

Jaarverslag 2021

Stichting Cordaan

INHOUDSOPGAVE		Pagina
1.0	Bestuursverslag	3
1.1	Geconsolideerde jaarrekening	9
1.1.1	Geconsolideerde Balans per 31 december 2021	10
1.1.2	Geconsolideerde Resultatenrekening over 2021	11
1.1.3	Geconsolideerd Kasstroomoverzicht over 2021	12
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	13
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2021	26
1.1.6	Mutatieoverzicht vaste activa (geconsolideerd)	36
1.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2021 (geconsolideerd)	37
1.1.8	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2021	38
1.2	Enkelvoudige jaarrekening	41
1.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2021	42
1.2.2	Enkelvoudige resultatenrekening over 2021	43
1.2.3	Enkelvoudig kasstroomoverzicht over 2021	44
1.2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	45
1.2.5	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2021	46
1.2.6	Mutatieoverzicht vaste activa (enkelvoudig)	56
1.2.7	Overzicht langlopende schulden (enkelvoudig)	57
1.2.8	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2021	58
	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	63
	Resultaatbestemming	63
	Gebeurtenissen na balansdatum	63
	Ondertekening door bestuurders en toezichhouders	63
1.3	Bijlagen	64
1.3.1	Bijlage 1: Mutatieoverzicht wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	65
1.3.2	Bijlage 2: Gesegmenteerde resultatenrekening (enkelvoudig)	66
1.3.3	Bijlage 3: Specificatie subsidie Gemeente Amsterdam	71
1.3.4	Bijlage 4: Zorgbonus	73
1.4	Overige gegevens	74
1.4.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	75
1.4.2	Controleverklaring van de wettelijk accountant	76

1.0. Bestuursverslag

Bestuursverslag

Algemeen

Cordaan biedt ondersteuning en zorg aan ouderen, mensen met een verstandelijke beperking en mensen met psychiatrische problematiek in Amsterdam en omgeving.

Ook in 2021 hebben we, ondanks de pandemie, deze zorg en ondersteuning kunnen blijven bieden. In 2021 waren er bijna 6.000 medewerkers werkzaam bij Cordaan en hebben zich meer dan 2.500 vrijwilligers ingezet voor onze cliënten. In 2021 heeft Cordaan ca 20.000 cliënten zorg geboden. De totale opbrengsten over 2021 bedroegen € 461 miljoen (2020: € 431 miljoen).

Organisatiestructuur Cordaan

In 2021 is de organisatiestructuur nagenoeg ongewijzigd gebleven, met uitzondering van de 3 domeinen Wonen met Zorg voor Ouderen die zijn samengevoegd tot 1 domein. Wel is in de aansturing van een aantal VG-locaties geschoven tussen betrokken domeinen. Medewerkers in - vanuit cliëntperspectief ingerichte - domeinen leveren een veelheid aan zorg: langdurige zorg aan ouderen, volwassenen en jeugdigen met een verstandelijke beperking, ambulante ondersteuning, (arbeidsmatige) dagbesteding, thuiszorg, tijdelijke intramurale zorg, revalidatie en forensische zorg.

Raad van Toezicht

In 2021 zijn in de Raad van Toezicht een aantal wijzigingen geweest. Zo zijn een nieuwe voorzitter en vice-voorzitter benoemd. Drie leden hebben afscheid genomen en twee nieuwe leden zijn toegetreten.

Raad van Bestuur en directie

In 2021 is de Raad van Bestuur ongewijzigd gebleven.

In 2021 heeft in het directieteam een aantal wijzigingen plaatsgevonden in de domeinen Wonen met Zorg voor Ouderen, Specialistische Zorg voor Ouderen, Specialistische Zorg VG en in de directie HRK&I. Per 1 april 2021 zijn alle posities in het directieteam ingevuld.

Het primaire proces in tijden van Corona

Net als in 2020 heeft de COVID-19 pandemie in 2021 invloed gehad op de bedrijfsvoering van Cordaan, zij het in minder disruptieve mate. Ook nu moesten er meer diensten worden ingezet, meer schoongemaakt worden en meer persoonsbeschermende middelen worden ingezet om de kwaliteit en continuïteit van de zorg te kunnen garanderen. De slechts beperkt opgestarte electieve zorg in de ziekenhuizen leidde tot minder vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg. En natuurlijk was er de impact van het hoge ziekteverzuim (als gevolg van zowel besmettingen als quarantaine maatregelen) en de daarmee toenemende druk op de beschikbare medewerkers. Gelukkig hebben de compensatieregelingen vanuit de Wlz en de Zvw ervoor gezorgd dat de financiële effecten van de pandemie werden opgevangen en de continuïteit van de zorg in 2021 niet in gevaar is geweest.

Hoewel de COVID pandemie nog steeds alle aandacht heeft, hebben externe ontwikkelingen en wet- en regelgeving ook onze aandacht gevraagd op o.a. onderstaande onderwerpen:

Werving en behoud personeel

Werving en behoud van onze medewerkers op de korte en lange termijn is en blijft één van de grote uitdagingen. 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.

Om te zorgen dat medewerkers zich primair op onze cliënten kunnen richten, zijn we in 2021 onder leiding van de directie Facilitaire Zaken en Dienstverlening bezig geweest met het verder inrichten van de Serviceorganisatie. Zo is het meldingsproces voor de zorgprofessional op locatie voor gebouwgebonden beheer geoptimaliseerd en is de samenwerking tussen de directies Facilitaire Zaken & Dienstverlening, Huisvesting en ICT sterk verbeterd.

Privacy & Informatiebeveiliging

Om privacy & informatiebeveiliging binnen Cordaan nog meer te borgen heeft Cordaan in 2021 een Privacy Officer (PO) en een Chief Information Security Officer (CISO) aangesteld.

De PO en de CISO vormen samen het Privacy- en Informatiebeveiligingsteam (hierna: PIB-team) van Cordaan, waarbij ze veel afstemmen met de externe Functionaris Gegevensbescherming.

In 2021 zijn er verdere stappen gezet in het implementeren van technische en organisatorische maatregelen conform wet- en regelgeving. Hier volgt een aantal voorbeelden:

- Zo is in 2020/2021 de bewustwordingscampagne m.b.t. privacy & informatiebeveiliging gestart;
- En is er voor het eerst een Jaarverslag gegevensbescherming gemaakt, wat dient als een interne verantwoordingsverklaring;
- Daarnaast heeft Cordaan een Information Security Management System (ISMS) en een Informatiebeveiligingsbeleid, zoals bedoeld in deel 1 van de NEN 7510, geformaliseerd;
- Het updaten van het privacybeleid is in 2021 gestart en wordt naar verwachting in 2022 afgerond.

Verder zijn er meerdere beleidsstukken op het gebied van privacy uitgewerkt en vastgesteld, en er zijn risicoanalyses uitgevoerd. Ook de vorderingen rondom het verder inrichten van beveiligingsmaatregelen zijn bijgehouden. Voor dat laatste heeft de organisatie een Governance, Risk & Compliance tool aangeschaft. Naast het bijhouden van beveiligingsmaatregelen kan Cordaan zo mede risico's controleren en in realtime managementrapportages uitdraaien.

Duurzame zorg

Van zorgorganisaties als Cordaan wordt in toenemende mate verwacht dat er een actieve rol wordt ingenomen bij de transformatie naar een meer duurzame samenleving. Cordaan heeft zich in dit opzicht ook op meerdere momenten geëngageerd. Alhoewel Cordaan niet de ambitie heeft om trendsetter te zijn, is het ook een onderwerp waar Cordaan in de breedte aandacht aan wil geven. Vanuit de Green Deal Duurzame Zorg voor een gezonde toekomst zijn er vier essentiële thema's:

i) de CO₂-emissie terugdringen; ii) circulair werken bevorderen; iii) hoeveelheid medicijnresten in oppervlaktewater terugdringen en iv) het creëren van een leefomgeving in en buiten zorginstellingen die de gezondheid van iedereen bevordert. In 2021 is het voorstel omarmd om met een gedragen visie op duurzame zorg te komen en is daar met een brede vertegenwoordiging een start mee gemaakt. Er is gewerkt aan beleid op de leefomgeving; de Optimale Cordaan omgeving.

Bedrijfsvoering 2021

Personeel en Organisatie

Personeel en Kwaliteit

Als één van de grote zorgorganisaties van Amsterdam neemt Cordaan verantwoordelijkheid om de continue verandering van zorg door te blijven ontwikkelen. 2021 stond in het teken van het vertalen, begeleiden en ondersteunen van (nieuwe) kwaliteitskaders, innovaties en nieuwe werkwijzen. De onderliggende vraag is hoe zorg doelmatig en succesvol kan worden ingezet met de mensen en middelen die er nu en in de toekomst zijn. Het welzijn (voor cliënten én medewerkers) en de zorg van de bewoners en cliënten van Cordaan staan hierbij centraal.

Werving en behoud van onze medewerkers op de korte en lange termijn is en blijft één van de grote uitdagingen. Omdat Cordaan sterk gelooft in het adagium dat betrokken medewerkers goede zorg leveren, is er in 2021 veel aandacht uitgegaan naar het inzichtelijk krijgen van de verbinding die medewerkers voelen met Cordaan.

a. Een medewerkersbetrokkenheidsonderzoek is gestart en ook is het beleid rondom exitgesprekken en onboarding vormgegeven. Uitrol van dat laatste vindt plaats vanaf 2022. Continu is er aandacht voor goed werkgeverschap en het creëren van mogelijkheden voor medewerkers om kundig en vitaal hun werk te kunnen doen.

b. Cordaan wil medewerkers mogelijkheden bieden om te groeien en door te stromen binnen de organisatie. Oprechte aandacht voor medewerkers is een randvoorwaarde voor een goede leidinggevende. Betrokken leiderschap in crisistijd stond centraal nu Corona wederom de oorzaak was voor druk op de zorg en waar het oplopende ziekteverzuim extra aandacht vroeg.

Aan het leiderschapsprogramma is in 2021 managementdevelopmentbeleid toegevoegd dat in 2022 wordt vormgegeven.

c. Daarnaast biedt Cordaan medewerkers mogelijkheden om te groeien en door te stromen binnen de organisatie.

Innovatie: medewerkers en cliënt

Ook in 2021 is het implementeren en opschalen van oplossingen een belangrijk onderwerp van gesprek tussen de zorgdomeinen en het team innovatie. Gezamenlijk wordt gewerkt aan een meer digitaal klimaat om de toekomstbestendigheid van de zorg te garanderen:

a. Hybride werken (deels thuis, deels op een Cordaanvestiging) voor medewerkers die geen directe zorg verlenen is een constante geworden;

Door de COVID-pandemie is versneld het digitale werken en vergaderen uitgerold wat in het afgelopen jaar voor de meeste Cordaanmedewerkers gemeengoed is geworden;

b. Tegelijkertijd met de uitrol van Teams naar de medewerkers is de ontwerpfasen gestart om meer digitale zorg in te zetten voor de cliënten, in de vorm van beeldzorg binnen Zorg in de Wijk met een cliëntvriendelijke app en een platform voor digitale dagbesteding voor de doelgroep ouderen en voor cliënten in het leerwerkbedrijf. We verwachten dat dit in 2022 concrete resultaten op kan leveren, zodat we de doelgroep verder kunnen uitbreiden;

c. In 2021 is het programma Innovatie gecontinueerd op de programmalijnen Zorg op afstand, Veiligheid en Optimalisatie van de keten. Om in te kunnen spelen op de krapte op de arbeidsmarkt is Meer tijd voor Zorg als vierde programmalijn toegevoegd. Hierin gaan projecten centraal staan om de administratieve last van de medewerkers te verminderen.

d. In de programmalijn netwerkzorg zijn vanuit de Virtual Ward de zorgpaden hartfalen en MDL thuistoediening geoptimaliseerd en groeiend in aantallen. De gebruiksvriendelijkheid van het platform cBoards is verhoogd doordat meerdere technische koppelingen zijn gerealiseerd. Steeds meer wijkverpleegkundigen gebruiken dit platform om met de huisartsen te communiceren. Daarnaast is ook de voorbereiding voor een zorgpad Oncologie Thuis van start gegaan.

Huisvesting

Investeringsplan 2022-2025

Vanuit het in 2020 geschreven uitvoeringsplan is in 2021 toegewerkt naar het Investeringsplan 2022-2025, dat na advies van de Medezeggenschap en de RvT in september 2021 is vastgesteld.

Aansluitend is samen met de directie Financiën gestart met de voorbereidingen van de financiering hiervan.

- a. Vooruitlopend op het verkrijgen van deze financiering is een start gemaakt met 2 van de 3 projecten: de Beemsterstraat t.b.v. LVB+ en de Sleewijkstraat t.b.v. Jeugd, met als doel deze al in 2022 op te kunnen leveren.
- b. Het project De Buitenhof is verreweg het grootste project in het Investeringsplan, dat als project reeds in 2019 is gestart. Samen met Dura Vermeer, ketenpartner en ook de uitvoerder van d'Oude Raai, werken we aan een plan dat vanaf de tweede helft 2023 gerealiseerd kan worden.
- c. Voor de Schuithuisstraat is het onderzoek gestart om te komen tot een programma.

Oplevering, ver- en inhuizing

Eind 2020 werd d'Oude Raai opgeleverd en begin 2021 vond de inhuizing plaats. De Riekerhof werd daarvoor verlaten en ook de Hofmeyrstraat (Kraaipan) kwam beschikbaar. De Hofmeyrstraat is vervolgens geschikt gemaakt voor de GGZ-cliënten uit Eben Haëzer, die nog in De Riekerhof woonden.

In voorbereiding

- a. In voorbereiding is het bijzondere project De Werf. Nadat de stedenbouwkundige basis gereed was, is er door de nieuwe domeindirectie gewerkt aan het doorvertalen van de gebiedsvisie naar een zorgvisie, met als resultaat het Buurtschap De Werf: een plek in Noord met ruimte voor mensen die zorg nodig hebben en mensen die geëngageerd zijn met het gebied en willen bijdragen aan het gemeenschapsgevoel. Directie Huisvesting bereidde met het domein Zorg in de Wijk de visie op wonen met een VPT voor: Wonen Plus, met als doel het laten landen van het concept in het Buurtschap. Eind 2021 troffen we de laatste voorbereidingen voor de besluitvorming in 2022.
- b. Ook rondom Hof van Sloten werd met de partners in het MC Slotervaart gewerkt aan een visie op het gebied, de Plantijn, met veel mogelijkheden voor vernieuwing van het vastgoed en uitbreiding met woningen.

Onderhoud

Het onderhoud werd, na het eerste coronajaar, grotendeels ingepland om de achterstand uit 2019 en 2020 in te lopen, helemaal inlopen kan niet in één jaar. Het wettelijke onderhoud dat i.v.m. de veiligheid moet worden uitgevoerd werd conform planning en begroting uitgevoerd. Nieuw was het programma binnenklimaat, dat zowel bestaat uit het uitvoeren van maatregelen -veelal gericht op het voorkomen van opwarmen van het gebouw- als uit opmeten. Van AirTeq werden meters aangeschaft en op een aantal locaties geplaatst: meten is weten. Vanuit de data zijn er gerichte aanpassingen gedaan en zo werd in het onderhoud van de gevel van Nieuw Vredenburg de gehele afstelling en inregeling van het ventilatiesysteem meegenomen.

Stap voor stap werkt Cordaan de komende jaren aan de verbeteringen, zowel t.a.v. de temperatuur, als de ventilatie van de ruimtes. In het kader van CO2-reductie (één van de pijlers van Green deal duurzame zorg) werden in 2021 de investeringen, die volgen uit de EED's en de informatieplicht binnen het meerjarenonderhoud en duurzaamheid, regulier uitgevoerd. Ook werd de pilot voor de routekaart in november opgeleverd; hierin zijn 20 gebouwen (als een doorsnede van de portefeuille) in kaart gebracht en zijn de maatregelen in de tijd gezet om zo de klimaatdoelstellingen te kunnen halen. Eerst zijn de investeringen gepland die én rendabel zijn én een grote bijdrage leveren aan de vermindering van de CO2-emissie. Later in de tijd, na 2030, zijn de onrendabele investeringen gepland, in de veronderstelling dat de techniek en de betaalbaarheid zullen verbeteren. De meest onrendabele investeringen zijn in 2050 gepland. Met de investeringen bespaart Cordaan niet alleen CO2, maar ook geld. Dat effect zal er pas na een aantal jaren zijn, wat kan dienen voor investeringen in de toekomst.

Verhuur en beheer

Bij Verhuur & Beheer werd het softwaresysteem Wocas vervangen voor Axerion om te zorgen dat er geen gaten vallen in het uitsturen van facturen. Het systeem is zonder problemen op tijd en binnen budget opgeleverd.

Ook werd gewerkt aan het verbeteren van de contacten met corporaties en het scherp krijgen van interne procedures t.a.v. het aangaan van huurcontracten en verhuizingen. Het op orde krijgen van Berkenstede, waar de verhuurder aangespoord moet worden om het gebouw brandveilig te krijgen en bouwkundige gebreken tijdig te verhelpen, is een aandachtspunt en prioriteit voor Cordaan.

Verkoop

Tenslotte is op 23 december de verkoop van onze appartementsrechten in De Marke-De Meenthoek aan Woonzorg Nederland afgerond. Reeds in 2018 is het traject begonnen. De verkoop heeft als resultaat dat verplichtingen vanuit eigenaar en huurder helderder zijn en de opbrengsten uit de verkoop geïnvesteerd kunnen worden in de verschillende programma's en investeringen.

