Jaarrekening 2019

Stichting Cordaan

INHOUDSOPGAVE **Pagina**

1.0	**Bestuursverslag**	**3**
1.1	**Rapportage**	**8**
1.1.1	Enkelvoudige Balans per 31 december 2019	9
1.1.2	Enkelvoudige Resultatenrekening over 2019	10
1.1.3	Enkelvoudig Kasstroomoverzicht over 2019	11
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	12
1.1.5	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2019	18
1.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	27
1.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019	28
1.1.8	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2019	29
	Gesegmenteerde resultatenrekening	29
	Toelichting op de resultatenrekening	34
	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	39
	Resultaatbestemming	39
	Gebeurtenissen na balansdatum	39
	Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	40
1.1.9	Mutatieoverzicht wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	41
1.1.10	Bijlage 1: Specificatie subsidie Gemeente Amsterdam	42
1.2	**Overige gegevens**	**44**
1.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	45
1.2.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	46

1.0 BESTUURSVERSLAG

Cordaan biedt ondersteuning en zorg aan ouderen, mensen met een verstandelijke beperking en mensen met psychiatrische problematiek in Amsterdam en omgeving. In 2019 waren er ruim 5.500 medewerkers werkzaam bij Cordaan en hebben zich meer dan 2.500 vrijwilligers ingezet voor onze cliënten. In 2019 heeft Cordaan meer dan 13.000 cliënten zorg geboden. De totale opbrengsten over 2019 bedroegen 395 miljoen (2018: 367 miljoen).

De bedrijfsvoering in 2019

In 2019 is de organisatiestructuur ongewijzigd gebleven. Door 9 vanuit cliëntperspectief ingerichte domeinen, met 6 ondersteunende eenheden, is een veelheid van zorg geleverd door onze medewerkers: langdurige zorg aan ouderen, volwassenen en jeugdigen met een verstandelijke beperking, ambulante ondersteuning, (arbeidsmatige) dagbesteding, thuiszorg, tijdelijke intramurale zorg, revalidatie en forensische zorg. In het najaar van 2019 heeft de Raad van Bestuur samen met het hele directieteam de strategische koers van Cordaan opnieuw richting gegeven. Onze focus op de zorg in de volle breedte blijft, maar alleen als we het verantwoord (kwalitatief en financieel) kunnen blijven doen. Deze herijking van het strategiehuis wordt vormgegeven op de korte termijn door het verder uitwerken van de portfolioanalyse, verdere ontwikkeling strategisch huisvestingsplan met uitvoeringsplan vanaf 2020 en het opnieuw inrichten van zorgcontractering.

En – net als in 2018 – werd ook 2019 gekenmerkt door de voortdurende aandacht voor werving en behoud van medewerkers binnen alle niveaus en domeinen van onze organisatie. Onze consequent doorgevoerde arbeidsmarktcampagne, het daarop aansluitende leiderschapsprogramma voor alle leidinggevenden en het managementtrainee-programma zijn voorbeelden hoe wij daar vorm aan hebben gegeven. Het resultaat hiervan is onder meer dat wij in 2019 ten opzichte van 2018 zijn gegroeid met 242 FTE.

Nadat in 2018 met name in het domein Zorg in de Wijk het nieuwe ECD is geïmplementeerd, zijn de overige domeinen in 2019 overgegaan op ONS. Alleen voor de geriatrische revalidatiezorg (GRZ) en de artsen wordt YSIS nog als ECD gebruikt. Inmiddels is implementatie van ONS afgerond. Daarnaast is Pink Elephant vanaf begin 2019 de nieuwe ICT service provider van Cordaan. Onderdeel van de transitie was ook het realiseren van een aantal verbeteringen voor gebruikers en versterking van de beveiliging van onze informatie verwerkende omgeving. Dit laatste was goed zichtbaar toen het Cordaan samen met Pink Elephant lukte om eind 2019 zonder grote incidenten door de Citrix-beveiligingscrisis heen te komen.

In 2019 is eveneens gestart met het ontwikkelen van een nieuwe webwerkplek en het sociale intranet. Dit zal in 2020 worden uitgerold, zodat voor de meeste gebruikers geen toegang tot de Citrix-omgeving meer benodigd zal zijn. Ook is begonnen met het implementeren van het Cordaan Connect Platform voor het standaardiseren en versimpelen van de koppelingen tussen informatiesystemen. Mulesoft is daarbij als het koppelplatform (Enterprise Service Bus) geselecteerd en wordt uitgerold op geleide van implementatieprojecten voor nieuwe applicaties. Zo is in 2019 ook gestart met de voorbereidingen van de implementatie per 1 januari 2020 van AFAS als het nieuwe financiële pakket. Hierdoor zal Cordaan voor haar grote applicaties met ingang van 2020 niet langer gebruik maken van maatwerk software, waardoor jaarlijks een aanzienlijke kostenbesparing wordt gerealiseerd.

In 2019 is de Wijkkliniek op Eben Haëzer verder ingeregeld. Na de aanvangsperiode, waarin de werelden van het academische ziekenhuis en het verpleeghuis bij elkaar moesten komen, is het aantal cliënten gestaag toegenomen met zeer goede resultaten die zelfs de verwachtingen vooraf overtroffen. Het gevolg daarvan is dat het experiment door de drie partijen: AMC, Zilveren Kuis en Cordaan, is verlengd tot eind 2021, waarbij zij gedrieën investeren. Het succes van de Wijkkliniek zal er naar verwachting toe leiden, dat er structurele financiering zal komen vanuit de NZa.

In 2019 is de locatie Gaasperdam volledig in gebruik genomen toen ook het deel Wonen voor VG cliënten is opgeleverd. Gaasperdam is nu een locatie waar zowel cliënten met een verstandelijke beperking wonen, dagbesteding wordt geleverd aan een groot aantal cliënten en ook Jeugd een plaats heeft. De planontwikkeling voor d'Oude Raai werd afgerond en halverwege 2019 zijn de laatste cliënten van d'Oude Raai naar de Riekerhof verhuisd en is de volledige renovatie van d'Oude Raai gestart. Deze zal naar verwachting begin 2021 worden opgeleverd. Ook de cliënten uit het Ketelhuisplein verhuisden naar de Riekerhof; het Ketelhuisplein wordt in de zomer van 2020 opgeleverd. Na de zomer werd de voormalige facilitaire vleugel van Hof van Sloten verbouwd tot revalidatie-vleugel met veel ruimtes en een revalidatietuin, waar het bewegen wordt gestimuleerd. Ook de renovatie van De Watertoren is in 2019 gestart. Tenslotte is de nieuwbouw van de Zuidoever eind 2019 in de laatste fase beland en zal de locatie in mei 2020 worden opgeleverd.

