.879</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	€
Boekwaarde per 1 januari 2020	522.879
AF: Aflossingen leningen u/g	478.334
BIJ: resultaat deelnemingen	69.441
Af: waardeverminderingen	13.739
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>100.246</u>

Deelneming	1-jan-20	resultaat	overig	31-dec-20
	€	€	€	€
Martha Flora BV Haarlem	13.739	0	-13.739	0
Huize Zocher Haarlem	30.805	69.441	0	100.246
Totaal deelnemingen	44.544	69.441	-13.739	100.246

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaal-belang	Eigen vermogen	Resultaat
		€		€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Huize Zocher Haarlem	Zorgvilla	0	50%	100.246	138.879

Toelichting:

Eind 2020 heeft Zorgbalans haar 40%-aandeel in Martha Flora Haarlem B.V. verkocht voor een bedrag van € 1 mln. Tegelijkertijd heeft Martha Flora Haarlem B.V. het restant van de lening van Zorgbalans aan Martha Flora Haarlem B.V. ad € 478.334 afgelost.

FlexiCura heeft een 50%-belang in Huize Zocher B.V. Huize Zocher heeft eind 2020 een eigen vermogen van € 100.246 (eind 2019: € 61.612).

3. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	829.249	1.506.788
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>829.249</u>	<u>1.506.788</u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

ACTIVA

4. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort

Vorderingen uit hoofde van WLZ	2019	2020	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	2.304.721	0	2.304.721
Financieringsverschil boekjaar	0	3.345.050	3.345.050
Correcties voorgaande jaren	1.324.085	0	1.324.085
Betalingen/ontvangsten	-3.648.596	0	-3.648.596
Subtotaal mutatie boekjaar	-2.324.511	3.345.050	1.020.539
Saldo per 31 december WLZ	<u>-19.790</u>	<u>3.345.050</u>	<u>3.325.260</u>
Erkenning 300-729	c	a	
Erkenning 300-730	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	120.978.548	111.626.939
Af: ontvangen voorschotten	117.633.498	109.322.218
Af: overige ontvangsten	0	0
Te verwachten correcties	0	0
Totaal financieringsverschil	<u>3.345.050</u>	<u>2.304.721</u>

Toelichting:

Het wettelijk budget aanvaardbare kosten is het wettelijk budget boekjaar op basis van gerealiseerde productie zonder correcties voorgaande jaren. De stijging van het Wettelijk budget aanvaardbare kosten is met name veroorzaakt door de toename van de kwaliteitsmiddelen en de overname van WLZ activiteiten van Flexicura B.V.. De correcties voorgaande jaren bestaan uit € 0,9 mln. aan overproductie en voor € 0,4 mln. aan kwaliteitsmiddelen.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Vorderingen op debiteuren	2.501.713	2.394.456
Overige vorderingen	8.051.094	7.870.717
Vooruitbetaalde bedragen	2.182.860	1.108.626
Totaal Debiteuren en overige vorderingen	<u>12.735.667</u>	<u>11.373.799</u>

Toelichting:

De Voorziening debiteuren bedraagt € 12.853,- (2019: € 18.951,-). Dit bedrag is op de vordering op debiteuren in mindering gebracht. De Overige vorderingen bestaan hoofdzakelijk uit nog te factureren bedragen vanuit de ZVW en WMO en de Te ontvangen compensatie van het UWV inzake Transitievergoedingen. In de post Vooruitbetaalde bedragen is de vooruitbetaalde huur van een parkeergarage en een vooruitbetaling van verzekeringspremies opgenomen. De Overige vorderingen en overlopende activa hebben een looptijd korter dan 1

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Bankrekeningen	48.175.167	39.864.194
Kassen	1.537	1.926
Totaal liquide middelen	<u>48.176.704</u>	<u>39.866.120</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn zonder boeterente voor het gehele bedrag terstond opeisbaar. Er zijn bankgaranties afgegeven voor een bedrag van € 401.834,-.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	661.207	661.207
Bestemmingsfonds	39.005.777	34.594.988
Algemene reserve	11.926.350	9.523.949
Totaal eigen vermogen	<u>51.593.334</u>	<u>44.780.144</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-20</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	661.207	0	0	661.207
Bestemmingsfonds	34.594.988	4.410.789	0	39.005.777
Algemene reserve	9.523.949	2.402.401	0	11.926.350
Totaal Eigen Vermogen	<u>44.780.144</u>	<u>6.813.190</u>	<u>0</u>	<u>51.593.334</u>

Toelichting:

De resultaatbestemming is op basis van de verhouding WLZ ten opzichte van de totale omzet.

Kapitaal

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-19</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-19</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	661.207	0	0	661.207
Bestemmingsfonds	32.601.106	1.993.882	0	34.594.988
Algemene reserve	7.890.831	1.633.118	0	9.523.949
Totaal Eigen Vermogen	<u>41.153.144</u>	<u>3.627.000</u>	<u>0</u>	<u>44.780.144</u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

PASSIVA

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-20	Dotatie	Onttrekking	Herrubricering/ Vrijval	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€	€
Voorziening reorganisatie	529.981	240.932	642.011	0	128.902
Voorziening reïntegratie	1.027.866	933.538	391.358	0	1.570.046
Voorziening jubileakosten	1.968.740	222.015	100.104	1.217	2.089.434
Voorziening verlieslatende contracten	553.372	0	0	20.324	533.048
Totaal voorzieningen	<u>4.079.959</u>	<u>1.396.485</u>	<u>1.133.473</u>	<u>21.541</u>	<u>4.321.430</u>

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

	<u>31-12-2020</u>
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.018.325
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.303.105
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.359.960

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening reorganisatie ziet op de kosten van boventalligheid en (overige) vaststellingsovereenkomsten die betrekking hebben op de periode tot en met eind 2020.

De voorziening re-integratie wordt aangewend voor intensieve re-integratie trajecten.

De voorziening jubilea is bedoeld om toekomstige kosten inzake jubilea van personeel te kunnen betalen.

Omdat voor één specifiek huurcontract geldt dat deze buiten de zorgexploitatie en de kasstroom genererende eenheid van ons zorgvastgoed valt, en de verdien capaciteit op het contract nihil is, is er sprake van een verlieslatend contract waarvoor een voorziening is getroffen ter grootte van de Netto Contante Waarde van het verschil tussen toekomstige kosten en baten.

9. Langlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	22.825.426	24.537.717
Totaal langlopende schulden	<u>22.825.426</u>	<u>24.537.717</u>
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	26.358.006	23.565.796
Bij: nieuwe leningen	0	4.500.000
Af: aflossingen	1.766.290	1.707.790
Stand per 31 december	<u>24.591.716</u>	<u>26.358.006</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.766.290	1.820.289
Subtotaal langlopende schulden per 31 december	<u>22.825.426</u>	<u>24.537.717</u>
Contante waarde leaseverplichtingen	25.526.048	25.857.964
Totaal langlopende schulden per 31 december	<u>48.351.474</u>	<u>50.395.681</u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

PASSIVA

Toelichting in welke mate het totaal van de de langlopende schulden exclusief financial lease als langlopend moeten worden beschouwd:

	<u>31-dec-20</u>
	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.766.290
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	22.825.426
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	14.260.252

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

Toelichting langlopende schulden:

De gestelde zekerheden aan de ABN AMRO bank betreffen een hypotheek eerste rang op locaties Weeligenberg, Zuiderhout en De Houttuinen alsmede eerste pandrecht op bedrijfsinventaris, huurpenningen en vorderingen. De gestelde zekerheden per lening staan in het overzicht van de leningen vermeld.

