

Jaarverslaggeving 2021

Stichting Cardia



INHOUDSOPGAVE

Pagina

1 Jaarrekening 2021

1.1	Balans per 31 december 2021	2
1.2	Resultatenrekening over 2021	3
1.3	Kasstroomoverzicht over 2021	4
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2021	11
1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	17
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2021	18
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2021	19
1.9	Vaststelling en goedkeuring	23

2 Overige gegevens

2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	25
2.2	Nevenvestigingen	25
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	26

Bijlagen

Bijlage corona-compensatie

Bijlage zorgbonus

1 JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u> €	<u>31-dec-20</u> €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	18.923.928	18.651.537
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	0	0
Debiteuren en overige vorderingen	3	1.626.341	1.703.332
Liquide middelen	4	11.322.989	10.058.531
Totaal vlottende activa		<u>12.949.330</u>	<u>11.761.863</u>
Totaal activa		<u><u>31.873.258</u></u>	<u><u>30.413.400</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u> €	<u>31-dec-20</u> €
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	5	1.543	1.543
Bestemmingsfondsen		10.938.447	9.422.835
Algemene en overige reserves		3.451.056	3.451.056
Totaal eigen vermogen		<u>14.391.046</u>	<u>12.875.434</u>
Vorzieningen	6	1.241.927	487.370
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7	8.810.835	9.525.347
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	2	194.945	219.752
Overige kortlopende schulden	8	7.234.505	7.305.497
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>7.429.450</u>	<u>7.525.249</u>
Totaal passiva		<u><u>31.873.258</u></u>	<u><u>30.413.400</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **30-05-2022**

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2021

	<u>Ref.</u>	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	12	48.072.237	39.195.200
Subsidies	13	1.430.897	1.766.916
Overige bedrijfsopbrengsten	14	2.205.778	2.232.748
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>51.708.912</u>	<u>43.194.864</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	37.310.910	31.302.520
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	1.584.135	1.814.836
Overige bedrijfskosten	17	10.984.003	8.238.859
Som der bedrijfslasten		<u>49.879.048</u>	<u>41.356.215</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		1.829.864	1.838.649
Financiële baten en lasten	18	-314.251	-326.100
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>1.515.613</u></u>	<u><u>1.512.549</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsreserve aanvaardbare kosten	1.450.113	1.512.549
Bestemmingsreserve Vrienden van Tabitha	65.500	0
	<u>1.515.613</u>	<u>1.512.549</u>



1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	Ref.	2021		2020	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.829.864		1.838.649
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen materiële vaste activa	16	1.584.135		1.814.836	
- mutaties voorzieningen	6	754.557		43.652	
- boekresultaten afstoting vaste activa	16	<u>-5.372</u>		<u>-482.295</u>	
			2.333.320		1.376.193
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	3	76.991		-63.610	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	2	-24.807		778.625	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	8	<u>-70.992</u>		<u>1.996.873</u>	
			-18.809		2.711.888
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>4.144.375</u>		<u>5.926.730</u>
Ontvangen interest	18	0		0	
Betaalde interest	18	<u>-314.251</u>		<u>-326.100</u>	
			-314.251		-326.100
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>3.830.124</u>		<u>5.600.630</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-1.856.526		-1.965.508	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	<u>5.372</u>		<u>484.071</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.851.154		-1.481.437
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	7	0		0	
Aflossing langlopende schulden	7	-714.512		-814.512	
Mutatie aflossingsverplichting langlopende schulden	7	<u>0</u>		<u>100.000</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-714.512		-714.512
Mutatie geldmiddelen			<u>1.264.458</u>		<u>3.404.681</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	4		10.058.531		6.653.850
Stand geldmiddelen per 31 december	4		11.322.989		10.058.531
Mutatie geldmiddelen			<u>1.264.458</u>		<u>3.404.681</u>

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Activiteiten

Zorginstelling Stichting Cardia is statutair (en feitelijk) gevestigd te Den Haag, op het adres Isabellaland 150, 2591 SL en is geregistreerd onder KvK-nummer 27283988.

Stichting Cardia heeft een divers zorg- en dienstverleningsaanbod teneinde ketenzorg te realiseren. Er is zowel sprake van WLZ-, ZVW- en WMO-gefinancierde producten, als van een service- en dienstverleningsaanbod waarvoor de cliënt een eigen bijdrage betaalt alsmede het bieden van huisvesting. Cardia bedient met haar aanbod van producten, diensten en services met name senioren.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2021, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2021.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW) en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

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 opbrengsten en kosten. 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.

Naar de mening van het management is de waardering van de voorziening RVU (regeling vervroegd uittreden) het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie en is voor deze balanspost een aantal schattingen en veronderstellingen vereist.

Verbonden rechtspersonen

Verbonden partijen betreffen (rechts)personen waarop stichting Cardia invloed van betekenis heeft, dan wel (rechts)personen die invloed van betekenis kunnen uitoefenen op stichting Cardia.