Informatievoorziening en Technologie

Technologie als 4e productiefactor

Door directie en Raad van Bestuur is in 2021 het belang van technologische innovatie besproken. Resultaat is dat duidelijk is dat technologie naast personeel, gebouwen en faciliteiten een steeds belangrijker vierde productiefactor wordt. De personele schaarste dwingt Cordaan ook om nog actiever op zoek te gaan naar technologie die de zorgprocessen verder kan optimaliseren (efficiënter) en mogelijk zelfs transformeren (andere inrichting). Dit leidt ertoe dat de Cordaanstrategie op de onderwerpen innovatie en ICT verder zullen moeten worden geïntegreerd in een visie op verdergaande digitalisering van zorg. Hiertoe zullen in 2022 verdere stappen worden gezet.

Coalitie ICT en data

In de samenwerking tussen zorgverleners in de stad Amsterdam is o.l.v. Siga een belangrijke stap gezet door binnen het programma Samen Vitaal & Gezond een strategische coalitie voor ICT en data op te zetten. Vanuit deze coalitie, waar Cordaan actief aan deelneemt, is een strategische portfolio-analyse uitgevoerd waarmee de vele verschillende ICT-projecten en initiatieven voor gegevensuitwisseling en digitalisering in samenhang worden gestroomlijnd. Eén van die initiatieven is het in samenwerkingsverband realiseren van het programma eOverdracht & PGO. Hiertoe heeft de samenwerking met succes een subsidie verleend gekregen. Het doel is om de verpleegkundige overdracht tussen ziekenhuizen en VVT-instellingen verder te digitaliseren en om dossiergegevens beter beschikbaar te maken voor cliënten via een Persoonlijke Gezondheidsomgeving (PGO). Dit programma loopt tot eind 2022.

Andere voorbeelden van mijlpalen zorgtechnologie

- a. a. Het meerjarige programma voor de vervanging van Wifi-zenders en netwerkcomponenten is in 2021 vergevorderd: de vervanging van de apparatuur voor de glasvezelring-verbindingen en ook het centrale hart van het netwerk zijn reeds doorgevoerd. Inmiddels is ook de vervanging van de netwerkcomponenten op de locaties in volle gang. Dit programma zal naar verwachting in de tweede helft van 2022 volledig zijn afgerond.
- b. b. Uit de inventarisatie van de locaties, waar de vervanging van de zorgtechnologie gegeven de veroudering en onderhoudsstaat cruciaal is, bleek dat een versnellingsprogramma noodzakelijk was. Daartoe is een belangrijke stap gezet door een vervangingsprogramma op te zetten om voor 16 locaties de zorgtechnologie in 2 jaar programmatisch te vervangen. Door de Raad van Bestuur en zorgdirectie is hieraan prioriteit gegeven door snel het benodigde budget te alloceren. Het programmaplan en -organisatie zijn ingericht waarmee alle randvoorwaarden zijn ingevuld voor uitvoering van het programma in 2022 en 2023.
- c. c. Een andere belangrijke mijlpaal t.a.v. zorgtechnologie was het inkooptraject dat in het tweede half jaar van 2021 is uitgevoerd om te komen tot een nieuwe beheerpartner voor de domotica- omgevingen op locaties. Deze nieuwe leverancier en de nieuwe afspraken dragen bij aan het versneld vervanging van de verouderde domotica, maar ook in het beter structureren van het beheer daarvan.
- d. Voor de vervanging van het Managementinformatiesysteem zijn in de tweede helft van het jaar de leveranciersselectie en het inkoopproces afgerond.

Financiën

Financieel resultaat

In 2021 zijn de opbrengsten verder gestegen tot € 461 miljoen (2020: € 431 miljoen). Het resultaat over 2021 bedraagt € 13,2 miljoen positief (2020: € 3,7 miljoen positief) en overschrijdt daarmee de begroting ruimschoots. Dit resultaat wordt echter in belangrijke mate beïnvloed door incidentele baten en lasten. De belangrijkste incidentele baten zijn: de boekwinst op de verkoop van De Marke-De Meenthoek (€ 4,6 miljoen), de eenmalige meevaller Awf-premie (€ 1,9 miljoen), een incidentele subsidiebate (€ 2,0 miljoen), resultaat deelnemingen (€ 1,0 miljoen) en een vrijval van reserveringen (€ 2,6 miljoen). Daar tegenover staan incidentele lasten voor de nieuwe voorzieningen (€ 1,6 miljoen) en versnelde afschrijving activa (€ 3,1 miljoen).

In de opbrengsten (onder de Subsidies) is een bedrag van € 3,3 miljoen (2020: € 11,3 miljoen) opgenomen voor de zorgbonus. Onder de personele lasten is een gelijk bedrag opgenomen; de impact van de zorgbonus is resultaatneutraal.

Cordaan heeft er voor gekozen om – gegeven het resultaat van Cordaan als geheel – geen aanspraak te maken op omzetcompensatieregelingen Wlz en continuïteitsbijdragen Zvw. Hiermee is afgezien van ca € 1,9 miljoen Wlz compensatie doorlopende kosten en ca € 2,0 miljoen continuïteitsbijdrage voor de Zvw. Cordaan heeft wel een aanvraag ingediend voor compensatie meerkosten ad € 5,3 miljoen. Op deze wijze geeft Cordaan invulling aan het expliciete verzoek om passend gebruik van de geboden regelingen.

De voornoemde aanspraken zijn ingediend, maar hierop is nog geen goedkeuring / akkoord van de zorgkantoren respectievelijk zorgverzekeraars ontvangen. Over 2020 hebben de Zorgkantoren akkoord gegeven op de door ons ingediende aanvragen. De zorgverzekeraars hebben over 2020 nog geen akkoord gegeven.

Ultimo 2021 voldoet Cordaan aan alle ratio's van de banken. Voor 2022 is een begroting opgesteld die een resultaat van € 4,5 miljoen zou moeten opleveren. In deze begroting is een solide risicomarge opgenomen.

Risicoparaagraaf

Deze risicoparaagraaf valt in twee delen uiteen. Het eerste deel betreft 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 2022 (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, die in 2022 doorloopt. Ook de programma's voor leiderschap en managementtraineeship worden in 2022 voortgezet;
- Het ziekteverzuim is – mede als gevolg van Covid19 – ook in 2021 hoog. Ultimo 2021 bedroeg het organisatiebrede ziekteverzuim 8,4% (ultimo 2020 8,1%); gemiddeld over het gehele jaar daalde het ziekteverzuim licht van 7,8% in 2020 naar 7,5% in 2021. De eerder ingezette maatregelen (zoals HERA-trainingen, actief verzuimbeleid en –aandacht) worden onverminderd voortgezet;
- Eind 2021 zijn de looptijden van de drie cao's afgelopen. Inmiddels zijn er nieuwe cao's afgesloten. De financiële impact van deze cao's is aanzienlijk. De verwachting is echter dat de cao's gefinancierd kunnen worden uit de OVA's 2022 en 2023;
- 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, maar zeker ook de snel stijgende prijzen van bouwmaterialen. Hiervoor worden diverse financieringsmogelijkheden onderzocht en wordt actief de vastgoedmarkt gemonitord en contact gehouden met belangrijke aannemers;
- Vanaf medio 2022 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 (hypothecair) 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 heeft in 2021 plaatsgevonden, maar de impact is nog niet geheel uitgekristalliseerd;
- De aanbesteding van het overige deel van de Wmo is door de Gemeente Amsterdam begin 2021 ingetrokken. Een nieuwe aanbesteding is uitgeschreven voor 2023 en verder. De gebruikelijke aanbestedingsrisico's (onzekerheid van gunning, tarieven, volumes en overige voorwaarden) zijn van toepassing. Tot en met eind 2022 zijn overbruggingsafspraken met de gemeente Amsterdam gemaakt;
- Het monitoren en beheersen van de inzet en geleverde kwaliteit van zorg door de onderaannemers. In 2021 is de samenwerking met één onderaannemer beëindigd en met een ander wordt de samenwerking afgebouwd;
- De financiering van de cliëntgroepen van De Werf en Gaasperdam Wonen. Dit zijn 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 in de miljoenen loopt. Wij zijn met het Zorgkantoor in overleg over toekomstige verantwoorde financiering voor deze locatie of alternatieve oplossingen;
- Eind 2022 loopt het experiment Wijkverpleging van Zilveren Kruis af, waarbij er 10 gecontracteerde aanbieders zijn, waarvan Cordaan er één is. Indien Zilveren Kruis de contractering weer vrij geeft, kan dit tot een omzet- en margedaling leiden als gevolg van het wegvallen van de onderaannemers.

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 staan 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. In onze bedrijfsvoering zullen we rekening moeten houden met hersteltijd voor het personeel (en daarmee de organisatie);
- Voor 2022 zijn er geen regelingen meer ter compensatie van omzetderving. Alleen voor de Wlz bestaat er thans een sobere regeling ter dekking van de meerkosten.

Tot slot

We kijken terug op een jaar waarin de Corona-pandemie nog steeds een grote rol speelde. Echter, hebben we er in het primaire proces steeds beter grip op weten te krijgen. Onze cliënten en onze medewerkers hebben geleerd om te leven met Corona, wetende dat het virus niet meer verdwijnt. We merken wel dat de vermoeidheid bij onze medewerkers na ruim anderhalf jaar van grote invloed is. Desondanks zijn we in staat geweest om onze blik vooruit te werpen en heeft de kwaliteit van de langdurige zorg passende aandacht gekregen, zowel binnen als buiten Cordaan. Dat is iets waar we als Raad van Bestuur erg trots op zijn.

Wij zijn er met elkaar in geslaagd om in 2021 de jaarrekening af te sluiten met een positief resultaat, hoewel beïnvloed door eenmalige posten. De bedrijfsvoering staat in sommige bedrijfsonderdelen echter nog steeds onder druk vanwege Corona, mede gezien het feit dat de compensatieregelingen wegvallen terwijl de naweëen van de pandemie nog steeds voelbaar zijn. Dit werpt dan ook een schaduw vooruit op 2022.

Raad van Bestuur van Stichting Cordaan,

G.J.M. Barnasconi
Voorzitter Raad van Bestuur

Drs. R.G. Schmidt
Lid Raad van Bestuur

1.1. Geconsolideerde jaarrekening

1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

ACTIVA	Ref.	31-dec-21	31-dec-20
		€ '000	€ '000
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	3.464	4.418
Materiële vaste activa	2	196.391	207.112
Financiële vaste activa	3	5.171	5.328
Totaal vaste activa		<u>205.025</u>	<u>216.858</u>
Vlottende activa			
Vorraden	4	1.176	1.448
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	2.302	2.503
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	10.098	10.873
Vorderingen en overlopende activa	7	28.106	27.835
Liquide middelen	8	34.354	11.652
Totaal vlottende activa		<u>76.035</u>	<u>54.311</u>
Totaal activa		<u><u>281.061</u></u>	<u><u>271.167</u></u>
PASSIVA			
	Ref.	31-dec-21	31-dec-20
		€ '000	€ '000
Eigen vermogen			
Kapitaal	9	40	40
Bestemmingsreserves		215	215
Bestemmingsfondsen		62.211	49.994
Algemene en overige reserves		16.065	15.366
Aandeel derden		0	826
Totaal eigen vermogen	9	<u>78.531</u>	<u>66.442</u>
Voorzieningen	10	4.636	2.820
Langlopende schulden	11	111.962	110.429
Langlopende verplichtingen	12	4.296	4.403
Kortlopende schulden			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	13	81.635	87.072
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>81.635</u>	<u>87.072</u>
Totaal passiva		<u><u>281.061</u></u>	<u><u>271.167</u></u>

1.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	2021	2020
		€ '000	€ '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	15	444.183	415.873
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	16	13.637	20.488
Overige bedrijfsopbrengsten	17	13.696	6.903
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>471.515</u>	<u>443.263</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	18	316.193	302.867
Afschrijvingen op immateriële, financiële en materiële vaste activa	19	25.418	20.274
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	20	486	222
Overige bedrijfskosten	21	111.404	112.095
Som der bedrijfslasten		<u>453.501</u>	<u>435.459</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		18.014	7.804
Financiële baten en lasten	22	-3.910	-3.703
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING		<u>14.104</u>	<u>4.101</u>
Vennootschapsbelasting		-457	-187
Aandeel derden		-460	-166
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>13.188</u></u>	<u><u>3.748</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2021</u>	<u>2020</u>
		€ '000	€ '000
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfondsen		12.217	0
Algemene reserve		971	3.748
		<u><u>13.188</u></u>	<u><u>3.748</u></u>

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	2021		2020	
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		18.014		7.804
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen	25.418		20.274	
- bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	486		222	
- mutaties voorzieningen	1.816		1.467	
- mutaties financieringskosten	764		75	
		<u>28.484</u>		<u>22.038</u>
Veranderingen in vlottende middelen:				
- voorraden	272		-1.010	
- onderhanden werk uit hoofde van DBC's/ DBC-zorgproducten	201		73	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	776		-6.538	
- vorderingen	-271		-170	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	-1.420		3.931	
		<u>-442</u>		<u>-3.714</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		<u>46.056</u>		<u>26.128</u>
Betaalde interest	-3.910		-3.703	
Vennootschapsbelasting	-457		-187	
Waardemutatie effecten	0		0	
		<u>-4.367</u>		<u>-3.890</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		41.689		22.238
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
(Des)investeringen immateriële vaste activa	-323		-2.950	
(Des)investeringen materiële vaste activa	-13.734		-28.636	
(Des)investeringen in financiële vaste activa	-15		-65	
Acquisities van deelnemingen	-1.294		0	
Betaalde Management fee	-272		0	
		<u>-15.638</u>		<u>-31.651</u>
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-15.638		-31.651
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Nieuwe lening	12.250		32.730	
Mutatie financieringskosten	0		-359	
Mutatie kasgeldlening	-7.200		-16.700	
Mutatie langlopende verplichtingen	-107		-95	
Aflossing langlopende schulden	-8.292		-7.315	
		<u>-3.350</u>		<u>8.261</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-3.350		8.261
Mutatie geldmiddelen		<u>22.702</u>		<u>-1.151</u>
Mutatie geldmiddelen				
Totaal aan geldmiddelen op 1 januari	11.652		12.803	
Totaal aan geldmiddelen op 31 december	34.354		11.652	
		<u>22.702</u>		<u>-1.151</u>

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.

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.

Verslaggevingsperiode

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

Continuïteitsveronderstelling

In 2021 was evenals over 2020 bij Stichting Cordaan sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetderving en meerkosten. De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Fusie

Per 27 december 2021 zijn Stichting Cordaan (als verkrijgende partij) en Stichting Cordaan Groep juridisch gefuseerd. Deze fusie is verwerkt als een samensmelting van belangen (pooling of interest), waarbij alle activiteiten van Stichting Cordaan Groep door Stichting Cordaan worden voortgezet. Deze fusie heeft om niet plaatsgevonden. Bij deze fusie is er geen sprake van goodwill of een reorganisatievoorziening.

De vergelijkende cijfers over 2020 zijn in deze jaarrekening conform RJ216 aangepast.

De opbrengsten van Stichting Cordaan Groep over 2020 (voor de fusie) bedroeg € 173.000. Deze opbrengsten bestonden uitsluitend uit een resultaat deelnemingen. De Stichting Cordaan Groep kenden geen kosten, waardoor de opbrengsten over 2020 gelijk zijn aan het netto resultaat. De omzet en het nettoresultaat van Stichting Cordaan bedroegen over 2020 € 431 miljoen respectievelijk € 3,5 miljoen.

Vergelijkende cijfers

In de jaarrekening 2021 zijn de vergelijkende cijfers over 2020 op een aantal punten aangepast om het juiste inzicht te geven. De vergelijkende cijfers zijn onder meer aangepast voor de effecten van de fusie tussen Stichting Cordaan en Stichting Cordaan Groep,

Schattingswijziging

Cordaan heeft in het boekjaar een nieuw strategisch vastgoedbeheer vastgesteld waarbij de verwachte economische levensduur en eventuele restwaarde van panden zijn herijkt. Dit heeft er toe geleid dat de afschrijvingstermijnen zijn geharmoniseerd. Voor delen van de gebouwen die een kortere gebruiksduur hebben wordt ook een kortere termijn gehanteerd (componentenbenadering).

Overeenkomstig de richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ 145) worden de hieruit voortvloeiende effecten voor de afschrijvingen verwerkt in de verwachte resterende gebruiksperiode van de betreffende panden.

Als gevolg hiervan zijn de afschrijvingskosten in het boekjaar met € 255.000 toegenomen ten opzichte van de kosten bij ongewijzigde uitgangspunten. Voor de komende jaren is het effect als volgt: van 2022 tot en met 2030 in totaal circa € 1,8 miljoen.

1.1.4.1 Algemeen

Covid-19

De COVID-19 pandemie heeft in 2021 net als in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2021 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 omzetzerving (in alle domeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van onder andere minder instroom van cliënten dan normaal en was door een hoger ziekteverzuim en quarantaine verplichtingen veel druk op de personele bezetting. De afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen (in 2020) leidde tot minder vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg. De (meer)kosten en gedeelde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de zorgkantoren (Wlz) en zorgverzekeraars 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.

