

Jaarrekening 2020

Stichting Cordaan

INHOUDSOPGAVE		Pagina
1.0	Bestuursverslag	3
1.1	Jaarrekening	
1.1.1	Enkelvoudige Balans per 31 december 2020	10
1.1.2	Enkelvoudige Resultatenrekening over 2020	11
1.1.3	Enkelvoudig Kasstroomoverzicht over 2020	12
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	13
1.1.5	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020	19
1.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	28
1.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	29
1.1.8	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020	30
	Gesegmenteerde resultatenrekening	30
	Toelichting op de resultatenrekening	35
	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	40
	Resultaatbestemming	40
	Gebeurtenissen na balansdatum	40
	Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	40
1.1.9	Bijlage 1: Mutatieoverzicht wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	41
1.1.10	Bijlage 2: Specificatie subsidies Gemeente Amsterdam	42
1.1.11	Bijlage 3: Corona compensatie 2020	44
1.2	Overige gegevens	
1.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	47
1.2.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	48

1.0 BESTUURSVERSLAG

Algemeen

Cordaan biedt ondersteuning en zorg aan ouderen, mensen met een verstandelijke beperking en mensen met psychiatrische problematiek in Amsterdam en omgeving. In 2020 waren er bijna 6.000 medewerkers werkzaam bij Cordaan en hebben zich meer dan 2.500 vrijwilligers ingezet voor onze cliënten. In 2020 heeft Cordaan ca 20.000 cliënten zorg geboden. De totale opbrengsten over 2020 bedroegen € 431 miljoen (2019: € 395 miljoen).

Vanaf maart 2020 heeft het jaar vooral in het teken gestaan van de COVID-19 pandemie. De impact op de organisatie was enorm en langdurig. Alle onderdelen van de zorgorganisatie zijn geraakt door de pandemie: direct of indirect en zo niet tijdens de eerste dan wel tijdens de tweede golf. In de eerste golf is vooral de ouderenzorg, dagbesteding en jeugdzorg hard geraakt: grote en minder grote uitbraken op de intramurale locaties, uitvallen van zorg in de Wijk, de ELV en de GRZ en sluiting van de dagbesteding en de KDC's. In de tweede golf werden ook de VGZ en GGZ getroffen door uitbraken. Voor de ondersteuning (centraal en decentraal) geldt dat ze sinds medio maart thuiswerken, zonder collega's; contact verloopt via Teams, Webex en andere media.

2020 was een jaar van verlies. We verloren veel cliënten aan Covid-19, maar ook medewerkers. Ook het verlies van dierbaren in de privésfeer heeft een zware wissel op onze mensen getrokken. Maar ook het verlies van het persoonlijke contact, zowel door de beschermende kleding als het noodgedwongen thuiswerken met vergaderingen en bijeenkomsten on-line.

Ondanks de donkere rand is 2020 ook een jaar van trots. Trots op onze medewerkers voor hun niet aflatende inzet, flexibiliteit, saamhorigheid, collegialiteit en doorzettingsvermogen. Ondanks alle onzekerheden, lange dagen en schijnbare uitzichtloosheid elke dag weer die tomeloze inzet voor de zorg van onze cliënten - besmet of niet – en dan ook nog elkaar als collega's niet uit het oog verliezen.

De bedrijfsvoering in 2020

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Meer diensten moesten worden ingezet, meer schoonmaak en persoonsbeschermende middelen, maar ook uitval van de zorg doordat er geen nieuwe cliënten meer opgenomen konden worden of dat cliënten niet meer bezocht konden worden (in de thuiszorg en ambulante ondersteuning) of mochten komen naar de dagbesteding of kinderdagcentra. De afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen leidde tot minder vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg.

Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen die in een paar dagen uit de grond werden gestampt. En natuurlijk was er de impact van het hoge ziekteverzuim en de daarmee toenemende druk op de beschikbare medewerkers. Maar ook het testen heeft een grote impact gehad: thuis wachten op de uitslag terwijl je je goed voelt en je collega's extra hard moeten werken.

De compensatieregelingen vanuit de verschillende financieringsstromen hebben ervoor gezorgd dat de financiële effecten van de pandemie worden opgevangen en de continuïteit van onze zorg niet in gevaar is geweest. Vooral de inzet van onze zorgkantoren heeft het mogelijk gemaakt dat wij ons op de zorgverlening konden richten en zoveel mogelijk onze bedrijfsvoering – ook naar de toekomst gericht – konden voortzetten.

In 2020 is de organisatiestructuur nagenoeg ongewijzigd gebleven. Door 9 vanuit cliëntperspectief ingerichte domeinen, met 5 ondersteunende eenheden en de RvB, is een veelheid van zorg geleverd door onze medewerkers: langdurige zorg aan ouderen, volwassenen en jeugdigen met een verstandelijke beperking, ambulante ondersteuning, (arbeidsmatige) dagbesteding, thuiszorg, tijdelijke intramurale zorg, revalidatie en forensische zorg. In 2020 is de locatie De Zuidoever in gebruik genomen. Deze locatie heeft een zelfstandige positie in de structuur. Daarnaast is in 2020 de afdeling Zorgcontractering neergezet.

In 2020 hebben we voortdurende aandacht voor werving en behoud van medewerkers binnen alle niveaus en domeinen van onze organisatie. Onze consequent doorgevoerde arbeidsmarktcampagne, het daarop aansluitende leiderschapsprogramma voor alle leidinggevenden en het managementtrainee-programma zijn voorbeelden van hoe wij daar vorm aan hebben gegeven. Het resultaat hiervan is onder meer dat wij in 2020 ten opzichte van 2019 per saldo zijn gegroeid met 34 FTE. Daarnaast hebben we de nieuwe arbeidsmarktcampagne ontwikkeld en deze eind 2020 uitgerold. In 2021 zullen we hiermee verder gaan.

Innovatie

Het innovatieprogramma van 2020 richtte zich op 3 pijlers om de zorg toekomstbestendig en veilig te maken; Zorg op afstand, Veiligheid en Optimalisatie van de keten. In 2020 is een grote stap vooruit gemaakt in een veilige medicatieketen door digitaal aftekenen in de ouderenzorg en het gebruik van de Medido. Het zorg-oproepdashboard is nu voor steeds meer verpleeghuizen beschikbaar om inzicht te geven in de opvolging van alarmen van de bewoners.

De Virtual Ward is het grootste project in de optimalisatie van de keten. Cliënten met hartfalen worden nu thuis gemonitord in nauwe afstemming tussen OLVG en Cordaan. Patiënten met de ziekte van Crohn kunnen hun behandeling thuis krijgen vanuit het GVT-team en het ouderenboard in cBoards wordt uitgerold om de samenwerking tussen huisartsen en wijkverpleegkundigen te verbeteren.

Het inrichten van Zorg op afstand blijft veranderkundig een grote uitdaging. Met meerdere initiatieven, zoals DigiContact, beeldzorg in de wijk, leefstijlmonitoring en slim incontinentiemateriaal wordt deze beweging doorgezet.

Personeel & Organisatie

Cordaan was in het Coronajaar 2020 op de eerste plaats zorgverlener. Tegelijkertijd zijn wij een van de grootste werkgevers in Amsterdam. Dit gaf ons ook in het bijzondere jaar 2020 een brede verantwoordelijkheid, want werk betekent zoveel meer voor mensen dan alleen het hebben van een inkomen. Het betekent ook: ertoe doen, erbij horen en meedoen.

Onze 6.000 medewerkers vormen bij elkaar een afspiegeling van de stad en haar omgeving. Onder al deze professionals zijn ook mantelzorgers, alleenstaande ouders, mensen met schuldenproblematiek en mensen met een fysieke en mentale kwetsbaarheid. Cordaan vindt inclusie van groot belang, ook in haar personeelsbeleid. Om een goed werkgever te kunnen zijn moeten wij onze medewerkers kennen. Dit vraagt om betrokken leidinggevendenden, die er op een persoonlijke manier en waar nodig met maatwerk voor hun medewerkers zijn en ook grenzen stellen.

Wij geloven in een volwassen werkgever – werknemersrelatie, waarin onze medewerkers actief betrokken worden bij het maken van belangrijke keuzes en hun verantwoordelijkheid kunnen nemen voor hun eigen inzetbaarheid. Hiernaast geloven wij in het grote verband tussen bevlogen medewerkers en goede zorg. Wij sturen hier actief op. Oprechte aandacht en steun vanuit de leidinggevende is de belangrijkste voorwaarde voor het behoud en het aantrekken van de beste medewerkers. Daarom kiezen wij voor leidinggevendenden die hiervoor staan en hiervan zijn.

Ook de context waarin leidinggevendenden hun werk doen verandert: aan de ene kant neemt de zorgvraag toe, in omvang, in complexiteit en in diversiteit. Aan de andere kant is er sprake van een steeds groter personeelstekort. Die combinatie vraagt om nieuw leiderschap waarin aandacht voor medewerkers centraal staat.

Goede zorg vraagt allereerst dat we cliënten en hun netwerk kennen: ons bewust zijn van wat hen beweegt en echt zien wat mensen raakt. Ten tweede moeten onze medewerkers goed toegerust zijn. Daarbij is leiderschap van de organisatie en het adequaat opleiden en begeleiden van onze medewerkers cruciaal. Ten slotte willen we continue leren en verbeteren om de kwaliteit van zorg te vergroten. Innovaties zijn daarbij o.a. van belang.

Huisvesting

Ook voor huisvesting was Covid-19 duidelijk merkbaar; vooral bij het onderhoud leidden de lockdowns tot vertraging. Met de aannemers en installateurs werden goede afspraken gemaakt om alles met betrekking tot veiligheid onverkort uit te voeren. Ook werden speciale projecten uitgevoerd, zoals de tijdelijke ontmoetingsruimte bij de Buitenhof en de Covid-afdeling op Hof van Sloten. De aannemers die betrokken waren bij de investeringsprojecten konden ongehinderd hun werk voortzetten. Het Ketelhuisplein werd in de zomer op gepaste afstand opgeleverd en de GGZ-cliënten konden tot hun grote plezier weer hun intrek nemen: "Ik heb geluk dat ik in de GGZ zit". Ook de eerste locatie van de Oevers, de nieuw gebouwde Zuidoever, werd in het tweede kwartaal aan ons opgeleverd. De complexiteit van de bouw en de locatie heeft de nodige hoofdbreken opgeleverd, maar de positieve ervaringen van de eerste bewoners en de collega's geven energie en inspiratie voor de zorg voor ouderen.

Het project d'Oude Raai liep zeer voorspoedig en kon eerder dan verwacht en binnen budget door de aannemer in december aan ons worden opgeleverd. Op diverse plaatsen is de kunst, waaronder de liftdeuren van Herman Brood, heel toepasselijk teruggeplaatst, waardoor d'Oude Raai haar bijzondere karakter heeft behouden. Huisvesting trof in 2020 met een uitvoeringsplan de voorbereidingen om in 2021 financiering aan te kunnen vragen voor volgende projecten en programma's m.b.t. duurzaamheid en binnenklimaat. Tenslotte zette Huisvesting een backoffice op voor al het correctieve onderhoud en implementeerde daarvoor een gebouw management systeem. Met de interne kennis en de wil het beter te doen boekte huisvesting een enorme verbetering op de opvolging. In 2021 zal de backoffice weer geïntegreerd worden met de facilitaire servicedesk.