Stichting Cardia heeft per 31 juli 2020 invloed van betekenis verkregen in Stichting Vriendenfonds Cardia. Per genoemde datum worden jaarstukken van het Vriendenfonds ter goedkeuring voorgelegd aan Stichting Cardia. Ook andere besluiten van het Vriendenfonds worden, conform hetgeen daarover is vastgelegd in de statuten, voorgelegd ter goedkeuring van Stichting Cardia.

Er is geen geconsolideerde jaarrekening opgesteld omdat een consolidatievrijstelling geldt op grond van artikel 7 lid 6 RvW (steunstichting).

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

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

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

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst-en-verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

Materiële vaste activa

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

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

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de aanschafwaarde, rekening houdend met het intensieve gebruik van het actief. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

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

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervers verliezen. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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

Liquide middelen

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

Eigen vermogen

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

Kapitaal

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

Bestemmingsfondsen

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

Algemene en overige reserves

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

Voorzieningen

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

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen, gelden de volgende specifieke grondslagen per voorziening:

a. Voorziening uitgestelde beloningen

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. Het gaat hierbij onder meer om:

i. jubileumgratificaties en

ii. doorbetaling van loon na 45 dienstjaren in de zorg- of welzijnssector

De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting/ opname. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden.

Reguliere verlofrechten zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel 'Grondslagen van resultaatbepaling'.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

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

Opbrengsten

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

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

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

Onder de opbrengsten worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende (zorg)prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

Subsidies

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de instelling zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de instelling gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de instelling voor de kosten van een actief worden in mindering gebracht op het geïnvesteerde bedrag.

Overige bedrijfsopbrengsten

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

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

De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op de verhuur van senioren-appartementen op locatie De Thuishaven.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Personele kosten

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

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

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

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

Ontslagvergoedingen

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

Pensioenen

Stichting Cardia heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij stichting Cardia. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Cardia 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. De actuele dekkingsgraad van december 2021 is 106,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. PFZW heeft in januari 2020 een herstelplan opgesteld voor De Nederlandsche Bank. Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen (vervolg)

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

- een verhoging van de premie met een premieopslag van 2%-punt gedurende de herstelperiode. Deze opslag is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te laten herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren).
- het niet volledig verhogen van de pensioenen gedurende de uitvoering van het herstelplan. Volgens de wettelijke eisen kan (geleidelijk) verhogen pas vanaf een dekkingsgraad van 110%. Bij een dekkingsgraad van ongeveer 130% kan PFZW volledig indexeren. Het indexeren van de pensioenen heeft echter wel tot gevolg dat het herstel langzamer gaat. Als PFZW niet tijdig uit herstel komt, dan kan het nog het indexatiebeleid aanpassen (door bijvoorbeeld later te indexeren).

PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. Stichting Cardia 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 en heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de instelling 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.

1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

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.

1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	15.802.775	15.581.067
Machines en installaties	1.189.284	1.049.905
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	1.814.182	1.972.871
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	117.687	47.694
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u><u>18.923.928</u></u>	<u><u>18.651.537</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	18.651.537	18.502.641
Bij: investeringen	1.856.526	1.965.508
Af: afschrijvingen	1.578.763	1.332.541
Af: desinvesteringen	5.372	484.071
Boekwaarde per 31 december	<u><u>18.923.928</u></u>	<u><u>18.651.537</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6.

De investeringen betreffen voornamelijk de renovatie van de entree en begane grond van locatie Tabitha, alsmede het vervangen van de zonweringen en de renovatie van badkamers en keukens in de huurappartementen op locatie De Thuishaven. Ook voor 2022 zijn voor beide objecten substantiële investeringen gepland.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 1.7.

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

	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	-219.752		-219.752
Financieringsverschil boekjaar	0	-194.945	-194.945
Correcties voorgaande jaren	1.203		1.203
Betalingen/ontvangsten	218.549		218.549
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>219.752</u>	<u>-194.945</u>	<u>24.807</u>
Saldo per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>-194.945</u></u>	<u><u>-194.945</u></u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

WLZ c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	0
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	<u>194.945</u>	<u>219.752</u>
	<u><u>-194.945</u></u>	<u><u>-219.752</u></u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	41.106.189	31.726.330
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	41.301.134	31.946.082
Totaal financieringsverschil	-194.945	-219.752

Toelichting:

Na 2020 heeft ook in het boekjaar 2021 de uitbraak van het corona-virus forse impact gehad op de bedrijfsvoering van Stichting Cardia. Financiering vanuit het zorgkantoor bleef gehandhaafd op budgetniveau. In 2020 ingezette compensatieregelingen voor productie, personele en materiële kosten bleven ook voor 2021 van toepassing.