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 extra kosten Wlz 2021 (BR/REG-21149b)
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus doorlopende kosten Wlz 2021 (BR/REG-21148)

Zorgverzekeringswet

- Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20157

Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19

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 danwel min of meer "normale" maanden begin 2020, 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 (1.1.5) en de toelichting op de resultatenrekening (1.1.8).

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" (1.1.5 punt 14).

1.1.4.1 Algemeen

Grondslagen van consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van Stichting Cordaan.

	<u>Kapitaalbelang</u>
Cordaan Thuisdiensten B.V., Amsterdam	47,5%
Schoonzorg B.V., Amsterdam	100,0%

	<u>Zeggenschapsbelang</u>
Stichting Paramedische zorg Cordaan, Amsterdam	100%
Stichting Prisma, Amsterdam	100%
Stichting Meer Bewegen Voor Ouderen, Amsterdam	100%
Feuersteijn Stichting, Amsterdam	100%
VvE H. Koningsbergerstraat 4-18, Amsterdam	100%
VvE Jan Voermanstraat/ Jan Toorpstraat, Amsterdam	100%

Onderlinge vorderingen en schulden zijn geëlimineerd, evenals binnen de groep gerealiseerde omzet en resultaten.

Naast de groepsmaatschappijen zijn de volgende entiteiten verbonden aan Stichting Cordaan:

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

Verbonden rechtspersonen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling en een natuurlijk persoon of entiteit die verbonden is met de instelling. Dit betreffen onder meer de relaties tussen de instelling en haar deelnemingen, de toezichthouders, de bestuurders en de functionarissen op sleutelposities. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is gebracht.

Cordaan bepaalt als aandeelhouder de hoogte van de tarieven die Schoonzorg voor de door Schoonzorg aan Cordaan geleverde schoonmaakdiensten en heeft er belang bij deze tarieven zo laag mogelijk te houden. De indexatie die Schoonzorg jaarlijks hanteert zijn mogelijk lager dan in de schoonmaakbranche gebruikelijk zijn. Daarnaast brengt Schoonzorg als onderdeel van de Fiscale Eenheid geen omzetbelasting in rekening op haar diensten aan Cordaan.

Cordaan draagt jaarlijks een bedrag van € 75.000 bij aan de activiteiten van Stichting Prisma. Deze bijdrage is om niet; er staat geen enkele prestatie tegenover.

Alle andere transacties met verbonden partijen hebben onder marktconforme condities plaatsgevonden.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de instelling zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

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

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

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Cordaan. Alle bedragen in de jaarrekening zijn in duizenden euro's, tenzij anders vermeld.

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.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Rente-, kasstroom- en liquiditeitsrisico

Cordaan maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. Cordaan handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van debiteuren en overige vorderingen hebben primair betrekking op verzekeraars en gemeenten uit hoofde van de ZVW en de WMO. Gegeven het Nederlandse Zorgstelsel, wordt het kredietrisico verwaarloosbaar klein geacht. Het kredietrisico op deelneming wordt eveneens minimaal geacht, gezien de financiële positie van de deelnemingen en de zeggenschap die Cordaan daar in heeft.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. Indien de leningen aan het einde van de looptijd een eindaflossing kennen, bestaat er een renterisico bij een eventuele herfinanciering. Cordaan heeft als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

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.

Immateriële vaste activa worden in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige voordelen die dat actief in zich bergt, zullen toekomen aan de instelling en de kosten van dat actief betrouwbaar kunnen worden vastgesteld.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva, vervolg

Materiële vaste activa

De kostprijs van de genoemde activa bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De kostprijs van de activa die door de instelling in eigen beheer zijn vervaardigd, bestaat uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat kan worden toegerekend aan de vervaardiging van de activa.

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

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik. Op terreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De gehanteerde afschrijvingspercentages staan toegelicht in het overzicht Materiële Vaste Activa in deze jaarrekening.

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 waarderinggrondslagen 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.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva, vervolg

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 opbrengstwaarde van de DBC / DBC-zorgproductie. 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.

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

Verstrekte leningen en overige vorderingen

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

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.

Eigen vermogen

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

Kapitaal

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

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de instelling een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht. Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Algemene en overige reserves

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

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva, vervolg

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.

Voorziening Jubileumuitkering

De voorziening jubileumuitkering wordt gevormd voor de kosten van jubileumuitkeringen bij 12½, 25, 40 en 50-jarig dienstverband. Bij de berekening is rekening gehouden met anciënniteiteffect, sterftেকans, toekomstige Cao-gevolgen en verloop. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,1%.

Voorziening AOW gratificatie

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 sterftেকans, toekomstige Cao-gevolgen en verloop. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,1%.

Voorziening eigen risico WGA

De voorziening WGA eigenrisicodragers (WGA ERD) wordt gevormd voor werknemers. Deze zijn verplicht verzekerd voor de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Werknemers die na 104 weken nog steeds arbeidsongeschikt zijn, kunnen in de WIA instromen. Werkgevers kunnen het WGA-risico bij het UWV verzekeren (de zgn. publieke verzekering) of dit risico zelf dragen als eigenrisicodragers. Eigen risicodragerschap betekent dat de werkgever de rol van het UWV overneemt. De werkgever neemt dan zelf de regie in handen voor de kosten en verplichtingen van WGA-uitkeringen van haar (ex-)medewerkers.

WGA ERD-voorziening is berekend op basis van alle dossiers die aan het jaareinde minimaal 52 weken ziek zijn, rekening houdend met instroomkans WGA uitgaande van instroom voorgaande jaren. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,1%.

Voorziening eigen risico Ziektewet

De voorziening eigen risico ziektewet wordt gevormd door werkgevers die vanuit de sociale wetgeving zijn 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 ziektewet (ZW) uitkering. Sinds 2014 worden de ZW-uitkeringslasten individueel doorbelast naar werkgevers in de vorm van gedifferentieerde premie. Cordaan is eigenrisicodragers 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 einde boekjaar en geëxtrapoleerd naar kosten voor een heel jaar.

De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,1%.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva, vervolg

Voorzieningen (vervolg)

Voorziening pensioen 45 jaar

De voorziening stoppen met werken na 45 dienstjaren wordt gevormd voor werknemers voor wie langer doorwerken te zwaar valt, kunnen na 45 dienstjaren stoppen met werken. Er is een regeling afgesproken voor mensen die minimaal 20 jaar gewerkt hebben in een zwaar beroep en aantoonbaar 45 jaar in zorg en welzijn gewerkt hebben. Daarnaast dient de werknemer de laatste 5 jaar werkzaam te zijn geweest op basis van een arbeidsovereenkomst bij een werkgever in de VVT-sector. Om het gat tot aan de AOW-leeftijd te overbruggen stelt de werkgever een maandelijks (gemaximeerde en geïndexeerde) uitkering vast die is gebaseerd op het laatstverdiende salaris van de werknemer aan het einde van het dienstverband tot maximaal het bedrag van de geldende RVU-drempelvrijstelling (in 2021: € 1847 per maand).

Looptijd regeling is van 1 september 2021 tot en met 31 december 2025 (met een doorloop na 31 december 2025).

De uitkering heeft een voorwaardelijk karakter. De voorziening is ingeschat op basis van het huidige personeelsbestand. Alle VVT-medewerkers die aan bovenstaande voorwaarden voldoen zijn meegenomen in de berekening. Vooralnog ontbreken ervaringscijfers om te kunnen bepalen wat het deelnamepercentage zou zijn. Aan de andere kant is het volledige arbeidsverleden in de sector zorg & welzijn niet (altijd) bekend. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,1%.

Leasing

De instelling kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

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.

De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling (na belastingen)

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

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

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

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

Subsidies

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

Overige bedrijfsopbrengsten

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

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

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

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling (na belastingen), vervolg

Personele kosten

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

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

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

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 2021 is de dekkingsgraad van het pensioenfonds 106,6%. 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. Om de financiële situatie van Pfwz te verbeteren, is de pensioenpremie (in 2 stappen) verhoogd met 2,3%: naar 25% in 2021 en naar 25,8% in 2022.

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.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling (na belastingen), vervolg

Pensioenen, vervolg

Schoonzorg BV 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 Schoonzorg. De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Pensioenfonds schoonmaak- en glazenwassersbedrijf. In de bepalingen van het pensioenreglement van dit pensioenfonds 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 2021 is de dekkingsgraad van het pensioenfonds 100,3%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is ruim 118,3%. In het bijgewerkte herstelplan van maart 2018 laat BPF Schoonmaak zien dat de dekkingsgraad in 2025 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.

Schoonzorg BV 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. Schoonzorg 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.

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 verschuldigde belasting.

Accountantskosten

De kosten voor de controle van de jaarrekening en de overige controlewerkzaamheden worden opgenomen voor het overeengekomen honorarium van het onderhavige boekjaar vermeerderd met de eventuele nagekomen meerwerknota over het voorgaande boekjaar. De kosten voor fiscale en overige dienstverlening worden opgenomen voor de in het boekjaar geleverde diensten.

1.1.4.4 Grondslagen van segmentering

Als gevolg van een beperkte organisatiewijziging tussen domeinen in 2021 wordt met ingang van de jaarrekening 2021 gesegmenteerde informatie gepresenteerd die aansluit op de domeinstructuur. De belangrijkste wijziging betreft de verschuiving van de werk- en dagbestedingsactiviteiten naar het domein GGZ/VGZ/Jeugd. De vergelijkende cijfers 2020 zijn aangepast naar de nieuwe segmentatie.

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen en RJ350 een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de segmenten Zorg met Verblijf voor Ouderen, VGZ/GGZ/Jeugd, 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 jaarrekening.

In de jaarrekening worden de resultaten van de verschillende binnen Stichting Cordaan aanwezige (groepen van) domeinen, namelijk Zorg met Verblijf voor Ouderen, VGZ/GGZ, Zorg in de Wijk en Overig bepaald door baten en lasten te segmenteren naar sector. Dit gebeurt zo veel mogelijk op basis van directe toerekening van omzet en kosten naar domein en voor de indirecte kosten ook zo veel mogelijk op basis van directe toewijsbaarheid en waar dat niet mogelijk is op basis van omzet.

Het segment Zorg met Verblijf voor Ouderen behaalt haar omzet voornamelijk door het leveren van (al dan niet tijdelijke) intramurale zorg aan ouderen en revalidatie. Het segment VGZ/GGZ/Jeugd behaalt haar omzet voornamelijk door het leveren van intramurale zorg aan mensen met een verstandelijke beperking (zowel volwassenen als kinderen), intra- en extramurale zorg aan mensen met een geestelijke beperking/ stoornis of licht verstandelijke beperking, Kinderdagcentra voor kinderen met een verstandelijke beperking, specialistische begeleiding van / extramurale zorg aan mensen met een verstandelijke beperking alsmede werk- en dagbesteding voor alle doelgroepen van Cordaan. Het domein Zorg in de Wijk levert vooral zorg bij mensen thuis (thuiszorg). Onder het segment Overig is de ondersteuning voor mantelzorgers opgenomen en zijn alle andere activiteiten alsmede resultaten uit deelnemingen opgenomen.

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.

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

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

1.1.4.6 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. Belangrijke bijzondere schattingen zijn toegelicht in de grondslagen of de toelichting van de specifieke posten waarop deze betrekking hebben.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Kosten van rechten van intellectuele eigendom (Programmatuur)	3.353	3.718
Vooruitbetalingen op immateriële activa (OHW Programmatuur)	111	699
Totaal immateriële vaste activa	<u>3.464</u>	<u>4.418</u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Boekwaarde per 1 januari	4.418	6.980
Bij: investeringen	323	309
Bij: gereedgemelde projecten	0	-1.367
Af: afschrijvingen	1.277	1.505
Boekwaarde per 31 december	<u>3.464</u>	<u>4.418</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

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	147.755	145.577
Machines en installaties	21.515	18.755
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	19.105	19.814
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	8.016	22.966
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u>196.391</u>	<u>207.112</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Boekwaarde per 1 januari	207.112	193.005
Bij: investeringen	13.734	31.535
Bij: gereedgemelde projecten	0	1.367
Af: afschrijvingen	23.969	18.573
Af: bijzondere waardeverminderingen	486	222
Boekwaarde per 31 december	<u>196.391</u>	<u>207.112</u>
Aanschafwaarde	380.132	375.111
Cumulatieve afschrijvingen	183.750	167.999

Toelichting:

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

De boekwaarde bedrijfsgebouwen en terreinen bevat € 2,9 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.

3. Financiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-21	31-dec-20
	€ '000	€ '000
Overige effecten	589	589
Overige vorderingen (Erfpacht)	4.582	4.739
Totaal financiële vaste activa	<u>5.171</u>	<u>5.328</u>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	31-dec-21	31-dec-20
	€ '000	€ '000
Boekwaarde per 1 januari	5.328	5.460
Bij: investeringen	15	65
Amortisatie / afschrijvingen	172	196
Boekwaarde per 31 december	<u>5.171</u>	<u>5.328</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>
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Cordaan Thuisdiensten B.V., Amsterdam		18	47,5%	2.660	1.143
Schoonzorg B.V., Amsterdam		18	100,0%	2.665	979
Zeggenschapsbelangen:					
St. Paramedische Zorg, Cordaan		n.v.t.	n.v.t.	-	
St. Prisma, Amsterdam		n.v.t.	n.v.t.	589	31
St. Meer Bewegen Voor Ouderen, Amsterdam		n.v.t.	n.v.t.	81	-45
Feuersteijn Stichting, Amsterdam		n.v.t.	n.v.t.	-	-
VvE H. Koningsbergerstraat 4-18, Amsterdam		n.v.t.	n.v.t.	-	-
VvE Jan Voermanstraat / Jan Toorpstraat, Amsterdam		n.v.t.	n.v.t.	-	-

Toelichting:

Aankoop aandelen Schoonzorg B.V.

Op 29 december 2021 heeft Cordaan 49% van het uitstaande aandelenkapitaal van Schoonzorg B.V. verkregen. Hiermee zijn 100% van de aandelen in handen van Stichting Cordaan. Voor de aandelen is € 1,5 miljoen betaald, waarvan € 1,2 miljoen als nettovermogenswaarde aan de post Financiële Vaste Activa is toegevoegd. De afkoop van de managementovereenkomst met de voormalige aandeelhouder van € 272.000 is op grond van de verslaggevingsregels direct in het eigen vermogen verwerkt. De aankoop van de aandelen heeft geen gevolgen voor de activiteiten van Schoonzorg BV.

De transactie is verwerkt per transactiedatum. Voor de bepaling van het resultaat deelnemingen wordt echter de fictieve transactiedatum van ultimo 2021 gehanteerd, zodat het resultaat deelnemingen 51% van het resultaat van Schoonzorg B.V. over geheel 2021 omvat. De resterende 49% is onderdeel van de koopprijs / nettovermogenswaardemutatie.

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

4. Voorraden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-21	31-dec-20
	€ '000	€ '000
Medische middelen	818	1.101
Voorraad emballage	263	252
Overige voorraden	95	95
Totaal voorraden	<u>1.176</u>	<u>1.448</u>

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-21	31-dec-20
	€ '000	€ '000
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	3.096	2.503
Af: voorziening onderhanden werk	794	0
Totaal onderhanden werk	<u>2.302</u>	<u>2.503</u>

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten		Gerealiseer-	Af:	Af:	Saldo per
		de kosten en toegereken- de winst	verwerkte verliezen	ontvangen voorschotten	31-dec-21
		€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Geriatrische Revalidatiezorg	AGB 998418	2.302	0	0	2.302
Totaal (onderhanden werk)		<u>2.302</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.302</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 2018	2019	2020	2021	totaal
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Saldo per 1 januari	0	1.170	9.703	0	10.873
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	10.104	10.104
Correcties voorgaande jaren	0	0	2.672	0	2.672
Betalingen/ontvangsten	0	-1.170	-12.381	0	-13.551
Subtotaal mutatie boekjaar	0	-1.170	-9.709	10.104	-775
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-6</u>	<u>10.104</u>	<u>10.098</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

	t/m 2017	2018	2019	2020	2021
120-1313 / 300-893 Cordaan GGZ	C	C	-	-	A
600-1980 / 300-894 Cordaan VG	C	C	C	C	A
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-21	31-dec-20
	€ '000	€ '000
Waarvan gepresenteerd als:		
- vordering uit hoofde van financieringstekort	10.098	10.873
	<u>10.098</u>	<u>10.873</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-21	31-dec-20
	€ '000	€ '000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	308.591	270.887
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	298.488	261.183
Totaal financieringsverschil	<u>10.104</u>	<u>9.703</u>

Toelichting:

De jaren t/m 2020 zijn definitief door de Nza vastgesteld en verrekend.

7. Vorderingen en overlopende activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€ '000	€ '000
Vorderingen op debiteuren	9.346	9.541
Vooruitbetaalde bedragen	1.015	981
Nog te te factureren bedragen	5.662	6.804
Te vorderen subsidies	2.193	1.394
Overige vorderingen *	9.889	9.115
Totaal vorderingen en overlopende activa	28.106	27.835

Toelichting:

De voorziening die in aftrek is gebracht op de debiteurenvorderingen bedraagt € 129.000 (in 2020: € 129.000).

* Onder 'Overige vorderingen' is een vordering uit hoofde van te verwachten compensatiegelden ad € 4,8 miljoen verantwoord, waarvan € 3,9 miljoen betrekking heeft op 2020 en € 0,9 miljoen op 2021.