Duurzaamheid

De Nederlandse overheid heeft als doel gesteld om 50% CO₂-reductie te behalen in 2030 en 100% CO₂-reductie in 2050. Daartoe zal de vastgoedportefeuille verduurzaamd moeten worden. Individuele Zorginstellingen moeten, passend in het kader van de landelijke sectorroutekaart, gedurende 2021 hun eigen concern routekaarten opleveren. Het is de bedoeling dat in deze concern routekaart wordt aangegeven op welke wijze aanpassingen worden doorgevoerd in de gebouwoorraad om inzicht te creëren in de CO₂-emissie in 2030 (en in een later stadium in 2050). Huisvesting heeft opdracht gegeven om een routekaart te realiseren. Resultaten kunnen invloed hebben op de uiteindelijke transformaties of het uitvoeringsplan. Een routekaart en een uitvoeringsplan maken wij niet alleen. Wij werken hierbij samen met collega-zorginstellingen en kenniscentra die eenzelfde doel hebben om bij te dragen aan duurzame zorg. Als Cordaan zijn wij geen trendsetter, maar werken wij stap voor stap mee om zorg en bedrijfsvoering duurzamer te maken. In de komende jaren wordt het onderhoud uitgevoerd volgens het MJOP, waarbij een duurzamere keuze prevaleert. Daarnaast wordt rekening gehouden met separate investeringen om op natuurlijke momenten de portefeuille te verduurzamen. In 2020 is een vervolg gegeven aan het verder elektrificeren van ons wagenpark. Waar in 2019 reeds 28 voertuigen elektrisch waren uitgevoerd zijn daar nog 4 extra elektrische voertuigen bijgekomen in 2020.

Informatievoorziening & Technologie

Door de confrontatie met de Corona-pandemie vanaf half maart 2020 werkte al ons ondersteunend personeel 100% vanuit huis. Dit zorgde voor instant adoptie van Microsoft Teams als samenwerk- en videobelplatform. De bestaande ICT-infrastructuur samen met de net vernieuwde werkplekken en diensten in de transitie naar Pink Elephant zijn stabiel gebleken om deze nieuwe manier van werken te faciliteren. Ook op de uitdagingen t.a.v. leveringen van ICT-middelen was geanticipeerd door het aanleggen van strategische voorraden. Daarnaast zijn de mogelijkheden van onze telefooncentrales maximaal ingezet om vaste belfuncties op kantoor te verplaatsen naar thuiswerkplekken.

Een boekingssysteem is opgezet, met iPads en Microsoft Teams, om digitale bezoeken voor onze cliënten mogelijk te maken. Tegelijkertijd nam de vraag naar domotica-oplossingen toe. De relatieve rust in de zomer van 2020 is gebruikt om na te gaan welke innovaties en technologieën een blijvende kracht hebben binnen de zorg en de ondersteuning. Eén van de uitkomsten was om te investeren in Webex om te komen tot een multi-platform strategie voor videobeloplossingen.

In mei 2020 was de nieuwe webwerkplek, WijCordaan, technisch gereed voor uitrol. In overleg met de zorgdirecties is besloten om WijCordaan als de centrale plek voor ontmoeten en samenwerken in te zetten via een 5 maanden durende gefaseerde uitrol. WijCordaan was daarmee voor iedereen beschikbaar net toen de 2de Corona-golf over Nederland rolde. Een ander thema dat centraal stond was informatiebeveiliging. Zo is een nulmeting NEN 7510 uitgevoerd waarvan de resultaten zijn gebruikt voor het opstarten van een programma informatiebeveiliging. Doel is om voor eind 2021 alle noodzakelijk maatregelen te implementeren. De basis hiervoor is gelegd door het opnieuw vaststellen van een informatiebeveiligingsbeleid, inrichten van managementprocessen voor informatiebeveiliging en het aanstellen van een Security Officer. Beveiligingsbewustzijn en veilig werken zijn samen met technische IT-maatregelen de belangrijkste wapens tegen cyber security risico's. Daarom is stevig ingezet op communicatie en is Tessian als e-mail security-oplossing aangeschaft.

In 2020 zijn enkele belangrijke trajecten voorbereid en in gang gezet ter voorbereiding op verdere ontwikkelingen en kansen voor digitalisering van onze zorg en ondersteuning, zoals:

- inventarisatie van Cordaan locaties waar vervanging van de zorgtechnologie, zoals verpleegoproepsystemen, cruciaal is;
- na een zorgvuldig selectie- en inkooptraject is een nieuwe leverancier (Extreme Networks) gekozen die de netwerkcomponenten op onze locaties vervangt. Dit is nodig om het netwerk stabiel te houden en klaar te maken voor de toekomst;
- de vervanging van het Managementinformatiesysteem in 2021. De nieuwe oplossing zal naast het in stand houden van goede management- en stuurinformatie, ook een dataplatform zijn dat ingezet kan worden voor ad hoc analysevragen en nieuwe inzichten;
- tot slot zal 2021 verder in het teken staan van het verbeteren van de dienstverlening aan en ondersteuning van onze medewerkers in het gebruik van alle beschikbare technologieën. Daarin werken de directies Facilitaire Zaken & Dienstverlening, Huisvesting en ICT samen om te komen tot een nieuwe Service Organisatie voor gebouwgebonden beheer.

Raad van Toezicht

In 2020 is de Raad van Toezicht ongewijzigd gebleven.

Raad van Bestuur en directie

In 2020 is de Raad van Bestuur ongewijzigd gebleven.

In het directieteam zijn een aantal wijzigingen geweest. De directeuren P&O, Zorg in de Wijk en Specialistische Zorg voor Ouderen hebben Cordaan verlaten om elders een bestuursfunctie te aanvaarden. Eén van de directeuren Wonen met Zorg voor ouderen is met pensioen gegaan. De positie van de directeur P&O is ad interim ingevuld en voor Zorg in de Wijk is een nieuwe directeur benoemd. De posities bij Specialistische Zorg voor Ouderen en het Wonen met Zorg voor Ouderendomein zijn door één van de zittende directeuren Wonen met Zorg voor Ouderen vervuld. De positie van directeur Wonen met Begeleiding is waargenomen door de directeur Werk & dagbesteding en de aansturing van de behandelaars VGZ/GGZ is door de directeur GGZ/LVB in portefeuille genomen. Inmiddels hebben wij voor Specialistische Zorg voor Ouderen en één van de directieposities Wonen met Zorg voor Ouderen nieuwe directeuren benoemd vanuit de eigen organisatie en is zijn de posities HR&K (voorheen P&O), Specialistische Zorg VG en bedrijfsvoering portefeuille Wonen met Zorg voor Ouderen extern vervuld. Per 1 april 2021 zijn alle posities in het directieteam weer ingevuld.

Financieel resultaat

In 2020 zijn de opbrengsten verder gestegen tot € 431 miljoen (2019: € 395 miljoen). Het resultaat over 2020 bedraagt € 3,5 miljoen positief (2019: € 0,75 miljoen negatief) en is daarmee in lijn met de begroting. In de opbrengsten (zonder de subsidies) is een bedrag van € 10,9 miljoen opgenomen voor de zorgbonus 2020. Onder de personele lasten is een gelijk bedrag opgenomen; de impact van de zorgbonus is resultaatneutraal.

In de jaarrekening zijn de ingediende aanspraken op compensatieregelingen Wlz en continuïteitsbijdragen Zvw opgenomen voor in totaal € 10,2 miljoen voor omzetting en € 5,8 miljoen aan meerkosten. Daarnaast is voor € 0,3 miljoen opgenomen voor de kosten van de Covidunits en € 0,2 miljoen PGB. Een tweetal gemeenten heeft een compensatie uit hoofde van de WMO aan ons toegekend van in totaal € 30k. Cordaan heeft er voor gekozen om passend gebruik te maken van de geboden regelingen. De omzetting hebben wij bepaald op basis van de voorgeschreven formats en uitgangspunten. De aanspraak op meerkosten hebben wij neerwaarts bijgesteld om geen voordeel van de regelingen te hebben. Wij nemen hier onze maatschappelijke verantwoordelijkheid en halen niet het maximale uit de regelingen.

De voornoemde aanspraken zijn ingediend, maar hierop is nog geen goedkeuring / akkoord van de zorgkantoren respectievelijk zorgverzekeraars ontvangen. De koepel van zorgverzekeraars (ZN) heeft aangegeven hierover pas in Q4 van 2021 uitsluitel te kunnen geven.

Ultimo 2020 voldoet Cordaan aan alle ratio's van de banken m.u.v. de solvabiliteitsratio. Hiervoor is een waiver ontvangen. Voor 2021 is een begroting opgesteld dat een resultaat van € 4,0 miljoen zou moeten opleveren. In deze begroting is een ruime risicomarge opgenomen.

In de verantwoorde opbrengst Wettelijk Budget Aanvaardbare Kosten is een bedrag van € 2,1 miljoen aan door ons boven de beschikingsafspraken geleverde zorg opgenomen (2019: € 2,1 miljoen). Op basis van het beschikbare macrokader verwachten wij deze geheel goedgekeurd te krijgen. De in 2019 opgenomen door ons boven de beschikingsafspraken geleverde zorg, is geheel vergoed.

Risicoparagraaf

Deze risicoparagraaf valt in twee delen uiteen. Het eerste deel handelt over de risico's van de reguliere bedrijfsvoering en de omgeving waarin Cordaan haar activiteiten ontplooit. Het tweede deel gaat over de risico's inzake COVID-19 ten tijde van het opmaken van de jaarrekening.

Reguliere bedrijfsvoering

Voor 2021 (en daarna) zijn de belangrijkste risico's van Cordaan als volgt samen te vatten:

- Werving en behoud van voldoende gemotiveerd, deskundig en gekwalificeerd personeel. De reeds in 2018 ingezette arbeidsmarktcampagne is eind 2020 vervangen door een nieuwe arbeidsmarktcampagne. Ook het leiderschapsprogramma en het managementtrainee-programma worden in 2021 voortgezet en uitgebreid. De in eerder jaren opgestarte Leerhuizen in de ouderenzorg worden in 2021 voortgezet. In 2021 zal de focus liggen op het behoud van medewerkers;
- Het ziekteverzuim is – mede als gevolg van Covid19 – hoog. Ultimo 2020 bedroeg het organisatie brede ziekteverzuim 7,8% (ultimo 2019 7,1%). De eerder ingezette maatregelen (zoals HERAtrainingen, actief verzuimbeleid en –aandacht) worden onverminderd voortgezet;
- Het kunnen uitvoeren van het investeringsprogramma op basis van het portefeuille- en uitvoeringsplan van de directie Huisvesting. Hierbij zijn vooral het beschikbaar krijgen van de financiering van de projecten en het beschikbaar zijn van geschikte, gekwalificeerde aannemers en bouwmaterialen van belang. Hiervoor worden diverse financieringsmogelijkheden onderzocht en wordt actief de vastgoedmarkt gemonitord en contact gehouden met belangrijke aannemers;
- Vanaf medio 2021 verplichte taxatie van zorgvastgoed ter verkrijging (en behoud) van bancaire financiering. De nieuwe richtlijn van de EBA is overgenomen door de DNB en verplicht taxatie van zorgvastgoed, indien deze dient als (hypotheclair) onderpand voor leningen. Afgezien van de kosten van deze taxaties is de beschikbaarheid van voldoende deskundige taxateurs een risico. Hierdoor kan de financiering van nieuwe investeringen vertraging oplopen. De waardering tegen actuele waarde (waarvan de definitie nog niet duidelijk is) kan gevolgen hebben voor de hoogte van het interestpercentage (zowel positief als negatief) van toekomstige leningen;
- De aanbesteding van de Wmo Buurteams is in 2020 afgerond en Cordaan is – samen met twee partners – het stadsdeel Zuidoost gegund. De implementatie had op 1 april 2021 afgerond moeten zijn, maar gaat meer tijd kosten (verschillende oorzaken). Dit brengt risico's en onzekerheden mee voor alle betrokken partijen;
- De aanbesteding van het overige deel van de Wmo is door de Gemeente Amsterdam begin 2021 ingetrokken. Een nieuwe aanbesteding zal worden uitgeschreven voor 2022 en verder. De gebruikelijke aanbestedingsrisico's (onzekerheid van gunning, tarieven, volumes en overige voorwaarden) zijn van toepassing. Voor de periode april – december 2021 moeten overbruggingsafspraken met de gemeente Amsterdam worden gemaakt;
- Het voortzetten en realiseren van het Kwaliteitskader voor de Ouderenzorg. De uitvoering van het onderliggende plan wordt maandelijks op locatie- en domeinniveau geëvalueerd en besproken. Op kwartaalbasis vindt een breed overleg plaats met alle betrokken domeinen, ondersteunende diensten en de Raad van bestuur. Over de voortgang wordt maandelijks gerapporteerd;
- De planning is dat vanaf 2022 de middelen van het Kwaliteitskader voor de Ouderenzorg onderdeel worden van de reguliere tarieven. Mogelijk zal hierop een afslag plaatsvinden, waarop in de aanloop van 2022 zal moeten worden geanticipeerd. Op dit moment is hierover nog niets duidelijk;
- Het nieuwe Wlz-inkoopbeleid van de zorgkantoren met daarbij behorende kwaliteitsimpulsen is met een jaar uitgesteld. In 2021 voeren we hierover gesprekken met het zorgkantoor van Zilveren Kruis;
- Het monitoren en beheersen van de inzet en geleverde kwaliteit van zorg door de onderaannemers. In 2020 is het aantal van de onderaannemers gelijk gebleven, maar de omzet verder toegenomen. Mede naar aanleiding van de audits van Cordaan op de kwaliteit van de geleverde zorg en registratie alsmede de rechtmatigheid van de geleverde zorg is besloten van twee onderaannemers de overeenkomst niet te verlengen;
- De financiering van de cliëntgroepen van De Werf en Gaasperdam Wonen. Dit zijn de cliënten met een zeer zware verstandelijke beperking (VG7 met Meerzorg). Wij leveren hier al ruim 30 jaar zorg aan een groep kwetsbare cliënten met de meeste complexe zorgvraag. Sinds 2018 hebben wij hier de Triple C methode geïntroduceerd. Voor deze groep cliënten is een kostendekkende exploitatie niet mogelijk gegeven de huidige tariefstellingen, Meerzorg-mogelijkheden en arbeidsmarkt. Cordaan leidt op deze relatief kleine groep cliënten (ca 110) al sinds de start jaarlijks een verlies dat loopt in de miljoenen per jaar. Wij zijn met het Zorgkantoor in overleg over toekomstige verantwoorde financiering voor deze locatie of alternatieve maatregelen.