1.0 BESTUURSVERSLAG (vervolg)

Duurzaamheid

Amsterdam voert in aanvulling op landelijke kaders een actief klimaatbeleid. Ook Cordaan levert aan deze landelijke en stedelijke opgave een actieve bijdrage gericht op een duurzame wereld. Als zorgorganisatie zijn wij geen trendsetter, maar werken wij stap voor stap mee om de zorg en bedrijfsvoering duurzamer te maken. Dat doen wij niet alleen. Wij werken hierbij samen met collega-zorginstellingen en kenniscentra in de stad die eenzelfde doel hebben om bij te dragen aan duurzame zorg.

Eén van de doelstellingen is “Goede gezondheid en welzijn”, waarbij Cordaan de ambitie heeft uitgesproken dat zij een actieve bijdrage levert aan de gezondheid van Amsterdammers, cliënt of geen cliënt. Om hieraan invulling te geven, heeft Cordaan zich als partner aangesloten bij de Alliantie Nederland Rookvrij! met als belangrijkste doel bij te dragen aan een Rookvrije Generatie en worden er vanaf 2018 geen rookwaren meer verkocht op de Cordaan-locaties. In 2019 is het rookbeleid van Cordaan geëvalueerd en uitwerkt, op basis waarvan begin 2020 besloten is niet langer te investeren in faciliteiten voor rokers en de doelstelling is geformuleerd dat per 2025 op geen enkele locatie van Cordaan meer zal worden gerookt.

In samenwerking met Topsector Logistiek is een onderzoek gestart naar de verbetering en verduurzaming van logistiek tussen leveranciers en zorglocaties. Er wordt gezocht naar innovatieve oplossingen, zodat in de toekomst minder vervoersbewegingen behoeven plaats te vinden en dit op een schonere manier wordt uitgevoerd. De focus ligt hier met name om het vervoer in de binnenstad zo beperkt mogelijk te houden en dit te doen middels elektrische voertuigen. In 2019 is de eerste fase van het project Goederenlogistiek afgerond.

Met leveranciers wordt intensief samengewerkt om steeds duurzamer te worden. Bijvoorbeeld na aanbesteding is een contract afgesloten voor nieuwe printers en multifunctionals die 60% minder energie verbruiken en 21% minder CO2 uitstoten. Op het gebied van afvalverwerking en recycling zijn in samenwerking met Schoonzorg stappen gezet, zoals ingebruikname van een composteermachine. Tevens dagen we onze leveranciers steeds meer uit om circulair te werken.

Bij het huisvestingsbeleid speelt duurzaamheid een belangrijke rol bij de (her)ontwikkeling van locaties. Duurzame maatregelen worden genomen op natuurlijke momenten en installaties worden zo voorbereid dat toekomstige vervangingen duurzamer kunnen gebeuren. Omdat de financiering van duurzaamheid niet altijd kostenneutraal kan, wordt, naast de investeringen, ook gebruik gemaakt van subsidieregelingen. Cordaan neemt daarbij deel aan de door VWS en TNO geïnitieerde expertwerkgroep financiering duurzaamheid voor de zorgsector. Bij het bouwen van de nieuwe locatie Zuidoever is subsidie toegekend voor de aanschaf van een energiezuinige Biomassaketel (ISDE) en is een subsidieaanvraag (SDE+) ingediend voor de exploitatie van PV-panelen (zonnecollectoren). Conform het energiebeleidsplan zijn er PV-panelen geplaatst op de verschillende, waarvoor SDE+ subsidie is verkregen. In overleg met verhuurders worden PV-panelen geplaatst op gehuurde locaties.

Cordaan heeft als ambitie om haar wagenpark 100% te elektrificeren en het aantal auto’s te verminderen. In 2019 zijn in vervolg op de 16 elektrische auto’s uit 2018, nog eens 14 elektrische auto’s in gebruik genomen.

Personeel en Organisatie

De vraag naar zorg neemt toe en bovendien wordt de zorg die onze medewerkers verlenen steeds ingewikkelder van aard. Cliënten kunnen een moeilijke thuissituatie hebben en gecombineerde, zware zorgvragen. Deze tendens zien we terug in heel Amsterdam en dus ook bij Cordaan, zowel bij de zorg thuis als de zorg in onze locaties.

Ondertussen is de vraag naar zorgpersoneel in Amsterdam in 2019 verder gestegen ten opzichte van voorgaande jaren. Dit komt door de economische groei, de groei van de stad en door de nieuwe wettelijke Kwaliteitskaders voor de langdurige zorg. Dit alles vraagt om een stevige, samenhangende personele strategie die draait om het werven, het behouden en het bevlogen & bekwaam houden van medewerkers.

Cordaan heeft de in 2017 ingezette HR-strategie 'Je komt tot bloei binnen Cordaan' daarom met kracht doorgezet en uitgebreid. Onderdelen hiervan zijn: de arbeidsmarktcampagne voor de instroom van nieuwe medewerkers, het Magneetkrachten-programma (samen met Verpleegkundigen & Verzorgenden Nederland) gericht op het behoud van medewerkers en het zij-instroomprogramma 'Cordaan College' gericht op het aantrekken en zelf opleiden van medewerkers uit andere sectoren. Ook is er specifieke aandacht voor de belangrijke functie van onze leidinggevenden. Een leidinggevende heeft een sleutelrol bij het realiseren van werkplezier en ontwikkeling van zijn medewerkers en moet deze taak goed uitvoeren. Een meerjarig leiderschapsprogramma ondersteunt dit.

1.0 BESTUURSVERSLAG (vervolg)

Juist in tijden van personele krapte is goede planning essentieel voor gezond, plezierig en kwalitatief goed werken. In 2019 heeft Cordaan haar inspanningen voortgezet op het vlak van verantwoord en gezond plannen en roosteren van de diensten van medewerkers.

COVID-19 /Corona
Met de wereldwijde uitbraak van het COVID-19 virus is de realiteit waarin de gehele Nederlandse samenleving functioneert vanaf medio maart drastisch veranderd. Vanaf die periode heeft het virus ook de cliënten en de medewerkers van Cordaan bereikt. Op vele locaties in de ouderenzorg, VG en GGZ zijn cliënten (mogelijk) besmet en hebben wij helaas ook een groot aantal cliënten verloren. Vooral de locatie Beth Shalom is hard geraakt. Voor onze medewerkers is de impact vooral gelegen in een zeer hoge werkdruk, nieuwe strenge werkprotocollen en grote emotionele druk. Maar ook onder onze medewerkers neemt het aantal besmettingen toe. Op Hof van Sloten is in één weekend een complete, volledig ingerichte COVID-19 Cohort unit opgezet met inspanning vanuit de gehele organisatie en zijn ook de roosters rondgekomen voor deze intensieve unit. Daarnaast zetten we ook units op t.b.v. besmette VG-cliënten door de inzet van net opgeleverde locaties en het herinrichten van bestaande locaties.

