

Jaarverslaggeving 2020

Stichting Cardia

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1	Jaarrekening 2020	
1.1	Balans per 31 december 2020	2
1.2	Resultatenrekening over 2020	3
1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	4
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	8
1.6.	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	14
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	15
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2020	16
1.9	Vaststelling en goedkeuring	20
2	Overige gegevens	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	22
2.2	Nevenvestigingen	22
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	23
	Bijlagen	
	Bijlage corona-compensatie 2020	25

1 JAARREKENING 2020

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	18.651.537	18.502.641
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	0	558.873
Debiteuren en overige vorderingen	3	1.703.332	1.639.722
Liquide middelen	4	10.058.531	6.653.850
Totaal vlottende activa		<u>11.761.863</u>	<u>8.852.445</u>
Totaal activa		<u><u>30.413.400</u></u>	<u><u>27.355.086</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	5	1.543	1.543
Bestemmingsfondsen		9.422.835	7.910.286
Algemene en overige reserves		3.451.056	3.451.056
Totaal eigen vermogen		<u>12.875.434</u>	<u>11.362.885</u>
Voorzieningen	6	487.370	443.718
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7	9.525.347	10.239.859
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	2	219.752	0
Overige kortlopende schulden	8	7.305.497	5.308.626
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>7.525.249</u>	<u>5.308.626</u>
Totaal passiva		<u><u>30.413.400</u></u>	<u><u>27.355.088</u></u>

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	12	39.195.200	35.212.647
Subsidies	13	1.766.916	421.270
Overige bedrijfsopbrengsten	14	2.232.748	2.810.009
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>43.194.864</u>	<u>38.443.926</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	31.302.520	27.756.835
Afschrijvingen op materiële vaste activa	16	1.814.836	1.167.031
Overige bedrijfskosten	17	8.238.859	8.361.222
Som der bedrijfslasten		<u>41.356.215</u>	<u>37.285.088</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		1.838.649	1.158.838
Financiële baten en lasten	18	-326.100	-333.344
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>1.512.549</u>	<u>825.494</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsreserve aanvaardbare kosten		1.512.549	825.494
		<u>1.512.549</u>	<u>825.494</u>

1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

Ref.	2020		2019	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		1.838.649		1.158.838
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	1.814.836		1.167.031	
- mutaties voorzieningen	43.652		-72.091	
- boekresultaten afstoting vaste activa	<u>-482.295</u>		<u>1.000</u>	
		1.376.193		1.095.940
Veranderingen in werkkapitaal:				
- vorderingen	-63.610		-466.027	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	778.625		-72.294	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	<u>1.996.873</u>		<u>-527.116</u>	
		<u>2.711.888</u>		<u>-1.065.437</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		5.926.730		1.189.341
Ontvangen interest	0		7	
Betaalde interest	<u>-326.100</u>		<u>-333.343</u>	
		<u>-326.100</u>		<u>-333.336</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		5.600.630		856.005
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings materiële vaste activa	-1.965.508		-3.630.555	
Desinvesteringen materiële vaste activa	484.071		0	
Investerings in overige financiële vaste activa	0		285.018	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	<u>0</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-1.481.437		-3.345.537
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Nieuw opgenomen leningen	0		1.000.000	
Aflossing langlopende schulden	-814.512		-713.762	
Mutatie aflossingsverplichting langlopende schulden	<u>100.000</u>		<u>-93.750</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-714.512		192.488
Mutatie geldmiddelen		<u>3.404.681</u>		<u>-2.297.044</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari		6.653.850		8.950.894
Stand geldmiddelen per 31 december		<u>10.058.531</u>		<u>6.653.850</u>
Mutatie geldmiddelen		<u>3.404.681</u>		<u>-2.297.044</u>

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

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-, ZVV- 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 2020, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2020.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

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. De vergelijkende cijfers zijn ontleend aan de jaarrekening 2019 van Stichting Cardia.

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.

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.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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, lineair 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 bestandsdelen 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.