Financial lease

De boekwaarde, minimale leasetermijnen en de contante waarde van de resterende huupanden zijn als volgt te specificeren:

	Boek- waarde	Minimale leasetermijn	Contante waarde
	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€	€
Locatie 1	8.218.568	758.898	10.631.226
Locatie 2	10.138.439	1.059.280	15.226.738
Totaal	<u>18.357.007</u>	<u>1.818.178</u>	<u>25.857.964</u>

Het totaal van de naar verwachting toekomstige lease betalingen met betrekking tot niet tussentijds opzegbare leases op balansdatum bedraagt € 25.857.964.

Deze lease-overeenkomsten betreffen overeenkomsten waarbij het eigendom van het lease-object aan het einde van de leaseperiode niet overgaat op Zorgbalans. Er is geen sprake van voorwaardelijke lease-betalingen. Tevens zijn er geen restricties voortvloeiende uit deze lease-overeenkomsten.

10. Kortlopende schulden en overlopende passiva

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	0	0
Crediteuren	5.294.729	5.941.968
Nog te ontvangen facturen	0	0
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	1.766.290	1.820.289
Aflossing leaseverplichtingen	331.917	350.504
Belastingen en sociale premies	2.360.078	2.345.424
Schulden terzake pensioenen	1.107.689	523.082
Nog te betalen salarissen	1.163.198	1.367.725
BTW	38.195	192.106
Vakantiegeld	3.719.017	3.393.765
Vakantiedagen	5.046.391	3.981.340
Te betalen zorgbonussen	3.383.100	0
Overige schulden	5.672.025	5.001.649
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>29.882.629</u>	<u>24.917.852</u>

Toelichting:

De kortlopende schulden en de overlopende passiva hebben een looptijd korter dan 1 jaar. Door Covid-19 zijn veel verlofuren niet opgenomen waardoor er een forse stijging van de Vakantiedagen is te zien. De toename van Overige schulden wordt met name veroorzaakt door kosten die in 2020 zijn gemaakt maar waarvan de factuur pas in 2021 wordt ontvangen. In 2020 heeft Zorgbalans van het Rijk een bedrag ontvangen voor het uitkeren van een Zorgbonus aan het personeel in verband met Covid-19. Deze zorgbonussen zijn in de maand december 2020 uitbetaald. De post Zorgbonussen ultimo 2020 betreft met name de nog te betalen loonheffingen over de uitgekeerde zorgbonussen en het nog terug te betalen bedrag aan zorgbonussen (er zijn uiteindelijk minder bonussen uitbetaald dan subsidie ontvangen).

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

PASSIVA

11. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Huur van panden

Het bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 8,2 mln, voor de komende 5 jaar € 41,3 mln en daarna € 129,9 mln. De resterende looptijd van de huurcontracten bedraagt maximaal 33 jaar.

Renterisico

Om een deel van haar renterisico's te beheersen maakt Zorgbalans gebruik van een renteswap. Dit instrument wordt gebruikt om het renterisico op een langlopende lening met een variabele rente af te dekken. De marktwaarde van het financiële instrument is bepaald aan de hand van de waarde in het economisch verkeer. Het betreft het bedrag dat Zorgbalans zou ontvangen of betalen om het contract ultimo boekjaar te beëindigen. De marktwaarde van de swap ultimo 2020 bedraagt € 90.605 negatief.

Macrobeheersinstrument

Een overschrijding van het landelijk budgetplafond voor GRZ (Geriatrische RevalidatieZorg) en wijkverpleging zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding. Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in 2021. Bij het opstellen van de jaarrekening 2018 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Zorgbalans is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2020.

Kredietfaciliteit

Zorgbalans en Flexicura hebben samen een kredietfaciliteit van € 3.450.000. Als zekerheid hierop is stamverpanding van de boekvorderingen verstrekt,

Bankconvenanten

Met de ABN-Amro is in 2015 een bankconvenant afgesloten, dat geldt voor de enkelvoudige cijfers van Zorgbalans (dus exclusief FlexiCura). De volgende ratio's zijn van toepassing:

Bankconvenant	2019	2020	2021
Norm garantievermogen	20%	20%	20%
Norm debt service coverage ratio	> 1,3	> 1,3	> 1,3

Eind 2020 realiseert Zorgbalans een garantievermogen van 31,58%, een debt service coverage ratio van 3,3 volgens de definities van de bank. Op grond hiervan wordt het bankconvenant gerealiseerd in 2020. Op basis van meerjarenbegroting wordt verwacht dat het bankconvenant in meerjaren perspectief zullen worden gerealiseerd.

12. Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA (geconsolideerd)

	Grond	Terreinen voorzieningen	Permanente Gebouwen	Verbouwing perm.gebouwen	Vervangend ond.gebouw	Installaties	Vervangend ond.installaties	Inventarissen	Vervoermiddelen	Automiserings- apparatuur	Onderhanden projecten	Bouwrente (aanloopkosten)	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020													
- aanschafwaarde	3.643.386	235.542	23.687.681	18.015.161	12.717.303	6.829.599	4.871.463	8.821.355	653.338	5.421.920	251.185	1.064.629	86.212.562
- cumulatieve afschrijvingen	0	81.030	10.685.016	7.069.370	5.303.858	1.807.626	2.028.500	4.875.334	398.536	3.637.928	0	712.774	36.599.972
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>3.643.386</u>	<u>154.512</u>	<u>13.002.665</u>	<u>10.945.791</u>	<u>7.413.445</u>	<u>5.021.973</u>	<u>2.842.963</u>	<u>3.946.021</u>	<u>254.802</u>	<u>1.783.992</u>	<u>251.185</u>	<u>351.855</u>	<u>49.612.590</u>
Mutaties in het boekjaar													
- investeringen	0	0	1.533.159	1.823.362	610.041	106.501	661.313	970.288	43.811	777.419	129.668	0	6.655.562
- afschrijvingen	0	13.193	655.956	1.079.180	1.158.007	380.737	500.540	833.098	86.489	895.999	0	37.146	5.640.345
- terugname geheel afgeschreven activa													
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- desinvesteringen													
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	37.125	0	0	0	37.125
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	34.052	0	0	0	34.052
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	3.073	0	0	0	3.073
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>-13.193</u>	<u>877.203</u>	<u>744.182</u>	<u>-547.966</u>	<u>-274.236</u>	<u>160.773</u>	<u>137.190</u>	<u>-45.751</u>	<u>-118.580</u>	<u>129.668</u>	<u>-37.146</u>	<u>1.012.144</u>
Stand per 31 december 2020													
- aanschafwaarde	3.643.386	235.542	25.220.840	19.838.523	13.327.344	6.936.100	5.532.776	9.791.643	660.024	6.199.339	380.853	1.064.629	92.830.999
- cumulatieve afschrijvingen	0	94.223	11.340.972	8.148.550	6.461.865	2.188.363	2.529.040	5.708.432	450.973	4.533.927	0	749.920	42.206.265
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>3.643.386</u>	<u>141.319</u>	<u>13.879.868</u>	<u>11.689.973</u>	<u>6.865.479</u>	<u>4.747.737</u>	<u>3.003.736</u>	<u>4.083.211</u>	<u>209.051</u>	<u>1.665.412</u>	<u>380.853</u>	<u>314.709</u>	<u>50.624.734</u>
Afschrijvingspercentage	0,0%	5% - 8%	2% - 7%	2,2% - 20%	10% - 33,3%	3% - 20%	10% - 16,7%	10% - 20%	10% - 20%	20,0%		2,5% - 3,5%	