Raad van Toezicht
Eind oktober 2019 zijn volgens het reguliere schema mevrouw J.A.H. van Veen en de heer F.P. Bijdendijk afgetreden. Per 1 oktober jl. zijn benoemd als lid van de Raad van Toezicht mevrouw J.D. Hooi en de heer R.R. Huikeshoven.

Raad van Bestuur en directie
De eerste twee maanden van 2019 was de heer R.G. Schmidt enig bestuurder van Cordaan. Per 1 maart 2019 is de heer G.J.M. Barnasconi benoemd als voorzitter van de Raad van Bestuur.

In het directieteam zijn twee wijzigingen geweest. De directeuren van Financiën en Facilitaire Zaken & Dienstverlening hebben Cordaan verlaten en de functies zijn ad interim ingevuld.

Financieel resultaat
In 2019 zijn de opbrengsten verder gestegen tot € 395 miljoen (2018: € 367 miljoen). Het resultaat over 2019 bedraagt € 0,75 miljoen negatief (2018: € 2,8 miljoen) en blijft daar mee € 3,7 miljoen onder de begroting. Medio 2019 bedroeg het tussentijdse resultaat van Cordaan nog bij na € 5 miljoen negatief. In het tweede half jaar is door de organisatie hard gewerkt om het zeer negatieve resultaat om te buigen naar het huidige resultaat.

In 2019 heeft Cordaan met de Gemeente Amsterdam afspraken gemaakt over het aanwenden van de bestemmingsreserve Beschermd Wonen. Hieraan is in 2019 € 0,6 miljoen onttrokken voor het Housing First project. Zonder deze onttrekking zou het resultaat van Cordaan € 0,1 miljoen negatief zijn geweest.

Naast onzekerheden in de bedrijfsvoering was een belangrijke oorzaak het niet vergoed krijgen van de voorinvesteringen die in 2018 in het kader van de Kwaliteitsmiddelen Ouderenzorg zijn gemaakt. De regelgeving hieromtrent kwam pas begin 2019 beschikbaar. Mede als gevolg van deze zaken was het resultaat medio 2019 ca € 6 miljoen negatief. Het tweede half jaar heeft dan ook in belangrijke mate in het teken van het verbeteren van het resultaat gestaan. Zo werden in de centrale ondersteuning ruim € 3,8 miljoen aan kosten gereduceerd, waarvan het grootste deel structureel. Daarnaast zijn opbrengsten gemaximaliseerd en de inzet van inhuur van personeel zo veel mogelijk teruggebracht. Uitgangspunt bij al deze maatregelen was het minimaal belasten van de zorgorganisatie. Tevens is het gelukt in samenwerking met de zorgkantoren om de kwaliteitsmiddelen 2019 nagenoeg maximaal te kunnen benutten.

1.0 BESTUURSVERSLAG (vervolg)

Door deze maatregelen voldoen alle ratio's ultimo 2019 aan de eisen van de financiers en is voor 2020 een scherpe begroting opgesteld die een resultaat van € 3,5 miljoen zou moeten opleveren. In deze begroting is een ruime risicomarge opgenomen. Bij het opstellen van de begroting was de uitbraak van COVID-19 uiteraard niet voorzien.

In de verantwoorde opbrengst Wettelijke Budget Aanvaardbare Kosten is en bedrag van € 2,1 miljoen aan overproductie opgenomen (2018: € 1,0 miljoen). Op basis van het beschikbare macrokader verwachten wij deze geheel goedgekeurd te krijgen, conform voorgaande jaren.

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

Voor 2020 (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 werd in 2019 en wordt 2020 onverminderd voortgezet. In 2020 zal een vervolgcampagne worden gestart. Ook het leiderschapsprogramma en het managementtrainee-programma worden in 2020 voortgezet en uitgebreid. Daarnaast zullen de in 2019 gestarte Leerhuizen in de VVT verder worden opgeschaald;
- Toenemend ziekteverzuim bij medewerkers in de zorg, niet alleen bij Cordaan maar in de gehele regio;
- Het kunnen uitvoeren van het investeringsprogramma op basis van het portefeuille- en aanvalsplan Huisvesting. Hierbij zijn vooral het beschikbaar krijgen van de financiering van de projecten en het beschikbaar zijn van geschikte, gekwalificeerde aannemers en bouwmaterialen van belang. Hiervoor worden diverse financierings-mogelijkheden onderzocht en wordt actief de vastgoedmarkt gemonitord en contact gehouden met belangrijke aannemers. In 2020 zal ook de samenwerking met de 3 consortia van ketenpartners worden geëvalueerd;
- De aankomende aanbesteding van de WMO Buurtteams en de aanbesteding van de activiteiten in het kader van de Jeugdwet voor 2021 en verder. Een multidisciplinair team vanuit de zorg en de ondersteuning is medio 2019 reeds gestart met de voorbereidingen. Inzake de WMO Buurteams vinden gedurende die periode ook al gesprekken plaats met potentiële samenwerkingspartners voor de verschillende stadsdelen;
- Het nieuwe Wlz-inkoopbeleid van de zorgkantoren voor de ouderenzorg. Op dit moment worden de eerste contouren zichtbaar en intern gestart met de analyses;
- Het voortzetten en realiseren van het Kwaliteitskader voor de Ouderenzorg. De uitvoering van het onderliggende plan wordt maandelijks op locatie en domeinniveau geëvalueerd en besproken. Op kwartaalbasis vindt een breed overleg plaats met alle betrokken domeinen, ondersteunende diensten en de Raad van bestuur. Over de voortgang wordt maandelijks gerapporteerd;
- Het blijven beheersen van de inzet van en geleverde kwaliteit van zorg door de onderaannemers. In 2019 is het aantal en de omvang van de onderaannemers verder toegenomen. Naast de verdere aanscherping van de interne beheersmaatregelen en monitoring van afspraken op het niveau vande individuele onderaannemers, vinden bij onderaannemers audits plaats inzake de kwaliteit van de geleverde zorg en registratie alsmede de rechtmatigheid van de geleverde zorg;

1.0 BESTUURSVERSLAG (vervolg)

• De financiering van de locatie De Werf. Op De Werf is een locatie voor cliënten met een zware verstandelijke beperking. 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 en meerzorg-mogelijkheden. Cordaan leidt op deze relatief kleine groep cliënten (ca 70) al sinds de start jaarlijks een verlies dat oploopt in de miljoenen per jaar. Wij zijn met het Zorgkantoor in overleg over toekomstige verantwoorde financiering voor deze locatie of alternatieve oplossingen.