8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€ '000	€ '000
Bankrekeningen	34.287	11.599
Kassen	67	53
Totaal liquide middelen	34.354	11.652

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar met uitzondering van een bedrag ad € 2,0 miljoen uit hoofde van verkoopopbrengsten vastgoed en uitgegeven bankgaranties. De middelen uit verkoopopbrengsten kunnen worden aangewend voor uitgaven zoals overeengekomen in de kredietovereenkomsten met ING, BNG en Rabobank. De uitgegeven bankgaranties zijn verder getrokken op de beschikbare kredietfaciliteiten.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

9. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-21	31-dec-20
	€ '000	€ '000
Kapitaal	40	40
Bestemmingsreserves	215	215
Bestemmingsfondsen	62.211	49.994
Algemene en overige reserves	16.065	15.366
Aandeel derden	0	826
Totaal eigen vermogen	<u>78.531</u>	<u>66.442</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€ '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-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Specifieke personeels- en bewonersactiviteiten	215	0	0	215
Totaal bestemmingsreserves	<u>215</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>215</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
- Bestemmingsfonds GGZ, Beschermd Wonen	1.134	0	0	1.134
- Zorg met Verblijf voor Ouderen	45.330	5.757	0	51.087
- VGZ/GGZ/Jeugd	34.691	6.829	0	41.520
- Zorg in de Wijk	-31.161	-369	0	-31.530
Totaal bestemmingsfondsen	<u>49.994</u>	<u>12.217</u>	<u>0</u>	<u>62.211</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-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Algemene reserve	15.366	971	-272	16.065
Totaal algemene en overige reserves	<u>15.366</u>	<u>971</u>	<u>-272</u>	<u>16.065</u>

Toelichting:

De Algemene reserve is vrij besteedbaar. Ten laste van de Algemene Reserve is de afkoop van de managementovereenkomst met de voormalige aandeelhouder van Schoonzorg ad € 272.000 als rechtstreekse vermogensmutatie verwerkt conform RJ214.312b.

Aandeel Derden

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Aandeel derden	826	0	-826	0
Totaal aandeel derden	<u>826</u>	<u>0</u>	<u>-826</u>	<u>0</u>

Toelichting:

Door de aankoop van 100% van de aandelen Schoonzorg B.V. is Aandeel derden vervallen.

9. Eigen vermogen (vervolg)

Het eigen vermogen 2020 bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Kapitaal	40	40
Bestemmingsreserves	215	215
Bestemmingsfondsen	49.994	46.536
Algemene en overige reserves	15.366	15.013
Aandeel derden	826	661
Totaal eigen vermogen	<u>66.442</u>	<u>62.464</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€ '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:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Specifieke personeels- en bewonersactiviteiten	215	0	0	215
Totaal bestemmingsreserves	<u>215</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>215</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
- Bestemmingsfonds GGZ, Beschermd Wonen	969	0	165	1.134
- Zorg met Verblijf voor Ouderen	44.853	581	-104	45.330
- VGZ/GGZ/Jeugd	30.436	4.363	-108	34.691
- Zorg in de Wijk	-29.549	-1.669	57	-31.161
Totaal bestemmingsfondsen	<u>46.709</u>	<u>3.276</u>	<u>10</u>	<u>49.994</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:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Algemene reserve	14.830	473	64	15.366
Totaal algemene en overige reserves	<u>15.013</u>	<u>473</u>	<u>64</u>	<u>15.366</u>

Aandeel Derden

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Aandeel derden	661	0	166	826
Totaal aandeel derden	<u>661</u>	<u>0</u>	<u>166</u>	<u>826</u>

Toelichting:

De algemene reserve is vrij besteedbaar.

10. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2021	Dotatie	Onttrekking	Saldo per 31-dec-21
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>				
Jubileumuitkering	1.023	322	242	1.104
AOW gratificatie	1.097	38	33	1.102
Pensioen na 45 jaar	0	1.003	25	978
Voorziening eigen risico WGA	0	910	240	670
Voorziening eigen risico ziekwet	700	824	741	783
Totaal voorzieningen	<u>2.820</u>	<u>3.096</u>	<u>1.280</u>	<u>4.636</u>

	31-dec-21
	€ '000
<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:</i>	
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jaar)	1.078
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jaar)	3.558
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.459

Toelichting per categorie voorziening:

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 uitdienststredingen van personeel in het boekjaar. De gehanteerde disconteringsvoet is 1,1%.

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 de AOW gratificatie opgenomen. De gehanteerde disconteringsvoet is 1,1%.

Voorziening pensioen na 45 jaar

De voorziening stoppen met werken na 45 dienstjaren wordt gevormd voor werknemers voor wie langer doorwerken te zwaar valt, kunnen na 45 dienstjaren stoppen met werken. Er is een regeling afgesproken voor mensen die minimaal 20 jaar gewerkt hebben in een zwaar beroep en aantoonbaar 45 jaar in zorg we welzijn gewerkt hebben. Daarnaast dient de werknemer de laatste 5 jaar werkzaam te zijn geweest op basis van een arbeidsovereenkomst bij een werkgever in de VVT-sector. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,1%.

Voorziening eigen risico WGA

De voorziening WGA eigenrisicodragers (WGA ERD) wordt gevormd voor werknemers. Deze zijn verplicht verzekerd voor de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Werknemers die na 104 weken nog steeds arbeidsongeschikt zijn, kunnen in de WIA instromen. Werkgevers kunnen het WGA-risico bij het UWV verzekeren (de zgn. publieke verzekering) of dit risico zelf dragen als eigenrisicodragers. Eigen risicodragerschap betekent dat de werkgever de rol van het UWV overneemt. De werkgever neemt dan zelf de regie in handen voor de kosten en verplichtingen van WGA-uitkeringen van haar (ex-)medewerkers.

Met ingang van 1 januari 2021 is Cordaan eigenrisico geworden voor WGA. Cordaan is bij arbeidsongeschiktheid van een (ex) werknemer vanaf het moment van WGA instroom (maximaal) 10 jaar financieel verantwoordelijke voor de WGA uitkering en begeleiding. Eventuele latere uitkeringen vallen onder het publieke stelsel.

WGA ERD-voorziening is berekend op basis van alle dossiers die aan het jaareinde minimaal 52 weken ziek zijn, rekening houdend met instroomkansen WGA uitgaande van instroom voorgaande jaren.

De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,1%.

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 2021 en geëxtrapoleerd naar kosten voor een heel jaar.

11. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Schulden aan kredietinstellingen	112.340	111.573
Financieringskosten	-378	-1.144
Totaal langlopende schulden	<u>111.962</u>	<u>110.429</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Stand per 1 januari	118.354	93.297
Bij: nieuwe leningen	12.250	32.730
Bij: financieringskosten	0	-333
Af: aflossingen	8.292	7.315
Bij: waardemutatie financieringskosten	764	-27
Stand per 31 december	<u>123.076</u>	<u>118.354</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	11.116	7.925
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>111.962</u>	<u>110.429</u>

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar)	11.116	7.925
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar)	111.962	110.429
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	84.582	81.344

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.

In de afgelopen jaren zijn een aantal financiële lasten ten onrechte geactiveerd onder de Financieringskosten. Op grond van RJ 273.201 was de activering van deze kosten niet toegestaan. De boekwaarde van de ten onrechte geactiveerde kosten bedraagt per ultimo 2021 € 733.000 en is ten laste van het resultaat 2021 gebracht en in bovenstaande overzichten onder de waardemutatie financieringskosten verwerkt. De reële waarde van leningen wijkt licht af van de boekwaarde.

Cordaan heeft in de convenanten de volgende normen afgesproken:

- Debt Service Coverage Ratio: min 1,7
 - Solvabiliteitsratio: min 22,5%
 - Leverage ratio: max 5,1
 - Personeelskostenratio: max 72%
 - Investeringsuitgaven: max € 21 miljoen
- Ultimo boekjaar wordt aan deze normen voldaan.

12. Langlopende verplichtingen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Stand per 1 januari	4.403	4.498
Bij: Oprenten	220	225
Af: Huurlasten	327	320
Stand per 31 december	<u>4.296</u>	<u>4.403</u>

Stichting Cordaan heeft ultimo 2021 een financieel lease-contract uit hoofde van een huurovereenkomst met een boekwaarde van € 2,9 miljoen (2020 € 3,1 miljoen). De minimale leasebetalingen en de contante waarde daarvan per periode zijn als volgt te specificeren:

Specificatie per 31 december:	2021		2020	
	Minimale leasebetalingen	Contante waarde	Minimale leasebetalingen	Contante waarde
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Kortlopend deel van de langlopende verplichtingen (< 1 jr.)	336	320	328	327
Deel van de langlopende verplichtingen, (1 jr. > 5 jr.)	1.429	1.204	1.394	1.234
Langlopend deel (> 5 jr.)	4.741	2.772	5.112	2.842
Stand langlopende verplichtingen per 31 december	<u>6.506</u>	<u>4.296</u>	<u>6.834</u>	<u>4.403</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 voortvloeiend uit deze lease-overeenkomst.

13. Kortlopende schulden en overlopende passiva

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Crediteuren	18.935	19.660
Aflossingsverplichtingen huidig boekjaar langlopende leningen	11.116	7.925
Belastingen en premies sociale verzekeringen *1)	8.626	12.950
Schulden aan kredietinstellingen	0	7.200
Vooruitontvangen opbrengsten	2.647	403
Schulden aan gelieerde instellingen	0	2.947
Schulden terzake pensioenen	836	1.180
Nog te betalen salarissen	5.306	5.533
Vakantiegeld	8.597	8.451
Vakantiedagen *2)	12.479	11.872
Nog te betalen rente	512	537
Nog te betalen kosten	7.360	6.358
Nog te betalen subsidies	228	521
Waarborgsommen	289	216
Overige kortlopende schulden *3)	4.703	1.320
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>81.635</u>	<u>87.072</u>

* Onder Belastingen en premies sociale verzekeringen is ultimo 2021 nog een verplichting ad € 1,1 miljoen inzake de fiscale afrekening van de Zorgbonus 2021 opgenomen.

** Onder de vakantiedagen is de reservering PBL/ LBF ad € 3,9 miljoen verantwoord (2020: € 3,4 miljoen).

*** Onder overige kortlopende schulden is een reservering verantwoord voor gemaakte overproductie ad 3,7 miljoen.

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.

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 € 21,4 miljoen per jaar.

Gestelde zekerheden

Cordaan heeft voor € 1,9 miljoen 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, Stichting Prisma, Schoonzorg B.V. en Stichting Paramedische Zorg Cordaan.

Dispuut met de Belastingdienst inzake de Fiscale Eenheid met Schoonzorg B.V.

Cordaan heeft (in de vorige eeuw) een fiscale eenheid voor de omzetbelasting aangevraagd, zoals hierboven beschreven. Hiervoor is destijds een beschikking Fiscale Eenheid van de Belastingdienst ontvangen. In 2015 heeft de Belastingdienst gesteld dat er geen Fiscale Eenheid kon bestaan tussen Cordaan en Schoonzorg en heeft over de jaren 2010-2017 aanslagen opgelegd. Cordaan is hier tegen in bezwaar gegaan en een rechtszaak aangespannen over de periode 2010-2017. De rechter heeft in 2020 echter in het voordeel van de Belastingdienst gevonnis. Cordaan heeft zich berust in de periode 2010-2013 Q3, maar heeft voor de periode 2013Q4-2017 Hoger Beroep ingesteld. Op 15 februari 2022 heeft het Hoger Beroep gediend. In aanloop naar het vonnis heeft het Hof partijen aangeboden om te schikking en heeft de zitting geschorst. Cordaan en de Belastingdienst zijn tot een schikking gekomen van € 950.000 waarmee alle risico's omzetbelasting voor de periode 2013Q4 – 2021 zijn afgekocht alsmede de bevestiging van de Fiscale eenheid tussen Cordaan en Schoonzorg per 1 januari 2022. Deze gebeurtenis na balansdatum geeft nadere informatie over de feitelijke situatie per balansdatum en heeft plaatsgevonden vóór opmaken van de jaarrekening. Derhalve is de getroffen reservering vrijgevallen en is tevens een vordering van € 480.000 op de Belastingdienst (middels Schoonzorg) opgenomen. De aanslagen ad € 1,4 miljoen over de periode 2013Q4-2017 waren reeds betaald.

Onzekerheden opbrengstverantwoordingen

De opbrengsten als gevolg van de compensatieregelingen zijn verantwoord en toegelicht bij punt 15 van de jaarrekening. Van deze opbrengsten is een deel 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
		31-12-2021	2022
		€ '000	€ '000
Cliëntenvervoer	31-12-25	9.540	2.385
Outsourcing	31-12-22	4.318	4.318
Outsourcing HR services	31-12-23	3.186	1.593
Onderhoud applicaties	div	2.314	1.473
Leasekosten auto's	div	1.152	539
Mobiele telefonie	31-03-25	851	262
Infrastructuur & datacenter	div	803	401
Software licenties	div	715	499
Zorgkosten	31-12-22	593	593
Kopieermachines	30-09-24	575	209
Arbodienst	31-08-22	531	531
Aansprakelijkheidsverzekering	31-12-22	260	260
Brand -en inboedelverzekering	01-07-22	185	185
Overig	div	117	117
Software licenties	div	715	499
Kopieermachines	30-09-24	575	209
Brand -en inboedelverzekering	01-07-22	185	185
Aansprakelijkheidsverzekering	31-12-22	260	260
		<u>26.873</u>	<u>14.516</u>

1.1.6 GECONSOLIDEERD MUTATIEOVERZICHT VASTE ACTIVA

	Bedrijfs - gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs - middelen	Program - matuur	Erpacht	Program - matuur OHW	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiele vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiele vaste activa	Materieel vaste activa	Immaterieel vaste activa	Financieel vaste activa
	MVA	MVA	MVA	IVA	FVA	IVA	MVA	MVA	Totaal MVA	Totaal IVA	Totaal FVA
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Stand per 1 januari 2021											
- aanschafwaarde	265.309	40.862	45.975	8.158	8.374	699	22.966	0	375.111	8.857	8.374
- cumulatieve afschrijvingen	119.731	22.107	26.161	4.439	3.635	0	0	0	167.999	4.439	3.635
Boekwaarde per 1 januari 2021	145.577	18.755	19.814	3.719	4.739	699	22.966	0	207.112	4.418	4.739
Mutaties in het boekjaar											
- Investerings	0	0	4	10	15	313	13.730	0	13.734	323	15
- Gereedgemelde projecten	16.486	6.119	5.970	901	0	-901	-28.584	0	-9	0	0
- afschrijvingen	13.998	3.212	6.759	1.277	172	0	0	0	23.969	1.277	172
- bijzondere waardeverminderingen	319	142	24	0	0	0	0	0	486	0	0
- <i>Bijzondere waardeverminderingen</i>											
aanschafwaarde	3.771	619	0	0	0	0	0	0	4.389	0	0
cumulatieve afschrijvingen	3.771	619	0	0	0	0	0	0	4.389	0	0
cumulatieve afschrijvingen corr									0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Terugname geheel afgeschreven activa</i>											
aanschafwaarde	111	126	4.079	1.245	0	0	0	0	4.315	1.245	0
cumulatieve afschrijvingen	111	126	4.079	1.245	0	0	0	0	4.315	1.245	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	2.169	2.764	-809	-366	-157	-588	-14.854	0	-10.730	-954	-157
Stand per 31 december 2021											
- aanschafwaarde	277.913	46.236	47.870	7.825	8.389	111	8.112	0	380.132	7.936	8.389
- cumulatieve afschrijvingen	130.167	24.717	28.866	4.472	3.807	0	0	0	183.750	4.472	3.807
Boekwaarde per 31 december 2021	147.746	21.519	19.004	3.353	4.582	111	8.112	0	196.382	3.464	4.582
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0% - 10,0%	10,0% - 33,3%	10,0% - 20,0%	20,0%	2,0% - 2,5%	-	-	-			