1.1.6 SPECIFICATIE ULTIMO BOEKJAAR ONDERHANDEN PROJECTEN (geconsolideerd)

Projectgegevens					Investeringen				Goedkeuringen			
Nummer	Briefnummer	Datum	Omschrijving	WTZI-type	t/m 2019	2020	t/m 2020		Nominiaal bedrag WTZI	Indexering WTZI	Aangepaste goedkeuring	Jaar van ople- vering
							gereked	onderhanden				
					€	€	€	€	€	€		
1.	80421/U0075	17-01-05	Binnenhaven	nieuwbouw	0	0	0	0	6.279.504	270.686	6.550.190	nmb
2.			Visserhuis	verbouw	11.123	1.845.710	1.856.833	0	1.340.161	499.520	1.839.681	2020
3.			Huis ter hagen	verbouw	25.047	51.447	0	76.494	pm	0	pm	2021
4.			Verv.nieuwbouw W/BG Triangel	nieuwbouw	49.610	254.749	0	304.359	11.000.000	0	11.000.000	2021
5.			Slottuin	nieuwbouw	162.980	1.202.644	1.365.624	0	1.000.000	238.494	1.238.494	2020
6.			Hof van Leijh	nieuwbouw	2.425	271.611	274.036	0	225.200	44.745	269.945	2020
Totaal					<u>251.185</u>	<u>3.626.161</u>	<u>3.496.493</u>	<u>380.853</u>	<u>19.844.865</u>	<u>1.053.445</u>	<u>20.898.310</u>	

BIJLAGEN

1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (geconsolideerd)

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Rest-schuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€	€			
ABN/AMRO	30-03-01	8.349.556	25	hypothecaire	2,97	4.698.440	0	148.840	4.549.600	3.805.400	5	lineair	148.840	Neg. Hyp. Clause
ABN/AMRO	22-12-11	6.700.000	10	roll-over lening	4,15	3.547.060	0	394.118	3.152.942	1.182.352	1	lineair	394.118	Pos./neg. hyp. Clause
ABN/AMRO	01-05-15	5.000.000	10	hypothecaire	2,75	3.500.006	0	333.332	3.166.674	0	5	lineair	333.332	Pos./neg. hyp. Clause
ABN/AMRO	01-07-17	11.000.000	11	hypothecaire	2,84	10.450.000	0	440.000	10.010.000	7.810.000	8	lineair	440.000	Pos./neg. hyp. Clause
ABN/AMRO	01-03-19	4.500.000	10	hypothecaire	1,99	4.162.500	0	450.000	3.712.500	1.462.500	8	lineair	450.000	Pos./neg. hyp. Clause
Totaal		35.549.556				26.358.006	0	1.766.290	24.591.716	14.260.252			1.766.290	

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

1.1.8.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

SEGMENT ZORGBALANS

	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	177.241.045	161.034.834
Subsidies (exclusief WMO en Jeugdzorg)	8.594.294	2.138.629
Overige bedrijfsopbrengsten	3.241.294	4.565.266
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>189.076.633</u>	<u>167.738.729</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	139.597.923	120.201.590
Afschrijvingen op materiële vaste activa	6.198.178	6.101.492
Overige bedrijfskosten	34.823.874	36.362.875
Som der bedrijfslasten	<u>180.619.975</u>	<u>162.665.957</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	8.456.658	5.072.772
Financiële baten en lasten	-1.643.468	-1.445.772
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>6.813.190</u></u>	<u><u>3.627.000</u></u>

Het resultaat boekjaar 2020 ad € 6,8 mln. bestaat voor € 3,3 mln. uit éénmalige posten, zoals de verkoopopbrengst van aandelen Martha Flora Haarlem B.V. en WLZ-nabetalingen over 2019. Hierdoor bedraagt het genormaliseerde jaarresultaat 2020 € 3,5 mln. en dat sluit nagenoeg geheel aan op de gereserveerde maar niet-bestede investerings- en transitie-middelen in 2020. Met het oog op dit genormaliseerde jaarresultaat heeft Zorgbalans haar maatschappelijke verantwoordelijkheid genomen en geen gebruik willen maken van de mogelijkheid om € 1,7 mln. aan materiële coronakosten en € 4,0 mln. aan extra personele inzet te declareren bij de corona-compensatieregelingen.

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):		
Toevoeging Bestemmingsfonds	4.410.789	1.993.882
Toevoeging Algemene reserve	2.402.401	1.633.118
	<u><u>6.813.190</u></u>	<u><u>3.627.000</u></u>

1.1.8.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

SEGMENT FLEXICURA	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	1.432.783	12.497.419
Subsidies (exclusief WMO en Jeugdzorg)	0	19.022
Overige bedrijfsopbrengsten	323.573	28.417
Som der bedrijfsopbrengsten	1.756.356	12.544.858
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	1.686.774	10.955.058
Afschrijvingen op materiële vaste activa	71.899	40.485
Overige bedrijfskosten	345.019	560.945
Som der bedrijfslasten	2.103.693	11.556.488
BEDRIJFSRESULTAAT	-347.337	988.370
Financiële baten en lasten	43.446	50.914
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING	-303.891	1.039.284
Vennootschapsbelasting	0	247.820
RESULTAAT NA BELASTINGEN	-303.891	791.464

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2020 €	2019 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Toevoeging Bestemmingsfonds	0	94.892
Toevoeging Algemene reserve	-303.891	696.572
	-303.891	791.464

Toelichting

Met ingang van 2020 is alle collectief gefinancierde zorg van Flexicura B.V. overgegaan naar Zorgbalans. Flexicura B.V. richtte zich met ingang van 2020 uitsluitend op particulier gefinancierde zorg en heeft in 2020 daartoe een nieuwe businessmodel ontwikkeld. Deze nieuwe start van Flexicura B.V. gaat gepaard met aanloopverliezen.

1.1.8.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
SEGMENT ZORGBALANS	6.813.190	3.627.000
SEGMENT FLEXICURA	-303.891	791.464
	<u>6.509.299</u>	<u>4.418.464</u>
Eliminatieposten	-303.891	791.464
Resultaat volgens geconsolideerde resultatenrekening	<u>6.813.190</u>	<u>3.627.000</u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

12. Toelichting zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	43.057.213	43.548.022
Wettelijk budget WLZ	122.406.265	113.840.566
Opbrengsten WMO	10.706.608	11.902.797
Overige zorgprestaties	1.454.041	1.660.610
Totaal	<u>177.624.127</u>	<u>170.951.995</u>

Toelichting:

Door hogere tarieven en de toekenning van kwaliteitsgelden is het WLZ budget in 2020 hoger dan in 2019. Bij de WMO is er meer zorg verleend en heeft een stijging van de tarieven plaats gevonden.

Opbrengst zorgprestaties in verband met COVID-19

Stichting Zorgbalans heeft gebruik gemaakt van de verschillende compensatieregelingen per financier voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19.

Voor de Wlz is sprake van omzetzijdering en extra kosten, die op basis van de beleidsregel in aanmerking komen voor vergoeding. Stichting Zorgbalans heeft te maken gehad met een omzetzijdering van € 1.630.728, met extra personele kosten voor een bedrag van € 4.091.927 en extra materiële kosten ten bedrage van € 1.706.360. Alleen voor de omzetzijdering is een coronacompensatie aangevraagd en dit is goedgekeurd door de zorgkantoren. In de jaarrekening 2020 is daarom uitsluitend een opbrengst coronacompensatie opgenomen voor de Wlz omzetzijdering van € 1.630.728. Op grond van de bedoeling van de coronacompensatieregelingen 2020, die er op zijn gericht zorginstellingen geen financiële schade te laten hebben van de coronacrisis, heeft Zorgbalans besloten haar verantwoordelijkheid te nemen en af te zien van een deel van de compensatie waarop zij ingevolge de regelingen recht heeft, namelijk de compensatie voor extra gemaakte personele en materiële kosten. Dit is zo opgenomen in de nacalculatie Wlz die tweezijdig is ingediend bij de NZa.