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 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;
- Het beschikbaar hebben van voldoende liquiditeit voor het blijven uitvoeren van onze zorgtaken. Vanuit VWS, NZa, ZN, VNG en het Zorginstituut zijn toezeggingen gedaan over het beschikbaar houden en maken van liquiditeit. De concrete uitwerking en afspraken zijn voor een aantal stromen reeds duidelijk, maar moeten voor een aantal andere nog worden uitgewerkt;
- De vergoeding van de specifieke COVID-19 activiteiten en kosten specifiek ten behoeve van de behandeling en verzorging van besmette cliënten. Hierover zijn reeds toezeggingen gedaan en wordt op landelijk niveau onderhandeld;
- Compensatie voor negatieve effecten van Corona op de reguliere exploitatie, zoals:
  - o De dekking voor de meerkosten als gevolg van Corona in de normale bedrijfsvoering zoals bijvoorbeeld inzet van meer Persoonsbeschermende Middelen (PBM);
  - o Omzetderving onder andere als gevolg van sluiting dagbesteding, kinderdagcentra, leegstand intramurale locaties;
  - o Hoger ziekteverzuim onder medewerkers, etc

Voor deze effecten zijn diverse toezeggingen gedaan door VWS, de NZa, het Zorginstituut, VGN, ZN, de zorgkantoren en gemeenten. Deze dienen nog verder te worden uitgewerkt en geconcretiseerd.

Tot Slot

Terugkijkend op 2019 zijn wij tevreden over hetgeen wij als organisatie hebben gerealiseerd. Van de zorg voor onze clienten, innovatie en samenwerking tot het ombuigen van het resultaat. En als we op de afgelopen paar maanden ten tijde van Corona terugkijken: we waarderen ten zeerste de hartverwarmende steun vanuit de samenleving en de faciliteiten die aan onze medewerkers ter beschikking worden gesteld.

Maar vooral zijn we zeer trots op de enorme, niet aflatende inzet van onze medewerkers voor onze cliënten en voor elkaar. Dit ondanks soms zeer moeilijke omstandigheden: de onzekerheden over en risico's voor de eigen gezondheid, de moeilijke gesprekken met cliënten en verwanten en het dichtbij meemaken van het lijden en sterven van cliënten, collega's en naasten. Niet alleen op onze intramurale locaties, maar ook in de thuiszorg, en (ambulante) ondersteuning. Dank jullie wel.

Raad van Bestuur, Stichting Cordaan

G.J.M. Barnasconi	Drs. R.G. Schmidt
Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur

1.1 RAPPORTAGE

1.1 ENKELVOUDIGE RAPPORTAGE

1.1.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2019
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-19	31-dec-18
		€ '000	€ '000
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	6.980	4.590
Materiële vaste activa	2	192.950	176.012
Financiële vaste activa	3	5.616	5.898
Totaal vaste activa		205.547	186.501
Vlottende activa			
Voorraden	4	438	616
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	3.538	3.044
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	4.335	2.799
Vorderingen en overlopende activa	7	22.773	25.912
Liquide middelen	8	8.499	8.503
Totaal vlottende activa		39.584	40.875
Totaal activa		245.130	227.376

	Ref.	31-dec-19	31-dec-18
PASSIVA		€ '000	€ '000
Eigen vermogen	9		
Kapitaal		40	40
Bestemmingsreserves		215	215
Bestemmingsfondsen		46.547	47.261
Algemene en overige reserves		13.706	13.745
Totaal eigen vermogen		60.509	61.261
Voorzieningen	10	1.354	1.181
Langlopende schulden	11	86.598	93.610
Langlopende verplichtingen	12	4.498	4.581
Kortlopende schulden			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	5	0	0
Kortlopende schulden en overlopende passiva	13	92.172	66.744
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		92.172	66.744
Totaal passiva		245.130	227.376

1.1.2 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2019

	Ref.	2019	2018
		€ '000	€ '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	14	380.077	353.575
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	15	6.238	5.868
Overige bedrijfsopbrengsten	16	9.150	7.480
Som der bedrijfsopbrengsten		395.465	366.923
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	17	260.767	240.655
Afschrijvingen op immateriële, financiële en materiële vaste activa	18	19.332	18.206
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	19	0	-141
Overige bedrijfskosten	20	112.766	102.437
Som der bedrijfslasten		392.865	361.157
BEDRIJFSRESULTAAT		2.600	5.766
Financiële baten en lasten	21	-3.352	-3.001
RESULTAAT BOEKJAAR		-752	2.765

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2019	2018
	€ '000	€ '000
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfondsen	-714	2.797
Bestemmingsreserve	0	0
Algemene reserve	-38	-32
	-752	2.765

1.1.3 ENKELVOUDIG KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	Ref.		2019		2018
		€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			2.600		5.766
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen		19.366		18.206	
- bijzondere waardeverminderingen		0		-141	
- boekresultaten afstoting vaste activa		0		0	
- mutaties voorzieningen		173		-755	
			19.540		17.310
Veranderingen in vlottende middelen:					
- voorraden		178		-213	
- vorderingen		3.139		-2.564	
- onderhanden werk uit hoofde van DBC's/ DBC-zorgproducten		-494		-133	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot		-1.536		-672	
- kortlopende schulden (incl schulden aan kredietinstellingen)		1.814		6.509	
			3.101		2.926
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			25.241		26.002
Ontvangen interest		0		0	
Betaalde interest		-3.650		-3.581	
Vennootschapsbelasting		0		0	
Waardemutatie effecten		0		0	
			-3.650		-3.581
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			21.591		22.420
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
(Des)investeringen immateriële vaste activa		-3.938		-479	
(Des)investeringen materiële vaste activa		-34.416		-34.072	
(Des)investeringen in financiële vaste activa		0		0	
Mutatie leningen u/g		0		0	
Resultaat deelneming		0		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-38.354		-34.551
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuwe lening		0		22.300	
Mutatie kasgeldlening		23.900		-4.400	
Mutatie langlopende verplichtingen		-83		-71	
Aflossing langlopende schulden		-7.059		-6.701	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			16.758		11.128
Mutatie geldmiddelen			-4		-1.003
Mutatie geldmiddelen					
Totaal aan geldmiddelen op 1 januari		8.503		9.506	
Totaal aan geldmiddelen op 31 december		8.499		8.503	
			-4		-1.003

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

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

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

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

Continuïteitsveronderstellilng
Deze rapportage is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijkende cijfers
De vergelijkende cijfers over 2018 zijn, waar noodzakelijk, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2019 mogelijk te maken. Deze herrubriceringen zijn binnen de posten van de jaarrekening uitgevoerd.