Groot onderhoud

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervingsverliezen. 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.

Voorzieningen (algemeen)

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.

In de toelichting op de balans is een nadere uiteenzetting van de grondslagen per voorziening uitgewerkt.

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.

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. Ultimo 2020 bedroeg de dekkingsgraad 91%. 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.

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).

Volgens de officiële regels moet PFZW de pensioenen verlagen als de actuele dekkingsgraad op 31 december 2020 lager zou zijn dan 104,3%. In verband met de coronacrisis is deze norm verlaagd tot 90%. Aan deze norm wordt op 31 december 2020 voldaan.

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. Stichting Cardia heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

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

	31-dec-20	31-dec-19
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	15.581.067	15.634.265
Machines en installaties	1.049.905	1.145.294
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	1.972.871	1.277.998
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	47.694	445.084
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	18.651.537	18.502.641
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	18.502.641	16.040.117
Bij: investeringen	1.965.508	3.630.555
Bij: herwaarderings	0	0
Af: afschrijvingen	1.332.541	1.168.031
Af: desinvesteringen	484.071	0
Boekwaarde per 31 december	18.651.537	18.502.641

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 hebben voornamelijk betrekking op de ingebruikname van de prachtig nieuwe locatie Floriadehof te Zoetermeer, alsmede de migratie naar een nieuwe ICT-omgeving, waarbij thuiswerken voor een groot aantal gebruikers mogelijk is geworden. De desinvesteringen betreffen met name afwaardering van aanloopkosten voor renovatie van locatie Tabitha.

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 AWBZ / WLZ

	t/m 2017	2018	2019	2020	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	558.873		558.873
Financieringsverschil boekjaar				-219.752	-219.752
Correcties voorgaande jaren	0	0	0		0
Betalingen/ontvangsten	0	0	-558.873		-558.873
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-558.873	-219.752	-778.625
Saldo per 31 december	0	0	0	-219.752	-219.752

Stadium van vaststelling (per erkenning):
WLZ

c c c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	558.873
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	219.752	0
	-219.752	558.873

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	31.726.330	28.546.239
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	31.946.082	27.987.366
Totaal financieringsverschil	<u>-219.752</u>	<u>558.873</u>

Toelichting:

Als gevolg van corona heeft lagere productie plaatsgevonden, terwijl de financiering vanuit het zorgkantoor op budgetniveau werd gehandhaafd. Hoewel compensatieregelingen van toepassing zijn, wordt een terugbetaling van een deel van het budget 2020 verwacht.

3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Vorderingen op debiteuren	105.198	112.206
<u>Overige vorderingen:</u>		
Overige subsidies	260.751	133.697
Diverse vorderingen	134.902	130.053
Vordering UWV uit hoofde van compensatie transitievergoedingen	109.968	296.076
Betaalde waarborgsommen	600	600
<u>Vooruitbetaalde bedragen:</u>		
Diverse vooruitbetaalde bedragen	237.008	223.683
<u>Nog te ontvangen bedragen:</u>		
Te ontvangen corona-compensatie	0	0
Te ontvangen van gemeenten en zorgverzekeraars	796.644	731.441
Te factureren omzet	58.262	11.966
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>1.703.332</u>	<u>1.639.722</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 1.632 (2019: € 17.176).

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Bankrekeningen	10.057.180	6.647.934
Kassen	1.283	1.282
Kruisposten	68	4.634
Totaal liquide middelen	<u>10.058.531</u>	<u>6.653.850</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar, met uitzondering van afgegeven bankgaranties uit huurcontracten tot een bedrag van € 151.587 (2019: € 151.587).

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	1.543	1.543
Bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	9.422.835	7.910.286
Algemene en overige reserves	<u>3.451.056</u>	<u>3.451.056</u>
Totaal eigen vermogen	<u><u>12.875.434</u></u>	<u><u>11.362.885</u></u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</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-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Boekwinst verkoop grond	1.229.654	0	0	1.229.654
Reserve aanvaardbare kosten (RAK)	6.680.632	1.512.549	0	8.193.181
Totaal bestemmingsfondsen	<u>7.910.286</u>	<u>1.512.549</u>	<u>0</u>	<u>9.422.835</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</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 2020 bedraagt € 12.875.434 (2019: € 11.362.885).

6. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	124.034	24.659	9.485	0	139.208
- langdurig zieken	319.684	266.698	238.220	0	348.162
Totaal voorzieningen	<u>443.718</u>	<u>291.357</u>	<u>247.705</u>	<u>0</u>	<u>487.370</u>

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

	<u>31-dec-2020</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	208.649
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	278.721
hiervan > 5 jaar	123.601

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 langdurig zieken

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

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan banken	9.465.347	10.149.859
Overige langlopende schulden	60.000	90.000
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>9.525.347</u>	<u>10.239.859</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	11.054.371	10.768.133
Bij: nieuwe leningen	0	1.000.000
Af: aflossingen	814.512	713.762
Stand per 31 december	<u>10.239.859</u>	<u>11.054.371</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	714.512	814.512
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>9.525.347</u>	<u>10.239.859</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	814.512
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	9.525.347	10.239.859
hiervan > 5 jaar	6.727.299	7.411.811

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.

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

Aan de genoemde voorwaarden wordt voldaan.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	1.785.018	1.086.871
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	714.512	814.512
Belastingen en premies sociale verzekeringen	512.440	427.170
Schulden terzake pensioenen	138.814	219.622
Nog te betalen salarissen	237.991	234.700
<u>Schulden uit hoofde van subsidies:</u>		
Terug te betalen subsidie zorgbonus	42.500	0
<u>Nog te betalen kosten:</u>		
Nog te betalen zorgbonussen, inclusief eindheffing	560.200	0
Diverse nog te betalen kosten	1.073.099	663.005
Waarborgsommen	38.741	41.008
Diverse vooruitontvangen bedragen	103.492	9.881
Vakantiegeld en eindejaarsuitkering	969.816	843.589
Vakantiedagen	1.062.595	774.700
Reservering overproductie WLZ	0	116.665
<u>Overige overlopende passiva:</u>		
Lopende interest	66.279	71.502
Diversen	0	5.401
Totaal overige kortlopende schulden	<u>7.305.497</u>	<u>5.308.626</u>

9. Financiële instrumenten

Algemeen

Stichting Cardia maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling kunnen blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze financiële instrumenten zijn in de balans opgenomen. De instelling handelt in overeenstemming met de interne procedures en gedragslijnen niet in financiële derivaten.

Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

Renterisico

Het renterisico voor de instelling is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaaarde van de opgenomen 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 opgenomen verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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</u> <u>jaarhuursom</u> <u>2021</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>komende 5 jaar</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>resterende</u> <u>jaren</u>	<u>Einddatum</u> <u>huurcontract</u>
Locatie Onderwaterhof, Van Vredenburgweg 26, Rijswijk	€ 880.270	€ 4.401.351	€ 3.521.081	31-12-2028
Locatie Thuishaven, Neptunusstraat 1, Scheveningen	€ 87.905	€ 439.523	€ 439.523	onbepaald
Locatie Floriadehof, Willemijngang 40, Zoetermeer	€ 633.886	€ 3.169.429	€ 6.338.858	30-11-2035
<i>Totaal</i>	€ 1.602.061	€ 8.010.303	€ 10.299.462	

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 2020 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 2020					
- aanschafwaarde	27.490.721	2.356.275	3.161.285	445.084	33.453.365
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	11.856.456	1.210.981	1.883.287	0	14.950.724
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>15.634.265</u>	<u>1.145.294</u>	<u>1.277.998</u>	<u>445.084</u>	<u>18.502.641</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	712.041	58.312	1.127.350	67.805	1.965.508
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	765.239	153.701	413.601	0	1.332.541
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
<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	148.558	465.195	613.753
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	129.682	0	129.682
per saldo	0	0	18.876	465.195	484.071
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-53.198</u>	<u>-95.389</u>	<u>694.873</u>	<u>-397.390</u>	<u>148.896</u>
Stand per 31 december 2020					
- 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 31 december 2020	<u>15.581.067</u>	<u>1.049.905</u>	<u>1.972.871</u>	<u>47.694</u>	<u>18.651.537</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2 -20%	4 -20%	5 -50%	n.v.t.	