COVID-19/Corona

Het Corona-virus brengt – naast zorginhoudelijke risico's – ook een aantal risico's voor de bedrijfsvoering van Cordaan met zich mee, die in hoofdlijnen als volgt kunnen worden beschreven:

- De gezondheid, inzet en beschikbaarheid van onze medewerkers op de korte en langere termijn staat onder druk als het virus langer aanhoudt. Door in de roosters ruimte voor rust en herstel in te bouwen, proberen we de gezondheid en inzetbaarheid van onze medewerkers goed te houden. De vaccinaties in de intramurale setting van cliënten en personeel hebben zichtbaar effect. Maar als de druk straks van de ketel is, zal er hersteltijd voor het personeel (en daarmee de organisatie) noodzakelijk zijn;
- Het beschikbaar hebben van voldoende liquiditeit voor het blijven uitvoeren van onze zorgtaken. Vanuit VWS, NZa, ZN, VNG en het Zorginstituut zijn toezeggingen gedaan over het beschikbaar houden en maken van liquiditeit in 2020. Ultimo 2020 hebben wij – in het kader van Covid19- nog een vordering uit hoofde van de Wlz en de Zvw van ruim € 14 miljoen. Dit trekt een zware wissel op onze liquiditeit;
- De vergoeding van de specifieke COVID-19 activiteiten en kosten specifiek ten behoeve van de behandeling en verzorging van besmette cliënten in 2021. Voor de Wlz is er een fase 4 gedefinieerd, met goede, maar minder ruime compensatiemogelijkheden. Voor de Zvw en het Sociaal domein zijn er nog geen definitieve regelingen;
- De afrekeningen van de Compensatieregelingen Wlz en Continuïteitsbijdrage Zvw zijn nog niet geaccordeerd door de zorgkantoren/NZa respectievelijk de zorgverzekeraars. Instemming van de zorgkantoren wordt op korte termijn verwacht en goedkeuring door de NZa na de zomer. De zorgverzekeraars hebben aangegeven pas in Q4 van 2021 met een reactie te komen.

Tot slot

Wij kijken terug op een bewogen en zwaar jaar vanwege de wereldwijde Corona-epidemie die ook Cordaan getroffen heeft. Een jaar waarin veel cliënten, familie en medewerkers hard getroffen zijn door deze vreselijke ziekte.

Maar ook een jaar waarin medewerkers en vrijwilligers met veel kracht en doorzettingsvermogen de zorg voor cliënten door hebben laten gaan. Zowel medewerkers in het primaire proces als medewerkers van de ondersteunende afdelingen hebben laten zien dat zij met veel veerkracht, betrokkenheid en onderlinge steun er zijn voor elkaar en onze cliënten. Hier zijn wij als Raad van Bestuur uitermate trots op.

Wij zijn er, mede door gepast gebruik te maken van de daartoe beschikbare compensatieregelingen, met elkaar in geslaagd om in dit bewogen jaar de jaarrekening af te sluiten met een positief resultaat. Ook heeft deze crisis ervoor gezorgd dat wij met de collega-instellingen in en rondom de stad de onderlinge samenwerking hebben verstevigd. Een ontwikkeling die de zorg en ondersteuning voor onze cliënten alleen maar ten goede komt.

Alles bij elkaar kunnen wij stellen dat 2020 een jaar is geweest om nooit te vergeten.

Raad van Bestuur, Stichting Cordaan

G.J.M Barnasconi
Voorzitter Raad van Bestuur

Drs. R.G. Schmidt
Lid Raad van Bestuur

1.1. Jaarrekening

1.1 ENKELVOUDIGE RAPPORTAGE

1.1.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

ACTIVA	Ref.	31-dec-20 € '000	31-dec-19 € '000
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	7.059	6.980
Materiële vaste activa	2	204.180	192.950
Financiële vaste activa	3	5.720	5.616
Totaal vaste activa		<u>216.959</u>	<u>205.547</u>
Vlottende activa			
Vorraden	4	1.448	438
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	3.465	3.538
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	10.873	4.335
Vorderingen en overlopende activa	7	24.351	22.773
Liquide middelen	8	7.154	8.499
Totaal vlottende activa		<u>47.291</u>	<u>39.584</u>
Totaal activa		<u><u>264.250</u></u>	<u><u>245.130</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	9	40	40
Bestemmingsreserves		215	215
Bestemmingsfondsen		49.995	46.546
Algemene en overige reserves		13.744	13.707
Totaal eigen vermogen	9	<u>63.994</u>	<u>60.509</u>
Voorzieningen	10	2.820	1.354
Langlopende schulden	11	110.429	86.597
Langlopende verplichtingen	12	4.403	4.498
Kortlopende schulden			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	5	0	0
Kortlopende schulden en overlopende passiva	13	82.604	92.172
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>82.604</u>	<u>92.172</u>
Totaal passiva		<u><u>264.250</u></u>	<u><u>245.130</u></u>

1.1.2 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 € '000	2019 € '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	15	405.798	380.077
Subsidies	16	18.660	6.238
Overige bedrijfsopbrengsten	17	6.605	9.150
Som der bedrijfsopbrengsten		431.063	395.465
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	18	286.177	260.767
Afschrijvingen op immateriële, financiële en materiële vaste activa	19	20.252	19.332
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	20	222	0
Overige bedrijfskosten	21	117.536	112.766
Som der bedrijfslasten		424.187	392.865
BEDRIJFSRESULTAAT		6.876	2.600
Financiële baten en lasten	22	-3.391	-3.352
RESULTAAT BOEKJAAR		3.485	-752
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		2020 € '000	2019 € '000
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfondsen		3.448	-714
Bestemmingsreserve		0	0
Algemene reserve		37	-38
		3.485	-752

1.1.3 ENKELVOUDIG KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
		€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			6.876		2.600
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen	19	20.252		19.366	
- Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	20	222		0	
- mutaties voorzieningen	10	1.467		173	
			21.941		19.540
Veranderingen in vlottende middelen:					
- voorraden	4	-1.010		178	
- onderhanden werk uit hoofde van DBC's/ DBC-zorgproducten	5	73		-494	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-6.538		-1.536	
- vorderingen	7	-1.578		3.139	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	13	5.907		1.814	
			-3.146		3.101
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			25.670		25.481
Ontvangen interest		0		0	
Betaalde interest	22	-3.391		-3.650	
Vennootschapsbelasting		0		0	
Waardemutatie effecten		0		0	
			-3.391		-3.650
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			22.280		21.591
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
(Des)investerings immateriële vaste activa		-2.950		-3.938	
(Des)investerings materiële vaste activa		-28.636		-34.416	
Resultaat deelneming		-300		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-31.886		-38.354
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuwe lening		32.730		0	
Mutatie financieringskosten		-359		0	
Mutatie kasgeldlening		-16.700		23.900	
Mutatie langlopende verplichtingen		-95		-83	
Aflossing langlopende schulden		-7.315		-7.059	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			8.261		16.758
Mutatie geldmiddelen			-1.345		-4
Mutatie geldmiddelen					
Totaal aan geldmiddelen op 1 januari		8.499		8.503	
Totaal aan geldmiddelen op 31 december		7.154		8.499	
			-1.345		-4

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Stichting Cordaan is gevestigd te Amsterdam, De Ruyterkade 7, en is geregistreerd onder KvK-nummer 34229005. De activiteiten bestaan uit het leveren van zorg en ondersteuning aan eenieder die dit nodig heeft in Amsterdam en omgeving.

Stichting Cordaan behoort tot de consolidatiekring van Stichting Cordaan Groep. De rapportage van Stichting Cordaan is opgenomen in de geconsolideerde gegevens van Stichting Cordaan Groep, tezamen met de overige onder haar ressorterende groepsmaatschappijen. In de rapportage van Stichting Cordaan is gebruik gemaakt van de vrijstelling voor consolidatie uit hoofde artikel 2:408 lid 1 BW.

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, BW2 Titel 9, de beleidsregels toepassing Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector (WNT) en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Continuïteitsveronderstelling

Bij Stichting Cordaan was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetsderving en meerkosten. De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Op basis van de jaarrekening 2020 voldoet Stichting Cordaan niet aan de door het bankconsortium gestelde eisen ten aanzien van de ratio solvabiliteit. Dit is het directe gevolg van de rubriceringswijziging in 2019 van een deel van de materiële vaste activa naar de immateriële vaste activa respectievelijk financiële vaste activa. Deze wijziging is doorgevoerd ten einde te voldoen aan de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving. Hierdoor is er per 31 december een technisch verzuim op de solvabiliteitsratio ontstaan. Het bankconsortium heeft een waiver aan Cordaan verstrekt zonder aanvullende voorwaarden. Daarnaast heeft het bankconsortium voorgesteld de solvabiliteitsratio's voor de jaren 2021 en 2022 neerwaarts bij te stellen.

Op basis van de jaarprognose 2021 zal Cordaan naar verwachting weer aan de gestelde eisen ten aanzien van de eerdergenoemde ratio's voldoen per 31 december 2021. Cordaan is van mening dat de jaarrekening op basis van continuïteit kan worden opgemaakt.

Vergelijkende cijfers

De jaarrekening 2020 is op een aantal onderdelen minder goed vergelijkbaar met de vergelijkende cijfers 2019. Dit is o.a. het geval bij de opbrengsten als gevolg van de compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 15 - 16 van de jaarrekening.

Covid-19

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2020 extra kosten gemaakt voor het testen van patiënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetsderving (in alle domeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van hogere sterfte en minder instroom dan normaal en was door een hoger ziekteverzuim druk op de personele bezetting. De afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen leidde tot minder vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gederfde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de zorgkantoren (Wlz), zorgverzekeraars en gemeenten in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden.

Covid-19, vervolg

Stichting Cordaan heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

- Wet Langdurige Zorg
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20158c
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a
- Zorgverzekeringswet
- Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20157
- Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet
- Brieven VNG 25 maart 2020, 3 april 2020, 16 april 2020 en de notities uitwerking afspraken meerkosten (3 juni 2020) en notitie rechtmatigheid (5 juni 2020)
- Subsidieregeling Zorgbonus

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentie 2019, de begroting 2020 en min of meer "normale" maanden in het jaar, rekening houdend met gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van omzet. Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of geen sprake is van onder- of overcompensatie.