Verbonden rechtspersonen
Alle groepsmaatschappijen, behorende tot de Stichting Cordaan Groep, worden aangemerkt als verbonden partij
Stichting Cordaan, Amsterdam
Stichting Paramedische zorg Cordaan, Amsterdam
Stichting Prisma, Amsterdam
Stichting Meer Bewegen Voor Ouderen, Amsterdam
Feuersteijn Stichting, Amsterdam
VvE H. Koningsbergerstraat 4-18, Amsterdam
VvE Jan Voermanstraat / Jan Toorpstraat, Amsterdam
Cordaan Thuisdiensten B.V., Amsterdam
Schoonzorg B.V., Amsterdam
Vof De Marius Meijboomstraat, Amsterdam

Naast de groepsmaatschappijen is de volgende entiteit verbonden aan Stichting Cordaan:
Stichting Ben Sajet Centrum, Amsterdam

Activa en passiva
Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de

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

Immateriële vaste activa
De immateriële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs dan wel actuele waarde onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De immateriële vaste activa betreft aangekochte software alsmede uitgaven voor nog te implementeren software.

De afschrijvingstermijnen van immateriële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief. Waardeverminderingen en terugnemingen daarop worden afzonderlijk in de winst- en verliesrekening opgenomen, tenzij afzonderlijk toegelicht.

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

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

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

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

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

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

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

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

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva (vervolg)

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

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

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

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

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

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen, indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.
De jubileumvoorziening wordt gevormd voor de kosten van jubileumuitkeringen bij 12½, 25, 40 en 50-jarig dienstverband. Bij de berekening is rekening gehouden met anciënniteiteffect, sterftekans, toekomstige Cao-gevolgen en verloop. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,3%.

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

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

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

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva (vervolg)

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

Schulden
Onder de langlopende schulden verstaan we schulden met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen
Het resultaat wordt bepaald door het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.
De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

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

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

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

Pensioenen
Stichting Cordaan heeft voor haar werknemers een toegezegde bijdrage pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Cordaan. De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. In de bepalingen van het pensioenreglement Stichting Pensioenfonds Zorg en Welzijn worden de rechten en de verplichtingen van werkgever en werknemer geregeld, die betrekking hebben op de voor de werknemer geldende pensioenregeling, inclusief de regeling inzake de vaststelling van de hoogte van de jaarlijkse premie. De verdeling van de pensioenpremie wordt door de CAO-partijen bepaald. De pensioenpremieverdeling voor de drie Cao's is 50% voor de werkgever en 50% voor de werknemer. Het werknemersgedeelte wordt door de werkgever op de werknemer verhaald.

Naar de stand van ultimo 2019 is de dekkingsgraad van het pensioenfonds 99,2%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is ruim 124%. In het bijgewerkte herstelplan van maart 2019 laat PFZW zien dat de dekkingsgraad in 2027 weer op het vereiste niveau kan zijn. Het pensioenfonds voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om de premie voor ouderdoms- en nabestaandenpensioen te verhogen.
Stichting Cordaan heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Cordaan heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de rapportage verantwoord.

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

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling (vervolg)

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 verschuldige belasting.

1.1.4.4 Grondslagen van segmentering

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

In de rapportage worden de resultaten van de verschillende binnen Stichting Cordaan aanwezige (groepen van) domeinen, namelijk Wonen met zorg 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 Wonen met zorg voor Ouderen behaalt haar omzet voornamelijk door het leveren van (al dan niet tijdelijke) intramurale zorg aan ouderen en revalidatie. Het segment VGZ/GGZ 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 en specialistische begeleiding van / extramurale zorg aan mensen met een verstandelijke beperking. Het domein Zorg in de Wijk levert vooral zorg bij mensen thuis (thuiszorg). Onder het segment Overig is onder meer het domein opgenomen dat de werk- en dagbesteding levert aan ouderen en mensen met een verstandelijke of geestelijke beperking, 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.

1.1.4.6 Transacties met verbonden partijen

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

1.1.4.7 Gebruik van schattingen

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

De specificatie is als volgt:	31-dec-19 € '000	31-dec-18 € '000
Kosten van rechten van intellectuele eigendom (Programmatuur)	2.424	2.591
Vooruitbetalingen op immateriële activa (OHW Programmatuur)	4.556	1.999
Totaal immateriële vaste activa	6.980	4.590

Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:	31-dec-19 € '000	31-dec-18 € '000
Boekwaarde per 1 januari	4.590	4.714
Bij: investeringen	3.938	479
Af: afschrijvingen	1.548	603
Boekwaarde per 31 december	6.980	4.590

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

De specificatie is als volgt:	31-dec-19 € '000	31-dec-18 € '000
Bedrijfsgebouwen en terreinen	132.731	121.063
Machines en installaties	13.917	13.237
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	19.578	19.686
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	26.724	22.026
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	192.950	176.012

Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:	31-dec-19 € '000	31-dec-18 € '000
Boekwaarde per 1 januari	176.012	159.189
Bij: investeringen	35.951	33.893
Af: afschrijvingen	17.477	17.211
Af: bijzondere waardeverminderingen*	0	-141
Af: desinvesteringen	1.536	0
Boekwaarde per 31 december	192.950	176.012
Aanschafwaarde	342.387	342.694
Cumulatieve afschrijvingen	149.437	166.682

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

De boekwaarde bedrijfsgebouwen en terreinen bevat € 3,3 miljoen 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. 11).
*Het was de verwachting dat in 2018 Stichting Cordaan één van haar panden zou verkopen waarop een boekverlies werd verwacht. De verwachte verkoop ging niet door en de in voorgaande jaren doorgevoerde afboeking is in 2018 teruggedraaid.

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

De specificatie is als volgt:	**31-dec-19**	**31-dec-18**
	€ '000	€ '000
Deelnemingen	413	387
Overige effecten	0	0
Overige vorderingen (Erfpacht)	5.203	5.511
Totaal financiële vaste activa	5.616	5.898

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

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:	**2019**	**2018**
	€ '000	€ '000
Boekwaarde per 1 januari	5.898	6.169
Bij: resultaat deelneming	26	137
Bij: investeringen	0	0
Af: waardeverminderingen	0	-16
Amortisatie /afschrijvingen	308	392
Boekwaarde per 31 december	5.616	5.898

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	**Kernactiviteit**	**Verschaft kapitaal**	**Kapitaalbe-lang (in %)**	**Eigen vermogen**	**Resultaat**
		€ '000		€ '000	€ '000
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Cordaan Thuisdiensten B.V., Amsterdam		18	47,5%	545	13

4. Voorraden

De specificatie is als volgt:	**31-dec-19**	**31-dec-18**
	€ '000	€ '000
Medische middelen	78	78
Voedingsmiddelen	243	232
Overige voorraden	117	305
Totaal voorraden	438	616

Toelichting:
Een voorziening voor incourante voorraden wordt niet noodzakelijk geacht.