Voor de berekening van de continuïteitsbijdrage binnen de Zvw is gebruik gemaakt de continuïteitsbijdrageregeling Zvw. Op basis hiervan heeft Stichting Zorgbalans zich aangemeld voor mogelijke coronacompensatie. In latere fase zal het over concrete compensatiebedragen gaan. Er is op het moment van vaststellen en goedkeuren van deze jaarrekening daarmee nog geen concreet compensatiebedrag ingediend bij of goedgekeurd door de zorgverzekeraars. In latere fase zal het over concrete compensatiebedragen gaan. Er is op het moment van vaststellen en goedkeuren van deze jaarrekening daarmee nog geen concreet compensatiebedrag ingediend bij of goedgekeurd door de zorgverzekeraars en vanuit dien hoofde ook geen opbrengst verantwoord in deze jaarrekening.

Voor de Wmo bedraagt de coronacompensatie voor extra kosten € 43.471. Dit bedrag is goedgekeurd door de gemeente(n).

Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat op basis van de toegepaste compensatieregelingen, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling door financiers nog een bijstelling kan plaatsvinden.

13. Subsidies (exclusief WMO en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	6.782.778	582.363
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten	1.811.516	1.575.288
Totaal	<u>8.594.294</u>	<u>2.157.651</u>

Toelichting:

Bij Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS is in 2020 een bedrag opgenomen van € 6.363.515 inzake ontvangen middelen met betrekking tot de zorgbonus die in verband met COVID-19 door het rijk beschikbaar is gesteld voor medewerkers in de zorg. De kosten zijn voor een gelijk bedrag verantwoord onder de personeelskosten.

14. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige dienstverlening	1.431.130	1.869.916
Overige opbrengsten	2.058.740	2.474.559
Totaal	<u>3.489.870</u>	<u>4.344.475</u>

Toelichting:

Door Covid-19 zijn de Overige bedrijfsopbrengsten gedaald.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

15. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	101.078.514	89.752.622
Sociale lasten	16.952.532	16.035.862
Pensioenpremies	7.503.629	7.247.785
Andere personeelskosten	<u>4.224.252</u>	<u>4.774.780</u>
Subtotaal	129.758.927	117.811.049
Personeel niet in loondienst	10.507.118	10.726.061
Totaal personeelskosten	<u><u>140.266.045</u></u>	<u><u>128.537.110</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Zorgbalans Zorg	2.225	2.003
Flexicura	20	161
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u><u>2.245</u></u>	<u><u>2.164</u></u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

Bij Lonen en salarissen is in 2020 een bedrag vermeld van € 6.363.515 inzake uitgekeerde zorgbonussen. Dit bedrag is inclusief € 2.926.100 inzake verschuldigde eindheffing. De vergoeding van deze bonus is voor hetzelfde bedrag opgenomen in de post Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS. Door de overheveling van de collectief gefinancierde zorgactiviteiten van Flexicura B.V. naar Zorgbalans en het daarbij behorende personeel zijn de lonen en salarissen gestegen.

16. Afschrijvingen vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige afschrijvingen:		
- materiele vaste activa (in 2019: incl. verlies op desinvesteringen)	5.640.345	5.512.247
- financial lease	629.731	629.731
Totaal afschrijvingen	<u><u>6.270.076</u></u>	<u><u>6.141.978</u></u>

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	7.569.615	7.930.378
Algemene kosten	7.980.062	10.208.476
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	7.128.231	5.873.835
Onderhoud en energiekosten		
- Onderhoud	2.022.545	2.210.971
- Energie gas	805.782	780.508
- Energie stroom	596.456	502.294
- Energie transport en overig	<u>250.728</u>	<u>323.346</u>
Subtotaal	3.675.511	3.817.119
Huur en leasing	7.435.847	7.337.275
Dotaties voorzieningen	1.273.582	1.546.808
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>35.062.848</u></u>	<u><u>36.713.891</u></u>

Toelichting:

Door Covid-19 zijn de Bewonersgebonden kosten gestegen.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	9.367	27.682
Resultaat deelnemingen	1.022.673	44.545
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotaal financiële baten	1.032.040	72.227
Rentelasten leningen en schulden aan kredietinstellingen	-860.498	-772.287
Rentelasten financial lease	-1.467.674	-1.486.262
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Overige financiële lasten	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotaal financiële lasten	<u>-2.328.172</u>	<u>-2.258.549</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-1.296.132</u></u>	<u><u>-2.186.322</u></u>

Toelichting:

Het resultaat deelnemingen is met name veroorzaakt door de verkoop van de aandelen van Martha Flora Haarlem B.V.

19. Vennootschapsbelasting

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Vennootschapsbelasting	0	247.820
Totaal vennootschapsbelasting	<u><u>0</u></u>	<u><u>247.820</u></u>

Toelichting:

Aangezien Flexicura B.V. over 2020 een negatief resultaat heeft behaald, is er geen Vennootschapsbelasting berekend. In voorgaande jaarrekeningen is uitgegaan van de betaling van vennootschapsbelasting door FlexiCura B.V.. Uit nader onderzoek dat FlexiCura B.V. samen met fiscaal adviseur EY heeft uitgevoerd, blijkt echter dat FlexiCura B.V. voor méér dan 90% aan zorgwerkzaamheden als bedoeld in artikel 5 lid 1 sub c van de Wet Vpb heeft verricht tussen (in ieder geval, waarschijnlijk nog eerder dan) 2011 en heden en derhalve ruim voldoet aan de werkzaamhedeneis. Op basis hiervan hebben wij het formele standpunt ingenomen dat FlexiCura B.V. feitelijk van rechtswege subjectief vrijgesteld is (geweest) voor de vennootschapsbelasting en hebben wij de Belastingdienst verzocht om ambtshalve vermindering van de aanslagen over de periode vanaf 2011 (met ingang van het moment van de statutenwijziging) tot nihil en teruggaaf van de betaalde vennootschapsbelasting.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

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

De WNT is van toepassing op Stichting Zorgbalans. Het voor Stichting Zorgbalans toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 201.000,-; het bezoldigingsmaximum voor zorg- en jeugdhulp, klasse V, totaalscore 12 punten.