3. *Debiteuren en overige vorderingen*

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Vorderingen op debiteuren	190.374	105.198
Overige vorderingen:		
Overige subsidies	184.848	260.751
Diverse vorderingen	44.607	134.902
Vordering UWV uit hoofde van compensatie transitievergoedingen	137.944	109.968
Waarborgsommen	600	600
Vooruitbetaalde bedragen:		
Diverse vooruitbetaalde bedragen	182.661	237.008
Nog te ontvangen bedragen:		
Te ontvangen van gemeenten en zorgverzekeraars	851.466	796.643
Te factureren omzet	33.840	58.262
Totaal debiteuren en overige vorderingen	1.626.341	1.703.332

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 1.607 (2020: € 1.632).

4. *Liquide middelen*

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Bankrekeningen	11.322.989	10.057.180
Kassen	0	1.283
Kruisposten	0	68
Totaal liquide middelen	11.322.989	10.058.531

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar met uitzondering van afgegeven bankgaranties uit huurcontracten tot een bedrag van € 151.587 (2020: € 151.587).

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Kapitaal	1.543	1.543
Bestemmingsfondsen	10.938.448	9.422.835
Algemene en overige reserves	<u>3.451.056</u>	<u>3.451.056</u>
Totaal eigen vermogen	<u><u>14.391.047</u></u>	<u><u>12.875.434</u></u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	1.543	0	0	1.543
Totaal kapitaal	<u>1.543</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.543</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Boekwinst verkoop grond	1.229.654	0	0	1.229.654
Vrienden van Tabitha	0	65.500	0	65.500
Reserve aanvaardbare kosten	8.193.181	1.450.113	0	9.643.294
Totaal bestemmingsfondsen	<u>9.422.835</u>	<u>1.515.613</u>	<u>0</u>	<u>10.938.448</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2021</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Algemene en overige reserves	3.451.056	0	0	3.451.056
Totaal algemene en overige reserves	<u>3.451.056</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.451.056</u>

Toelichting:

Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen en de achtergestelde lening(en) die onder de langlopende schulden verwerkt zijn. Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2021 bedraagt EUR 14.391.047 (2020: EUR 12.875.434).

6. Voorzieningen

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2021</u>
	€	€	€	€	€
Het verloop is als volgt weer te geven:					
- jubileumverplichtingen	139.208	29.069	12.037	0	156.240
- doorbetaling na 45 dienstjaren	0	501.240	0	0	501.240
- langdurig zieken	348.162	486.464	68.663	181.516	584.447
Totaal voorzieningen	<u>487.370</u>	<u>1.016.773</u>	<u>80.700</u>	<u>181.516</u>	<u>1.241.927</u>

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

	<u>0</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	384.863
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	857.064
hiervan > 5 jaar	143.555

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Toelichting per categorie voorziening:*Voorziening jubileumverplichtingen*

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%.

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijks uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden voor de regeling, voor welke periode zij maximaal kunnen deelnemen en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling, bijvoorbeeld door rekening te houden met een inkomensterugval. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%. Er is geen rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering. De belangrijkste schattingsfactoren zijn in volgorde van de belangrijkste mate van invloed: het aantal deelnemers aan deze regeling, de inschatting van de kans dat medewerkers deelnemen aan deze regeling, de periode van het beroep op de regeling (doorbetaling) en het salaris. Bij een andere realisatie van het aantal deelnemers en gelet op het feit dat de verplichting per medewerker ongeveer € 50.000 tot € 100.000 kan bedragen, zal dit een aanzienlijk effect hebben op de voorziening en daarmee een effect hebben op het resultaat. De voorziening is bepaald op basis van de 'verplichting per balansdatum'-methode'.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2021 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar.

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Schulden aan banken	8.780.835	9.465.347
Overige langlopende schulden	30.000	60.000
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>8.810.835</u>	<u>9.525.347</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Stand per 1 januari	10.239.859	11.054.371
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	714.512	814.512
Stand per 31 december	<u>9.525.347</u>	<u>10.239.859</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	714.512	714.512
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>8.810.835</u>	<u>9.525.347</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	714.512	714.512
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	8.810.835	9.525.347
hiervan > 5 jaar	6.042.787	6.727.299

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 1.7). De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij ING Bank N.V. luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de huurpenningen en vorderingen;
- afgegeven negatieve pledge/pari passu en cross default verklaring.

Nadere bijzondere bepalingen:

- minimale solvabiliteitsratio (verhouding eigen vermogen t.o.v. balanstotaal): 25%
- minimale EBITDA (bedrijfsresultaat (excl.bijzondere baten en lasten) + netto rentelasten + afschrijvingen): € 2.400.000

Met een solvabiliteitsratio per 31 december 2021 van 45% en de EBITDA over 2021 van € 2.958.000 voldoet Stichting Cardia aan de genoemde voorwaarden.