1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Loop tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Rentevast periode t/m	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2021	Restschuld einde looptijd resp. herfinancieringsdatum	Gestelde zekerheden	
		€			%		€	€	€	€	€			€	€	Datum	
ING Bank 1	23-apr-99	7.124.350	31	hypothecair	3,22%	31-08-2023	1.815.121	0	181.512	1.633.609	726.049	9	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	700.000	0	100.000	600.000	100.000	6	lineair	100.000	0	01-12-2026	hypothecair
ING Bank TH3	8-nov-17	3.419.000	7	hypothecair	3,20%	30-09-2023	3.263.000	0	78.000	3.185.000	2.795.000	4	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	700.000	0	100.000	600.000	100.000	6	lineair	100.000	0	01-12-2026	hypothecair
ING Bank TH5	17-mei-18	3.500.000	10	hypothecair	2,80%	31-03-2028	3.368.750	0	175.000	3.193.750	2.318.750	7	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	987.500	0	50.000	937.500	687.500	8	lineair	50.000	500.000	01-07-2029	hypothecair
De Overzijde	3-jan-11	1.000.000	10	onderhands	3,25%	03-01-2021	100.000	0	100.000	0	0	0	lineair	0	0	03-01-2021	geen
Bej.huisv.Sch.	12-mrt-13	300.000	10	onderhands	5,00%	12-03-2023	120.000	0	30.000	90.000	0	3	lineair	30.000	0	12-03-2023	geen
Totaal							11.054.371	0	814.512	10.239.859	6.727.299			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****12. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	2.725.265	2.840.860
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	28.634.318	27.222.490
Kwaliteitsbudget verpleeghuisczorg	1.328.373	1.107.115
Dotatie voorziening overproductie verslagjaar	0	-116.665
Vrijval voorziening overproductie voorgaand boekjaar	170.713	453.867
Opbrengsten Wmo	4.177.116	3.510.953
Zorg-gerelateerde corona-compensatie	1.949.195	0
Overige zorgprestaties	210.220	194.027
Totaal	<u><u>39.195.200</u></u>	<u><u>35.212.647</u></u>

Toelichting:

Voor de toelichting op de zorg-gerelateerde corona-compensatie verwijzen wij u naar de daartoe in dit verslag opgenomen bijlage. In bovenstaande opbrengsten is in totaliteit € 1.949.195 aan corona-compensatie opgenomen. Deze compensatie betreft in grote lijnen de volgende zorgdomeinen:

- Wet langdurige zorg € 1.764.000
- Zorgverzekeringswet € 120.000
- Sociaal domein € 65.000

Er bestaat nog geen volledige overeenstemming over de hoogte van de corona-compensatie 2020. De in de opbrengsten verwerkte corona-compensatie is daarom gebaseerd op een schatting. Daarbij is rekening gehouden met de berekende omzetzendering (verminderd met minderkosten), de extra gemaakte (corona)kosten, toepasselijke wet- en regelgeving voor de compensatie daarvan en (voorlopige) afspraken met zorgfinanciers over de compensatie. 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 2021. Verwacht wordt dat het afrekeningsverschil op totaalniveau beperkt zal zijn.

13. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidie zorgbonus	1.274.450	0
Overige subsidies	492.466	421.270
Totaal	<u><u>1.766.916</u></u>	<u><u>421.270</u></u>

Toelichting:

Wegens het ontbreken van het format '*bijlage zorgbonus*' zal deze in de jaarrekening 2021 worden opgenomen.