De bezoldiging topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking

Gegevens 2020	
bedragen x € 1	T. H. Pieterse
Functiegegevens	
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte)	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	173.322
Beloningen betaalbaar op termijn	11.807
Subtotaal 2020	185.129
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	201.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	N.v.t.
Totale bezoldiging	185.129
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.
Gegevens 2019	
bedragen x € 1	T. H. Pieterse
Functiegegevens	
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte)	1,0
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	167.387
Beloningen betaalbaar op termijn	11.610
Subtotaal 2019	178.997
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	194.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	N.v.t.
Totale bezoldiging	178.997
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2020			
bedragen x € 1	E.M. Ott	A.E.M. Coppens	M. de Bruine
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12

Bezoldiging			
Totale bezoldiging	21.501	14.333	14.333
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	30.150	20.100	20.100
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2019			
bedragen x € 1	E.M. Ott	A.E.M. Coppens	M. de Bruine
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12

Bezoldiging			
Totale bezoldiging	20.834	13.889	13.889
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	29.100	19.400	19.400

Gegevens 2020		
bedragen x € 1	A.S.L. van Veen	A. Koster
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12

Bezoldiging		
Totale bezoldiging	14.333	14.333
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.100	20.100
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terug ontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2019		
bedragen x € 1	A.S.L. van Veen	A. Koster
Functiegegevens	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12

Bezoldiging		
Totale bezoldiging	13.889	13.889
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	19.400	19.400

21. Honoraria accountant

	2020	2019
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	205.215	194.150
2 Overige controlewerkzaamheden	63.785	37.690
3 Fiscale advisering	1.936	14.115
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>270.936</u>	<u>245.955</u>

Toelichting:

De honoraria hebben betrekking op Stichting Zorgbalans en Flexicura B.V.

1.1.9 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-12-2019</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	68.824.495	68.370.184
Financiële vaste activa	2	13.625.602	14.421.566
Totaal vaste activa		<u>82.450.097</u>	<u>82.791.750</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's	3	829.249	1.506.788
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	3.325.260	2.266.648
Debiteuren en overige vorderingen	5	12.828.628	10.020.620
Liquide middelen	6	34.403.396	26.619.223
Totaal vlottende activa		<u>51.386.533</u>	<u>40.413.279</u>
Totaal activa		<u><u>133.836.630</u></u>	<u><u>123.205.029</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	7	661.207	661.207
Bestemmingsfondsen		42.770.808	38.360.019
Algemene reserves		8.161.319	5.758.918
Totaal eigen vermogen		<u>51.593.334</u>	<u>44.780.144</u>
Voorzieningen	8	4.318.159	4.075.471
Langlopende schulden	9	48.351.474	50.395.680
Kortlopende schulden			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	10	29.573.663	23.953.734
Totaal passiva		<u><u>133.836.630</u></u>	<u><u>123.205.029</u></u>

1.1.10 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	12	177.241.045	161.034.834
Subsidies (exclusief WMO en Jeugdzorg)	13	8.594.294	2.138.629
Overige bedrijfsopbrengsten	14	3.241.294	4.565.266
Som der bedrijfsopbrengsten		189.076.633	167.738.729
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	139.597.923	120.201.590
Afschrijvingen op materiële vaste activa	16	6.198.178	6.101.492
Overige bedrijfskosten	17	34.823.874	36.362.875
Som der bedrijfslasten		180.619.975	162.665.957
BEDRIJFSRESULTAAT		8.456.658	5.072.772
Financiële baten en lasten	18	-1.643.468	-1.445.772
RESULTAAT BOEKJAAR		6.813.190	3.627.000

Het resultaat boekjaar 2020 ad € 6,8 mln. Bestaat voor € 3,3 mln. uit éénmalige posities, zoals de verkoopopbrengst van aandelen Martha Flora Haarlem B.V. en WLZ-nabetalingen over 2019. Hierdoor bedraagt het genormaliseerde jaarresultaat 2020 € 3,5 mln. en dat sluit nagenoeg geheel aan op de gereserveerde maar niet-bestede investerings- en transitie-middelen in 2020. Met het oog op dit genormaliseerde jaarresultaat heeft Zorgbalans haar maatschappelijke verantwoordelijkheid genomen en geen gebruik willen maken van de mogelijkheid om € 1,7 mln. aan materiële coronakosten en € 4,0 mln. aan extra personele inzet te declareren bij de corona-compensatieregelingen.

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2020 €	2019 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Toevoeging Bestemmingsfonds	4.410.789	1.993.882
Toevoeging Algemene reserve	2.402.401	1.633.118
	6.813.190	3.627.000

**1.1.11 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING
ENKELVOUDIGE JAARREKENING**

1.1.11.1 Algemeen

Voor de waarderingsgrondslagen van de enkelvoudige jaarrekening wordt verwezen naar de waarderingsgrondslagen van de geconsolideerde jaarrekening.

1.1.11.2 Afwijkingen in waarderingsgrondslagen enkelvoudige jaarrekening

Er zijn geen afwijkende waarderingsgrondslagen bij de enkelvoudige jaarrekening ten opzichte van de geconsolideerde jaarrekening.

1.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

1. Materiële vaste activa*De specificatie is als volgt:*

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Grond	3.643.386	3.643.386
Terreinvoorzieningen	141.319	154.512
Gebouwen	13.879.868	13.002.665
Verbouwingen	11.689.973	10.945.791
Installaties	4.747.737	5.021.973
Bouwrente	314.709	351.856
Onderhanden projecten	380.853	251.185
Instandhouding	9.869.215	10.256.408
Inventaris	3.922.147	3.716.876
Vervoermiddelen	209.051	254.802
Automatisering	1.669.230	1.783.992
Totaal materiële vaste activa	<u><u>50.467.488</u></u>	<u><u>49.383.445</u></u>

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

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	49.383.445	46.203.700
Bij: investeringen	6.655.562	8.651.504
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	5.568.446	5.341.185
Af: afboeking geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	3.073	130.574
Boekwaarde per 31 december 2020	<u><u>50.467.488</u></u>	<u><u>49.383.445</u></u>
Aanschafwaarde	92.448.898	85.830.461
Cumulatieve herwaarderingen	0	0
Cumulatieve afschrijvingen	41.981.410	36.447.016
Boekwaarde per 31 december 2020	<u><u>50.467.488</u></u>	<u><u>49.383.445</u></u>
Boekwaarde huurpanden op basis van financial lease	18.357.007	18.986.739
Totaal materiële vaste activa	<u><u>68.824.495</u></u>	<u><u>68.370.184</u></u>

Toelichting:

Door Covid-19 zijn diverse investeringen uitgesteld. Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.13.

1.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Deelnemingen	13.625.602	13.943.232
Overige vorderingen	0	0
Lening U/G	0	478.334
Totaal financiële vaste activa	<u>13.625.602</u>	<u>14.421.566</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>
	€
Boekwaarde per 1 januari 2020	14.421.566
Bij: kapitaalstorting	0
Bij: Lening U/G	0
Bij: resultaat deelnemingen	-303.891
Af: ontvangen aflossing leningen	478.334
Af: waardeverminderingen	13.739
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>13.625.602</u>

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Deelneming	1-jan-20	resultaat	overig	31-dec-20
	€	€	€	€
Flexicura BV	13.929.493	-303.891	0	13.625.602
Martha Flora BV Haarlem	13.739	0	-13.739	0
Totaal deelnemingen	<u>13.943.232</u>	<u>-303.891</u>	<u>-13.739</u>	<u>13.625.602</u>

Toelichting:

Eind 2020 heeft Zorgbalans haar 40%-aandeel in Martha Flora Haarlem B.V. verkocht voor een bedrag van € 1 mln. Tegelijkertijd heeft Martha Flora Haarlem B.V. het restant van de lening van Zorgbalans aan Martha Flora Haarlem B.V. ad € 478.334 afgelost.

3. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	829.249	1.506.788
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>829.249</u>	<u>1.506.788</u>

1.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

4. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort

Vorderingen uit hoofde van WLZ	2019	2020	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari			
Financieringsverschil boekjaar	2.266.648	3.345.050	5.611.698
Correcties voorgaande jaren	1.362.158	0	1.362.158
Betalingen/ontvangsten	-3.648.596	0	-3.648.596
Subtotaal mutatie boekjaar	-2.286.438	3.345.050	3.325.260
Saldo per 31 december WLZ	-19.790	3.345.050	3.325.260

Per 31-dec-2020

Erkenning 300-729	c	a
Erkenning 300-730	c	a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	120.978.548	110.122.881
Af: ontvangen voorschotten	117.633.498	107.856.233
Af: overige ontvangsten	0	0
Te verwachten correcties	0	0
Totaal financieringsverschil	3.345.050	2.266.648

Toelichting:

Het wettelijk budget aanvaardbare kosten is het wettelijk budget boekjaar op basis van gerealiseerde productie zonder correcties voorgaande jaren. De stijging van het Wettelijk budget aanvaardbare kosten is met name veroorzaakt door de toename van de kwaliteitsmiddelen en de overname van WLZ activiteiten van Flexicura B.V.. De correcties voorgaande jaren bestaan uit € 0,9 mln. aan overproductie en voor € 0,4 mln. aan kwaliteitsmiddelen.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Vorderingen op debiteuren	2.416.266	2.163.873
Vorderingen op groepsmaatschappij	411.266	310.638
Overige vorderingen	7.847.261	6.491.965
Vooruitbetaalde bedragen	2.153.835	1.054.144
Totaal Debiteuren en overige vorderingen	12.828.628	10.020.620

Toelichting:

De Voorziening debiteuren bedraagt € 12.853,- (2019: € 6.130,-). Dit bedrag is op de vordering op debiteuren in mindering gebracht. De Overige vorderingen bestaan hoofdzakelijk uit nog te factureren bedragen vanuit de ZVW en WMO en de Te ontvangen compensatie van het UWV inzake Transitievergoedingen. In de post Vooruitbetaalde bedragen is de vooruitbetaalde huur van een parkeergarage en een vooruitbetaling van verzekeringspremies opgenomen. De Overige vorderingen en overlopende activa hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Bankrekeningen	34.402.314	26.617.893
Kassen	1.082	1.330
Totaal liquide middelen	34.403.396	26.619.223

Toelichting:

De liquide middelen zijn zonder boeterente voor het gehele bedrag terstond opeisbaar. Er zijn bankgaranties afgegeven voor een bedrag van € 401.834,-.

1.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	661.207	661.207
Bestemmingsfondsen	42.770.808	38.360.019
Algemene reserve	8.161.319	5.758.918
Totaal eigen vermogen	<u>51.593.334</u>	<u>44.780.144</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-20</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	661.207	0	0	661.207
Bestemmingsfondsen	38.360.019	4.410.789	0	42.770.808
Algemene reserves	5.758.918	2.402.401	0	8.161.319
Totaal Eigen Vermogen	<u>44.780.144</u>	<u>6.813.190</u>	<u>0</u>	<u>51.593.334</u>

Toelichting:

De resultaat wordt in de verhouding WLZ opbrengst ten opzichte van de totale opbrengsten aan het Bestemmingsfonds toegekend.

Kapitaal

Het verloop over 2019 is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-19</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-19</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	661.207	0	0	661.207
Bestemmingsfondsen	36.366.137	1.993.882	0	38.360.019
Algemene reserve	4.125.800	1.633.118	0	5.758.918
Totaal Eigen Vermogen	<u>41.153.144</u>	<u>3.627.000</u>	<u>0</u>	<u>44.780.144</u>

1.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt :

	<u>Eigen vermogen</u> €	<u>Resultaat</u> €
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	51.593.334	6.813.190
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>51.593.334</u>	<u>6.813.190</u>

1.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

PASSIVA

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-20	Dotatie	Onttrekking	Herrubricering/ Vrijval	Saldo per 31-dec-20
	€	€	€	€	€
Voorziening reorganisatie	529.981	240.932	642.011	0	128.902
Voorziening reïntegratie	1.027.866	933.538	391.358	0	1.570.046
Voorziening jubileakosten	1.964.252	222.015	100.104	0	2.086.163
Voorziening verlieslatende contracten	553.372	0	0	20.324	533.048
Totaal voorzieningen	4.075.471	1.396.485	1.133.473	20.324	4.318.159

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

	31-dec-20
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen	1.018.178
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.299.981
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.357.785

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening reorganisatie ziet op de kosten van boventaligheid en (overige) vaststellingsovereenkomsten die betrekking hebben op de periode tot en met eind 2020.

De voorziening re-integratie wordt aangewend voor intensieve re-integratie trajecten.

De voorziening jubilea is bedoeld om toekomstige kosten inzake jubilea van personeel te kunnen betalen.

Omdat voor één specifiek huurcontract geldt dat deze buiten de zorgexploitatie en de kasstroom genererende eenheid van ons zorgvastgoed valt, en de verdien capaciteit op het contract nihil is, is er sprake van een verlieslatend contract waarvoor een voorziening is getroffen ter grootte van de Netto Contante Waarde van het verschil tussen toekomstige kosten en baten.

9. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	22.825.426	24.537.717
Totaal langlopende schulden	22.825.426	24.537.717

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	26.358.006	23.565.796
Bij: nieuwe leningen	0	4.500.000
Af: aflossingen	1.766.290	1.707.790
Stand per 31 december	24.591.716	26.358.006
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.766.290	1.820.289
Subtotaal langlopende schulden per 31 december	22.825.426	24.537.717
Contante waarde lease verplichtingen	25.526.048	25.857.964
Totaal langlopende schulden per 31 december	48.351.474	50.395.680

1.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

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

	<u>31-dec-20</u> €
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.766.290
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	22.825.426
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	14.260.252

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

Toelichting langlopende schulden:

De gestelde zekerheden aan de ABN AMRO bank betreffen een hypotheek eerste rang op locaties Weeligenberg, Zuiderhout en De Houttuinen alsmede eerste pandrecht op bedrijfsinventaris, huurpenningen en vorderingen.

De gestelde zekerheden per lening staan in het overzicht van de leningen vermeld.

Financial lease

De boekwaarde, minimale leasetermijnen en de contante waarde van de resterende huupanden zijn als volgt te specificeren:

	Boek- waarde	Minimale leasetermijn	Contante waarde
	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€	€
Locatie 1	8.218.568	758.898	10.631.226
Locatie 2	10.138.439	1.059.280	15.226.738
Totaal	<u>18.357.007</u>	<u>1.818.178</u>	<u>25.857.964</u>

Het totaal van de naar verwachting toekomstige lease betalingen met betrekking tot niet tussentijds opzegbare leases op balansdatum bedraagt € 25.857.964.

Deze lease-overeenkomsten betreffen overeenkomsten waarbij het eigendom van het lease-object aan het einde van de leaseperiode niet overgaat op Zorgbalans. Er is geen sprake van voorwaardelijke lease-betalingen. Tevens zijn er geen restricties voortvloeiende uit deze lease-overeenkomsten.

1.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020

PASSIVA

10. Kortlopende schulden en overlopende passiva

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	5.226.299	5.568.543
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	1.766.290	1.820.289
Aflossing leaseverplichtingen	331.917	350.504
Schulden aan groepsmaatschappijen	0	0
Belastingen en sociale premies	2.366.807	2.393.553
Schulden terzake pensioenen	1.043.106	423.054
Nog te betalen salarissen	1.135.994	1.067.988
Vakantiegeld	3.706.000	3.384.238
Vakantiedagen	5.000.222	3.949.990
Te betalen Zorgbonussen	3.383.100	0
Overige schulden	5.613.928	4.995.575
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>29.573.663</u>	<u>23.953.734</u>

Toelichting:

De kortlopende schulden en de overlopende passiva hebben een looptijd korter dan 1 jaar. Door Covid-19 zijn veel verlofuren niet opgenomen waardoor er een forse stijging van de Vakantiedagen is te zien. De toename van Overige schulden wordt met name veroorzaakt door kosten die in 2020 zijn gemaakt maar waarvan de factuur pas in 2021 wordt ontvangen. In 2020 heeft Zorgbalans van het Rijk een bedrag ontvangen voor het uitkeren van een Zorgbonus aan het personeel in verband met Covid-19. Deze zorgbonussen zijn in de maand december 2020 uitbetaald. De post Zorgbonussen ultimo 2020 betreft met name de nog te betalen loonheffingen over de uitgekeerde zorgbonussen en het nog terug te betalen bedrag aan zorgbonussen (er zijn uiteindelijk minder bonussen uitbetaald dan subsidie ontvangen).

11. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Huur van panden

Het bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 8,2 mln, voor de komende 5 jaar € 41,3 mln en daarna € 129,9 mln. De resterende looptijd van de huurcontracten bedraagt maximaal 33 jaar.

Renterisico

Om een deel van haar renterisico's te beheersen maakt Zorgbalans gebruik van een renteswap. Dit instrument wordt gebruikt om het renterisico op een langlopende lening met een variabele rente af te dekken. De marktwaarde van het financiële instrument is bepaald aan de hand van de waarde in het economisch verkeer. Het betreft het bedrag dat Zorgbalans zou ontvangen of betalen om het contract ultimo boekjaar te beëindigen. De marktwaarde van de swap ultimo 2020 bedraagt € 90.605 negatief.

Gebeurtenissen na balansdatum

Voor de gebeurtenissen na balansdatum van de enkelvoudige jaarrekening wordt verwezen naar de gebeurtenissen na balansdatum van de geconsolideerde jaarrekening.

1.1.13 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA (enkelvoudig)

	Grond	Terreinen voorzieningen	Permanente Gebouwen	Verbouwing perm.gebouwen	Vervangend ond.gebouw	Installaties	Vervangend ond.installaties	Inventarissen	Vervoermiddelen	Automiserings- apparatuur	Onderhanden projecten	Bouwrente (aanloopkosten)	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020													
- aanschafwaarde	3.643.386	235.542	23.687.681	18.015.161	12.717.303	6.829.599	4.871.463	8.439.254	653.338	5.421.920	251.185	1.064.629	85.830.461
- cumulatieve afschrijvingen	0	81.030	10.685.016	7.069.370	5.303.858	1.807.626	2.028.500	4.722.378	398.536	3.637.928	0	712.774	36.447.016
Boekwaarde per 1 januari 2020	3.643.386	154.512	13.002.665	10.945.791	7.413.445	5.021.973	2.842.963	3.716.876	254.802	1.783.992	251.185	351.855	49.383.445
Mutaties in het boekjaar													
- investeringen	0	0	1.533.159	1.823.362	610.041	106.501	661.313	970.288	43.811	777.419	129.668	0	6.655.562
- afschrijvingen	0	13.193	655.956	1.079.180	1.158.007	380.737	500.540	765.017	86.489	892.181	0	37.146	5.568.446
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>													
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>													
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	37.125	0	0	0	37.125
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	34.052	0	0	0	34.052
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	3.073	0	0	0	3.073
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	0	-13.193	877.203	744.182	-547.966	-274.236	160.773	205.271	-45.751	-114.762	129.668	-37.146	1.084.042
Stand per 31 december 2020													
- aanschafwaarde	3.643.386	235.542	25.220.840	19.838.523	13.327.344	6.936.100	5.532.776	9.409.542	660.024	6.199.339	380.853	1.064.629	92.448.898
- cumulatieve afschrijvingen	0	94.223	11.340.972	8.148.550	6.461.865	2.188.363	2.529.040	5.487.395	450.973	4.530.109	0	749.920	41.981.410
Boekwaarde per 31 december 2020	3.643.386	141.319	13.879.868	11.689.973	6.865.479	4.747.737	3.003.736	3.922.147	209.051	1.669.230	380.853	314.709	50.467.488
Afschrijvingspercentage	0,0%	5% - 8%	2% - 7%	2,2% - 20%	10% - 33,3%	3% - 20%	10% - 16,7%	10% - 20%	10% - 20%	20,0%		2,5% - 3,5%	

1.1.13 SPECIFICATIE ULTIMO BOEKJAAR ONDERHANDEN PROJECTEN (enkelvoudig)

Projectgegevens					Investeringen				Goedkeuringen			
Nummer	Briefnummer	Datum	Omschrijving	WTZI-type	t/m 2019	2020	t/m 2020		Nominiaal bedrag WTZI	Indexering WTZI	Aangepaste goedkeuring	Jaar van ople- vering
							gereed	onder-handen				
					€	€	€	€	€	€		
1.	80421/U0075	17-01-05	Binnenhaven	nieuwbouw	0	0	0	0	6.279.504	270.686	6.550.190	nmb
2.			Visserhuis	verbouw	11.123	1.845.710	1.856.833	0	1.340.161	499.520	1.839.681	2020
3.			Huis ter hagen	verbouw	25.047	51.447	0	76.494	pm	0	pm	2021
4.			Verv.nieuwbouw WBG Triangel	nieuwbouw	49.610	254.749	0	304.359	11.000.000	0	11.000.000	2021
5.			Slottuin	nieuwbouw	162.980	1.202.644	1.365.624	0	1.000.000	238.494	1.238.494	2020
6.			Hof van Leijh	nieuwbouw	2.425	271.611	274.036	0	225.200	44.745	269.945	2020
Totaal					251.185	3.626.161	3.496.493	380.853	19.844.865	1.053.445	20.898.310	

BIJLAGEN

1.1.14 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Rest-schuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
ABN/AMRO	30-03-01	8.349.556	25	hypothecaire	2,97	4.698.440	0	148.840	4.549.600	3.805.400	5	lineair	148.840	Neg. Hyp. Clause
ABN/AMRO	22-12-11	6.700.000	10	roll-over lening	4,15	3.547.060	0	394.118	3.152.942	1.182.352	1	lineair	394.118	Pos./neg. hyp. Clause
ABN/AMRO	01-05-15	5.000.000	10	hypothecaire	2,75	3.500.006	0	333.332	3.166.674	0	5	lineair	333.332	Pos./neg. hyp. Clause
ABN/AMRO	01-07-17	11.000.000	11	hypothecaire	2,84	10.450.000	0	440.000	10.010.000	7.810.000	8	lineair	440.000	Pos./neg. hyp. Clause
ABN/AMRO	01-03-19	4.500.000	10	hypothecaire	1,99	4.162.500	0	450.000	3.712.500	1.462.500	8	lineair	450.000	Pos./neg. hyp. Clause
Totaal		35.549.556				26.358.006	0	1.766.290	24.591.716	14.260.252			1.766.290	

1.1.15 Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020

12. Toelichting opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Opbrengsten zorgverzekeringswet	43.057.213	40.791.767
Wettelijk budget WLZ	122.406.265	112.336.508
Opbrengsten WMO	10.706.608	6.615.673
Overige zorgprestaties	1.070.959	1.290.886
Totaal	<u>177.241.045</u>	<u>161.034.834</u>

Toelichting:

De stijging van de opbrengsten met betrekking tot de zorgprestaties wordt met name veroorzaakt door de overname van de collectief gefinancierde zorg van Flexicura B.V. en de toename van het budget kwaliteitsmiddelen. Zie voor de verdere toelichting m.b.t. COVID-19 de toelichting zoals gegeven bij de geconsolideerde resultatenrekening bij Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning.