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de betreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichting op de balans (5.1.5) en de toelichting op de resultatenrekening. De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording".

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, behorende tot de Stichting Cordaan Groep, worden aangemerkt als verbonden partij Stichting Cordaan, Amsterdam
Stichting Paramedische zorg Cordaan, Amsterdam
Stichting Prisma, Amsterdam
Stichting Meer Bewegen Voor Ouderen, Amsterdam
Feuersteijn Stichting, Amsterdam
VvE Jan Voermanstraat / Jan Toorpstraat, Amsterdam
Cordaan Thuisdiensten B.V., Amsterdam
Schoonzorg B.V., Amsterdam
Vof De Marius Meijboomstraat, Amsterdam

Naast de groepsmaatschappijen is de volgende entiteit verbonden aan Stichting Cordaan:

Stichting Ben Sajet Centrum, Amsterdam
Stichting Medisch Centrum Slotervaart, Amsterdam

Activa en passiva

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

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde en voorts gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening. Eventuele direct toerekenbare transactiekosten maken deel uit van deze waardering.

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs dan wel actuele waarde onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De immateriële vaste activa betreft aangekochte software alsmede uitgaven voor nog te implementeren software. De afschrijvingstermijnen van immateriële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief. Waardeverminderingen en terugnemingen daarop worden afzonderlijk in de winst- en verliesrekening opgenomen, tenzij afzonderlijk toegelicht.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs dan wel actuele waarde onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

Bijzondere waardevermindering:

Indien sprake is van indicaties voor duurzame waardeverminderingen, wordt een bedrijfswaardeberekening uitgevoerd op het niveau van de geïdentificeerde kasstroom genererende eenheden. Hierbij worden de volgende aannames gehanteerd:

- Disconteringsvoet (5%)
- Gemiddeld ongewijzigde levensduur
- Investeringsniveau exclusief uitbreidingen
- Stabiele bezettingsgraad
- Voortzetting van het rendement in toekomstige jaren, d.w.z. een licht positief rendement
- Gecombineerde prijs-volume groei van 2%

Groot onderhoud:

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

Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze rapportage; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

Overige financiële vaste activa betreft de voortuitbetalingen van afgekochte erfpachtcanons van de Gemeente Amsterdam. Deze zijn opgenomen tegen nominale waarde.

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs op basis van de fifomethode onder aftrek van een eventuele voorziening voor incurantheid.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

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

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen voor de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid op basis van ouderdomsanalyse of op basis van individuele analyse.

Verstrekte leningen en overige vorderingen

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

Liquide middelen

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

Voorzieningen

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

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

De Voorziening AOW gratificatie wordt gevormd voor de kosten van de eenmalige uitkering bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd voor medewerkers uit verpleeghuizen onder VVT cao. Bij de berekening is rekening gehouden met sterftkans, toekomstige Cao-gevolgen en verloop. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,3%.

Leasing

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

Financial Lease

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

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

Operational Lease

In geval van operationale leasing worden de door de lessor (verhuurder) in rekening gebrachte leasetermijnen direct ten laste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Schulden

Onder de langlopende schulden verstaan we schulden 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.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengsten

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten. Bij de erekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is geen rekening gehouden met de na-indexering. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Personele kosten

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

Pensioenen

Stichting Cordaan heeft voor haar werknemers een toegezegde bijdrage 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 Cordaan. De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. In de bepalingen van het pensioenreglement Stichting Pensioenfonds Zorg en Welzijn worden de rechten en de verplichtingen van werkgever en werknemer geregeld, die betrekking hebben op de voor de werknemer geldende pensioenregeling, inclusief de regeling inzake de vaststelling van de hoogte van de jaarlijkse premie. De verdeling van de pensioenpremie wordt door de CAO-partijen bepaald. De pensioenpremieverdeling voor de drie Cao's is 50% voor de werkgever en 50% voor de werknemer. Het werknemersgedeelte wordt door de werkgever op de werknemer verhaald.

Naar de stand van ultimo 2020 is de dekkingsgraad van het pensioenfonds 92,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is ruim 121,4%. In het bijgewerkte herstelplan van januari 2020 laat PFZW zien dat de dekkingsgraad in 2027 weer op het vereiste niveau kan zijn. Het pensioenfonds voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om de premie voor ouderdoms- en nabestaandenpensioen te verhogen.

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

Financiële baten en lasten

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

Belastingen

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

Belastingen, vervolg

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

1.1.4.4 Grondslagen van segmentering

In de rapportage wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen en RJ350 een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de segmenten Wonen met zorg voor Ouderen, VGZ/GGZ, Zorg in de Wijk en Overig, aansluitend bij de interne wijze van aansturing. De segmentatie is ingedeeld op basis van zorgproducten en diensten, waardoor een aantal operationele segmenten (domeinen) zijn geaggregeerd tot een segment zoals opgenomen in deze rapportage.

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

1.1.4.6 Transacties met verbonden partijen

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

1.1.4.7 Gebruik van schattingen

Bij het opstellen van de rapportage verricht Stichting Cordaan, overeenkomstig algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

1.1.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Kosten van rechten van intellectuele eigendom (Programmatuur)	4.029	2.424
Vooruitbetalingen op immateriële activa (OHW Programmatuur)	3.029	4.556
Totaal immateriële vaste activa	<u>7.059</u>	<u>6.980</u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Boekwaarde per 1 januari	6.980	4.590
Bij: investeringen	2.950	3.938
Bij: gereedgemelde projecten	-1.367	0
Af: afschrijvingen	1.505	1.548
Boekwaarde per 31 december	<u>7.059</u>	<u>6.980</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht materiële vaste activa onder 1.1.6.

2. Materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Bedrijfsgebouwen en terreinen	146.749	132.731
Machines en installaties	17.313	13.917
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	19.482	19.578
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	20.636	26.724
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u>204.180</u>	<u>192.950</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Boekwaarde per 1 januari	192.950	176.012
Bij: investeringen	28.636	35.951
Bij: gereedgemelde projecten	1.367	0
Af: afschrijvingen	18.551	17.477
Af: desinvesteringen	0	1.536
Af: bijzondere waardeverminderingen	222	0
Boekwaarde per 31 december	<u>204.180</u>	<u>192.950</u>
Aanschafwaarde	370.964	342.387
Cumulatieve afschrijvingen	166.784	149.437

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht materiële vaste activa onder 1.1.6.

De boekwaarde bedrijfsgebouwen en terreinen bevat € 3,3 mln. waar Cordaan geen juridisch eigenaar van is. Het betreft financial lease-contracten uit hoofde van huurovereenkomsten. Voor verdere specificatie verwijzen wij naar de toelichting op de langlopende verplichtingen (ref. 12).

Een deel van de vaste activa is als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.1.7.

Stichting Cordaan

3. Financiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Deelnemingen	713	413
Overige vorderingen (Erfpacht)	5.007	5.203
Totaal financiële vaste activa	<u>5.720</u>	<u>5.616</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht materiële vaste activa onder 1.1.6.

<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Boekwaarde per 1 januari	5.616	5.898
Bij: resultaat deelneming	300	26
Bij: investeringen	0	0
Bij: Gereedgemelde projecten	3.109	0
Amortisatie /afschrijvingen	196	308
Boekwaarde per 31 december	<u>5.720</u>	<u>5.616</u>

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

<u>Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon</u>	<u>Kernactiviteit</u>	<u>Verschaft kapitaal</u>	<u>Kapitaalbelang (in %)</u>	<u>Eigen vermogen</u>	<u>Resultaat</u>
		€ '000		€ '000	€ '000
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Cordaan Thuisdiensten B.V., Amsterdam		18	47,5%	1.499	631

Stichting Cordaan

4. Voorraden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Medische middelen	1.101	78
Voedingsmiddelen	252	243
Overige voorraden	95	117
Totaal voorraden	<u>1.448</u>	<u>438</u>

Toelichting:

Als gevolg van Covid-19 is besloten om een voorraad Persoonsbeschermende middelen op te bouwen en aan te houden. Ultimo 2020 heeft deze voorraad een waarde van € 1,1 mln.

5. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	3.465	3.538
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>3.465</u>	<u>3.538</u>

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten		Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-20
		€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Geriatrische Revalidatiezorg	AGB 998418	3.465	0	0	3.465
Totaal (onderhanden werk)		<u>3.465</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.465</u>

Toelichting:

Het onderhanden werk bestaat uit de lopende DBC/GRZ projecten die per balansdatum nog niet zijn afgerond.

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

	t/m 2017	2018	2019	2020	totaal
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Saldo per 1 januari	159	0	4.176	0	4.335
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	9.703	9.703
Correcties voorgaande jaren	0	0	0	0	0
Betalingen/ontvangsten	-159	0	-3.006	0	-3.165
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-159</u>	<u>0</u>	<u>-3.006</u>	<u>9.703</u>	<u>6.538</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.170</u>	<u>9.703</u>	<u>10.873</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

	t/m 2016	2017	2018	2019	2020
120-1313 / 300-893 RIBW PC Hooft	C	C	C	-	-
600-1980 / 300-894 Cordaan VG	C	C	C	C	A
650-3391 / 300-895 / 300-2058 Cordaan Thuiszorg (Amsterdam)	C	C	-	-	-
650-8721 / 300-900 In het Zomerpark	C	C	C	C	A
650-8800 / 300-901 / 3002356 Cordaan V&V	C	C	C	C	A

A= interne berekening

B= overeenstemming met zorgverzekeraars

C= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-20	31-dec-19
	€ '000	€ '000
Waarvan gepresenteerd als:		
- vordering uit hoofde van financieringstekort	10.873	4.335
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>10.873</u>	<u>4.335</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-20	31-dec-19
	€ '000	€ '000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	270.887	246.304
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	261.183	242.128
Totaal financieringsverschil	<u>9.703</u>	<u>4.176</u>

Toelichting:

De jaren t/m 2019 zijn definitief door de Nza vastgesteld en verrekend.

7. Vorderingen en overlopende activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Vorderingen op debiteuren	7.039	4.418
Vooruitbetaalde bedragen	974	1.001
Te vorderen subsidies	1.394	235
Overige vorderingen *	14.945	17.120
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u>24.351</u>	<u>22.773</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek is gebracht op de debiteurenvorderingen bedraagt € 129K (in 2019: € 166K).

* Onder 'Overige vorderingen' zijn de nog te factureren bedragen opgenomen ad € 6,8 mln (2019: 11,7 mln) en een vordering uit hoofde van te verwachten compensatiegelden ad € 3,9 miljoen verantwoord. De ontvangst van de vordering wordt in 2021 verwacht.

8. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Bankrekeningen	7.102	8.410
Kassen	52	89
Totaal liquide middelen	<u>7.154</u>	<u>8.499</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar. De uitgegeven bankgaranties zijn getrokken op de beschikbare kredietfaciliteiten.

1.1.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

9. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-20	31-dec-19
	€ '000	€ '000
Kapitaal	40	40
Bestemmingsreserves	215	215
Bestemmingsfondsen	49.995	46.546
Algemene en overige reserves	13.744	13.707
Totaal eigen vermogen	<u>63.994</u>	<u>60.509</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Kapitaal	40	0	0	40
	<u>40</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>40</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Reserve WMO	0	0	0	0
Overige reserve	215	0	0	215
	<u>215</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>215</u>
Totaal bestemmingsreserves	<u>215</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>215</u>

Toelichting:

De overige reserve is bestemd voor specifieke personeels- en bewonersactiviteiten.

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
- Wonen met Zorg voor Ouderen	43.507	1.823	0	45.330
- Geestelijke Gezondheidszorg en Gehandicaptenzorg	27.076	9	0	27.085
- Bestemmingsfonds GGZ, Beschermd Wonen	1.134	0	0	1.134
- Zorg in de Wijk	-30.098	-1.063	0	-31.161
- Overig	4.927	2.679	0	7.606
	<u>46.546</u>	<u>3.448</u>	<u>0</u>	<u>49.995</u>
Totaal bestemmingsfondsen	<u>46.546</u>	<u>3.448</u>	<u>0</u>	<u>49.995</u>

Toelichting:

De bestemmingsfondsen zijn geheel bestemd voor de zorgactiviteiten van de genoemde segmenten.