1.1.7. Overzicht langlopende schulden ultimo 2021

Leninggever	Bank	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflossingswijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
			€ '000			%	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000			€ '000	
C 1987-04	BNG	2-11-1987	2.269	40	Hypothecaire Lening	2,55%	397	0	57	340	57	6	Lineair	57	ja
C 1991-01	ING	1-7-2003	1.271	28	Hypothecaire Lening	1,94%	488	0	45	442	216	10	Lineair	45	ja
C 1994-01	Rabobank	15-8-1994	897	29	Hypothecaire Lening	2,60%	93	0	31	62	0	2	Lineair	31	ja
C 1996-01	ASR	3-6-1996	3.176	30	Hypothecaire Lening	7,04%	635	0	106	529	0	4	Lineair	106	ja
C 1997-01	BNG	3-1-1997	1.763	28	Hypothecaire Lening	1,61%	246	0	49	196	0	3	Lineair	49	ja
C 1997-03	BNG	3-2-1997	3.176	30	Hypothecaire Lening	6,58%	741	0	106	635	106	5	Lineair	106	ja
C 1997-05	BNG	1-5-1997	2.536	30	Hypothecaire Lening	6,35%	592	0	85	507	85	5	Lineair	85	ja
C 1997-06	BNG	21-8-1997	7.034	30	Hypothecaire Lening	2,38%	1.588	0	227	1.361	227	6	Lineair	227	ja
C 1998-06	BNG	29-12-1998	1.883	30	Hypothecaire Lening	4,03%	502	0	63	439	126	7	Lineair	63	ja
C 2000-01	ING	1-2-2000	3.176	25	Hypothecaire Lening	2,60%	540	0	127	413	0	3	Lineair	127	ja
C 2000-03 (BS)	BNG	1-11-1989	7.612	41	Hypothecaire Lening	3,99%	3.547	0	296	3.252	1.587	9	Annuitair	307	ja
C 2001-01	ING	1-4-2001	4.538	40	Hypothecaire Lening	3,70%	2.326	0	113	2.212	1.645	19	Lineair	113	ja
C 2001-02	ING	1-4-2001	681	20	Hypothecaire Lening	3,20%	17	0	17	0	0	0	Lineair	0	ja
C 2001-03	BNG	28-12-2001	2.938	20	Hypothecaire Lening	2,70%	147	0	147	0	0	0	Lineair	0	ja
C 2001-04	BNG	28-12-2001	1.203	20	Hypothecaire Lening	2,70%	60	0	60	0	0	0	Lineair	0	ja
C 2002-02	ING	1-8-2002	6.200	20	Hypothecaire Lening	2,20%	3.371	0	155	3.216	0	1	Lineair	3.216	ja
C 2003-01	ING	12-5-2003	2.415	22	Hypothecaire Lening	2,19%	493	0	110	383	0	3	Lineair	110	ja
C 2003-02	ING	1-6-2003	9.359	22	Hypothecaire Lening	1,38%	914	0	425	489	0	3	Lineair	425	ja
C 2004-02	ING	1-6-2004	4.000	20	Hypothecaire Lening	2,60%	700	0	200	500	0	2	Lineair	200	ja
C 2005-01	ING	1-3-2005	2.543	30	Hypothecaire Lening	2,70%	1.208	0	85	1.123	699	13	Lineair	85	ja
C 2006-01 (BS)	ING	1-3-2005	1.172	16	Hypothecaire Lening	1,90%	40	0	40	0	0	0	Annuitair	0	ja
C 2007-01	ING	1-7-2007	1.392	31	Hypothecaire Lening	1,90%	766	0	47	719	483	16	Lineair	47	ja
C 2007-02	ING	11-6-2007	6.500	15	Hypothecaire Lening	1,76%	758	0	433	325	0	1	Lineair	325	ja
C 2007-03	ING	31-12-2007	6.000	20	Hypothecaire Lening	2,59%	2.100	0	300	1.800	300	6	Lineair	300	ja
C 2013-01	BNG	31-7-2013	26.200	15	Hypothecaire Lening	3,71%	18.864	0	1.048	17.816	12.576	7	Lineair	1.048	ja
C 2015-01	BNG	28-12-2015	14.000	15	Hypothecaire Lening	3,02%	11.200	0	560	10.640	7.840	9	Lineair	560	ja
C 2016-02	BNG	30-12-2016	9.800	15	Hypothecaire Lening	2,85%	8.232	0	392	7.840	5.880	10	Lineair	392	ja
C 2017-01	Rabobank	19-6-2017	8.000	10	Hypothecaire Lening	2,85%	6.600	0	400	6.200	4.200	6	Lineair	400	ja
C 2018-01	BNG	28-6-2018	13.000	15	Hypothecaire Lening	2,25%	11.700	0	520	11.180	8.580	11	Lineair	520	ja
C 2018-02	BNG	31-12-2018	3.100	8	Hypothecaire Lening	1,89%	2.852	0	124	2.728	2.108	5	Lineair	124	ja
C 2018-03	Rabobank	31-12-2018	3.100	8	Hypothecaire Lening	2,30%	2.852	0	124	2.728	2.108	5	Lineair	124	ja
C 2018-04	ING	31-12-2018	3.100	8	Hypothecaire Lening	2,30%	2.852	0	124	2.728	2.108	5	Lineair	124	ja
C 2020-01A	BNG	30-6-2020	6.150	10	Hypothecaire Lening	1,49%	6.027	0	246	5.781	4.551	9	Lineair	246	ja
C 2020-01B	Rabobank	30-6-2020	6.150	10	Hypothecaire Lening	1,60%	6.027	0	246	5.781	4.551	9	Lineair	246	ja
C 2020-01C	ING	30-6-2020	6.150	10	Hypothecaire Lening	1,78%	6.027	0	246	5.781	4.551	9	Lineair	246	ja
C 2020-02	Rabobank	30-6-2020	14.280	7	Hypothecaire Lening	1,45%	13.994	0	571	13.423	10.567	6	Lineair	571	ja
C 2021-01A	BNG	15-3-2021	4.083	7	Hypothecaire Lening	1,30%	0	4.083	122	3.961	3.144	6	Lineair	163	ja
C 2021-01B	Rabobank	15-3-2021	4.083	7	Hypothecaire Lening	1,45%	0	4.083	122	3.961	3.144	6	Lineair	163	ja
C 2021-01C	ING	15-3-2021	4.083	7	Hypothecaire Lening	1,60%	0	4.083	122	3.961	3.144	6	Lineair	163	ja
			209.014				119.498	12.250	8.292	123.455	84.582			11.116	

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.

1.1.8.2 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

15. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2021	2020
	€ '000	€ '000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	309.432	271.105
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)		
Wijkverpleging	51.789	52.566
Eerstelijnsverblijf (ELV)	5.636	6.363
Geriatrische revalidatie zorg (GRZ)	18.930	15.711
Overig	1.251	1.029
Opbrengsten Jeugdwet	13.358	8.669
Opbrengsten Wmo (incl. GGZ Beschermd Wonen)	37.545	53.959
Opbrengsten Justitie	2.007	2.089
Overige zorgprestaties		
Zorgprestaties tussen instellingen	1.206	1.657
Eigen bijdragen en betalingen cliënten voor niet-verzekerde zorg en	2.390	1.815
Opbrengsten uit aanvullende zorgverzekering	0	0
Persoonsgebonden en volgende budgetten	637	911
Totaal	<u>444.183</u>	<u>415.873</u>

Toelichting:

In 2021 is de financiering van woon-cliënten in de GGZ gewijzigd: deze zorg wordt met ingang van 2021 gefinancierd vanuit de Wlz. Tot 2021 werd deze zorg gefinancierd vanuit de WMO (GGZ Beschermd Wonen).

Vanaf 2021 is Cordaan voor de gemeente Amsterdam hoofdaannemer voor de Jeugdwet: de toename van de baten Jeugdwet zijn dan ook het gevolg van productie bij onderaannemers. Onder patiëntgebonden kosten is de toename van deze inzet zichtbaar.

	Continuïteits- bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule/ Overig	Totaal
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	0	3.151	0	3.151
Opbrengsten zorgverzekeringswet	228	759	0	987
Overige (Cohort)	0	355	0	355
Subsidieregeling coronabananen in de Zorg	270	0	0	270
Totaal	<u>498</u>	<u>4.265</u>	<u>0</u>	<u>4.763</u>

Toelichting:

Onder de opbrengsten Zorgverzekeringswet is een bedrag ad € 355.000 opgenomen voor de ingerichte Covid19-unit. Deze is 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.

Deze opbrengsten zijn 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.

16. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2021	2020
	€ '000	€ '000
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	0	54
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	6.654	14.212
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten	4.202	3.394
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	2.781	2.828
Totaal	<u>13.637</u>	<u>20.488</u>

Toelichting:

Op de regel "Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS" is in 2021 een bedrag ad € 3,3 miljoen (2020 € 10,9 miljoen) 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.

17. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Overige dienstverlening	1.477	1.693
Opbrengsten gedetacheerd personeel	945	719
Opbrengst verkoop panden	6.330	0
Overige opbrengsten	4.944	4.491
Totaal	<u>13.696</u>	<u>6.903</u>

Toelichting:

In 2021 heeft Cordaan een pand verkocht aan de woningcorporatie die reeds het merendeel van het eigendom bezat. Het pand is gelegen buiten Amsterdam en valt daarmee buiten het primaire zorggebied van Cordaan. Cordaan blijft het gehele pand als verpleeghuis gebruiken. Het pand is verkocht voor een verkoopprijs van € 6,45 miljoen en heeft geresulteerd in een boekwinst van € 4,6 miljoen.

LASTEN

18. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Lonen en salarissen	219.317	213.325
Sociale lasten	36.233	40.232
Pensioenpremies	18.779	16.830
Andere personeelskosten	12.555	16.151
Subtotaal	<u>286.884</u>	<u>286.537</u>
Personeel niet in loondienst	29.309	16.330
Totaal personeelskosten	<u>316.193</u>	<u>302.867</u>

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
- Wonen met Zorg voor Ouderen	1.997	1.884
- Gehandicaptenzorg & Geestelijke gezondheidszorg	1.780	1.807
- Zorg in de Wijk	742	734
- Overig	571	683
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>5.090</u>	<u>5.108</u>

Toelichting:

Op de regel "Lonen en salarissen" en "Personeel niet in loondienst" is in 2021 een bedrag vermeld respectievelijk ad € 1,9 miljoen (2020: € 5,8 miljoen) en € 0,2 miljoen (2020: € 0,4 miljoen) inzake uitgekeerde zorgbonussen. Op de regel "Sociale lasten" is voor € 1,2 miljoen (2020: € 4,7 miljoen) 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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
- immateriële vaste activa	1.277	1.505
- materiële vaste activa	23.969	18.574
- financiële vaste activa	172	196
Totaal afschrijvingen	<u>25.418</u>	<u>20.274</u>

20. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	486	222
Totaal	<u>486</u>	<u>222</u>

Toelichting:

In 2021 heeft de verhuurder van een locatie aan gekondigd dat de huur per 31 december 2021 is opgezegd. Rekening houdend met de nog resterende looptijd is de verwachte resterende boekwaarde per 31 december 2021 versneld afgeschreven en als bijzondere waardevermindering verwerkt. Voor een klein deel van het pand is nog een huurovereenkomst van 1 jaar afgesloten. De afwaardering 2020 betrof een pand wat niet meer geschikt was om cliënten in te huisvesten: het pand staat leeg, derhalve was deze in 2020 afgewaardeerd naar nihil.

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	19.450	19.320
Algemene kosten	25.334	26.296
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	32.105	33.038
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	7.198	5.864
- Energie gas	3.561	3.479
- Energie stroom	2.073	2.292
- Energie overig	530	487
Subtotaal	<u>13.362</u>	<u>12.122</u>
Huur en leasing	21.134	21.240
Dotaties en vrijval voorzieningen	19	79
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>111.404</u></u>	<u><u>112.095</u></u>

Toelichting:

Onder de patiënt- en bewonersgebonden kosten staat ook de inzet van onderaannemers verantwoord.

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Rentebaten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>0</u>	<u>0</u>
Rentelasten	3.910	3.703
Subtotaal financiële lasten	<u>3.910</u>	<u>3.703</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>3.910</u></u>	<u><u>3.703</u></u>

23. Vennootschapsbelasting

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Vennootschapsbelasting	457	187
	<u>457</u>	<u>187</u>

24. Aandeel derden

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Aandeel derden	460	166
	<u>460</u>	<u>166</u>

1.2. Enkelvoudige jaarrekening

1.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

ACTIVA	Ref.	31-dec-21 € '000	31-dec-20 € '000
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	3.464	4.418
Materiële vaste activa	2	196.273	207.088
Financiële vaste activa	3	8.494	6.312
Totaal vaste activa		<u>208.231</u>	<u>217.819</u>
Vlottende activa			
Vorraden	4	1.176	1.448
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	2.302	2.503
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	10.098	10.873
Vorderingen en overlopende activa	7	24.755	25.314
Liquide middelen	8	29.242	7.154
Totaal vlottende activa		<u>67.573</u>	<u>47.292</u>
Totaal activa		<u><u>275.804</u></u>	<u><u>265.110</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	9	40	40
Bestemmingsreserves		215	215
Bestemmingsfondsen		62.212	49.995
Algemene en overige reserves		15.295	14.604
Totaal eigen vermogen	9	<u>77.762</u>	<u>64.854</u>
Voorzieningen	10	4.614	2.820
Langlopende schulden	11	111.962	110.429
Langlopende verplichtingen	12	4.296	4.403
Kortlopende schulden			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	13	77.170	82.604
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>77.170</u>	<u>82.604</u>
Totaal passiva		<u><u>275.804</u></u>	<u><u>265.110</u></u>

1.2.2 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2021

	<u>Ref.</u>	<u>2021</u> € '000	<u>2020</u> € '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	15	435.614	405.797
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	16	12.327	18.660
Overige bedrijfsopbrengsten	17	13.548	6.605
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>461.488</u>	<u>431.063</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	18	300.060	286.177
Afschrijvingen op vaste activa	19	25.402	20.252
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	20	486	222
Overige bedrijfskosten	21	119.507	117.536
Som der bedrijfslasten		<u>445.455</u>	<u>424.187</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		16.034	6.876
Financiële baten en lasten	22	-2.853	-3.218
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>13.180</u></u>	<u><u>3.658</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2021</u> € '000	<u>2020</u> € '000
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfondsen		12.217	0
Algemene reserve		963	3.658
		<u><u>13.180</u></u>	<u><u>3.658</u></u>

1.2.3 ENKELVOUDIG KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	2021		2020	
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		16.034		6.876
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen	25.402		20.252	
- Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	486		222	
- mutaties voorzieningen	1.793		1.467	
- mutaties financieringskosten	764		-27	
		28.445		21.914
Veranderingen in vlottende middelen:				
- voorraden	272		-1.010	
- onderhanden werk uit hoofde van DBC's/ DBC-zorgproducten	201		73	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	775		-6.538	
- vorderingen	559		-1.578	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	-1.423		5.907	
		382		-3.146
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		44.861		25.644
Ontvangen interest	0		0	
Betaalde interest	-3.895		-3.691	
		-3.895		-3.691
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		40.966		21.953
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
(Des)investeringsen immateriële vaste activa	-312		-2.949	
(Des)investeringsen materiële vaste activa	-13.634		-28.636	
(Des)investeringsen in financiële vaste activa	-6		0	
Acquisities van deelnemingen	-1.306		0	
Betaalde Management fee	-272		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-15.529		-31.585
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Nieuwe lening	12.250		32.730	
Betaalde financieringskosten	0		-333	
Mutatie kasgeldlening	-7.200		-16.700	
Mutatie langlopende verplichtingen	-107		-95	
Aflossing langlopende schulden	-8.292		-7.315	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-3.349		8.287
Mutatie geldmiddelen		22.089		-1.345
Mutatie geldmiddelen				
Totaal aan geldmiddelen op 1 januari	7.154		8.499	
Totaal aan geldmiddelen op 31 december	29.242		7.154	
		22.089		-1.345

1.2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.2.4.1 Algemeen

De grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gelijk aan die voor de geconsolideerde balans en resultatenrekening, met uitzondering van de hierna genoemde grondslagen.

1.2.4.2 Afwijkingen in waarderingsgrondslagen enkelvoudige jaarrekening

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

In de enkelvoudige balans worden deelnemingen in groepsmaatschappijen gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode op basis van de nettovermogenswaarde. Zie voor een uitwerking hiervan de grondslagen voor financiële vaste activa in de geconsolideerde jaarrekening.

Resultaat deelnemingen

Het aandeel in het resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen omvat het aandeel van de instelling in de resultaten van deze deelnemingen. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen de instelling en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, zijn geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd. Het resultaat deelnemingen is als onderdeel van de financiële baten en lasten in de resultatenrekening verantwoord.

Belastingen

De instelling is het hoofd van de fiscale eenheid. De vennootschapsbelasting is opgenomen voor dat deel dat de instelling als zelfstandig belastingplichtige verschuldigd zou zijn, rekening houdend met de toerekening van de voordelen van de fiscale eenheid. De verrekening binnen de fiscale eenheid tussen de instelling en haar dochtermaatschappijen vindt plaats via de rekening-courant verhoudingen.

1.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€ '000	€ '000
Kosten van rechten van intellectuele eigendom (Programmatuur)	3.353	3.719
Vooruitbetalingen op immateriële activa (OHW Programmatuur)	111	699
Totaal immateriële vaste activa	<u>3.464</u>	<u>4.418</u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Boekwaarde per 1 januari	4.418	6.980
Bij: investeringen	323	309
Bij: gereedgemelde projecten	0	-1.367
Af: afschrijvingen	1.277	1.505
Boekwaarde per 31 december	<u>3.464</u>	<u>4.418</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht vaste activa onder 1.2.6.

2. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€ '000	€ '000
Bedrijfsgebouwen en terreinen	147.753	145.581
Machines en installaties	21.515	18.748
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	18.990	19.792
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	8.016	22.966
Totaal materiële vaste activa	<u>196.273</u>	<u>207.088</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Boekwaarde per 1 januari	207.088	192.950
Bij: investeringen	13.634	31.544
Bij: gereedgemelde projecten	-9	1.367
Af: afschrijvingen	23.953	18.551
Af: bijzondere waardeverminderingen	486	222
Boekwaarde per 31 december	<u>196.273</u>	<u>207.088</u>
Aanschafwaarde	379.677	374.757
Cumulatieve afschrijvingen	183.403	167.669

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht vaste activa onder 1.2.6.

De boekwaarde bedrijfsgebouwen en terreinen bevat € 2,9 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 1.2.7.