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Crediteuren	1.674.517	1.785.018
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	714.512	714.512
Belastingen en premies sociale verzekeringen	538.973	512.440
Schulden terzake pensioenen	79.898	138.814
Nog te betalen salarissen	263.898	237.991
Schulden uit hoofde van subsidies:		
Nog te besteden/ terug te betalen corona-compensatie	0	0
Nog te besteden/ terug te betalen subsidie zorgbonus	40.176	42.500
Nog te betalen kosten:		
Nog te betalen zorgbonussen, inclusief eindheffing	189.701	560.200
Diverse nog te betalen kosten	1.008.761	1.073.099
Waarborgsommen	27.070	38.741
Diverse vooruitontvangen bedragen	299.752	103.492
Reservering vakantiegeld en eindejaarsuitkering	1.167.675	969.816
Reservering vakantiedagen	1.169.484	1.062.595
Overige overlopende passiva:		
Lopende interest	60.087	66.279
Diversen	0	0
Totaal overige kortlopende schulden	<u><u>7.234.505</u></u>	<u><u>7.305.497</u></u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De instelling handelt niet in financiële derivaten.

Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het overgrote deel geconcentreerd bij zorgkantoor, grote verzekeraars en de gemeente Den Haag. De kredietrisico's zijn beperkt.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. Indien sprake is van een restschuld aan het einde van de looptijd van een lening, streeft stichting Cardia naar herfinanciering op lange termijn.

Reële waarde

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

10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

<u>Onroerende zaak</u>	<u>Geschatte jaarhuursom 2022</u>	<u>Omvang verplichting komende 5 jaar</u>	<u>Omvang verplichting resterende jaren</u>	<u>Einddatum huurcontract</u>
Locatie Onderwaterhof, Van Vredenburgweg 26, Rijswijk	€ 891.224	€ 4.456.121	€ 2.673.673	dec-28
Locatie Thuishaven, Neptunusstraat 1, Scheveningen	€ 87.905	€ 439.523	€ 439.523	onbepaald
Locatie Floriadehof, Willemijngang 40, Zoetermeer	€ 650.986	€ 3.254.929	€ 5.858.873	30-11-2035
Locatie Rijswijk Buiten Gebied Buitenpoort, Rijswijk (verwachte ingangsdatum 01-07- 2023)	€ -	€ 1.757.700	€ 5.775.300	30-6-2038 (op basis van verwachte ingangsdatum)
Totaal	€ 1.630.115	€ 9.908.273	€ 14.747.369	

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Stichting Cardia heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Voor het jaar 2021 richt deze onzekerheid zich specifiek op de subsidie zorgbonus en de corona-compensatie. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Stichting Cardia verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de coronacompensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

1.6. MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2021					
- aanschafwaarde	28.202.762	2.414.587	4.140.077	47.694	34.805.120
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	12.621.695	1.364.682	2.167.206	0	16.153.583
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>15.581.067</u>	<u>1.049.905</u>	<u>1.972.871</u>	<u>47.694</u>	<u>18.651.537</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	1.056.666	317.819	406.676	75.365	1.856.526
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	834.958	178.440	565.365	0	1.578.763
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	5.372	5.372
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	5.372	5.372
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>221.708</u>	<u>139.379</u>	<u>-158.689</u>	<u>69.993</u>	<u>272.391</u>
Stand per 31 december 2021					
- aanschafwaarde	29.259.428	2.732.406	4.546.753	117.687	36.656.274
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	13.456.653	1.543.122	2.732.571	0	17.732.346
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>15.802.775</u>	<u>1.189.284</u>	<u>1.814.182</u>	<u>117.687</u>	<u>18.923.928</u>
Afschrijvingspercentage	0 - 20%	4 - 20%	5 - 50%	n.v.t.	

1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2021

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Einde rente vast periode	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflossingswijze	Aflossing 2022	Restschuld einde looptijd resp. herfinancieringsdatum	Gestelde zekerheden	
		€			%		€	€	€	€	€			€	€	datum	
ING Bank 1	23-apr-99	7.124.350	31	hypothecair	1,40%	31-08-2023	1.633.609	0	181.512	1.452.097	544.537	8	lineair	181.512	1.134.451	01-09-2023	hypothecair
ING Bank 2	9-dec-16	1.000.000	10	hypothecair	2,60%	30-11-2026	600.000	0	100.000	500.000	0	5	lineair	100.000	0	01-12-2026	hypothecair
ING Bank TH3	8-nov-17	3.419.000	7	hypothecair	3,20%	30-09-2023	3.185.000	0	78.000	3.107.000	2.717.000	3	lineair	78.000	2.892.500	01-10-2024	hypothecair
ING Bank TH4	17-mei-18	875.000	9	hypothecair	2,80%	30-11-2026	600.000	0	100.000	500.000	0	5	lineair	100.000	0	01-12-2026	hypothecair
ING Bank TH5	17-mei-18	3.500.000	10	hypothecair	2,80%	31-03-2028	3.193.750	0	175.000	3.018.750	2.143.750	6	lineair	175.000	1.881.250	01-04-2028	hypothecair
ING Bank TH6	1-jul-19	1.000.000	10	hypothecair	2,32%	30-06-2029	937.500	0	50.000	887.500	637.500	7	lineair	50.000	500.000	01-07-2029	hypothecair
Bej.huisv.Sch.	12-mrt-13	300.000	10	onderhands	5,00%	12-03-2023	90.000	0	30.000	60.000	0	2	lineair	30.000	0	12-03-2023	geen
Totaal							10.239.859	0	714.512	9.525.347	6.042.787			714.512			