13. Subsidies (exclusief. WMO en Jeugdzorg)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	6.782.778	563.341
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten	1.811.516	1.575.288
Totaal	<u>8.594.294</u>	<u>2.138.629</u>

Toelichting:

Bij Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS is in 2020 een bedrag opgenomen van € 6.363.515 inzake ontvangen middelen met betrekking tot de zorgbonus die in verband met COVID-19 door het rijk beschikbaar is gesteld voor medewerkers in de zorg. De kosten zijn voor een gelijk bedrag verantwoord onder de personeelskosten.

14. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Overige dienstverlening	1.431.130	1.869.916
Overige opbrengsten	1.810.164	2.695.350
Totaal	<u>3.241.294</u>	<u>4.565.266</u>

Toelichting:

Door de Covid-19 en correcties voorgaande jaren zijn de overige bedrijfsopbrengsten gedaald.

1.1.15 Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020

LASTEN

15. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	100.510.745	84.788.371
Sociale lasten	16.842.789	15.133.938
Pensioenpremies	7.462.072	6.909.596
Andere personeelskosten	4.245.179	4.167.832
Subtotaal	<u>129.060.785</u>	<u>110.999.737</u>
Personeel niet in loondienst	10.537.138	9.201.853
Totaal personeelskosten	<u><u>139.597.923</u></u>	<u><u>120.201.590</u></u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>2.225</u>	<u>2.003</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

Bij Lonen en salarissen is in 2020 een bedrag vermeld van € 6.363.515 inzake uitgekeerde zorgbonussen. Dit bedrag is inclusief € 2.926.100 inzake verschuldigde eindheffing. De vergoeding van deze bonus is voor hetzelfde bedrag opgenomen in de post Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS. Door de overheveling van de collectief gefinancierde zorgactiviteiten van Flexicura B.V. naar Zorgbalans en het daarbij behorende personeel zijn de lonen en salarissen gestegen.

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa (in 2019: incl. verlies op desinvesteringen)	5.568.447	5.471.761
- lease	629.731	629.731
Totaal afschrijvingen	<u><u>6.198.178</u></u>	<u><u>6.101.492</u></u>

1.1.15 Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	7.569.615	7.930.378
Algemene kosten	7.794.311	9.946.386
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	7.159.280	5.873.835
Onderhoud- en energiekosten		
- Onderhoud	2.016.756	2.203.986
- Energie gas	805.782	780.508
- Energie stroom	596.456	502.294
- Energie transport en overig	250.728	323.346
Subtotaal	<u>3.669.722</u>	<u>3.810.134</u>
Huur en leasing	7.356.147	7.255.334
Dotaties voorzieningen	1.274.799	1.546.808
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>34.823.874</u></u>	<u><u>36.362.875</u></u>

Toelichting:

Door Covid-19 zijn de bewonersgebonden kosten gestegen.

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	2.333	7.574
Resultaat deelnemingen	-303.891	805.203
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	986.261	0
Subtotaal financiële baten	<u>684.703</u>	<u>812.777</u>
Rentelasten leningen en schulden aan kredietinstellingen	-860.497	-772.287
Rentelasten financial lease	-1.467.674	-1.486.262
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Overige financiële lasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>-2.328.171</u>	<u>-2.258.549</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-1.643.468</u></u>	<u><u>-1.445.772</u></u>

De overige opbrengsten financiële activa en effecten zijn veroorzaakt door de verkoop van de aandelen van Martha Flora B.V.

1.1.16 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgbalans heeft de jaarrekening 2020 vastgesteld op 28 mei 2021.

De raad van toezicht & advies van de Stichting Zorgbalans heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd op 28 mei 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

ONDERTEKENING DOOR BESTUURDERS EN TOEZICHTHOUDERS

Mw. T.H. Pieterse, voorzitter RvB

Mw. E.M. Ott, voorzitter RvT&A

Dhr. M. de Bruine, lid RvT&A

Dhr A. Koster, lid RvT&A

Mw. G. Gallé, lid RvT&A

Dhr. A.S.L. van Veen, lid RvT&A

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 20, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van het bestemmingsfonds en de algemene reserve.

1.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorgbalans heeft geen nevenvestigingen.

1.2.3. Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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



Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Verklaring over de jaarrekening 2020

Ons oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening van Stichting Zorgbalans ('de stichting') een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de stichting en de groep (de stichting samen met haar dochtermaatschappijen) op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi.

Wat we hebben gecontroleerd

Wij hebben de in dit financieel verslag opgenomen jaarrekening 2020 van Stichting Zorgbalans te Haarlem gecontroleerd. De jaarrekening omvat de geconsolideerde jaarrekening van de groep en de enkelvoudige jaarrekening.

De jaarrekening bestaat uit:

- de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2020;
- de geconsolideerde en enkelvoudige resultatenrekening over 2020; en
- de toelichting met de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

Het stelsel voor financiële verslaggeving dat is gebruikt voor het opmaken van de jaarrekening is de Regeling verslaggeving WTZi.

De basis voor ons oordeel

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

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

EEQPU36Z5EZT-100479148-101

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V., Thomas R. Malthusstraat 5, 1066 JR Amsterdam, Postbus 90357, 1006 BJ Amsterdam

T: 088 792 00 20, F: 088 792 96 40, www.pwc.nl

'PwC' is het merk waaronder PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. (KvK 34180285), PricewaterhouseCoopers Belastingadviseurs N.V. (KvK 34180284), PricewaterhouseCoopers Advisory N.V. (KvK 34180287), PricewaterhouseCoopers Compliance Services B.V. (KvK 51414406), PricewaterhouseCoopers Pensions, Actuarial & Insurance Services B.V. (KvK 54226368), PricewaterhouseCoopers B.V. (KvK 34180289) en andere vennootschappen handelen en diensten verlenen. Op deze diensten zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin onder meer aansprakelijkheidsvoorwaarden zijn opgenomen. Op leveringen aan deze vennootschappen zijn algemene inkoopvoorwaarden van toepassing. Op www.pwc.nl treft u meer informatie over deze vennootschappen, waaronder deze algemene (inkoop)voorwaarden die ook zijn gedeponeerd bij de Kamer van Koophandel te Amsterdam.

Onafhankelijkheid

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

Verklaring over de in het financieel verslag opgenomen andere informatie

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

- de overige gegevens.

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

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

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Regeling verslaggeving WTZi en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

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

Verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening en de accountantscontrole

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor:

- het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi; en voor
- een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.



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

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

Onze doelstellingen zijn een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of van fouten en een controleverklaring uit te brengen waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle afwijkingen van materieel belang 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.

Een meer gedetailleerde beschrijving van onze verantwoordelijkheden is opgenomen in de bijlage bij onze controleverklaring.

Amsterdam, 31 mei 2021
PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.

Origineel getekend door J. Gersen RA

Bijlage bij onze controleverklaring over de jaarrekening 2020 van Stichting Zorgbalans

In aanvulling op wat is vermeld in onze controleverklaring hebben wij in deze bijlage onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening nader uiteengezet en toegelicht wat een controle inhoudt.

De verantwoordelijkheden van de accountant voor de controle van de jaarrekening

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

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

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen bepaald om te waarborgen dat we voldoende controlewerkzaamheden verrichten om in staat te zijn een oordeel te geven over de jaarrekening als geheel. Bepalend hierbij zijn de geografische structuur van de groep, de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten, de bedrijfsprocessen en interne beheersingsmaatregelen en de bedrijfstak waarin de stichting opereert.



Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

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