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Deelnemingen	3.921	1.573
Overige vorderingen (Erfpacht)	4.573	4.739
Totaal financiële vaste activa	<u>8.494</u>	<u>6.312</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Boekwaarde per 1 januari	6.312	6.059
Bij: resultaat deelneming	1.042	473
Bij: acquisities van deelnemingen	1.306	0
Bij: investeringen	6	0
Af: amortisatie / afschrijvingen	171	220
Boekwaarde per 31 december	<u>8.494</u>	<u>6.312</u>

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal € '000	Kapitaalbe- lang (in %)	Eigen vermogen € '000	Resultaat € '000
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Cordaan Thuisdiensten B.V., Amsterdam		18	47,5%	2.662	1.143
Schoonzorg B.V., Amsterdam		18	100%	2.665	979

Toelichting:

Aankoop aandelen Schoonzorg B.V.

Op 29 december 2021 heeft Cordaan 49% van het uitstaande aandelenkapitaal van Schoonzorg B.V. verkregen. Hiermee zijn 100% van de aandelen in handen van Stichting Cordaan. Voor de aandelen is € 1,5 miljoen betaald, waarvan € 1,2 miljoen als nettovermogenswaarde aan de post Financiële Vaste Activa is toegevoegd. De afkoop van de managementovereenkomst met de voormalige aandeelhouder van € 272.000 is op grond van de verslaggevingsregels direct in het eigen vermogen verwerkt. De aankoop van de aandelen heeft geen gevolgen voor de activiteiten van Schoonzorg BV.

De transactie is verwerkt per transactiedatum. Voor de bepaling van het resultaat deelnemingen wordt echter de fictieve transactiedatum van ultimo 2021 gehanteerd, zodat het resultaat deelnemingen 51% van het resultaat van Schoonzorg B.V. over geheel 2021 omvat. De resterende 49% is onderdeel van de koopprijs / nettovermogenswaardemutatie.

Voor een nadere specificatie van het verloop per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht vaste activa onder 1.2.6.

4. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Medische middelen	818	1.101
Voorraad emballage	263	252
Overige voorraden	95	95
Totaal voorraden	<u>1.176</u>	<u>1.448</u>

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	3.096	2.503
Af: voorziening onderhanden werk	794	0
Totaal onderhanden werk	<u>2.302</u>	<u>2.503</u>

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten		Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-21
		€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Geriatrische Revalidatiezorg	AGB 998418	2.302	0	0	2.302
Totaal (onderhanden werk)		<u>2.302</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.302</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 2018	2019	2020	2021	totaal
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Saldo per 1 januari	0	1.170	9.703	0	10.873
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	10.104	10.104
Correcties voorgaande jaren	0	0	2.672	0	2.672
Betalingen/ontvangsten	0	-1.170	-12.381	0	-13.551
Subtotaal mutatie boekjaar	0	-1.170	-9.709	10.104	-775
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-6</u>	<u>10.104</u>	<u>10.098</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

	t/m 2017	2018	2019	2020	2021
120-1313 / 300-893 Cordaan GGZ	C	C	-	-	A
600-1980 / 300-894 Cordaan VG	C	C	C	C	A
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-21	31-dec-20
	€ '000	€ '000
Waarvan gepresenteerd als:		
- vordering uit hoofde van financieringstekort	10.098	10.873
	<u>10.098</u>	<u>10.873</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-21	31-dec-20
	€ '000	€ '000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	308.591	270.887
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	298.488	261.183
Totaal financieringsverschil	<u>10.104</u>	<u>9.703</u>

Toelichting:

De jaren t/m 2020 zijn definitief door de Nza vastgesteld en verrekend.

7. Vorderingen en overlopende activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Vorderingen op debiteuren	5.771	7.039
Vooruitbetaalde bedragen	1.015	974
Vorderingen op gelieerde entiteiten	401	0
Nog te factureren bedragen	5.662	6.804
Te vorderen subsidies	2.193	1.394
Overige vorderingen *	9.713	9.103
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u>24.755</u>	<u>25.314</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek is gebracht op de debiteurenvorderingen bedraagt € 129.000 (in 2020: € 129.000).

* Onder 'Overige vorderingen' is een vordering uit hoofde van te verwachten compensatiegelden ad € 4,8 miljoen verantwoord, waarvan € 3,9 miljoen betrekking heeft op 2020 en € 0,9 miljoen op 2021.

8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Bankrekeningen	29.176	7.102
Kassen	66	52
Totaal liquide middelen	<u>29.242</u>	<u>7.154</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij besteedbaar met uitzondering van een bedrag ad € 2,0 miljoen uit hoofde van verkoopopbrengsten vastgoed en uitgegeven bankgaranties. De middelen uit verkoopopbrengsten kunnen worden aangewend voor uitgaven zoals overeengekomen in de kredietovereenkomsten met ING, BNG en Rabobank. De uitgegeven bankgaranties zijn verder getrokken op de beschikbare kredietfaciliteiten.

1.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

9. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Kapitaal	40	40
Bestemmingsreserves	215	215
Bestemmingsfondsen	62.212	49.995
Algemene en overige reserves	15.295	14.604
Totaal eigen vermogen	<u>77.762</u>	<u>64.854</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-21</u>
	€ '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:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-21</u>
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Specifieke personeels- en bewonersactiviteiten	215	0	0	215
Totaal bestemmingsreserves	<u>215</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>215</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-21</u>
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
- Bestemmingsfonds GGZ Beschermd Wonen	1.134	0	0	1.134
- Zorg met Verblijf voor Ouderen	45.330	5.758	0	51.088
- VGZ/GGZ/Jeugd	34.692	6.829	0	41.520
- Zorg in de Wijk	-31.161	-369	0	-31.530
Totaal bestemmingsfondsen	<u>49.995</u>	<u>12.217</u>	<u>0</u>	<u>62.212</u>

Toelichting:

De bestemmingsfonds is geheel bestemd voor de zorgactiviteiten van het genoemde segment.

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2021</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-21</u>
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Algemene reserve	14.604	963	-272	15.295
Totaal algemene en overige reserves	<u>14.604</u>	<u>963</u>	<u>-272</u>	<u>15.295</u>

Toelichting:

De Algemene reserve is vrij besteedbaar.

Ten laste van de Algemene Reserve is de afkoop van de managementovereenkomst met de voormalige aandeelhouder van Schoonzorg B.V. ad € 272.000 als rechtstreekse vermogensmutatie verwerkt conform RJ214.312b.

9. Eigen vermogen (vervolg)

Het eigen vermogen 2020 bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€ '000	€ '000
Kapitaal	40	40
Bestemmingsreserves	215	215
Bestemmingsfondsen	49.995	46.546
Algemene en overige reserves	14.604	14.222
Totaal eigen vermogen	<u>64.854</u>	<u>61.024</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€ '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:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Specifieke personeels- en bewonersactiviteiten	215	0	0	215
Totaal bestemmingsreserves	<u>215</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>215</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
- Bestemmingsfonds GGZ Beschermd Wonen	1.134	0	0	1.134
- Zorg met Verblijf voor Ouderen	44.749	581	0	45.330
- VGZ/GGZ/Jeugd	30.328	4.364	0	34.692
- Zorg in de Wijk	-29.492	-1.669	0	-31.161
Totaal bestemmingsfondsen	<u>46.719</u>	<u>3.276</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:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Algemene reserve	14.222	382	0	14.604
Totaal algemene en overige reserves	<u>14.222</u>	<u>382</u>	<u>0</u>	<u>14.604</u>

Toelichting:

De algemene reserve is vrij besteedbaar.

10. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2021	Dotatie	Onttrekking	Saldo per 31-dec-21
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Jubileumuitkering	1.023	322	242	1.104
AOW gratificatie	1.097	38	33	1.102
Pensioen na 45 jaar	0	980	25	955
Voorziening eigen risico WGA	0	910	240	670
Voorziening eigen risico ziekwet	700	824	741	783
Totaal voorzieningen	2.820	3.073	1.280	4.614

<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:</i>	31-dec-21
	€ '000
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jaar)	1.055
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jaar)	3.559
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.459

Toelichting per categorie voorziening:

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 1,1%.

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 de AOW gratificatie opgenomen. De gehanteerde disconteringsvoet is 1,1%.

Voorziening pensioen na 45 jaar

De voorziening stoppen met werken na 45 dienstjaren wordt gevormd voor werknemers voor wie langer doorwerken te zwaar valt, kunnen na 45 dienstjaren stoppen met werken. Er is een regeling afgesproken voor mensen die minimaal 20 jaar gewerkt hebben in een zwaar beroep en aantoonbaar 45 jaar in zorg we welzijn gewerkt hebben. Daarnaast dient de werknemer de laatste 5 jaar werkzaam te zijn geweest op basis van een arbeidsovereenkomst bij een werkgever in de VVT-sector. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,1%.

Voorziening eigen risico WGA

De voorziening WGA eigenrisicodragers (WGA ERD) wordt gevormd voor werknemers. Deze zijn verplicht verzekerd voor de Wet werk en inkomen naar arbeidsvermogen (WIA). Werknemers die na 104 weken nog steeds arbeidsongeschikt zijn, kunnen in de WIA instromen. Werkgevers kunnen het WGA-risico bij het UWV verzekeren (de zgn. publieke verzekering) of dit risico zelf dragen als eigenrisicodragers. Eigen risicodragerschap betekent dat de werkgever de rol van het UWV overneemt. De werkgever neemt dan zelf de regie in handen voor de kosten en verplichtingen van WGA-uitkeringen van haar (ex-)medewerkers.

Met ingang van 1 januari 2021 is Cordaan eigenrisico geworden voor WGA. Cordaan is bij arbeidsongeschiktheid van een (ex) werknemer vanaf het moment van WGA instroom (maximaal) 10 jaar financieel verantwoordelijke voor de WGA uitkering en begeleiding. Eventuele latere uitkeringen vallen onder het publieke stelsel.

WGA ERD-voorziening is berekend op basis van alle dossiers die aan het jaareinde minimaal 52 weken ziek zijn, rekening houdend met instroomkans WGA uitgaande van instroom voorgaande jaren.

De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,1%.

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 2021 en geëxtrapoleerd naar kosten voor een heel jaar.

11. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Schulden aan kredietinstellingen	112.340	111.573
Financieringskosten	-378	-1.144
Totaal langlopende schulden	<u><u>111.962</u></u>	<u><u>110.429</u></u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Stand per 1 januari	118.354	93.299
Bij: nieuwe leningen	12.250	32.730
Bij: financieringskosten	0	-333
Af: aflossingen	8.292	7.315
Bij: waardemutatie financieringskosten	764	-27
Stand per 31 december	<u><u>123.076</u></u>	<u><u>118.354</u></u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	11.116	7.925
Stand langlopende schulden per 31 december	<u><u>111.962</u></u>	<u><u>110.429</u></u>

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

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar)	11.116	7.925
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar)	111.962	110.429
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	84.582	81.344

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden onder 1.2.7. De aflossingsverplichtingen voor het komende jaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

In de afgelopen jaren zijn een aantal financiële lasten ten onrechte geactiveerd onder de Financieringskosten. Op grond van RJ 273.201 was de activering van deze kosten niet toegestaan. De boekwaarde van de ten onrechte geactiveerde kosten bedraagt per ultimo 2021 € 733.000 en is ten laste van het resultaat 2021 gebracht en in bovenstaande overzichten onder de waardemutatie financieringskosten verwerkt. De reële waarde van de leningen wijkt licht af van de boekwaarde.

Cordaan heeft in de convenanten de volgende normen afgesproken:

- Debt Service Coverage Ratio: min 1,7
 - Solvabiliteitsratio: min 22,5%
 - Leverage ratio: max 5,1
 - Personeelskostenratio: max 72%
 - Investeringsuitgaven: max € 21 miljoen
- Ultimo boekjaar wordt aan deze normen voldaan.

12. Langlopende verplichtingen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Stand per 1 januari	4.403	4.498
Bij: oprenten	220	225
Af: huurlasten	327	320
Stand per 31 december	<u><u>4.296</u></u>	<u><u>4.403</u></u>

Stichting Cordaan heeft ultimo 2021 een financieel lease-contract uit hoofde van een huurovereenkomst met een boekwaarde van € 2,9 miljoen (2020 € 3,1 miljoen). De minimale leasebetalingen en de contante waarde daarvan per periode zijn als volgt te specificeren:

Specificatie per 31 december:	<u>31-dec-21</u>		<u>31-dec-20</u>	
	Minimale leasebetalingen € '000	Contante waarde € '000	Minimale leasebetalingen € '000	Contante waarde € '000
Kortlopend deel van de langlopende verplichtingen (< 1 jr.)	336	320	328	327
Deel van de langlopende verplichtingen, (1 jr. > 5 jr.)	1.429	1.204	1.394	1.234
Langlopend deel (> 5 jr.)	4.741	2.772	5.112	2.842
Stand langlopende verplichtingen per 31 december	<u><u>6.506</u></u>	<u><u>4.296</u></u>	<u><u>6.834</u></u>	<u><u>4.403</u></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 voortvloeiend uit deze lease-overeenkomst.

13. Kortlopende schulden en overlopende passiva

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€ '000	€ '000
Crediteuren	16.021	16.397
Aflossingsverplichtingen huidig boekjaar langlopende leningen	11.116	7.925
Belastingen en premies sociale verzekeringen *	8.146	12.485
Schulden aan kredietinstellingen	0	7.200
Vooruitontvangen opbrengsten	2.541	354
Schulden aan gelieerde instellingen	144	2.940
Schulden terzake pensioenen	573	960
Nog te betalen salarissen	4.686	5.344
Vakantiegeld	8.562	8.415
Vakantiedagen **	12.455	11.834
Nog te betalen rente	512	537
Nog te betalen kosten	7.347	6.347
Nog te betalen subsidies	85	369
Waarborgsommen	290	216
Overige kortlopende schulden ***	4.692	1.279
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>77.170</u>	<u>82.604</u>

* Onder Belastingen en premies sociale verzekeringen is ultimo 2021 nog een verplichting ad € 1,1 miljoen inzake de fiscale afrekening van de Zorgbonus 2021 opgenomen.

** Onder de vakantiedagen is de reservering PBL/ LBF ad € 3,9 miljoen verantwoord (2020: € 3,4 miljoen).

*** Onder overige kortlopende schulden is een reservering verantwoord voor gemaakte overproductie ad 3,7 miljoen.

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.

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 € 21,4 mln. per jaar.

Gestelde zekerheden

Cordaan heeft voor € 1,9 miljoen 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, Stichting Prisma, Schoonzorg B.V. en Stichting Paramedische Zorg Cordaan.

Dispuut met de Belastingdienst inzake de Fiscale Eenheid met Schoonzorg B.V.

Cordaan heeft (in de vorige eeuw) een fiscale eenheid voor de omzetbelasting aangevraagd, zoals hierboven beschreven. Hiervoor is destijds een beschikking Fiscale Eenheid van de Belastingdienst ontvangen. In 2015 heeft de Belastingdienst gesteld dat er geen Fiscale Eenheid kon bestaan tussen Cordaan en Schoonzorg en heeft over de jaren 2010-2017 aanslagen opgelegd. Cordaan is hier tegen in bezwaar gegaan en een rechtszaak aangespannen over de periode 2010-2017. De rechter heeft in 2020 echter in het voordeel van de Belastingdienst gevonnis. Cordaan heeft zich berust in de periode 2010-2013 Q3, maar heeft voor de periode 2013Q4-2017 Hoger Beroep ingesteld. Op 15 februari 2022 heeft het Hoger Beroep gediend. In aanloop naar het vonnis heeft het Hof partijen aangeboden om te schikking en heeft de zitting geschorst. Cordaan en de Belastingdienst zijn tot een schikking gekomen van € 950.000 waarmee alle risico's omzetbelasting voor de periode 2013Q4 – 2021 zijn afgekocht alsmede de bevestiging van de Fiscale eenheid tussen Cordaan en Schoonzorg per 1 januari 2022. Deze gebeurtenis na balansdatum geeft nadere informatie over de feitelijke situatie per balansdatum en heeft plaatsgevonden vóór opmaken van de jaarrekening. Derhalve is de getroffen reservering vrijgefallen en is tevens een vordering van € 480.000 op de Belastingdienst (middels Schoonzorg) opgenomen. De aanslagen ad € 1,4 miljoen over de periode 2013Q4-2017 waren reeds betaald.