Toelichting:

Bij het einde van de looptijd van de leningen ING Bank TH3, TH5 en TH6 is nog sprake van een restschuld. Het is de intentie om op dat moment de overeenkomst te verlengen en niet ineens de lening af te lossen. Voorwaarden voor verlenging (waaronder de looptijd en/of het rentepercentage) zijn thans nog niet overeengekomen.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING**BATEN****Toelichting:**

Met betrekking tot de vergelijkende cijfers geldt voor alle posten in de resultatenrekening dat voor 2021 een volledige exploitatie van locatie Floriadehof is opgenomen, ten opzichte van 2020 toen ultimo boekjaar de eerste bewoners op deze locatie zijn verwelkomd.

12. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten zorgverzekeringswet	2.858.645	2.725.265
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	37.013.438	28.634.318
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	2.959.601	1.328.373
Vrijval voorziening overproductie voorgaand boekjaar	0	170.713
Opbrengsten Wmo	4.150.668	4.177.116
Zorg-gerelateerde corona-compensatie	946.318	1.949.195
Overige zorgprestaties	143.568	210.220
Totaal	<u>48.072.237</u>	<u>39.195.200</u>

Toelichting:

In bovenstaande opbrengsten is in totaliteit € 946.318 aan corona-compensatie opgenomen. Deze compensatie betreft in grote lijnen de volgende zorgdomeinen:

- Wet langdurige zorg €901.500
- Sociaal domein €44.800

Het kan zijn dat de corona-compensatie hoger of lager wordt vastgesteld dan waarmee in deze jaarrekening rekening is gehouden. Deze verschillen zullen verwerkt worden in de jaarrekening 2022. Verwacht wordt dat het afrekeningsverschil op totaalniveau beperkt is.

13. Subsidies

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Subsidie zorgbonus	426.297	1.274.450
Overige subsidies	1.004.600	492.466
Totaal	<u>1.430.897</u>	<u>1.766.916</u>

Toelichting:

Het bedrag voor de subsidie zorgbonus is bepaald op basis van de ingediende subsidieaanvraag en de voorlopige toekenning daarop en aangepast tot het niveau van de uitbetaalde subsidiabele zorgbonussen en de belastingheffing daarover. De zorgbonussen zijn uitbetaald in 2020 en 2021. De subsidie is nog niet vastgesteld. Op basis van de overwegingen bij de toekenning van de zorgbonussen en de subsidieaanvraag daarvoor, worden geen bijzondere afrekeningsverschillen verwacht. Het bedrag aan uitbetaalde bonussen, inclusief de belastingheffing daarover bedraagt € 424.912 en is verwerkt onder de personeelskosten.

14. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Overige opbrengsten:		
Verhuuropbrengsten	1.274.691	1.408.107
Opbrengsten servicekosten	374.216	374.238
Opbrengsten maaltijdverstrekking	209.067	224.761
Opbrengsten overige diensten	347.804	225.642
Totaal	<u>2.205.778</u>	<u>2.232.748</u>

LASTEN

15. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Lonen en salarissen	23.489.076	19.474.040
Sociale lasten	4.273.214	3.656.571
Pensioenpremies	1.863.513	1.454.510
Dotatie resp. vrijval voorziening salariskosten / langdurig zieken / regeling vervroegd uittreden	706.895	61.771
<u>Andere personeelskosten:</u>		
Opleidingskosten	707.148	532.469
Reis- en verblijfkosten	200.903	192.730
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	416.872	1.213.200
Overige personeelskosten	285.447	141.939
Subtotaal	<u>31.943.067</u>	<u>26.727.230</u>
Personeel niet in loondienst:		
Kosten uitzendkrachten	3.310.913	2.579.965
Kosten inzet externe specialisten	1.845.663	1.465.817
Kosten onderaannemers	150.159	157.025
Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	9.425	61.250
Personele meerkosten a.g.v. uitbraak van het coronavirus	51.683	311.233
Totaal personeelskosten	<u>37.310.910</u>	<u>31.302.520</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>608</u>	<u>502</u>

Toelichting:

Met betrekking tot de (subsidie) zorgbonus, wordt verwezen naar de toelichting op de subsidiebaton.