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

De specificatie is als volgt:	**31-dec-19**	**31-dec-18**
	€ '000	€ '000
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	3.538	3.044
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	3.538	3.044

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten		Gerealiseer-de kosten en toegereken-de winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-19
		€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Geriaterische Revalidatiezorg	AGB 998418	3.538	0	0	3.538
Totaal (onderhanden werk)		3.538	0	0	3.538

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

5. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / Wlz

	t/m 2016	2017	2018	2019	totaal
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Saldo per 1 januari	-40	0	2.838	0	2.798
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	4.176	4.176
Correcties voorgaande jaren	92	74	148	0	314
Betalingen/ontvangsten	33	0	-2.986	0	-2.953
Subtotaal mutatie boekjaar	125	74	-2.838	4.176	1.537
Saldo per 31 december	85	74	0	4.176	4.335

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

Stadium van vaststelling (per erkenning):

	t/m 2015	2016	2017	2018	2019
120-1313 / 300-893 RIBW PC Hooft	C	C	C	C	-
600-1980 / 300-894 Cordaan VG	C	C	C	C	A
650-3391 / 300-895 / 300-2058 Cordaan Thuiszorg (Amsterdam)	C	B	C	-	-
650-8721 / 300-900 In het Zomerpark	C	C	C	C	A
650-8800 / 300-901 / 3002356 Cordaan V&V	C	C	C	C	A

A= interne berekening
B= overeenstemming met zorgverzekeraars
C= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-19	31-dec-18
	€ '000	€ '000
Waarvan gepresenteerd als:		
- vordering uit hoofde van financieringstekort	4.335	2.799
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
Totaal	4.335	2.799

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	2019	2018
	€ '000	€ '000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg/ AWBZ-zorg (exclusief subsidies)	246.304	226.336
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	242.128	223.498
Totaal financieringsverschil	4.176	2.838

7. Vorderingen en overlopende activa

De specificatie is als volgt:	**31-dec-19**	**31-dec-18**
	€ '000	€ '000
Vorderingen op debiteuren	4.418	8.977
Vooruitbetaalde bedragen	1.001	1.155
Vorderingen op gelieerde entiteiten	0	0
Te vorderen subsidies	235	855
Overige vorderingen *1)	17.120	14.925
Totaal vorderingen en overlopende activa	22.773	25.912

Toelichting:
De voorziening die in aftrek is gebracht op de debiteurenvorderingen bedraagt € 166.000 (in 2018: € 128.000).
*1) Onder de overige vorderingen is een vordering uit hoofde van transitievergoedingen UWV verantwoord ad € 3,0 miljoen. De ontvangst van de vordering wordt in 2020 verwacht.

8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	**31-dec-19**	**31-dec-18**
	€ '000	€ '000
Bankrekeningen	8.410	8.392
Kassen	90	111
Totaal liquide middelen	8.499	8.503

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

9. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:	**31-dec-19**	**31-dec-18**
	€ '000	€ '000
Kapitaal	40	40
Bestemmingsreserves	215	215
Bestemmingsfondsen	46.547	47.261
Algemene en overige reserves	13.706	13.745
Totaal eigen vermogen	60.509	61.261

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:	**Saldo per 1-jan-2019**	**Resultaat-bestemming**	**Overige mutaties**	**Saldo per 31-dec-19**
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Kapitaal	40	0	0	40
	40	0	0	40

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	**Saldo per 1-jan-2019**	**Resultaat-bestemming**	**Overige mutaties**	**Saldo per 31-dec-19**
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Overige reserve	215	0	0	215
	215	0	0	215
Totaal bestemmingsreserves	215	0	0	215

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

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:	**Saldo per 1-jan-2019**	**Resultaat-bestemming**	**Overige mutaties**	**Saldo per 31-dec-19**
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
- Wonen met Zorg voor Ouderen	40.967	2.540	0	43.507
- Geestelijke Gezondheidszorg en Gehandicaptenzorg	29.150	-2.074	0	27.076
- Bestemmingsfonds GGZ, Beschermd Wonen	1.734	-600	0	1.134
- Zorg in de Wijk	-27.035	-3.063	0	-30.098
- Overig	2.444	2.483	0	4.927
Totaal bestemmingsfondsen	47.261	-714	0	46.547

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-2019**	**Resultaat-bestemming**	**Overige mutaties**	**Saldo per 31-dec-19**
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Algemene reserve	13.745	-38	0	13.706
Totaal algemene en overige reserves	13.745	-38	0	13.706

Toelichting:
De algemene reserve is vrij besteedbaar.

10. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	**Saldo per 1-jan-2019**	**Dotatie**	**Onttrekking**	**Saldo per 31-dec-19**
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Jubileumuitkering	668	195	213	650
Frictiekostenvoorziening	219	21	186	54
Voorziening eigen risico ziektewet	293	703	346	650
Totaal voorzieningen	1.181	919	745	1.354

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:	**31-dec-19**
	€ '000
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jaar)	130
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jaar)	1.224
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	162

Toelichting per categorie voorziening:

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

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

Voorziening eigen risico ziektewet
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 ziektewet (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 eigenrisicodrager 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 2019 en geëxtrapoleerd naar kosten voor een heel jaar.

11. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt:	**31-dec-19**	**31-dec-18**
	€ '000	€ '000
Schulden aan kredietinstellingen	87.383	94.159
Overige langlopende schulden	0	0
Financieringskosten	-785	-549
Totaal langlopende schulden	86.598	93.610

Het verloop is als volgt weer te geven:	**2019**	**2018**
	€ '000	€ '000
Stand per 1 januari	100.594	85.312
Bij: nieuwe leningen	0	22.300
Bij: financieringskosten	-272	-342
Af: aflossingen	7.059	6.701
Af: waardemutatie financieringskosten	-34	-22
Stand per 31 december	93.298	100.594
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	6.700	6.985
Stand langlopende schulden per 31 december	86.598	93.610

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

	2019	**2018**
	€ '000	€ '000
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jaar)	6.700	6.985
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jaar)	86.598	93.610
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	60.959	66.203

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.
Cordaan beschikt ultimo 2019 over een tweetal kredietlijnen ten behoeve van investeringsactiviteiten. Van de kredietlijn bij het bankenconsortium BNG, ING bank en Rabobank is ultimo 2098 € 16,3 miljoen beschikbaar tot en met 15 maart 2021. Van de kredietlijn bij de Rabobank is ultimo 2019 € 4,9 miljoen beschikbaar tot en met 31 mei 2020.