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. 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 € 1.274.450 en is verwerkt onder de personeelskosten.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING**14. Overige bedrijfsopbrengsten**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige opbrengsten:		
Verhuuropbrengsten	1.408.107	1.838.343
Opbrengsten servicekosten	374.238	430.316
Opbrengsten maaltijdverstrekking	224.761	369.806
Opbrengsten overige diensten	225.642	171.544
Totaal	<u>2.232.748</u>	<u>2.810.009</u>

Toelichting:

In de vergelijkende cijfers 2019 is opgenomen het aandeel verhuur van het appartementencomplex Parkrust / Duinweg. Ultimo 2019 zijn deze activiteiten gestaakt.

LASTEN**15. Personeelskosten**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	19.474.040	17.921.382
Sociale lasten	3.656.571	3.246.096
Pensioenpremies	1.454.510	1.395.047
<u>Andere personeelskosten:</u>		
Opleidingskosten	532.469	476.724
Reis- en verblijfkosten	192.730	178.026
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	1.213.200	0
Overige personeelskosten	141.940	351.885
Dotatie resp. vrijval voorziening salariskosten / langdurig zieken	61.771	-94.151
Subtotaal	<u>26.727.230</u>	<u>23.475.009</u>
<u>Personeel niet in loondienst:</u>		
Kosten uitzendkrachten	2.579.965	2.797.593
Kosten inzet externe specialisten	1.465.817	1.435.362
Kosten onderaannemers	157.025	48.871
Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	61.250	0
Personele meerkosten a.g.v. uitbraak van het coronavirus	311.233	0
Totaal personeelskosten	<u>31.302.520</u>	<u>27.756.835</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):		
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>502</u>	<u>471</u>

Toelichting:

Wegens het ontbreken van het format 'bijlage zorgbonus' zal deze in de jaarrekening 2021 worden opgenomen.

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	765.239	684.840
Machines en installaties	153.701	143.198
Andere vaste bedrijfsmiddelen	<u>413.601</u>	<u>339.993</u>
	1.332.541	1.168.031
Af: boekresultaat desinvesteringen	-482.295	1.000
Totaal afschrijvingen	<u>1.814.836</u>	<u>1.167.031</u>

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.903.311	1.988.758
Algemene kosten	2.330.386	2.069.247
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.027.994	995.456
Onderhoud en energiekosten	1.544.254	1.810.145
Materiële meerkosten a.g.v. uitbraak van het coronavirus	367.093	0
Huur en leasing	1.065.821	1.497.616
Totaal overige bedrijfskosten	<u>8.238.859</u>	<u>8.361.222</u>

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	0	7
Rentelasten langlopende leningen	-305.028	-330.451
Negatieve rente banktegoeden	-21.072	0
Afsluitprovisie langlopende leningen	0	-2.900
Subtotaal financiële lasten	<u>-326.100</u>	<u>-333.351</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-326.100</u>	<u>-333.344</u>

19. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	67.738	62.085
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. corona- en productie-verantwoordingen etc.)	15.000	13.522
3 Fiscale advisering	8.683	11.926
4 Nagekomen kosten voorgaande jaren	0	4.457
Totaal honoraria accountant	<u>91.421</u>	<u>91.990</u>

Toelichting:

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

20. Transacties met verbonden partijen

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.

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

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

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 2020 is als volgt:

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

	H. Bertels-Stam Bestuurder
1 Functie (functienaam)	
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	151.247
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.753
8 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	163.000
9 Bezoldiging uit hoofde van nevenwerkzaamheden bij de WNT-instelling	0
10 Bezoldiging voor werkzaamheden bij gelieerde rechtspersoon	0
11 Voor de WNT-instelling geldend bezoldigingsmaximum (indien nevenwerkzaamheden of werkzaamheden bij gelieerde rechtspersoon)	0
12 Totale bezoldiging	163.000
13 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	185.000

Vergelijkende cijfers 2019

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	137.493
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.520
5 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	149.014
6 Bezoldiging uit hoofde van nevenwerkzaamheden bij de WNT-instelling	0
7 Bezoldiging voor werkzaamheden bij gelieerde rechtspersoon	0
8 Voor de WNT-instelling geldend bezoldigingsmaximum (indien nevenwerkzaamheden of werkzaamheden bij gelieerde rechtspersoon)	0
9 Totale bezoldiging	149.014
10 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	179.000