Onzekerheden opbrengstverantwoordingen

De opbrengsten als gevolg van de compensatieregelingen zijn verantwoord en toegelicht bij punt 15 van de jaarrekening. Van deze opbrengsten is een deel 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
		31-12-2021	2022
		€ '000	€ '000
Clëntenvervoer	31-12-25	9.540	2.385
Schoonmaakdiensten	31-12-22	7.572	7.572
Outsourcing	31-12-22	4.318	4.318
Outsourcing HR services	31-12-23	3.186	1.593
Onderhoud applicaties	div	2.314	1.473
Leasekosten auto's	div	1.152	539
Mobiele telefonie	31-03-25	851	262
Infrastructuur & datacenter	div	803	401
Software licenties	div	715	499
Zorgkosten	31-12-22	593	593
Kopieermachines	30-09-24	575	209
Arbodienst	31-08-22	531	531
Aansprakelijkheidsverzekering	31-12-22	260	260
Brand- en inboedelverzekering	01-07-22	185	185
Overig	div	117	117
		<u>32.711</u>	<u>20.936</u>

1.2.6 ENKELVOUDIGE MUTATIEOVERZICHT VASTE ACTIVA

	Bedrijfs - gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs - middelen	Program - matuur	Erfpacht	Program - matuur OHW	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiele vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiele vaste activa	Materieel vaste activa	Immaterieel vaste activa	Financieel vaste activa
	MVA € '000	MVA € '000	MVA € '000	IVA € '000	FVA € '000	IVA € '000	MVA € '000	MVA € '000	Totaal MVA € '000	Totaal IVA € '000	Totaal FVA € '000
Stand per 1 januari 2021											
- aanschafwaarde	265.302	40.755	45.733	8.158	8.374	699	22.966	0	374.757	8.857	8.374
- cumulatieve afschrijvingen	119.721	22.007	25.941	4.439	3.635	0	0	0	167.669	4.439	3.635
Boekwaarde per 1 januari 2021	145.581	18.748	19.792	3.719	4.739	699	22.966	0	207.088	4.418	4.739
Mutaties in het boekjaar											
- Investerings	0	0	0	10	6	313	13.634	0	13.634	323	6
- Gereedgemaakte projecten	16.486	6.119	5.970	901	0	-901	-28.584	0	-9	0	0
- afschrijvingen	13.994	3.210	6.748	1.277	172	0	0	0	23.953	1.277	172
- bijzondere waardeverminderingen	319	142	24	0	0	0	0	0	486	0	0
- <i>Desinvesteringen</i>											
- aanschafwaarde	3.771	619	0	0	0	0	0	0	4.389	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.771	619	0	0	0	0	0	0	4.389	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>Terugname geheel afgeschreven activa</i>											
- aanschafwaarde	111	126	4.079	1.245	0	0	0	0	4.315	1.245	0
- cumulatieve afschrijvingen	111	126	4.079	1.245	0	0	0	0	4.315	1.245	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	2.172	2.766	-802	-366	-167	-588	-14.951	0	-10.815	-954	-167
Stand per 31 december 2021											
- aanschafwaarde	277.907	46.130	47.624	7.825	8.380	111	8.016	0	379.677	7.936	8.380
- cumulatieve afschrijvingen	130.153	24.615	28.635	4.472	3.807	0	0	0	183.403	4.472	3.807
Boekwaarde per 31 december 2021	147.753	21.515	18.990	3.353	4.573	111	8.016	0	196.273	3.464	4.573
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0% - 10,0%	10,0% - 33,3%	10,0% - 20,0%	20,0%	2,0% - 2,5%	-	-	-			

1.2.7 Overzicht langlopende schulden ultimo december 2021

Lening - nummer	Bank	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind december 2021	Aflossingswijze	Aflossing in 2022	Gestelde zekerheden
			€ '000			%	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000			€ '000	
C 1987-04	BNG	2-11-1987	2.269	40	Hypothecaire Lening	2,55%	397	0	57	340	57	6	Lineair	57	ja
C 1991-01	ING	1-7-2003	1.271	28	Hypothecaire Lening	1,94%	488	0	45	442	216	10	Lineair	45	ja
C 1994-01	Rabobank	15-8-1994	897	29	Hypothecaire Lening	2,60%	93	0	31	62	0	2	Lineair	31	ja
C 1996-01	ASR	3-6-1996	3.176	30	Hypothecaire Lening	7,04%	635	0	106	529	0	4	Lineair	106	ja
C 1997-01	BNG	3-1-1997	1.763	28	Hypothecaire Lening	1,61%	246	0	49	196	0	3	Lineair	49	ja
C 1997-03	BNG	3-2-1997	3.176	30	Hypothecaire Lening	6,58%	741	0	106	635	106	5	Lineair	106	ja
C 1997-05	BNG	1-5-1997	2.536	30	Hypothecaire Lening	6,35%	592	0	85	507	85	5	Lineair	85	ja
C 1997-06	BNG	21-8-1997	7.034	30	Hypothecaire Lening	2,38%	1.588	0	227	1.361	227	6	Lineair	227	ja
C 1998-06	BNG	29-12-1998	1.883	30	Hypothecaire Lening	4,03%	502	0	63	439	126	7	Lineair	63	ja
C 2000-01	ING	1-2-2000	3.176	25	Hypothecaire Lening	2,60%	540	0	127	413	0	3	Lineair	127	ja
C 2000-03	BNG	1-11-1989	7.612	41	Hypothecaire Lening	3,99%	3.547	0	296	3.252	1.587	9	Annuitair	307	ja
C 2001-01	ING	1-4-2001	4.538	40	Hypothecaire Lening	3,70%	2.326	0	113	2.212	1.645	19	Lineair	113	ja
C 2001-02	ING	1-4-2001	681	20	Hypothecaire Lening	3,20%	17	0	17	0	0	0	Lineair	0	ja
C 2001-03	BNG	28-12-2001	2.938	20	Hypothecaire Lening	2,70%	147	0	147	0	0	0	Lineair	0	ja
C 2001-04	BNG	28-12-2001	1.203	20	Hypothecaire Lening	2,70%	60	0	60	0	0	0	Lineair	0	ja
C 2002-02	ING	1-8-2002	6.200	20	Hypothecaire Lening	2,20%	3.371	0	155	3.216	0	1	Lineair	3.216	ja
C 2003-01	ING	12-5-2003	2.415	22	Hypothecaire Lening	2,19%	493	0	110	383	0	3	Lineair	110	ja
C 2003-02	ING	1-6-2003	9.359	22	Hypothecaire Lening	1,38%	914	0	425	489	0	3	Lineair	425	ja
C 2004-02	ING	1-6-2004	4.000	20	Hypothecaire Lening	2,60%	700	0	200	500	0	2	Lineair	200	ja
C 2005-01	ING	1-3-2005	2.543	30	Hypothecaire Lening	2,70%	1.208	0	85	1.123	699	13	Lineair	85	ja
C 2006-01	ING	1-3-2005	1.172	16	Hypothecaire Lening	1,90%	40	0	40	0	0	0	Annuitair	0	ja
C 2007-01	ING	1-7-2007	1.392	31	Hypothecaire Lening	1,90%	766	0	47	719	483	16	Lineair	47	ja
C 2007-02	ING	11-6-2007	6.500	15	Hypothecaire Lening	1,76%	758	0	433	325	0	1	Lineair	325	ja
C 2007-03	ING	31-12-2007	6.000	20	Hypothecaire Lening	2,59%	2.100	0	300	1.800	300	6	Lineair	300	ja
C 2013-01	BNG	31-7-2013	26.200	15	Hypothecaire Lening	3,71%	18.864	0	1.048	17.816	12.576	7	Lineair	1.048	ja
C 2015-01	BNG	28-12-2015	14.000	15	Hypothecaire Lening	3,02%	11.200	0	560	10.640	7.840	9	Lineair	560	ja
C 2016-02	BNG	30-12-2016	9.800	15	Hypothecaire Lening	2,85%	8.232	0	392	7.840	5.880	10	Lineair	392	ja
C 2017-01	Rabobank	19-6-2017	8.000	10	Hypothecaire Lening	2,85%	6.600	0	400	6.200	4.200	6	Lineair	400	ja
C 2018-01	BNG	28-6-2018	13.000	15	Hypothecaire Lening	2,25%	11.700	0	520	11.180	8.580	11	Lineair	520	ja
C 2018-02	BNG	31-12-2018	3.100	8	Hypothecaire Lening	1,89%	2.852	0	124	2.728	2.108	5	Lineair	124	ja
C 2018-03	Rabobank	31-12-2018	3.100	8	Hypothecaire Lening	2,30%	2.852	0	124	2.728	2.108	5	Lineair	124	ja
C 2018-04	ING	31-12-2018	3.100	8	Hypothecaire Lening	2,30%	2.852	0	124	2.728	2.108	5	Lineair	124	ja
C 2020-01A	BNG	30-6-2020	6.150	10	Hypothecaire Lening	1,49%	6.027	0	246	5.781	4.551	9	Lineair	246	ja
C 2020-01B	Rabobank	30-6-2020	6.150	10	Hypothecaire Lening	1,60%	6.027	0	246	5.781	4.551	9	Lineair	246	ja
C 2020-01C	ING	30-6-2020	6.150	10	Hypothecaire Lening	1,78%	6.027	0	246	5.781	4.551	9	Lineair	246	ja
C 2020-02	Rabobank	30-6-2020	14.280	7	Hypothecaire Lening	1,45%	13.994	0	571	13.423	10.567	6	Lineair	571	ja
C 2021-01A	BNG	15-3-2021	4.083	7	Hypothecaire Lening	1,30%	0	4.083	122	3.961	3.144	6	Lineair	163	ja
C 2021-01B	Rabobank	15-3-2021	4.083	7	Hypothecaire Lening	1,45%	0	4.083	122	3.961	3.144	6	Lineair	163	ja
C 2021-01C	ING	15-3-2021	4.083	7	Hypothecaire Lening	1,60%	0	4.083	122	3.961	3.144	6	Lineair	163	ja
			209.014				119.498	12.250	8.292	123.455	84.582				11.116

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.

1.2.8.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

BATEN

15. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€ '000	€ '000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	309.432	271.323
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)		
Wijkverpleging	51.789	52.566
Eerstelijnsverblijf (ELV)	5.636	6.363
Geriatrische revalidatie zorg (GRZ)	18.930	15.711
Opbrengsten Jeugdwet	13.358	8.669
Opbrengsten Wmo (incl. GGZ Beschermd Wonen)	28.559	44.335
Opbrengsten Justitie	2.007	2.089
Overige zorgprestaties		
Zorgprestaties tussen instellingen	2.894	2.043
Eigen bijdragen en betalingen cliënten voor niet-verzekerde zorg en	2.372	1.788
Opbrengsten uit aanvullende zorgverzekering		
Persoonsgebonden en volgende budgetten	637	911
Totaal	<u>435.614</u>	<u>405.797</u>

Toelichting:

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 bijlage 1.

In 2021 is de financiering van woon-cliënten in de GGZ gewijzigd: deze zorg wordt met ingang van 2021 gefinancierd vanuit de Wlz. Tot 2021 werd deze zorg gefinancierd vanuit de WMO (GGZ Beschermd Wonen).

Vanaf 2021 is Cordaan voor de gemeente Amsterdam hoofdaannemer voor de Jeugdwet: de toename van de baten Jeugdwet zijn dan ook het gevolg van productie bij onderaannemers. Onder patiëntgebonden kosten is de toename van deze inzet zichtbaar.

	Continuïteits- bijdrage	Meerkosten	Hardheids- clausule/ Overig	Totaal
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	0	3.151	0	3.151
Opbrengsten zorgverzekeringswet	228	759	0	987
Overige (Cohort)	0	355	0	355
Subsidieregeling coronabanen in de Zorg	270	0	0	270
Totaal	<u>498</u>	<u>4.265</u>	<u>0</u>	<u>4.763</u>

Toelichting:

Onder de opbrengsten Zorgverzekeringswet is een bedrag ad € 355.000 opgenomen voor de ingerichte Covid19-unit. Deze is 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.

Deze opbrengsten zijn 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.

16. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€ '000	€ '000
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	0	54
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	6.654	13.596
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten	2.931	2.221
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	2.742	2.789
Totaal	<u>12.327</u>	<u>18.660</u>

Toelichting:

Op de regel "Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS" is in 2021 een bedrag ad € 3,3 miljoen (2020 € 10,9 miljoen) 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. Zie bijlage 4.

Voor een overzicht van de subsidies van de Gemeente Amsterdam wordt verwezen naar bijlage 3.

1.2.8.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

17. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Overige dienstverlening	1.439	1.619
Opbrengsten gedetacheerd personeel	945	719
Opbrengst verkoop panden	6.330	0
Overige opbrengsten	4.835	4.267
Totaal	<u>13.548</u>	<u>6.605</u>

Toelichting:

In 2021 heeft Cordaan een pand verkocht aan de woningcorporatie die reeds het merendeel van het eigendom bezat. Het pand is gelegen buiten Amsterdam en valt daarmee buiten het primaire zorggebied van Cordaan. Cordaan blijft het gehele pand als verpleeghuis gebruiken. Het pand is verkocht voor een verkoopprijs van € 6,45 miljoen en heeft geresulteerd in een boekwinst van € 4,6 miljoen.

LASTEN

18. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Lonen en salarissen	208.207	201.265
Sociale lasten	34.088	38.133
Pensioenpremies	17.992	16.089
Andere personeelskosten	11.503	15.416
Subtotaal	<u>271.790</u>	<u>270.903</u>
Personeel niet in loondienst	28.270	15.274
Totaal personeelskosten	<u>300.060</u>	<u>286.177</u>

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
- Wonen Zorg met verblijf voor Ouderen	1.997	1.884
- VGZ/GGZ/Jeugd	1.779	1.807
- Zorg in de Wijk	742	734
- Overig	21	23
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>4.539</u>	<u>4.447</u>

Toelichting:

Op de regel "Lonen en salarissen" en "Personeel niet in loondienst" is in 2021 een bedrag vermeld respectievelijk ad € 1,9 miljoen (2020: € 5,8 miljoen) en € 0,2 miljoen (2020: € 0,4 miljoen) inzake uitgekeerde zorgbonussen. Op de regel "Sociale lasten" is voor € 1,2 miljoen (2020: € 4,7 miljoen) 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>2021</u>	<u>2019</u>
	€ '000	€ '000
- immateriële vaste activa	1.277	1.505
- materiële vaste activa	23.953	18.551
- financiële vaste activa	172	196
Totaal afschrijvingen	<u>25.402</u>	<u>20.252</u>

20. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	486	222
Totaal	<u>486</u>	<u>222</u>

Toelichting:

In 2021 heeft de verhuurder van een locatie aan gekondigd dat de huur per 31 december 2021 is opgezegd. Rekening houdend met de nog resterende looptijd is de verwachte resterende boekwaarde per 31 december 2021 versneld afgeschreven en als bijzondere waardevermindering verwerkt. Voor een klein deel van het pand is nog een huurovereenkomst van 1 jaar afgesloten. De afwaardering 2020 betrof een pand wat niet meer geschikt was om cliënten in te huisvesten: het pand staat leeg, derhalve was deze in 2020 afgewaardeerd naar nihil.

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	29.053	28.104
Algemene kosten	22.461	22.455
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	33.623	33.699
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	7.198	5.864
- Energie gas	3.561	3.479
- Energie stroom	2.073	2.292
- Energie overig	530	487
Subtotaal	<u>13.362</u>	<u>12.122</u>
Huur en leasing	20.988	21.077
Dotaties en vrijval voorzieningen	19	79
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>119.507</u></u>	<u><u>117.536</u></u>

Toelichting:

Onder de patiënt- en bewonersgebonden kosten staat ook de inzet van onderaannemers verantwoord.

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Resultaat deelnemingen	<u>1.042</u>	<u>473</u>
Subtotaal financiële baten	1.042	473
Rentelasten	<u>3.895</u>	<u>3.691</u>
Subtotaal financiële lasten	3.895	3.691
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-2.853</u></u>	<u><u>-3.218</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 2021 € 209.000. 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 € 209.000 het maximum bedraagt.

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

Gegevens 2021

Naam	G.J.M. Barnasconi	Drs. R.G. Schmidt
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1,0	1,0
(Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 195.484	195491,2
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 12.787	€ 12.760
Subtotaal	<u>€ 208.271</u>	<u>€ 208.251</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 209.000	€ 209.000
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terug ontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	<u>€ 208.271</u>	<u>€ 208.251</u>

Gegevens 2020

Naam	G.J.M. Barnasconi	Drs. 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
Bezoldiging	<u>€ 200.450</u>	<u>€ 200.447</u>

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

De bezoldiging van de toezichthoudende topfunctionarissen die over 2021 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

Gegevens 2021	Mevrouw drs. M.E. Rompa	Mevrouw T. Stellema	De heer drs. W.R. den Hartog	Mevrouw G de Grooth
Naam				
Funcctiegegevens	Voorzitter Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht t/m 13/10, per 14/10 Voorzitter	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1/1 - 13/10	1/1 - 31/12	1/1 - 30/6	1/7 - 31/12
Bezoldiging	€ 24.565	€ 23.162	€ 10.364	€ 10.536
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 24.565	€ 23.162	€ 10.364	€ 10.536
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terug ontvangen bedrag	n.v.t	n.v.t	n.v.t	n.v.t
Bezoldiging	€ 24.565	€ 23.162	€ 10.364	€ 10.536
Gegevens 2020	Mevrouw drs. M.E. Rompa	Mevrouw T. Stellema	De heer drs. W.R. den Hartog	
Naam				
Funcctiegegevens	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	
Bezoldiging	€ 30.150	€ 20.100	€ 20.100	
Gegevens 2021	Mevrouw Prof. dr. T.A. Abma	De heer R.R. Huikeshoven	Mevrouw dr. J.D. Hooi	De heer F. van der Lee
Naam				
Funcctiegegevens	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1/1 - 30/6	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/7 - 31/12
Bezoldiging	€ 10.364	€ 20.900	€ 20.900	€ 10.536
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 10.364	€ 20.900	€ 20.900	€ 10.536
Onverschuldigd betaald bedrag en nog niet terug ontva	n.v.t	n.v.t	n.v.t	n.v.t
Bezoldiging	€ 10.364	€ 20.900	€ 20.900	€ 10.536
Gegevens 2020	Mevrouw Prof. dr. T.A. Abma	De heer R.R. Huikeshoven	Mevrouw dr. J.D. Hooi	
Naam				
Funcctiegegevens	Lid 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	€ 20.100	€ 20.100	€ 20.100	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 20.100	€ 20.100	€ 20.100	
Bezoldiging	€ 20.100	€ 20.100	€ 20.100	

Motivatie overschrijding van de maximale bezoldiging toezichthouders:

Over 2021 is € 10 onverschuldigd betaald aan mevrouw Prof. Dr. T.A. Abma. Dit bedrag is begin 2022 retour ontvangen.