12. Langlopende verplichtingen

Het verloop is als volgt weer te geven:	**2019**	**2018**
	€ '000	€ '000
Stand per 1 januari	4.581	4.652
Bij: Oprenten	229	233
Af: Huurlasten	312	304
Stand per 31 december	4.498	4.581

Stichting Cordaan heeft ultimo 2019 een financieel lease-contract uit hoofde van een huurovereenkomst met een boekwaarde van € 3,3 miljoen (2018: € 3,4 miljoen). De minimale leasebetalingen en de contante waarde daarvan per periode zijn als volgt te specificeren:

Specificatie per 31 december:	**2019** Minimale leasebetalingen	Contante waarde	**2018** Minimale leasebetalingen	Contante waarde
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Kortlopend deel van de langlopende verplichtingen (< 1 jr.)	320	304	312	297
Deel van de langlopende verplichtingen, (1 jr. > 5 jr.)	1.360	1.146	1.327	1.119
Langlopend deel (> 5 jr.)	5.473	3.047	5.826	3.165
Stand langlopende verplichtingen per 31 december	7.153	4.498	7.465	4.581

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

13. Kortlopende schulden en overlopende passiva

De specificatie is als volgt:	**31-dec-19**	**31-dec-18**
	€ '000	€ '000
Crediteuren	15.979	13.779
Aflossingsverplichtingen huidig boekjaar langlopende leningen	6.700	6.985
Belastingen en premies sociale verzekeringen	7.923	6.957
Schulden aan kredietinstellingen	23.900	0
Vooruitontvangen opbrengsten	324	1.823
Schulden aan gelieerde instellingen	855	1.046
Schulden terzake pensioenen	1.028	801
Nog te betalen salarissen *1)	5.274	7.040
Vakantiegeld	7.944	7.443
Vakantiedagen *2)	10.389	10.414
Nog te betalen rente	579	626
Nog te betalen kosten	8.574	5.498
Nog te betalen subsidies	52	519
Waarborgsommen	153	150
Overige kortlopende schulden *3)	2.498	3.664
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	92.173	66.744

*1) Onder de te betalen salarissen is de verplichting uit hoofde van transitievergoedingen ad € 0,6 miljoen (2018: € 1,4 miljoen) en de reservering voor de afloop van de cao GGZ, GHZ en VVT ad € 0,1 miljoen (2018: € 1,2 miljoen)

*2) Onder de vakantiedagen is de reservering PBL/ LBF ad € 3,3 miljoen verantwoord (2018: € 3,3 miljoen).

*3) Verplichtingen uit hoofde van frictiekosten ad € 0,6 miljoen (2018: € 1,4 miljoen) zijn onder de overige kortlopende schulden verantwoord.

14. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

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

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

Gestelde zekerheden
Cordaan heeft voor € 1,5 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.

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

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

Risico's uit hoofde van de Belastingen
Cordaan heeft (in de vorige eeuw) een fiscale eenheid voor de omzetbelasting aangevraagd voor een aantal groepsmaatschappijen. Hiervoor is destijds instemming verkregen van de belastingdienst. De belastingdienst heeft echter onderzoek ingesteld naar de positie van Schoonzorg B.V. in deze fiscale eenheid vanaf 2010 en is van mening dat met betrekking tot Schoonzorg B.V. niet aan alle vereisten wordt voldaan om te kunnen worden opgenomen in de fiscale eenheid. Cordaan heeft hier bezwaar tegen aangetekend. De belastingdienst heeft het bezwaar verworpen waarop Cordaan beroep heeft aangetekend bij de rechtbank.

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

Omschrijving	Einddatum contract	Totale verplichting 31-12-2019	Verplichting 2020
		€ '000	€ '000
Arbodienst	1-9-2020	318	318
Onderhoud zorghulpmiddelen	30-11-2020	252	252
Periodieke schoonmaak	31-12-2020	6.022	6.022
Zorgkosten	31-12-2020	389	389
Brand- en inboedelverzekering	31-12-2020	118	118
Aansprakelijkheidsverzekering	31-12-2020	169	169
Outsoucing HR services	1-5-2021	2.637	1.910
Cliëntenvervoer	31-12-2021	2.114	2.114
Kopieermachines	28-2-2024	679	164
Infrastructuur & datacenter	Diversen	2.074	604
Mobiele telefonie	Diversen	40	32
Onderhoud applicaties	Diversen	1.322	912
Onderhoud systemen	Diversen	1.101	311
Outsourcing	Diversen	11.018	2.755
Software licenties	Diversen	2.603	1.051
		30.856	17.120

Voorts is Cordaan in het kader van het beheer, in stand houden van, en nieuw te ontwikkelen van vastgoed daarvan € 15,7 miljoen aan vastgoedverplichtingen aangegaan (2018: € 15,2 miljoen).

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT VASTE ACTIVA

	Bedrijfs-gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs-middelen, technische en administratieve uitrusting	Programmatuur	Erfpacht	Programmatuur OHW	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	MVA	IVA	FVA
	€	€	€				€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2019											
- aanschafwaarde	228.438	36.153	56.077	7.002	9.494	1.999	22.026	0	342.694	9.001	9.494
- cumulatieve afschrijvingen	107.374	22.916	36.391	4.411	3.983	0	0	0	166.682	4.411	3.983
Boekwaarde per 1 januari 2019	121.063	13.237	19.686	2.591	5.511	1.999	22.026	0	176.012	4.590	5.511
Mutaties in het boekjaar											
- investeringen	22.815	2.852	5.587	1.381	0	2.557	4.698	0	35.951	3.938	0
- afschrijvingen	10.013	2.045	5.420	1.548	308	0	0	0	17.477	1.548	308
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- desinvesteringen											
.aanschafwaarde	1.963	164	450	0	0	0	0	0	2.577	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	828	37	175	0	0	0	0	0	1.040	0	0
	1.135	126	276	0	0	0	0	0	1.536	0	0
- terugname geheel afgeschreven activa											
aanschafwaarde	7.666	5.104	20.912	2.939	0	0	0	0	33.682	2.939	0
cumulatieve afschrijvingen	7.666	5.104	20.912	2.939	0	0	0	0	33.682	2.939	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	11.667	680	-108	-167	-308	2.557	4.698	0	16.938	2.390	-308
Stand per 31 december 2019											
- aanschafwaarde	241.624	33.737	40.302	5.444	9.494	4.556	26.724	0	342.387	10.000	9.494
- cumulatieve afschrijvingen	108.893	19.819	20.724	3.020	4.291	0	0	0	149.437	3.020	4.291
Boekwaarde per 31 december 2019	132.731	13.917	19.578	2.424	5.203	4.556	26.724	0	192.950	6.980	5.203
Afschrijvingspercentage	0,0% - 10,0%	5,0%	10,0% - 20,0%	20,0%	2,0% - 8,5%	-	-	-			