Toezichthoudende topfunctionarissen

	H.K. Griffioen Voorzitter RvT	J. de Vries Vice-voorzitter RvT	M.I. van Spronsen Lid RvT
1 Functie (functienaam)			
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jul-19	10-sep-18	1-mrt-16
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	17.115	13.855	11.410
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	27.750	18.500	18.500
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	7.823	11.410	10.430
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	12.775	17.900	17.900

Vergelijkende cijfers 2019

	A.P.W. van Eijndhoven Lid RvT	R.B. de Haas Lid RvT
1 Functie (functienaam)		
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jul-13	13-mrt-20
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	11.410	9.508
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	18.500	14.861
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	10.430	n.v.t.
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.900	n.v.t.

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Cardia een totaalscore van 10 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft Klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 185.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 27.750 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 18.500. Deze maxima worden niet overschreden.

1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Cardia heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 21 mei 2021, 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

Na balansdatum hebben zich geen gebeurtenissen voorgedaan, die hier een specifieke vermelding behoeven.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
H. Bertels - Stam 21-5-2021

W.G.
H.K. Griffioen 21-5-2021

W.G.
J. de Vries 21-5-2021

W.G.
M.I. van Spronsen 21-5-2021

W.G.
R.B. de Haas 21-5-2021

W.G.
A.P.W.,. Van Eijndhoven 21-5-2021

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 2020

Zorgaanbieder

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

Considerans

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

Bestuursreflectie

De covid-19 pandemie heeft grote impact 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 en veel bewoners zijn overleden.
- Cardia heeft hierdoor te maken gehad met leegstand, waarbij nieuwe bewoners pas konden verhuizen naar het verpleeghuis, zodra het veilig was. Cardia heeft geïnvesteerd op bezichtigingen op afstand, waardoor nieuwe bewoners en hun naasten een goed en veilig beeld krijgen van een verpleeghuis.
- In de thuiszorg zijn cliënten besmet geweest, maar door de aard van het product is dit niet grootschalig geweest. Om besmettingen bij de kwetsbare doelgroep te voorkomen, hebben de ontmoetingscentra kleinere groepen bediend.
- Om een veilige werk- en woonomgeving te creëren en daarmee besmettingen te voorkomen, zijn veel beschermingsmiddelen aangeschaft.
- Daarnaast heeft het corona expertiseteam vanuit multidisciplinaire expertise zeer intensief de organisatie geadviseerd en voorgelicht om besmettingen te voorkomen en tegelijkertijd welzijn te bevorderen. Daarnaast is er besloten om testen laagdrempeliger en sneller beschikbaar te maken voor bewoners en medewerkers, om zo besmettingen sneller te traceren en transmissie te voorkomen.
- Als gevolg van de beperking van de bezoekersregeling was familie in veel mindere mate in de gelegenheid om de bewoner te bezoeken. Deze informele zorg werd overgenomen door medewerkers. Daarnaast zijn extra investeringen gedaan om bezoek zo goed mogelijk te faciliteren (bv. bezoekerstenten en bezoekersstromen reguleren).
- Het ziekteverzuim onder medewerkers was sterk verhoogd, als gevolg van corona bij medewerkers; medewerkers die geen cliëntenzorg konden bieden door quarantaine en lange duur tot testmogelijkheden en bekend worden van testresultaten; overbelasting van medewerkers door de hoge werkdruk en werken onder zware mentale omstandigheden.
- Cardia heeft hierop extra menskracht ingezet en daarnaast psychologische ondersteuning en nazorg geboden aan medewerkers. Dit heeft positief effect gehad, mede gezien het ziekteverzuim nu op acceptabel niveau ligt.
- Vanuit de overheidsmaatregel 'Werk thuis' heeft Cardia extra investeringen gedaan om het thuiswerken te faciliteren en daarmee de verbinding tussen de zorg en de verschillende bedrijfsonderdelen te versterken. Dit kwam goede informatieoverdracht en het bespreken van dilemma's ten goede.
- Cardia had eind 2020 en begin 2021 nog een grote corona uitbraak in de locatie Landscheiding en Floriadehof, met zeer grote impact. Eind 2020 zijn de voorbereidingen getroffen op het vaccineren van medewerkers en bewoners. Deze bewerkelijke vaccinatiecampagnes vinden in 2021 plaats. Cardia verwacht dat met een hoge vaccinatiegraad er in 2021 nog zeker corona-besmettingen, ziekte en overlijden zal plaats vinden bij cliënten en medewerkers, maar dat het niet meer zo grootschalig zal zijn als in 2020.
- Cardia bereidt zich in 2021 voor op het stapsgewijs verruimen naar de normale gang van zaken. Cardia realiseert zich hierbij, dat gezien de vele betrokken doelgroepen (cliënten, familie, vrijwilligers, medewerkers, huurders) het terugkeren naar de normale gang van zaken pas volledig mogelijk is, als de samenleving geheel is gevaccineerd. Corona zal endemisch worden, en daarmee zal Cardia blijvend op corona moeten kunnen inspelen.