16. Afschrijvingen materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<u>Afschrijvingen:</u>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	834.958	765.239
Machines en installaties	178.440	153.701
Andere vaste bedrijfsmiddelen	<u>565.365</u>	<u>413.601</u>
	1.578.763	1.332.541
Af: boekresultaat desinvesteringen	-5.372	-482.295
Totaal afschrijvingen	<u>1.584.135</u>	<u>1.814.836</u>

17. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.326.318	1.903.311
Algemene kosten	3.434.731	2.330.386
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.566.366	1.027.994
Onderhoud en energiekosten	1.648.198	1.544.254
Huur en leasing	1.608.041	1.065.821
Materiële meerkosten a.g.v. uitbraak van het coronavirus	400.349	367.093
Totaal overige bedrijfskosten	<u>10.984.003</u>	<u>8.238.859</u>

Toelichting:

De toename van de Algemene kosten wordt voor € 887.000 verklaard door de verantwoording van personele (€ 482.000) en materiële (€ 405.000) kosten, welke worden vergoed vanuit het toegekende kwaliteitsbudget. De materiële kosten betreffen voornamelijk de verbouwing van huiskamers, implementatie van een verpleegkundige-oproep-systeem en kosten voor opleidingen (talentontwikkeling).

18. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rentebaten	0	0
Rentelasten langlopende leningen	-264.150	-305.028
Negatieve rente banktegoeden	-50.101	-21.072
Afsluitprovisie langlopende leningen	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>-314.251</u>	<u>-326.100</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-314.251</u>	<u>-326.100</u>

19. Honoraria accountant

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
<i>De honoraria van de accountant over 2021 zijn als volgt:</i>		
1 Controle van de jaarrekening	68.840	67.738
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	15.000	15.000
3 Fiscale advisering	9.914	8.683
4 Nagekomen posten voorgaande jaren	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>93.754</u>	<u>91.421</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2021 (2020) hebben betrekking op de totale voor het onderzoek van de jaarrekening 2021 (2020), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2021 zijn verricht.

20. Transacties met verbonden partijen

Er hebben zich in het verslagjaar geen (financiële) transacties voorgedaan tussen Stichting Cardia en Stichting Vriendenfonds Cardia.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

25. Wet Normering Bezoldiging Topfunctionarissen Publieke en Semipublieke Sector (WNT)

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2021 is als volgt:

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

	H. Bertels-Stam
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-mei-10
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	156.334
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	12.714
8 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	169.048

9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	170.000
--	---------

Vergelijkende cijfers 2020

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	0%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	151.247
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.753
5 Totale bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	163.000

6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	185.000
--	---------

Toezichthoudende topfunctionarissen

	H.K. Griffioen	J. de Vries	M.I. van Spronsen
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	25-jul-19	10-sep-18	1-mrt-16
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	31-mei-21
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	17.850	14.450	4.958

5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	25.500	17.000	7.033
--	--------	--------	-------

Vergelijkende cijfers 2020

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	17.115	13.855	11.410
--	---------------	---------------	---------------

2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500
--	--------	--------	--------

	A.P.W. van Eijndhoven	R.B. de Haas	T.J.M. Overdijk
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jul-13	13-mrt-20	1-jul-21
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-mei-21	heden	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	4.958	11.900	5.950

5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	7.033	17.000	8.570
--	-------	--------	-------

Vergelijkende cijfers 2020

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	11.410	9.508	n.v.t.
--	---------------	--------------	---------------

2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	18.500	14.861	n.v.t.
--	--------	--------	--------

	T.C. den Hertog
1 Functie (functienaam)	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jul-21
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	5.950

5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	8.570
--	-------

Vergelijkende cijfers 2020

1 Totale bezoldiging in het kader van de WNT	n.v.t.
--	---------------

2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	n.v.t.
--	--------

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg- en Jeugdhulp aan Stichting Cardia een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft Klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 170.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 25.500 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 17.000. Deze maxima worden niet overschreden.

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **30-05-2022**

1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Cardia heeft de jaarrekening 2021 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 30 mei 2022, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening (paragraaf 1.2).

Gebeurtenissen na balansdatum

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
H. Bertels-Stam 30-05-2022

W.G.
H.K. Griffioen 30-05-2022

W.G.
J. de Vries 30-05-2022

W.G.
R.B. de Haas 30-05-2022

W.G.
T.C. den Hertog 30-05-2022

W.G.
T.J.M. Overdijk 30-05-2022

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is conform artikel 4 bepaald dat aan de geldmiddelen (inclusief het behaalde resultaat) geen andere bestemming mag worden gegeven dan ter bevordering van het doel van de stichting Cardia.

2.2 Nevenvestigingen

Stichting Cardia heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

BIJLAGEN

BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2021

Versie: 1.0, d.d. 2 december 2021

Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting Cardia
Plaatsnaam	Den Haag
KvK-nummer	27283988

Considerans

Door de uitbraak van het coronavirus (Covid-19) is voor veel zorgaanbieders een crisissituatie ontstaan. Zorgaanbieders hebben zich ingespannen om de zorg te continueren, waarbij de negatieve financiële gevolgen worden gecompenseerd door de zorgfinanciers. Reguliere registratie-, declaratie- en verantwoordingsprocessen konden daarbij niet altijd worden toegepast en gehandhaafd. Gedurende het jaar hebben zorgaanbieders en zorgfinanciers daarom de dialoog gevoerd over de impact van de coronacrisis en de hoogte van de compensatie. Deze bijlage bij de jaarrekening 2021 voorziet in de behoefte van zorgaanbieders en zorgfinanciers om domeinoverstijgend inzichtelijk te maken en te bevestigen dat de corona-schade en corona-compensatie evenwichtig zijn.