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-20
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Algemene reserve	13.707	37	0	13.744
Totaal algemene en overige reserves	<u>13.707</u>	<u>37</u>	<u>0</u>	<u>13.744</u>

Toelichting:

De algemene reserve is vrij besteedbaar.

10. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2020	Dotatie	Onttrekking	Saldo per 31-dec-20
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Jubileumuitkering	650	663	289	1.023
AOW gratificatie	0	1.171	74	1.097
Friciekostenvoorziening	54	0	54	0
Voorziening eigen risico ziekwet	650	657	607	700
Totaal voorzieningen	1.354	2.491	1.024	2.820

<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:</i>	31-dec-20
	€ '000
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jaar)	823
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jaar)	1.997
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.336

Toelichting per categorie voorziening:

Jubileumuitkering

Ter dekking van de aan werknemers krachtens de CAO en arbeidsvoorwaarden verschuldigde jubileumuitkeringen bij dienstverbanden van 12½, 25, 40 en 50 jaar is een voorziening gevormd. Hierbij is rekening gehouden met een jaarlijkse dotatie pro rata. De onttrekking in het boekjaar bestaat naast feitelijke uitbetalingen uit een vrijval als gevolg van de overdrachten van personeelsleden aan andere marktpartijen alsmede uitdiensttredingen van personeel in het boekjaar. De gehanteerde disconteringsvoet is 1,3%.

In 2020 heeft een schattingswijziging plaatsgevonden. Voor jubilea is de kans dat een medewerker nog in dienst is ten tijde van de jubileumuitkering aangepast naar het werkelijke personeelverloop per diensttijd groep over 2020. Tot 2019 werd dit gebaseerd op geschatte percentages die niet werden bevestigd door het werkelijke personeelverloop. De impact hiervan op de beginbalans is een stijging van de jubileumvoorziening met €443K.

Voorziening AOW gratificatie

Ter dekking van de aan werknemers krachtens CAO V&V, GHZ en GGZ verschuldigde uitkeringen bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd, een uitkering van een half maandsalaris, is met ingang van 2020 de AOW gratificatie opgenomen. De gehanteerde disconteringsvoet is 1,3%.

Friciekostenvoorziening

De frictiekostenvoorziening betreft verwachte verplichtingen uit hoofde van de personele maatregelen. Friciekosten zijn het gevolg van diverse wijzigingen in de organisatie en de organisatiestructuur. Het deel van de voorziening met overwegend kortlopende karakter is onder de kortlopende schulden verantwoord.

Voorziening eigen risico ziekwet

Vanuit de sociale wetgeving zijn werkgevers verplicht twee jaar het loon door te betalen aan zieke werknemers. Werknemers van wie de arbeidsovereenkomst eindigt tijdens ziekte, of werknemers die ziek zijn geworden binnen 4 weken nadat de arbeidsovereenkomst beëindigd was (de zgn. nawerking), hebben recht op een ziekwet (ZW) uitkering. Sinds 2014 worden de ZW-uitkeringslasten individueel doorbelast naar werkgevers in de vorm van gedifferentieerde premie. Met ingang van 1 juli 2014 is Cordaan eigenrisicodragers geworden voor ZW en draagt zelf het risico voor arbeidsongeschiktheid, uitkeringen en re-integratie van (ex)werknemers. De voorziening is bepaald op basis van de lasten die Cordaan draagt gemeten eind 2020 en geëxtrapoleerd naar kosten voor een heel jaar.

11. Langlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-20	31-dec-19
	€ '000	€ '000
Schulden aan kredietinstellingen	111.573	87.382
Financieringskosten	-1.144	-785
Totaal langlopende schulden	<u>110.429</u>	<u>86.597</u>

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2020	2019
	€ '000	€ '000
Stand per 1 januari	93.297	100.594
Bij: nieuwe leningen	32.730	0
Bij: financieringskosten	-333	-272
Af: aflossingen	7.315	7.059
Bij: waardemutatie financieringskosten	-27	-34
Stand per 31 december	<u>118.353</u>	<u>93.297</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	7.925	6.700
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>110.429</u>	<u>86.597</u>

<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de langlopende schulden als langlopend moeten worden beschouwd:</i>	2020	2019
	€ '000	€ '000
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar)	7.925	6.700
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar)	110.429	86.597
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	81.344	60.959

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen voor het komende jaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden. Ten behoeve van investeringsactiviteiten beschikt Cordaan ultimo 2020 over een kredietlijn ad. € 5,050 mln. bij het bankenconsortium BNG, ING bank en Rabobank. Deze is beschikbaar tot en met 15 maart 2021.

12. Langlopende verplichtingen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2020	2019
	€ '000	€ '000
Stand per 1 januari	4.498	4.581
Bij: Oprenten	225	229
Af: Huurlasten	320	312
Stand per 31 december	<u>4.403</u>	<u>4.498</u>

Stichting Cordaan heeft ultimo 2020 een financieel lease-contract uit hoofde van een huurovereenkomst met een boekwaarde van € 3,1 mln. (2019 € 3,3 mln.). De minimale leasebetalingen en de contante waarde daarvan per periode zijn als volgt te specificeren:

Specificatie per 31 december:	2020		2019	
	Minimale leasebetalingen	Contante waarde	Minimale leasebetalingen	Contante waarde
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Kortlopend deel van de langlopende verplichtingen (< 1 jr.)	328	107	320	95
Deel van de langlopende verplichtingen, (1 jr. > 5 jr.)	1.394	574	1.360	514
Langlopend deel (> 5 jr.)	5.112	3.722	5.473	3.889
Stand langlopende verplichtingen per 31 december	<u>6.834</u>	<u>4.403</u>	<u>7.153</u>	<u>4.498</u>

De lease-overeenkomst betreft een overeenkomst waarbij het eigendom van het lease-object aan het einde van de leaseperiode niet overgaat op Cordaan. De leasebetalingen betreffen een vast bedrag per jaar over de gehele leaseperiode. Er is geen sprake van voorwaardelijke lease-betalingen. Tevens zijn er geen restricties voortvloeiende uit deze lease-overeenkomst.

13. Kortlopende schulden en overlopende passiva

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Crediteuren	16.397	15.979
Aflossingsverplichtingen huidig boekjaar langlopende leningen	7.925	6.700
Belastingen en premies sociale verzekeringen *1)	12.485	7.923
Schulden aan kredietinstellingen	7.200	23.900
Vooruitontvangen opbrengsten	354	324
Schulden aan gelieerde instellingen	2.940	855
Schulden terzake pensioenen	960	1.028
Nog te betalen salarissen	5.344	5.274
Vakantiegeld	8.415	7.944
Vakantiedagen *2)	11.834	10.389
Nog te betalen rente	537	579
Nog te betalen kosten	6.347	8.574
Nog te betalen subsidies	369	52
Waarborgsommen	216	153
Overige kortlopende schulden *3)	1.281	2.498
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>82.604</u>	<u>92.173</u>

*1) Onder Belastingen en premies sociale verzekeringen is voor nog een verplichting ad. € 4,3 mln. inzake de fiscale afrekening van de Zorgbonus 2020 opgenomen.

*2) Onder de vakantiedagen is de reservering PBL/ LBF ad € 3,4 mln. verantwoord (2019: € 3,3 mln.).

*3) Onder deze post is een bedrag ad € 0,4 mln. opgenomen aan terug te betalen Zorgbonus.

14. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen / onzekerheden in de opbrengstverantwoording**Fiat- en rentecompensatiestelsel**

Cordaan maakt gebruik van een fiat- en rentecompensatiestelsel bij de ING Bank. Niet alle afzonderlijke entiteiten binnen Cordaan Groep zijn op dit stelsel aangesloten.

Huurverplichtingen

Cordaan is diverse huur- en erfpachtverplichtingen aangegaan. De resterende looptijd van de huur- en erfpachtverplichtingen is uiteenlopend. Het totaal aan huur- en erfpachtverplichtingen bedraagt circa € 21,1 mln. per jaar.

Gestelde zekerheden

Cordaan heeft voor € 1,7 mln. aan bankgaranties jegens derden afgegeven onder meer in verband met de huur van huisvesting. Deze zijn ten laste van de garantiefaciliteit gebracht bij de ING Bank.

Fiscale Eenheid

Uit hoofde van de fiscale eenheid voor de omzetbelasting is Cordaan hoofdelijk aansprakelijk voor alle BTW-vorderingen van de Belastingdienst op de groepsmaatschappijen Stichting Cordaan Groep, Stichting Cordaan, Stichting Prisma, Schoonzorg B.V. en Stichting Paramedische Zorg Cordaan.

Risico's uit hoofde van de Belastingen

Cordaan heeft (in de vorige eeuw) een fiscale eenheid voor de omzetbelasting aangevraagd voor een aantal groepsmaatschappijen. Hiervoor is destijds instemming verkregen van de belastingdienst. De belastingdienst heeft echter onderzoek ingesteld naar de positie van Schoonzorg B.V. in deze fiscale eenheid vanaf 2010 en is van mening dat met betrekking tot Schoonzorg B.V. niet aan alle vereisten wordt voldaan om te kunnen worden opgenomen in de fiscale eenheid. Cordaan heeft hier bezwaar tegen aangetekend. De belastingdienst heeft het bezwaar verworpen waarop Cordaan beroep heeft aangetekend bij de rechtbank. In 2020 heeft dit beroep gediend en heeft de Rechtbank in het nadeel van Cordaan/Schoonzorg geoordeeld. Cordaan is het niet eens met de uitspraak en heeft voor de periode 2013 Q4 - 2017 Hoger Beroep ingesteld.

Onzekerheden opbrengstverantwoordingen

Zoals is toegelicht bij het onderdeel "vergelijkende cijfers" is de jaarrekening 2020 op een aantal onderdelen minder goed vergelijkbaar met de vergelijkende cijfers 2019. Dit is o.a. het geval bij de opbrengsten als gevolg van de compensatieregelingen. Deze opbrengsten zijn verantwoord en toegelicht bij punt 15 van de jaarrekening. Van deze opbrengsten is een bedrag ad € 16,3 mln. nog niet vastgesteld. Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie ontstaat over een (beperkt) deel van het bedrag.

14. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen (vervolg)**Overige verplichtingen**

Stichting Cordaan heeft naast genoemde verplichtingen de volgende verplichtingen ten aanzien van derden:

Omschrijving	Einddatum contract	Totale verplichting	Verplichting
		31-12-2020	2021
		€ '000	€ '000
Cliëntenvervoer	31-12-25	9.650	1.930
Leasekosten auto's	Diversen	1.458	661
Periodieke schoonmaak	31-12-21	5.901	5.901
Zorgkosten	31-12-21	582	582
Ongedierte	31-12-21	59	59
Glasbewassing	31-12-21	329	329
Outsourcing HR services	01-05-21	1.521	507
Arbodienst	31-08-21	407	280
Abonnementen ICT	31-10-22	192	105
Infrastructuur & datacenter	Diversen	1.622	621
Mobiele telefonie	31-03-21	7	7
Onderhoud applicaties	Diversen	1.888	1.326
Onderhoud systemen	Diversen	111	111
Outsourcing ICT	31-12-22	7.345	3.673
Software licenties	Diversen	1.980	1.120
Kopieermachines	30-09-24	852	227
Brand -en inboedelverzekering	31-12-21	210	210
Aansprakelijkheidsverzekering	31-12-21	195	195
		<u>34.310</u>	<u>17.845</u>

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT VASTE ACTIVA

Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiele vaste activa

	Bedrijfsgebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Programmatuur	Erfpacht	Programmatuur OHW	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiele vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële vaste activa	MVA	IVA	FVA
	€	€	€				€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020											
- aanschafwaarde	242.324	33.737	40.305	5.391	9.494	4.556	26.791	0	343.157	9.947	9.494
- cumulatieve afschrijvingen	109.684	19.819	20.703	2.967	4.291	0	0	0	150.206	2.967	4.291
Boekwaarde per 1 januari 2020	132.640	13.917	19.602	2.424	5.203	4.556	26.791	0	192.950	6.980	5.203
Mutaties in het boekjaar											
- Investerings	759	-188	2.243	0	0	2.950	25.822	0	28.636	2.950	0
- Gereedgemaakte projecten	24.604	5.770	2.970	3.109		-4.476	-31.977	0	1.367	-1.367	0
- afschrijvingen	11.049	2.183	5.319	1.505	196	0	0	0	18.551	1.505	196
- <i>Bijzondere waardeverminderingen</i>											
aanschafwaarde	1.124	7	94	0	0	0	0	0	1.226	0	0
cumulatieve afschrijvingen	919	4	80	0	0	0	0	0	1.003	0	0
per saldo	205	3	14	0	0	0	0	0	222	0	0
- <i>Terugname geheel afgeschreven activa</i>											
aanschafwaarde	912	24	34	0	0	0	0	0	970	0	0
cumulatieve afschrijvingen	912	24	34	0	0	0	0	0	970	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	14.109	3.396	-120	1.605	-196	-1.526	-6.155	0	11.230	78	-196
Stand per 31 december 2020											
- aanschafwaarde	265.651	39.287	45.391	8.501	9.494	3.029	20.636	0	370.964	11.530	9.494
- cumulatieve afschrijvingen	118.902	21.974	25.909	4.472	4.487	0	0	0	166.784	4.472	4.487
Boekwaarde per 31 december 2020	146.749	17.313	19.482	4.029	5.007	3.029	20.636	0	204.180	7.059	5.007
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0% - 10,0%	5% - 10%	10,0% - 20,0%	20,0%	2,0% - 8,5%	-	-	-			

1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leningnr.	Bank	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
			€ '000			%	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000			€ '000	
C 1987-04	BNG	2-11-1987	2.269	40	Hypothecaire Lening	2,55%	454	0	57	397	113	7	Lineair	57	ja
C 1991-01	ING	1-7-2003	1.271	28	Hypothecaire Lening	1,94%	533	0	45	488	261	11	Lineair	45	ja
C 1994-01	Rabobank	15-8-1994	897	29	Hypothecaire Lening	2,60%	124	0	31	93	0	3	Lineair	31	ja
C 1996-01	ASR	3-6-1996	3.176	30	Hypothecaire Lening	7,04%	741	0	106	635	106	5	Lineair	106	ja
C 1997-01	BNG	3-1-1997	1.763	28	Hypothecaire Lening	1,61%	295	0	49	246	0	4	Lineair	49	ja
C 1997-03	BNG	3-2-1997	3.176	30	Hypothecaire Lening	6,58%	847	0	106	741	212	6	Lineair	106	ja
C 1997-05	BNG	1-5-1997	2.536	30	Hypothecaire Lening	6,35%	676	0	85	592	169	6	Lineair	85	ja
C 1997-06	BNG	21-8-1997	7.034	30	Hypothecaire Lening	2,38%	1.815	0	227	1.588	454	7	Lineair	227	ja
C 1998-06	BNG	29-12-1998	1.883	30	Hypothecaire Lening	4,03%	565	0	63	502	188	8	Lineair	63	ja
C 2000-01	ING	1-2-2000	3.176	25	Hypothecaire Lening	2,95%	667	0	127	540	0	4	Lineair	127	ja
C 2001-01	ING	1-4-2001	4.538	40	Hypothecaire Lening	3,70%	2.439	0	113	2.326	1.758	20	Lineair	113	ja
C 2001-02	ING	1-4-2001	681	20	Hypothecaire Lening	3,20%	51	0	34	17	0	0	Lineair	17	ja
C 2001-03	BNG	28-12-2001	2.938	20	Hypothecaire Lening	2,70%	294	0	147	147	0	1	Lineair	147	ja
C 2001-04	BNG	28-12-2001	1.203	20	Hypothecaire Lening	2,70%	120	0	60	60	0	1	Lineair	60	ja
C 2002-02	ING	1-8-2002	6.200	20	Hypothecaire Lening	2,20%	3.526	0	155	3.371	0	2	Lineair	155	ja
C 2003-01	ING	12-5-2003	2.415	22	Hypothecaire Lening	2,19%	603	0	110	493	0	4	Lineair	110	ja
C 2003-02	ING	1-6-2003	9.359	22	Hypothecaire Lening	2,06%	1.340	0	425	914	0	4	Lineair	425	ja
C 2004-02	ING	1-6-2004	4.000	20	Hypothecaire Lening	2,60%	900	0	200	700	0	3	Lineair	200	ja
C 2005-01	ING	1-3-2005	2.543	30	Hypothecaire Lening	2,70%	1.293	0	85	1.208	784	14	Lineair	85	ja
C 2007-01	ING	1-7-2007	1.392	30	Hypothecaire Lening	5,07%	813	0	47	766	530	17	Lineair	47	ja
C 2007-02	ING	11-6-2007	6.500	15	Hypothecaire Lening	1,76%	1.192	0	433	758	0	2	Lineair	433	ja
C 2007-03	ING	31-12-2007	6.000	20	Hypothecaire Lening	2,59%	2.400	0	300	2.100	600	7	Lineair	300	ja
C 2013-01	BNG	31-7-2013	26.200	15	Hypothecaire Lening	3,71%	19.912	0	1.048	18.864	13.624	8	Lineair	1.048	ja
C 2000-03 (BS)	BNG	1-11-1989	7.612	40	Hypothecaire Lening	3,99%	3.832	0	284	3.547	1.947	10	Annuïtair	296	ja
C 2006-01 (BS)	ING	29-1-2001	1.172	20	Hypothecaire Lening	3,85%	119	0	79	40	0	0	Annuïtair	40	ja
C 2015-01	BNG	28-12-2015	14.000	15	Hypothecaire Lening	3,02%	11.760	0	560	11.200	8.400	10	Lineair	560	ja
C 2016-02	BNG	30-12-2016	9.800	15	Hypothecaire Lening	2,85%	8.624	0	392	8.232	6.272	11	Lineair	392	ja
C 2017-01	Rabobank	19-6-2017	8.000	10	Hypothecaire Lening	2,85%	7.000	0	400	6.600	4.600	7	Lineair	400	ja
C 2018-01	BNG	28-6-2018	13.000	15	Hypothecaire Lening	2,25%	12.220	0	520	11.700	9.100	12	Lineair	520	ja
C 2018-02 1A	BNG	31-12-2018	3.100	8	Hypothecaire Lening	1,89%	2.976	0	124	2.852	2.232	6	Lineair	124	ja
C 2018-03 1B	Rabobank	31-12-2018	3.100	8	Hypothecaire Lening	2,30%	2.976	0	124	2.852	2.232	6	Lineair	124	ja
C 2018-04 1C	ING	31-12-2018	3.100	8	Hypothecaire Lening	2,30%	2.976	0	124	2.852	2.232	6	Lineair	124	ja
C 2020-02	Rabobank	30-6-2020	14.280	7	Hypothecaire Lening	1,45%	0	14.280	286	13.994	11.138	7	Lineair	571	ja
C 2020-03 2A	BNG	30-6-2020	6.150	10	Hypothecaire Lening	1,49%	0	6.150	123	6.027	4.797	10	Lineair	246	ja
C 2020-04 2B	Rabobank	30-6-2020	6.150	10	Hypothecaire Lening	1,60%	0	6.150	123	6.027	4.797	10	Lineair	246	ja
C 2020-05 2C	ING	30-6-2020	6.150	10	Hypothecaire Lening	1,78%	0	6.150	123	6.027	4.797	10	Lineair	246	ja
			198.114				94.083	32.730	7.315	119.498	81.344			7.925	

Gestelde Zekerheden

Op al het vastgoed in eigendom van Cordaan is door de ING Bank, BNG en Rabobank gezamenlijk hypotheek gevestigd in eerste dan wel in tweede rang. Voor drie afzonderlijke locaties is een hypotheek in 1e rang gevestigd ten gunste van de Gemeente Amsterdam, Rabobank respectievelijk BNG Bank. De vorderingen en inventarissen van Cordaan zijn als gezamenlijke zekerheid verpand ten gunste van de ING Bank, BNG en Rabobank. Ten gunste van de BNG is tevens een pandrecht gevestigd op de inventarissen en vorderingen die betrekking hebben op een specifieke locaties. Voor twee locaties zijn de huurpenningen verpand ten gunste van de Rabobank.

1.1.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

1.1.8.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

Segment Wonen met Zorg voor Ouderen

	<u>2020</u> € '000	<u>2019</u> € '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	171.650	154.136
Subsidies	8.079	3.013
Overige bedrijfsopbrengsten	2.803	3.572
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>182.533</u>	<u>160.721</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	123.900	105.728
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	7.875	7.611
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	46.773	43.311
Som der bedrijfslasten	<u>178.549</u>	<u>156.651</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	3.984	4.070
Financiële baten en lasten	-2.161	-1.530
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	<u>1.823</u>	<u>2.540</u>
Resultaat derden en vennootschapsbelasting	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>1.823</u></u>	<u><u>2.540</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2020</u> € '000	<u>2019</u> € '000
Toevoeging/(onttrekking): Bestemmingsfonds	1.823	2.540
	<u><u>1.823</u></u>	<u><u>2.540</u></u>

Segment Geestelijke Gezondheidszorg en Gehandicaptenzorg

	<u>2020</u> € '000	<u>2019</u> € '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	129.381	124.125
Subsidies	4.705	1.214
Overige bedrijfsopbrengsten	1.431	1.685
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>135.518</u>	<u>127.023</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	91.246	85.372
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	5.873	6.032
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	36.777	37.092
Som der bedrijfslasten	<u>133.896</u>	<u>128.495</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	1.621	-1.472
Financiële baten en lasten	-1.612	-1.202
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	<u>9</u>	<u>-2.674</u>
Resultaat derden en vennootschapsbelasting	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>9</u></u>	<u><u>-2.674</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2020</u> € '000	<u>2019</u> € '000
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds	9	-2.074
Bestemmingsfonds GGZ, Beschermd Wonen	0	-600
Bestemmingsreserve	0	0
	<u>9</u>	<u>-2.674</u>

Segment Zorg in de Wijk

	<u>2020</u> € '000	<u>2019</u> € '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	71.054	69.231
Subsidies	2.483	522
Overige bedrijfsopbrengsten	890	1.012
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>74.427</u>	<u>70.765</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	47.002	46.811
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	3.226	3.351
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	24.377	22.992
Som der bedrijfslasten	<u>74.605</u>	<u>73.154</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	-178	-2.389
Financiële baten en lasten	-885	-674
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	<u>-1.063</u>	<u>-3.063</u>
Resultaat derden en vennootschapsbelasting	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>-1.063</u></u>	<u><u>-3.063</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2020</u> € '000	<u>2019</u> € '000
Toevoeging/(onttrekking): Bestemmingsfonds	-1.063	-3.063
	<u><u>-1.063</u></u>	<u><u>-3.063</u></u>

Segment Overige

	<u>2020</u> € '000	<u>2019</u> € '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	33.371	33.070
Subsidies	3.392	2.360
Overige bedrijfsopbrengsten	1.259	1.733
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>38.022</u>	<u>37.163</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	24.037	22.857
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	1.577	1.677
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	9.259	9.848
Som der bedrijfslasten	<u>34.874</u>	<u>34.382</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	3.148	2.781
Financiële baten en lasten	-433	-337
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	<u>2.716</u>	<u>2.445</u>
Resultaat derden en vennootschapsbelasting	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>2.716</u></u>	<u><u>2.445</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2.020</u> € '000	<u>2.019</u> € '000
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds	2.679	2.483
Bestemmingsreserve	37	-38
	<u>2.716</u>	<u>2.445</u>