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 1.127.943	€ 99.239	€ 43.687	€ -	€ -	€ -	€ 1.270.869
Compensatie personele meerkosten corona	€ 311.233	€ -	€ 32.455	€ -	€ -	€ -	€ 343.688
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 324.463	€ 20.985	€ 21.645	€ -	€ -	€ -	€ 367.093
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Overige corona-compensatie	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 1.763.639	€ 120.224	€ 97.788	€ -	€ -	€ -	€ 1.981.651
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**	€ -	€ -	€ 32.455	€ -	€ -	€ -	€ 32.455
Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 1.763.639	€ 120.224	€ 65.332	€ -	€ -	€ -	€ 1.949.195

Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:

- jaarrekening 2020	€ 31.897.043	€ 2.845.489	€ 4.242.448			€ 4.209.884	€ 43.194.864
- begroting 2020	€ 31.093.441	€ 2.863.030	€ 3.754.504	€ -	€ -	€ 2.481.016	€ 40.191.991
- 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 2020 in opbrengsten 2020	5,53%	4,23%	1,54%			0,00%	4,51%
---	--------------	--------------	--------------	--	--	--------------	--------------

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

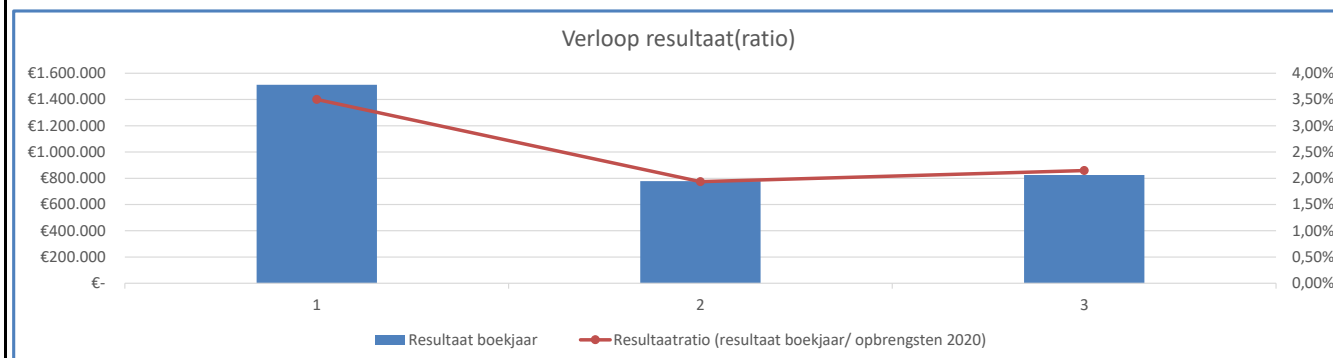
Niet van toepassing

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

In de jaarrekening 2020 is uit voorzichtigheid rekening gehouden met een afslag op personeelskosten. Deze voorzichtigheid is toegepast omdat er nog geen definitieve toezeggingen zijn vanuit de gemeenten.