Bestuursreflectie

De covid-19 pandemie heeft na 2020 ook in 2021 grote impact gehad op de ouderenzorg en daarmee op Cardia als organisatie. Cardia is hard getroffen door corona, waarbij de belangrijkste impact op bewoners en cliënten, medewerkers, financiën: Uitbraken in verpleeghuizen, waardoor zeer intensieve zorg nodig was voor bewoners. De inzet van extra personeel is bekostigd vanuit de personele component van het kwaliteitsbudget. Cardia heeft vanwege het overlijden van bewoners te maken gehad met leegstand, waarbij nieuwe bewoners pas konden verhuizen naar het verpleeghuis, zodra het veilig was. Vanwege de isolatie verpleging op een besmette afdeling, was inhuizing van een nieuwe bewoner pas mogelijk na dat afdeling volledig corona-vrij was. Hierdoor stonden kamers tijdelijk leeg en was er sprake van omzetting in het eerste kwartaal van 2021 (ca. €562.000) in de locaties Landscheiding, Tabitha en Floriadehof.

-Extra inzet van expertise en besluitvorming was noodzakelijk om goed in te spelen op de regelmatig wisselende beleid, mede gezien de grillige uitbraken in de samenleving en organisatie. Het corona expertiseteam heeft vanuit multidisciplinaire expertise zeer intensief de organisatie geadviseerd en voorgelicht om besmettingen te voorkomen en tegelijkertijd welzijn te bevorderen. In de winter 2021 en december 2021 vonden vaccinatiecampagnes plaats van verpleeg- en verzorgingshuisbewoners en zorgmedewerkers. De voorbereidingen en uitvoer, zoals voorlichting, toestemming, organisatie, uitvoer en registratie, waren zeer bewerkelijk en hebben veel menskracht gevraagd. Gezien de balans tussen veiligheid en welzijn was zorgvuldige besluitvorming nodig door het corona-MT.

-Voor een veilige werk- en woonomgeving heeft Cardia extra kosten gemaakt op onder meer persoonlijke beschermingsmiddelen, coronatesten (PCR en zelftesten) en huur van vergader- en trainingslocaties voor de verplichte 1,5 meter afstand. Daarnaast waren er kosten voor hygiëne maatregelen en afvalverwerking van corona materiaal volgens geldende regels.

-Bovenstaande zaken zijn in meer of mindere mate van toepassing op zowel de verpleeghuiszorg (WLZ), de wijkverpleging (ZVW) als de ondersteuning thuis (WMO).

Naast deze materiele impact is er grote impact geweest op bewoners, cliënten en medewerkers:

-Verhoogd ziekteverzuim als gevolg van corona en quarantaine van medewerkers.

-Overbelasting van medewerkers door de hoge werkdruk en het werken met beschermde hulpmiddelen (mondmaskers).

-Hoge mentale belasting voor medewerkers door regelmatig gewijzigd coronabeleid, corona-uitbraken, thuiswerken, begeleiden van naasten en besmette cliënten, etc.

-Focus van Cardia op het beheersen van corona, waardoor energie en tijd voor realisatie van de strategie beperkt of vertraagd werd.

-Kwaliteit van zorg vindt plaats in de relatie tussen bewoner, cliënt en de zorgverlener. De beschreven belasting voor de medewerker heeft aldus helaas ook impact op bewoners en cliënten.

Corona wordt endemisch en daarmee zal Cardia blijven op corona moeten kunnen inspelen. Cardia bereidt zich in 2022 voor op het stapsgewijs normaliseren van de corona aanpak, waarbij vaccinatiecampagnes, uitbraken en tijdelijk verhoogd ziekteverzuim realiteit zullen blijven.

Aandeel van de coronacompensatie 2021 in de opbrengsten 2021

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 561.778	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 561.778
Compensatie personele meerkosten corona	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 339.710	€ 27.161	€ 44.830	€ -	€ -	€ -	€ 411.701
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Overige corona-compensatie	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 901.488	€ 27.161	€ 44.830	€ -	€ -	€ -	€ 973.479
AF: nog niet in de jaarrekening 2021 verwerkte corona-compensatie 2021**	€ -	€ 27.161	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 27.161
Totaal in de jaarrekening 2021 verantwoorde corona-compensatie 2021	€ 901.488	€ -	€ 44.830	€ -	€ -	€ -	€ 946.318

Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:

- jaarrekening 2021	€ 40.874.526	€ 2.858.645	€ 4.195.498	€ -	€ -	€ 3.780.242	€ 51.708.911
- begroting 2021	€ 40.045.248	€ 3.223.936	€ 4.342.648	€ -	€ -	€ 2.470.745	€ 50.082.577
- jaarrekening 2020	€ 31.897.043	€ 2.845.489	€ 4.242.448	€ -	€ -	€ 4.209.884	€ 43.194.864
- jaarrekening 2019	€ 28.666.807	€ 2.840.860	€ 3.510.953	€ -	€ -	€ 3.425.306	€ 38.443.926

Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2021 in opbrengsten 2021

	2,21%	0,00%	1,07%			0,00%	1,83%
--	-------	-------	-------	--	--	-------	-------

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

Niet van toepassing

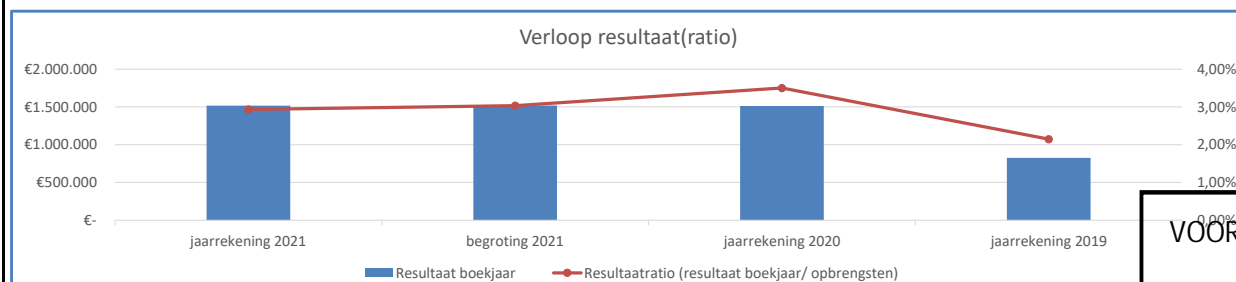
**Toelichting bij niet in de jaarrekening 2021 verwerkte corona-compensatie 2021

In de jaarrekening 2021 is uit voorzichtigheid rekening gehouden met een afslag op compensatie voor materiële kosten vanuit de Zorgverzekeringswet. Deze voorzichtigheid is toegepast omdat er nog geen definitieve toezeggingen zijn vanuit de verzekeraars. Wel is er een aanvraag verstuurd richting Zorgverzekeraars Nederland ter vergoeding van de meerkosten.

Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2021

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2021	begroting 2021	jaarrekening 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 1.515.613	€ 1.519.762	€ 1.512.549	€ 825.494
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten)	2,93%	3,03%	3,50%	2,15%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2021 t.o.v. begroting 2021 en jaarrekening 2020/2019	n.v.t.	-0,10%	-0,57%	0,78%



VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

Verstegen accountants en adviseurs B.V.

d.d. 30-05-2022

Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

Toelichting begroting:

De begroting van 2021 is gebaseerd op 2020, met als aanvulling de opening van de locatie Floriadehof. Daarnaast is vanwege een voorgenomen verbouwing bij de locatie Tabitha rekening gehouden met een gemiddelde leegstand van 10 kamers gedurende geheel 2021.

Toelichting realisatie 2021 versus begroting:

De verbouwing bij locatie Tabitha is anders verlopen dan waar in de begroting vanuit was gegaan. Hierdoor is geen sprake geweest van een gemiddelde leegstand van 10 cliënten als gevolg van een verbouwing met een resultaatimpact van 270K. Wel was bij Tabitha in het eerste kwartaal 2021 sprake van leegstand als gevolg van corona waar omzetgarantie tegenover staat (geen resultaatimpact). Daarnaast zijn de kosten voor terreinen en gebouwen, huur en leasing en interestlasten achtergebleven op de begroting (-130K). Ook kon in 2021 een bedrag van 150K geboekt worden aan baten voorgaande jaren.

Volgens de aanvullende CAO 2021 is een voorziening regeling vervroegd uitreden (RVU) gevormd. Deze regeling was nog niet bekend bij het opstellen van de begroting 2021 en zorgt daarmee voor een resultaatimpact van 500K negatief ten opzichte van het begrote resultaat.

Ondertekening en waarmerking

Deze bijlage "Corona-compensatie 2021" bij de jaarrekening 2021 is naar waarheid, volledig en in overeenstemming met de administratie van de organisatie opgesteld. De organisatie heeft zich, naar beste weten van het bestuur, niet bevoordeeld door een te hoge compensatie van corona-schade.

Ondertekening door het bestuur

Den Haag, 20 mei 2022

mw.drs. H. Bertels-Stam

Waarmerk accountant ter identificatie

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants

en adviseurs B.V.

d.d. **30-05-2022**

BIJLAGE Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 ("Zorgbonus") 2020

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	684	€ 1.231.200,00	42	€ 73.500,00	726	€ 1.304.700,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	674	€ 674.000,00			674	€ 674.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			35	€ 35.000,00	35	€ 35.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 539.200,00				€ 539.200,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 26.250,00		€ 26.250,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 539.200,00		€ 26.250,00		€ 565.450,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 18.000,00		€ 12.250,00		€ 30.250,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN

 Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 30-05-2022