1.1.6.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€ '000	€ '000
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
Segment Wonen met Zorg voor Ouderen	1.823	2.540
Segment Geestelijke Gezondheidszorg en Gehandicaptenzorg	9	-2.674
Segment Zorg in de Wijk	-1.063	-3.063
Segment Overige	2.716	2.445
	<u>3.485</u>	<u>-752</u>
Resultaat volgens geconsolideerde resultatenrekening	<u>3.485</u>	<u>-752</u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

BATEN

15. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€ '000	€ '000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	271.323	246.654
Opbrengsten zorgverzekeringwet (exclusief subsidies)		
Wijkverpleging	52.566	52.477
Eerstelijnsverblijf (ELV)	6.363	5.342
Geriatrische revalidatie zorg (GRZ)	15.711	14.779
Opbrengsten Jeugdwet	8.669	9.324
Opbrengsten Wmo (incl. GGZ Beschermd Wonen)	44.335	43.824
Opbrengsten Justitie	2.089	1.168
Overige zorgprestaties		
Zorgprestaties tussen instellingen	2.043	3.995
Eigen bijdragen en betalingen cliënten voor niet-verzekerde zorg en opbrengsten uit aanvullende zorgverzekering	1.788	1.562
Persoonsgebonden en volgende budgetten	911	952
Totaal	<u>405.797</u>	<u>380.077</u>

Toelichting:

In de opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning zijn in 2020 de volgende bedragen verwerkt ten aanzien van de COVID-19 compensatieregelingen:

	Continuïteits- bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule/ Overig	Totaal
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	7.656	5.357	0	13.013
Opbrengsten zorgverzekeringwet	2.584	425	0	3.009
Wet Maatschappelijke ondersteuning	30	0	0	30
Overige zorgprestaties (PGB)	185	0	0	185
Overige (Cohort)	0	300	0	300
Totaal	<u>10.455</u>	<u>6.082</u>	<u>0</u>	<u>16.537</u>

Toelichting:

Onder de opbrengsten Zorgverzekeringwet is een bedrag ad € 300k opgenomen voor de twee door Cordaan gedurende 2020 ingerichte Covid19-units. Deze zijn beide onder goedkeuring van de ROAZ actief geweest.

De bedragen van de COVID-19 compensatie zijn nog niet definitief vastgesteld, zoals is toegelicht onder de niet uit de balans blijvende rechten en verplichtingen is derhalve nog sprake van enige onzekerheid.

Van deze opbrengsten is een bedrag ad € 16,3 mln. nog niet vastgesteld. Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling nog enige discussie ontstaat over een (beperkt) deel van het bedrag.

Voor een overzicht van de mutaties van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten in het verslag ten opzichte van het voorafgaande jaar wordt verwezen naar 1.1.9.

16. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€ '000	€ '000
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	54	86
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	13.596	2.470
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten	2.221	2.001
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	2.789	1.680
Totaal	<u>18.660</u>	<u>6.238</u>

Toelichting:

Op de regel "Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS" is in 2020 een bedrag ad € 10,9 mln. opgenomen inzake ontvangen middelen met betrekking tot de zorgbonus die in verband met COVID-19 door het Rijk beschikbaar is gesteld voor medewerkers in de zorg. De kosten zijn voor een gelijk bedrag verantwoord onder de personeelskosten.

Voor een overzicht van de subsidies van de Gemeente Amsterdam wordt verwezen naar 1.1.10

1.1.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

17. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€ '000	€ '000
Overige dienstverlening	1.619	4.218
Opbrengsten gedetacheerd personeel	719	897
Overige opbrengsten	4.267	4.035
Totaal	<u>6.605</u>	<u>9.150</u>

LASTEN

18. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€ '000	€ '000
Lonen en salarissen	201.265	189.993
Sociale lasten	38.133	31.856
Pensioenpremies	16.089	16.032
Andere personeelskosten	15.416	9.186
Subtotaal	<u>270.903</u>	<u>247.067</u>
Personeel niet in loondienst	15.274	13.700
Totaal personeelskosten	<u>286.177</u>	<u>260.767</u>

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
- Wonen met Zorg voor Ouderen	1.918	1.788
- Gehandicaptenzorg & Geestelijke gezondheidszorg	1.434	1.464
- Zorg in de Wijk	749	787
- Overige	422	416
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>4.523</u>	<u>4.456</u>

Toelichting:

Op de regel "lonen en salarissen" en "Personeel niet in loondienst" is in 2020 een bedrag vermeld respectievelijk ad € 5,8 mln. en € 0,4 mln. inzake uitgekeerde zorgbonussen. Op de regel "Sociale lasten:" is voor € 4,7 mln. de verschuldigde eindheffing opgenomen. De vergoeding van deze bonus is opgenomen in de post "Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS" voor hetzelfde bedrag.

19. Afschrijvingen vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€ '000	€ '000
- immateriële vaste activa	1.505	1.548
- materiële vaste activa	18.551	17.476
- financiële vaste activa	196	308
Totaal afschrijvingen	<u>20.252</u>	<u>19.332</u>

20. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€ '000	€ '000
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	222	0
- immateriële vaste activa	0	0
Totaal	<u>222</u>	<u>0</u>

Toelichting:

In 2020 is duidelijk geworden dat een pand niet meer geschikt is om clienten in te huisvesten. Het pand dat thans leeg staat zal worden gesloopt. Derhalve is het afgewaardeerd naar nihil.

21. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€ '000	€ '000
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	28.104	26.311
Algemene kosten	22.455	23.134
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	33.699	30.216
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	5.864	6.275
- Energie gas	3.479	3.377
- Energie stroom	2.292	2.421
- Energie overig	487	459
Subtotaal	<u>12.122</u>	<u>12.532</u>
Huur en leasing	21.077	20.544
Dotaties en vrijval voorzieningen	79	28
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>117.536</u></u>	<u><u>112.766</u></u>

22. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€ '000	€ '000
Rentebaten	0	0
Resultaat deelnemingen	300	26
Subtotaal financiële baten	<u>300</u>	<u>26</u>
Rentelasten	3.691	3.378
Resultaat deelnemingen	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>3.691</u>	<u>3.378</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-3.391</u></u>	<u><u>-3.352</u></u>

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

De WNT is van toepassing op Stichting Cordaan. Het voor Stichting Cordaan toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 201.000. Het WNT-maximum is gebaseerd op de puntentoekenning en klasse-indeling zoals genoemd in de regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en welzijnssector. Op basis van een score van (minimaal) 12 punten kwalificeert Stichting Cordaan voor klasse V, waarbij € 201.000 het maximum bedraagt.

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

Gegevens 2020

Naam	G.J.M. Barnasconi	Dr. R.G. Schmidt
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1,0	1,0
(Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 188.624	€ 188.645
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 11.826	€ 11.802
Subtotaal	<u>€ 200.450</u>	<u>€ 200.447</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 201.000	€ 201.000
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terug ontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	<u>€ 200.450</u>	<u>€ 200.447</u>

Gegevens 2019

Naam	G.J.M. Barnasconi	Dr. R.G. Schmidt
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/3 - 31/12	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1,0	1,0
(Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 152.556	€ 182.026
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 9.692	€ 11.603
Subtotaal	<u>€ 162.248</u>	<u>€ 193.629</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 162.641	€ 194.000
Bezoldiging	<u>€ 162.248</u>	<u>€ 193.629</u>

23. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT), vervolg

De binnen onze organisatie geïdentificeerde leidinggevende topfunctionarissen met een dienstbetrekking hebben geen dienstbetrekking bij meerdere WNT-plichtige instelling(en) als leidinggevende topfunctionaris.

De bezoldiging van de toezichthoudende topfunctionarissen die over 2020 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

Gegevens 2020	Mevrouw drs. M.E. Rompa	Mevrouw T. Stellema	De heer drs. W.R. den Hartog
Naam			
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging	€ 30.150	€ 20.100	€ 20.100
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 30.150	€ 20.100	€ 20.100
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terug ontvangen bedrag	n.v.t	n.v.t	n.v.t
Bezoldiging	€ 30.150	€ 20.100	€ 20.100
Gegevens 2019	Mevrouw drs. M.E. Rompa	Mevrouw T. Stellema	De heer drs. W.R. den Hartog
Naam			
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging	€ 29.100	€ 19.400	€ 19.400
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 29.100	€ 19.400	€ 19.400
Bezoldiging	€ 29.100	€ 19.400	€ 19.400
Gegevens 2020	Mevrouw Prof. Dr. T.A. Abma	De heer R.R. Huikeshoven	Mevrouw Dr. J.D. Hooi
Naam			
Functiegegevens	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging	€ 20.100	€ 20.100	€ 20.100
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 20.100	€ 20.100	€ 20.100
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terug ontvangen bedrag	n.v.t	n.v.t	n.v.t
Bezoldiging	€ 20.100	€ 20.100	€ 20.100
Gegevens 2019	Mevrouw Prof. Dr. T.A. Abma	De heer R.R. Huikeshoven	Mevrouw Dr. J.D. Hooi
Naam			
Functiegegevens	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/10 - 31/12	1/10 - 31/12
Bezoldiging	€ 19.400	€ 4.850	€ 4.850
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 19.400	€ 4.890	€ 4.890
Bezoldiging	€ 19.400	€ 4.850	€ 4.850

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2020 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

24. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant geeft het volgende beeld:		
1 Controle van de jaarrekening	346.586	312.467
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	78.075	75.105
3 Fiscale advisering	8.498	123.334
4 Niet-controlediensten	95.632	31.076
Totaal honoraria accountant	<u>528.791</u>	<u>541.982</u>

25. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders is opgenomen onder punt 23.

26. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Cordaan heeft de jaarrekening 2020 vastgesteld op 30 juni 2021.

De Raad van Toezicht van Stichting Cordaan heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd op 30 juni 2021.

27. Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.1.

28. Gebeurtenissen na balansdatum

-

29. Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

De heer G.J.M. Barnasconi
Voorzitter Raad van Bestuur

De heer drs. R.G. Schmidt
Lid Raad van Bestuur

Mevrouw drs. M.E. Rompa
Voorzitter Raad van Toezicht

De heer drs. W.R. den Hartog
Lid Raad van Toezicht

Mevrouw Prof. Dr. T.A. Abma
Lid Raad van Toezicht

Mevrouw T. Stellema
Lid Raad van Toezicht

Mevrouw Dr. J.D. Hooi
Lid Raad van Toezicht

De heer R.R. Huikeshoven
Lid Raad van Toezicht

1.1.9 BIJLAGE 1: MUTATIEOVERZICHT WETTELIJK BUDGET VOOR AANVAARBARE KOSTEN

	2020		2019	
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten voorgaand jaar		246.287		226.521
Productieafspraken verslagjaar		-4.679		1.504
Overheidsbijdrage in de arbeidskostenontwikkeling				
Prijsindexatie materiële kosten				
- Wijzigingen ZZP-tarieven (intramuraal)	4.989		8.358	
- Tariefswijzigingen extramuraal, dagbesteding, vervoer	548		2.011	
- Tariefswijzigingen Volledig pakket Thuis	-30		63	
- Groei normatieve kapitaalslasten	0		0	
		5.507		10.432
Beleidsmaatregelen overheid:				
- Wijziging bekostiging				
- extra middelen kwaliteitsbudget	6.143		5.624	
- transitie-middelen verpleeghuiszorg	365		-113	
- COVID	12.490		0	
		18.998		5.511
Overige mutaties:				
- Nacalculatie productie	5.358		2.109	
- Overige	-147		208	
- Financiële impuls de Werf	2.099		0	
		7.310		2.317
Subtotaal wettelijk budget boekjaar		273.423		246.285
- Correctie aanvaardbare kosten voorgaande jaren		0		351
- Financiële impuls de Werf naar vooruitontvangen		-2.099		0
Subtotaal wettelijk budget andere boekjaren		-2.099		351
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten		271.324		246.636