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 1.512.549	€ 777.813	€ 825.494
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	3,50%	1,94%	2,15%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	1,57%	1,35%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

Het verschil tussen het gerealiseerde en begrote resultaat (totaal Cardia) bedraagt 734K positief. Dit verschil kan worden uitgesplitst naar intramurale zorg (110K), extramurale zorg WMO (397K) en overhead (227K).

Intramurale zorg:

In deze jaarrekening is € 1,9 miljoen verantwoord aan Corona compensatie, waarvan € 1,6 miljoen betrekking heeft op de intramurale zorg.

Het verschil tussen het gerealiseerde en begrote resultaat intramurale zorg bedraagt 110K positief. Om beide resultaten op een juiste wijze met elkaar te kunnen vergelijken dient een aantal factoren geëlimineerd te worden:

- Afwaardering aanloopkosten Tabitha: -465K
- Vervroegde opening van de nieuwe locatie Floriadehof -248K
- Baten voorgaande jaren +115K
- Overige kosten kwaliteitsbudget die in de begroting niet in het resultaat zijn verwerkt: +296K

Na eliminatie resteert een verschil tussen het begrote resultaat en de realisatie in 2020 van 413K positief. De belangrijkste afwijkingen ten opzichte van de begroting worden hieronder opgesomd:

Onderhouds- en advieskosten: Door de coronacrisis heeft de focus in 2020 minder gelegen op het onderhoud van onze locaties. Daarnaast zijn er in 2020 door de coronacrisis ook minder nieuwe projecten opgestart. Hierdoor is er minder gebruik gemaakt van externe adviesbureaus. Voor zowel de onderhouds- als de advieskosten wordt een inhaaleffect verwacht in de komende jaren. De resultaatimpact van de onderhouds- en advieskosten is 290K positief.

Afschrijvingskosten: Als gevolg van de coronacrisis zijn de begrote investeringen voor 2020 uitgesteld waardoor de afschrijvingslasten van 2020 achter blijven op de begroting. De resultaatimpact is 94K positief. Ook voor deze kosten wordt een inhaaleffect verwacht in de komende jaren.

Extramurale zorg WMO:

In deze jaarrekening is € 1,9 miljoen verantwoord aan Corona compensatie, waarvan 43K betrekking heeft op de WMO. In de begroting is uitgegaan van een hoge loonquote. In werkelijkheid zijn de personeelskosten 4% lager uitgevallen waarbij het effect van corona compensatie buiten beschouwing is gelaten. Binnen de WMO is een hogere productie gerealiseerd dan begroot, met een hogere marge tot gevolg. De totale resultaatimpact van de extramurale zorg WMO is 397K positief.

Overhead:

De gerealiseerde kosten van de overhead zijn gelijk aan de begrote kosten. Procentueel liggen deze kosten 0,57% lager ten opzichte van de gerealiseerde opbrengsten. Dit heeft een positief resultaatteffect van 227K.

Ook laat het resultaat 2020 een positieve afwijking zien ten opzichte van het resultaat van 2019. De bovenstaande verklaring inzake de afwijking tussen het resultaat 2020 en de begroting zijn grotendeels ook van toepassing voor de afwijking tussen het resultaat 2020 en 2019. Dit wordt veroorzaakt doordat de begroting 2020 voor een groot deel was gebaseerd op de realisatie in 2019. Aanvullend op bovenstaande toelichting is in 2020 sprake van het compensatiebudget naar aanleiding van de tariefherijking per 1 januari 2020.

Ondertekening en waarmerking

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

Ondertekening door het bestuur

Den Haag, 21 mei 2021

drs. H. Bertels - Stam

WG

Waarmerk accountant ter identificatie

WG