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er, geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2021 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

24. Honoraria accountant

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
De honoraria van de accountant geeft het volgende beeld:		
1 Controle van de jaarrekening	272.250	312.467
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	59.338	75.105
3 Fiscale advisering	0	123.334
4 Niet-controlediensten	38.067	31.076
Totaal honoraria accountant	<u>369.655</u>	<u>541.982</u>

Toelichting

Met ingang van 2021 is KPMG Accountants de wettelijke accountant van Cordaan, waar dit tot 2020 EY Accountants was. De accountantskosten 2021 hebben betrekking op de kosten die met de accountantsorganisatie waartoe KPMG Accountants behoort zijn overeengekomen over het boekjaar 2021. De accountantskosten 2020 hebben betrekking op de kosten die de accountantsorganisatie waartoe EY Accountants behoort in rekening heeft gebracht over 2020. In 2021 hebben wij aan EY Accountants de kosten van de slotnota inzake de controle van de jaarrekening ad € 48.000 betaald. Deze is niet in bovenstaande specificatie opgenomen.

25. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders, aandeelhouders 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 22.

26. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Cordaan heeft de jaarrekening 2021 vastgesteld 31 mei 2022.

De Raad van Toezicht van Stichting Cordaan heeft de jaarrekening 2021 goedgekeurd op 31 mei 2022.

27. Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.4.2.

28. Gebeurtenissen na balansdatum

Op 15 februari 2022 heeft het Hoger Beroep van Cordaan tegen de Belastingdienst gediend. In aanloop naar het vonnis heeft het Hof partijen aangeboden om te schikken en heeft de zitting geschorst. Cordaan en de Belastingdienst zijn tot een schikking gekomen van € 950.000 waarmee alle risico's omzetbelasting voor de periode 2013Q4 – 2021 zijn afgekocht alsmede de bevestiging van de Fiscale eenheid tussen Cordaan en Schoonzorg per 1 januari 2022. Deze gebeurtenis na balansdatum geeft nadere informatie over de feitelijke situatie per balansdatum en heeft plaatsgevonden vóór opmaken van de jaarrekening. Deze schikking is in de jaarrekening 2021 verwerkt. Zie ook de toelichting in Noot 14 van deze jaarrekening.

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 T. Stellema
Voorzitter Raad van Toezicht

De heer R.R. Huikeshoven
Lid Raad van Toezicht

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

De heer F. van der Lee
Lid Raad van Toezicht

Mevrouw G. de Grooth
Lid Raad van Toezicht

1.3. Bijlagen

1.3.1 BIJLAGE 1: MUTATIEOVERZICHT WETTELIJK BUDGET VOOR AANVAARBARE KOSTEN

	2021		2020	
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten voorgaand jaar		273.423		246.287
Productieafspraken verslagjaar		28.152		-4.679
Overheidsbijdrage in de arbeidskostenontwikkeling				
Prijsindexatie materiële kosten				
- Wijzigingen ZZP-tarieven (intramuraal)	8.043		4.989	
- Tariefswijzigingen extramuraal, dagbesteding, vervoer	1.533		548	
- Tariefswijzigingen Volledig pakket Thuis	396		-30	
		9.972		5.507
Beleidsmaatregelen overheid:				
- Wijziging bekostiging				
- extra middelen kwaliteitsbudget	4.995		6.143	
- transitie-middelen verpleeghuiszorg	-210		365	
- COVID	-7.366		12.490	
		-2.581		18.998
Nacalculeerbare kapitaalslasten:				
- Rente	0		0	
- Afschrijvingen	0		0	
- Overige	0		0	
		0		0
Overige mutaties:				
- Nacalculatie productie	1.901		5.358	
- Overige	53		-147	
- Financiële impuls de Werf	-2.099		2.099	
		-145		7.310
Subtotaal wettelijk budget boekjaar		308.821		273.423
- Correctie aanvaardbare kosten voorgaande jaren		613		0
- Financiële impuls de Werf naar vooruitontvangen		0		-2.099
Subtotaal wettelijk budget andere boekjaren		613		-2.099
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten		309.434		271.324

1.3.2 BIJLAGE 2: TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

1.3.2.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING

Segment Zorg met Verblijf voor Ouderen

	<u>2021</u> € '000	<u>2020</u> € '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	191.419	176.383
Subsidies	4.648	8.256
Overige bedrijfsopbrengsten	4.351	3.510
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>200.418</u>	<u>188.148</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	132.012	125.481
Afschrijvingen op vaste activa	14.998	11.838
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	97
Overige bedrijfskosten	48.322	46.822
Som der bedrijfslasten	<u>195.333</u>	<u>184.237</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	5.085	3.911
Financiële baten en lasten	-3.517	-3.331
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>1.568</u></u>	<u><u>581</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2021</u> € '000	<u>2020</u> € '000
Toevoeging/(onttrekking): Bestemmingsfonds Zorg met Verblijf voor Ouderen	1.568	581
	<u><u>1.568</u></u>	<u><u>581</u></u>

Segment VGZ/GGZ/Jeugd

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	176.260	166.207
Subsidies	4.949	6.577
Overige bedrijfsopbrengsten	2.591	2.606
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>183.799</u>	<u>175.390</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	116.871	113.745
Afschrijvingen op vaste activa	7.761	7.807
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	486	90
Overige bedrijfskosten	51.500	49.051
Som der bedrijfslasten	<u>176.617</u>	<u>170.693</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	7.182	4.697
Financiële baten en lasten	-353	-334
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>6.829</u></u>	<u><u>4.364</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds VGZ/GGZ/Jeugd	6.829	4.364
	<u><u>6.829</u></u>	<u><u>4.364</u></u>

Segment Zorg in de Wijk

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	66.903	63.198
Subsidies	1.119	2.185
Overige bedrijfsopbrengsten	226	437
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>68.247</u>	<u>65.820</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	49.641	45.371
Afschrijvingen op vaste activa	482	592
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	34
Overige bedrijfskosten	18.469	21.465
Som der bedrijfslasten	<u>68.592</u>	<u>67.462</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	-345	-1.643
Financiële baten en lasten	-24	-26
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>-369</u></u>	<u><u>-1.669</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds Zorg in de Wijk	-369	-1.669
	<u><u>-369</u></u>	<u><u>-1.669</u></u>

Segment Overig

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	10	10
Subsidies	1.611	1.642
Overige bedrijfsopbrengsten	6.381	52
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>8.002</u>	<u>1.704</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	1.536	1.581
Afschrijvingen op vaste activa	2.160	15
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	1
Overige bedrijfskosten	194	198
Som der bedrijfslasten	<u>3.890</u>	<u>1.794</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	4.111	-90
Financiële baten en lasten	<u>1.041</u>	<u>472</u>
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>5.152</u></u>	<u><u>382</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds Zorg met Verblijf voor Ouderen	4.189	0
Overige reserve	963	382
	<u><u>5.152</u></u>	<u><u>382</u></u>

*

1.3.2.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€ '000	€ '000
Segment Zorg met Verblijf voor Ouderen	1.568	581
Segment VGZ/GGZ/Jeugd	6.829	4.364
Segment Zorg in de Wijk	-369	-1.669
Segment Overig	5.152	382
	<u>13.180</u>	<u>3.657</u>
Resultaat volgens enkelvoudige resultatenrekening	<u>13.180</u>	<u>3.657</u>

1.3.3 BIJLAGE 3: SPECIFICATIE SUBSIDIES GEMEENTE AMSTERDAM

Specificatie subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:

	2021
	€ '000
Subsidie gemeente Amsterdam	2.352
Overige subsidies vanwege Provincies en gemeenten	579
Totaal	2.931
Verantwoording genomen als opbrengst in 2021	€ 2.366
Verantwoording genomen als opbrengst in 2020 (*)	-€ 14
	2.352

Specificatie subsidies Gemeente Amsterdam:

	2021
	€ '000

Subsidie gemeente Amsterdam per geldverstrekker:	Bedrag aangevraagd € '000	Bedrag beschikt € '000	Bedrag Verantwoord € '000
DWI	0	22	22
Centrale stad	1.385	1.403	731
Stadsdeel Centrum	1.370	1.397	1.225
Stadsdeel West	45	41	40
Stadsdeel Noord	108	83	81
Stadsdeel Nieuw West	51	50	47
Stadsdeel Zuidoost	84	82	77
Stadsdeel Oost	58	46	46
Stadsdeel Zuid	98	97	97
Totaal subsidie gemeente Amsterdam 2021	3.199	3.221	2.366

Specificatie Subsidie gemeente Amsterdam per geldverstrekker:

Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
320002	ID-Banen	0	3.503	3.503
850015	ID-Banen	0	18.428	18.428
Subtotaal DWI		0 €	21.931 €	21.931
Dossiernummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-022977	Bewonersinitiatieven (*)	5.000	5.000	5.000
SBA-026786	Werk en Mantelzorg 2021	14.124	14.697	13.803
SBA-026806	Expertisecentrum Mantelzorgondersteuning Amsterdam	363.040	380.001	378.400
SBA-026728	Kaartenactie	20.240	20.677	19.664
SBA-029356	Ontmoetingsplek voor buurtbewoners (*)	6.775	6.775	6.775
SBA-029358	Minder grofvuil en zwerfvuil vanuit buurtbudget terrasdorp. (*)	5.000	5.000	5.000
SBA-029359	Bloemenweide. Meer groen. (*)	3.000	3.000	3.000
SBA-032436	Het Lichthuis Amsterdam Doorloop 2022	460.000	460.000	96.782
SBA-033658	Wachtlijstbegeleiding woonlocaties en groepswonen (Blokhuismiddelen) Doorloop 2022	203.320	203.320	40.664
SBA-034037	Opschaling Buurtteam (Blokhuismiddelen) Doorloop 2022	305.000	305.000	161.471
Subtotaal Centrale stad		€ 1.385.499 €	€ 1.403.470 €	730.557

1.3.3. BIJLAGE SPECIFICATIE SUBSIDIES GEMEENTE AMSTERDAM (vervolg)

Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-026708	MAT Trainingen	24.620	24.680	24.680
SBA-026786	Informele respijtzorg	575.245	600.104	592.611
SBA-026713	Cursus Zorg de Baas	33.330	33.595	32.260
SBA-026715	Jonge Mantelzorg en Gezin	63.390	68.882	63.997
SBA-026820	Markant Sociale Basis Centrum	64.830	61.481	49.950
SBA-030305	Into D'mentia	12.604	12.604	11.908
SBA-030370	Inhaalslag Wachtlijst MO/BW	595.763	595.763	450.000
Subtotaal Stadsdeel Centrum		€ 1.369.782	€ 1.397.108	€ 1.225.406
Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-026898	Golden Moves (Beweeg en Geheugentraining)	8.900	8.900	8.634
SBA-026898	Welzijn Nieuw Vredenburg	28.200	24.685	23.680
SBA-026820	Markant Sociale Basis West	7.892	7.892	7.892
Subtotaal Stadsdeel West		€ 44.992	€ 41.477	€ 40.206
Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-026898	De mobiele participatiecoach mantelzorgondersteuning stadsdeel Noord 2021	20.627	19.726	19.726
SBA-026898	Buurtactiviteiten de Die	54.632	36.496	36.496
SBA-026898	Dierendok, bruisend centrum	32.316	26.636	24.800
Subtotaal Stadsdeel Noord		€ 107.575	€ 82.858	€ 81.022
Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-025843	Ontmoeten in Nieuw West (*)	0	0	12.205
SBA-029584	Dag van de Mantelzorg Nieuw West	18.191	18.191	13.325
SBA-026820	Markant Sociale Basis Nieuw West	32.872	31.386	21.230
Subtotaal Stadsdeel Nieuw West		€ 51.063	€ 49.577	€ 46.759
Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-026898	De thuiscoach Dagbesteding Eben Haezer Zuidoost 2021	10.364	9.930	9.930
SBA-026898	Kraka e Sewa	24.871	24.871	24.871
SBA-031484	Georganiseerde Informele Zorg	18.000	18.000	18.000
SBA-026820	Markant Sociale Basis Zuidoost	30.620	28.855	24.443
Subtotaal Stadsdeel Zuidoost		€ 83.855	€ 81.656	€ 77.244
Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-026898	Wijkservicepunt de Gooijer in woonservicewijk Dapperbuurt	26.750	21.992	21.992
SBA-026898	Wijkservicepunt De Buren Kastanjehof	26.750	21.992	21.992
SBA-032240	Wandelclub De Buren	4.800	1.930	1.930
Subtotaal Stadsdeel Oost		€ 58.300	€ 45.914	€ 45.914
Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-026898	Ontmoetingscentrum Cordaan Olympisch Kwartier	30.000	30.000	30.000
SBA-030490	Programmering De Buren Oude Raai	50.000	50.000	50.000
SBA-026820	Markant Sociale Basis Zuid	18.478	17.406	17.145
Subtotaal Stadsdeel Zuid		€ 98.478	€ 97.406	€ 97.145
Totaal		€ 3.199.544	€ 3.221.397	€ 2.366.184

(*) Specificatie deel -van de totale beschikking- verantwoording genomen als opbrengst in 2020:

Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag verantwoord
SBA-022977	Bewonersinitiatieven	-500
SBA-029356	Ontmoetingsplek voor buurtbewoners	-565
SBA-029358	Minder grofvuil en zwerfvuil vanuit buurtbudget terrasdorp.	-417
SBA-029359	Bloemenweide. Meer groen.	-250
SBA-025843	Ontmoeten in Nieuw West	-12.205
		-€ 13.936

Deze dossiers zijn aangevraagd en beschikt in 2021 met een doorlooptijd in 2022. Realisatie en verantwoording vindt plaats in 2022:

Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag verantwoord
SBA-031637	Inzet IPS Blokhuismiddelen	720.000	691.200	0
SBA-035174	Werkgroep Jonge mantelzorgers Zuid	11.247	11.247	0
		€	-	

1.3.4 BIJLAGE 4: ZORGBONUS

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)

	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	5808	€ 10.454.400	488	€ 854.000	6296	€ 11.308.400
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	5796	€ 5.796.000			5796	€ 5.796.000
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			460	€ 460.000	460	€ 460.000
Belastingen					#	
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 4.336.985				€ 4.336.985
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 345.000		€ 345.000
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 4.336.985		€ 345.000		€ 4.681.985
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 321.415		€ 49.000		€ 370.415
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)

	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	5509	€ 3.814.872	526	€ 354.124	6035	€ 4.168.997
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	5050	€ 1.942.786			5050	€ 1.942.786
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			429	€ 165.041	429	€ 165.041
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 1.075.202				€ 1.075.202
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 123.780		€ 123.780
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 1.075.202		€ 123.780		€ 1.198.982
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 796.885		€ 65.303		€ 862.188
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

1.4. Overige gegevens

1.4 OVERIGE GEGEVENS

1.4.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In artikel 10 lid 3 van de statuten staat opgenomen op welke wijze de winst kan worden aangewend. Cordaan kwalificeert als fiscaal erkende algemeen nut beogende instelling waardoor de winst uitsluitend kan worden aangewend ten bate van (1) de Stichting, (2) een algemeen nut beogende instelling of (3) buitenlandse instelling die uitsluitend of nagenoeg uitsluitend het algemeen nut beoogt en die een gelijksoortige doelstelling heeft.

Het bestuur stelt voor het enkelvoudig resultaat 2021 als volgt te verdelen:

	2021
	<u>€ '000</u>
Bestemmingsfondsen	12.217
Bestemmingsreserve	0
Algemene reserve	963
Enkelvoudig resultaat 2021	<u><u>13.180</u></u>

1.4.2 Controleverklaring

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Stichting Cordaan (of hierna 'de stichting') te Amsterdam (hierna 'de jaarrekening') gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de betreffende jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Stichting Cordaan per 31 december 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

De jaarrekening bestaat uit:

- 1 de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2021;
- 2 de geconsolideerde en enkelvoudige resultatenrekening over 2021; en
- 3 de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en overige toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2021 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 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 het Controleprotocol WNT 2021 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, onderdelen n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

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

- het bestuursverslag;
- de bijlage ‘Mutatieoverzicht wettelijk budget voor aanvaardbare kosten’;
- de bijlage ‘Gesegmenteerde resultatenrekening (enkelvoudig)’;
- de bijlage ‘Specificatie subsidie Gemeente Amsterdam’;
- de bijlage ‘Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020’;
- de bijlage ‘Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 tot 15 juni 2021’;
- de overige gegevens.

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

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van de RvW en het verantwoordingsprotocol behorend bij de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 versie 1 d.d. 29 maart 2022 is vereist.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de RvW, de Nederlandse Standaard 720 en het verantwoordingsprotocol behorend bij de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 versie 1 d.d. 29 maart 2022. 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 en het verantwoordingsprotocol behorend bij de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 versie 1 d.d. 29 maart 2022.

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 verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als 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 stichting 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.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

Onze 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 de 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, het Controleprotocol WNT 2021, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;

- het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om in onze controleverklaring de aandacht 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 de stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen of de activiteiten. Bepalend hierbij zijn de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten. Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen of de activiteiten geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de volledige financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

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

Amstelveen, 31 mei 2022

KPMG Accountants N.V.

J. Dijkstra RA