1.1.10 BIJLAGE 2: SPECIFICATIE SUBSIDIES GEMEENTE AMSTERDAM

Specificatie subsidies vanwege Provincies en gemeenten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>
	€ '000
Subsidie gemeente Amsterdam	1.819
Overige subsidies vanwege Provincies en gemeenten	402
Totaal	<u>2.221</u>
Verantwoording genomen als opbrengst in 2020	1.825
Verantwoording genomen als opbrengst in 2019 (*)	-6
	<u>1.819</u>

Specificatie subsidies Gemeente Amsterdam:

	<u>2020</u>		
	€ '000		
Subsidie gemeente Amsterdam per geldverstrekker:	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
	€ '000	€ '000	€ '000
DWI	0	22	22
Centrale stad	1.484	1.423	1.357
Stadsdeel West	33	33	33
Stadsdeel Noord	126	100	84
Stadsdeel Nieuw West	12	12	12
Stadsdeel Zuidoost	25	25	21
Stadsdeel Oost	43	43	43
Stadsdeel Zuid	893	257	252
Totaal subsidie gemeente Amsterdam 2020	<u>2.616</u>	<u>1.915</u>	<u>1.825</u>

Specificatie Subsidie gemeente Amsterdam per geldverstrekker:

Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
		€	€	€
AB/W&R/16	ID-Banen contract 850015	-	18.144	18.144
AB/W&R/17	ID-Banen contract 300002	-	3.626	3.626
Subtotaal DWI		€ -	€ 21.770	€ 21.770
Dossiernummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
		€	€	€
SBA-021388	Mobiele participatie coach voor kwetsbare ouderen en zijn/haar mantelzorgers	18.918	18.918	18.918
SBA-020413	Expertisecentrum Mantelzorgondersteuning Amsterdam	363.040	363.040	363.040
SBA-020429	Werk en Mantelzorg	14.127	14.127	14.127
SBA-020388	AKAD	68.600	19.600	19.600
SBA-120134	Cursus de Zorg de Baas	33.323	33.323	33.323
SBA-020142	Informele Respijtzorg	575.240	575.240	575.240
SBA-020417	Jonge Mantelzorgers en Gezin (Ennujij)	63.390	63.390	63.390
SBA-020421	Kaartenactie	38.924	38.924	18.921
SBA-020424	MAT Trainingen	24.613	24.613	24.613
SBA-020432	Collectieve Mantelzorgondersteuning	158.500	146.450	125.691
SBA-021462	Incidentele extra Mantelzorgondersteuning	83.207	83.207	59.825
SBA-021753	Zorghart	29.800	29.800	29.800
SBA-025105	Jonge Mantelzorg en Gezin West	12.425	12.425	11.011
Subtotaal Centrale stad		€ 1.484.106	€ 1.423.056	€ 1.357.498

1.1.10 BIJLAGE SPECIFICATIE SUBSIDIES GEMEENTE AMSTERDAM (vervolg)

Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-020144	Beweeg en Geheugenactiviteiten, Golden Moves	€ 8.900	€ 8.900	€ 8.900
SBA-020395	Welzijn Nieuw Vredenburg	€ 24.240	€ 24.240	€ 24.240
Subtotaal Stadsdeel West		€ 33.140	€ 33.140	€ 33.140
Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-019853	De Mobiele Participatie Coach stadsdeel Noord 2019-2020	€ 18.918	€ 18.918	€ 18.918
SBA-020314	Dierendok, bruisend centrum	€ 30.000	€ 30.000	€ 25.569
SBA-021081	Programmering De Buren Kadoelerbreek	€ 15.000	€ 15.000	€ 15.000
SBA-020344	Buurtactiviteiten de Die	€ 61.609	€ 35.660	€ 24.915
Subtotaal Stadsdeel Noord		€ 125.527	€ 99.578	€ 84.402
Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-025843	Ontmoeten in Nieuw West	€ 12.280	€ 12.280	€ 12.205
Subtotaal Stadsdeel Nieuw West		€ 12.280	€ 12.280	€ 12.205
Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-020372	Kraka e Sewa	€ 20.535	€ 20.535	€ 16.185
SBA-020405	Leerlijn Techniek en Logistieke dienstverlening LVB	€ 4.818	€ 4.818	€ 4.818
Subtotaal Stadsdeel Zuidoost		€ 25.353	€ 25.353	€ 21.003
Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-020340	Wijkservicepunt de Gooijer in woonservicewijk Dapperbuurt	€ 21.561	€ 21.561	€ 21.561
SBA-020319	Wijkservicepunt Kastanjehof	€ 21.000	€ 21.000	€ 21.000
Subtotaal Stadsdeel Oost		€ 42.561	€ 42.561	€ 42.561
Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-026134	Groene gevels d'Oude Raai	€ 43.418	€ 3.400	€ 3.400
SBA-023578	Realisatie publieksentree Oude Raai	€ 14.121	€ 14.121	€ 14.121
SBA-020384	Olympisch Kwartier	€ 26.287	€ 26.287	€ 26.287
SBA-020399	Vrijheidsverhalen 2019-2020	€ 3.495	€ 3.495	€ 3.495
SBA-022977	Bewonersinitiatieven	€ 5.000	€ 5.000	€ 500
SBA-017120	Joodse Erfpachtgelden	€ 796.620	€ 200.000	€ 200.000
SBA-022381	Aanbouw nieuwe bomen	€ 4.479	€ 4.479	€ 4.479
Subtotaal Stadsdeel Zuid		€ 893.420	€ 256.782	€ 252.282
Totaal		€ 2.616.387	€ 1.914.520	€ 1.824.860

Specificatie deel -van de totale beschikking- verantwoording genomen als opbrengst in 2019:

SBA-019853	De Mobiele Participatie Coach stadsdeel Noord 2019-2020	-6.306
		-6.306

Deze dossiers zijn aangevraagd en beschikt in 2020 met een doorlooptijd in 2021. Realisatie en verantwoording vindt plaats in 2021:

Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag verantwoord
SBA-029356	Ontmoetingsplek voor buurtbewoners	€ 6.775	€ 6.775	€ 0
SBA-029358	Minder grofvuil en zwerfvuil vanuit buurtbudget terrasdorp.	€ 5.000	€ 5.000	€ 0
SBA-029359	Bloemenweide. Meer groen.	€ 3.000	€ 3.000	€ 0

Stichting Cordaan

1.1.11 BIJLAGE 3: CORONA COMPENSATIE 2020

Versie: 0.11, d.d. 23 oktober 2020

Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting Cordaan
Plaatsnaam	Amsterdam
KvK-nummer	34229005

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 domeinverstijgend inzichtelijk te maken en te bevestigen dat de corona-schade en corona-compensatie evenwichtig zijn.

Bestuursreflectie

Hiervoor verwijzen wij naar het Bestuursverlag

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wlz	Zvw*	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 7.656	€ 2.584	€ 30	€ -	€ -	€ 185	€ 10.455
Compensatie personele meerkosten corona	€ 3.470	€ 425	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 3.895
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 1.887	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1.887
Corona-compensatie uit hoofde van NOW	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Overige corona-compensatie	€ -	€ 300	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 300
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 13.013	€ 3.309	€ 30	€ -	€ -	€ 185	€ 16.537
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020	€ 13.013	€ 3.309	€ 30	€ -	€ -	€ 185	€ 16.537
Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:							
- jaarrekening 2020	€ 271.323	€ 74.773	€ 44.335	€ 8.669	€ 2.089	€ 30.417	€ 431.606
- begroting 2020	€ 262.583	€ 82.094	€ 43.995	€ 9.083	€ 2.243	€ 16.872	€ 416.870
- jaarrekening 2019	€ 246.654	€ 72.598	€ 43.824	€ 9.324	€ 1.168	€ 21.897	€ 395.465
Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020	4,80%	4,43%	0,07%	0,00%	0,00%	0,61%	3,83%

***Toelichting meerkosten**

Voor de Zorverzekeringswet is er sprake van een forfaitair percentage van 0,8% voor meerkosten. Hierin is geen splijting tussen personele en materiële lasten. Onder de Overige Corona Compensatie is de compensatie uit hoofde van de Cohort-units opgenomen.

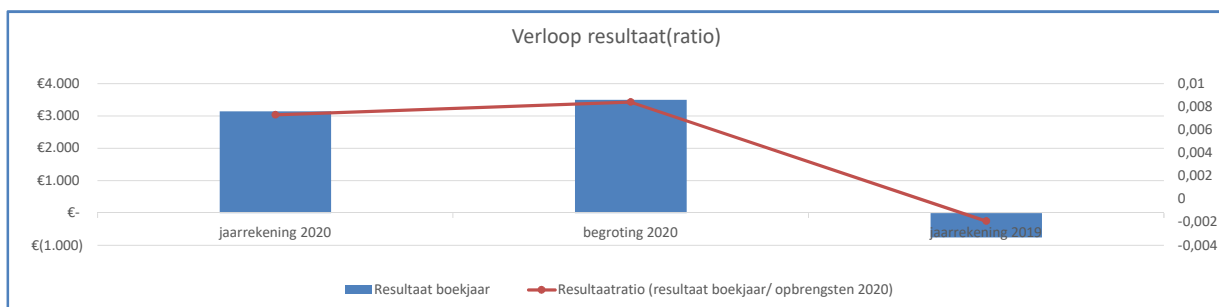
****Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**

In de jaarrekening is een post van € 523 aan Corona-compensatie niet opgenomen. Dit bedrag betreft het verschil tussen de berekening die Cordaan zelf heeft gemaakt op basis van de vigerende Beleidsregels en de uitkomsten van het nacalculatiemodel dat de Zorgkantoren ons ter beschikking hebben gesteld. In de jaarrekening is uitgegaan van de eigen berekening.

Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2020

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 3.149	€ 3.500	€ -752
Resultaataratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2020)	0,73%	0,84%	-0,19%
Mutatie resultaataratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019	n.v.t.	-0,11%	0,92%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaataratio

Het jaar 2019 was voor Cordaan - vanuit een financieel perspectief een buitengewoon slecht jaar. Onder andere als gevolg van een tegenvaller in de Kwaliteitsmiddelen 2019 (het niet vergoed krijgen van de zogenaamde voorinvesteringen). In december 2019 heeft de Raad van Toezicht de Begroting 2020 vastgesteld met een begroot resultaat van € 3,5 miljoen. De eerste twee maanden van 2020 lagen we op het schema van de Begroting 2020. De Covid19-pandemie heeft Cordaan zwaar geraakt, ook financieel. Gegeven onze Begroting 2020 zijn wij van mening dat de compensatieregelingen niet tot een hoger resultaat kunnen leiden dan hetgeen is begroot, afgezien van incidentele baten en lasten uit voorgaande jaren of die geen invloed van Covid19 hebben ondervonden. Derhalve hebben wij bewust gekozen om passend gebruik te maken van de compensatieregelingen.

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

Amsterdam, 30 juni 2021

G.J.M. Barnasconi

R.G. Schmidt

Waarmerk accountant ter identificatie

1.2. Overige gegevens

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Het bestuur stelt voor het resultaat 2020 als volgt te verdelen:

	<u>2020</u>
	€ '000
Bestemmingsfondsen	3.448
Bestemmingsreserve	0
Algemene reserve	<u>37</u>
Resultaat 2020	<u><u>3.485</u></u>

1.2.2 Controleverklaring

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Controleverklaring

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Stichting Cordaan te Amsterdam gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Cordaan op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

De jaarrekening bestaat uit:

- ▶ de balans per 31 december 2020;
- ▶ de resultatenrekening over 2020;
- ▶ de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen andere informatie

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

- ▶ bestuursverslag;
- ▶ overige gegevens;
- ▶ bijlage mutatieoverzicht wettelijk budget voor aanvaardbare kosten;
- ▶ bijlage specificatie subsidies gemeente Amsterdam;
- ▶ bijlage corona-compensatie 2020.

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

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

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de RvW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

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

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de RvW. In dit kader is de raad van bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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

Het besluit van de raad van bestuur tot vaststelling van de jaarrekening is onderworpen aan de goedkeuring van de raad van toezicht.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

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

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

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

Groningen, 30 juni 2021

Ernst & Young Accountants LLP

w.g. drs. M.J. Noordhoff RA