1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Leninggever	Bank	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werke-lijke rente	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos-sings-wijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
			€ '000			%	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000			€ '000	
C 1987-04	BNG	2-11-1987	2.269	40	Hypothecaire Lening	2,55%	510	0	57	454	170	8	Lineair	57	Ja
C 1988-05	NWB	1-9-1988	1.350	40	Hypothecaire Lening	7,25%	338	0	337	0	0	0	Lineair	0	Ja
C 1991-01	ING	1-7-1991	1.271	40	Hypothecaire Lening	4,65%	579	0	45	533	306	12	Lineair	45	Ja
C 1994-01	Rabobank	15-8-1994	897	29	Hypothecaire Lening	2,60%	155	0	31	124	0	4	Lineair	31	Ja
C 1996-01	ASR	3-6-1996	3.176	30	Hypothecaire Lening	7,04%	847	0	106	741	212	6	Lineair	106	Ja
C 1997-01	BNG	3-1-1997	982	28	Hypothecaire Lening	1,61%	344	0	49	295	49	5	Lineair	49	Ja
C 1997-03	BNG	3-2-1997	3.176	30	Hypothecaire Lening	6,58%	953	0	106	847	318	7	Lineair	106	Ja
C 1997-05	BNG	1-5-1997	2.536	30	Hypothecaire Lening	6,35%	761	0	85	676	254	7	Lineair	85	Ja
C 1997-06	BNG	21-8-1987	7.034	40	Hypothecaire Lening	2,38%	2.042	0	227	1.815	681	8	Lineair	227	Ja
C 1998-06	BNG	29-12-1998	1.883	30	Hypothecaire Lening	4,03%	628	0	63	565	251	9	Lineair	63	Ja
C 2000-01	ING	1-2-2000	3.176	25	Hypothecaire Lening	2,95%	794	0	127	667	32	5	Lineair	127	Ja
C 2001-01	ING	1-4-2001	4.538	40	Hypothecaire Lening	3,70%	2.553	0	113	2.439	1.872	21	Lineair	113	Ja
C 2001-02	ING	1-4-2001	681	20	Hypothecaire Lening	3,20%	85	0	34	51	0	1	Lineair	34	Ja
C 2001-03	BNG	28-12-2001	2.938	20	Hypothecaire Lening	2,70%	441	0	147	294	0	2	Lineair	147	Ja
C 2001-04	BNG	28-12-2001	1.203	20	Hypothecaire Lening	2,70%	180	0	60	120	0	2	Lineair	60	Ja
C 2002-02	ING	1-8-2002	6.200	20	Hypothecaire Lening	3,55%	3.681	0	155	3.526	0	3	Lineair	155	Ja
C 2003-01	ING	12-5-2003	2.415	22	Hypothecaire Lening	2,19%	713	0	110	603	54	5	Lineair	110	Ja
C 2003-02	ING	1-6-2003	9.359	22	Hypothecaire Lening	2,06%	1.765	0	425	1.340	64	5	Lineair	425	Ja
C 2004-02	ING	1-6-2004	4.000	20	Hypothecaire Lening	2,70%	1.100	0	200	900	0	4	Lineair	200	Ja
C 2005-01	ING	1-3-2005	2.543	30	Hypothecaire Lening	4,89%	1.378	0	85	1.293	869	15	Lineair	85	Ja
C 2007-01	ING	11-7-2007	1.392	29,5	Hypothecaire Lening	5,07%	861	0	47	813	577	18	Lineair	47	Ja
C 2007-02	ING	11-6-2007	6.500	15	Hypothecaire Lening	1,98%	1.625	0	433	1.192	0	3	Lineair	433	Ja
C 2007-03	ING	31-12-2007	6.000	20	Hypothecaire Lening	3,55%	2.775	0	375	2.400	975	8	Lineair	300	Ja
C 2013-01	BNG	31-7-2013	26.200	15	Hypothecaire Lening	3,71%	20.960	0	1.048	19.912	14.672	9	Lineair	1.048	Ja
C 2000-03 (BS)	BNG	1-10-1990	7.612	40	Hypothecaire Lening	3,99%	4.105	0	273	3.832	2.292	11	Annuitair	284	Ja
C 2006-01 (BS)	ING	29-1-2001	1.172	20	Hypothecaire Lening	3,85%	196	0	77	119	0	1	Annuitair	119	Ja
C 2015-01	BNG	28-12-2015	14.000	15	Hypothecaire Lening	3,02%	12.320	0	560	11.760	8.960	11	Lineair	560	Ja
C 2016-02	BNG	30-12-2016	9.800	15	Hypothecaire Lening	2,85%	9.016	0	392	8.624	6.664	12	Lineair	392	Ja
C 2017-01	Rabobank	19-6-2017	8.000	10	Hypothecaire Lening	2,85%	7.400	0	400	7.000	5.000	8	Lineair	400	Ja
C 2018-01	BNG	28-6-2018	13.000	15	Hypothecaire Lening	2,25%	12.740	0	520	12.220	9.620	13	Lineair	520	Ja
C 2018-02	BNG	31-12-2018	3.100	8,25	Hypothecaire Lening	1,89%	3.100	0	124	2.976	2.356	7	Lineair	124	Ja
C 2018-03	Rabobank	31-12-2018	3.100	8,25	Hypothecaire Lening	2,30%	3.100	0	124	2.976	2.356	7	Lineair	124	Ja
C 2018-04	ING	31-12-2018	3.100	8,25	Hypothecaire Lening	2,30%	3.100	0	124	2.976	2.356	7	Lineair	124	Ja
			164.603				**101.143**	**0**	**7.059**	**94.083**	**60.959**			**6.700**	

Gestelde Zekerheden

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

1.1.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

1.1.8.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

Segment Wonen met Zorg voor Ouderen

	2019 € '000	2018 € '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	154.136	139.112
Subsidies	3.013	2.437
Overige bedrijfsopbrengsten	3.572	3.061
Som der bedrijfsopbrengsten	160.721	144.610
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	105.728	96.901
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	7.611	7.150
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	43.311	40.504
Som der bedrijfslasten	156.651	144.555
BEDRIJFSRESULTAAT	4.070	55
Financiële baten en lasten	-1.530	-1.195
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	2.540	-1.140
Resultaat derden en vennootschapsbelasting	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	2.540	-1.140

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2019 € '000	2018 € '000
Toevoeging/(onttrekking): Bestemmingsfonds	2.540	-1.140
	2.540	-1.140

Segment Geestelijke Gezondheidszorg en Gehandicaptenzorg

	2019 € '000	2018 € '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	124.125	118.337
Subsidies	1.214	1.029
Overige bedrijfsopbrengsten	1.685	1.660
Som der bedrijfsopbrengsten	127.023	121.026
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	85.372	76.495
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	6.032	5.988
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	37.092	33.653
Som der bedrijfslasten	128.495	116.137
BEDRIJFSRESULTAAT	-1.472	4.889
Financiële baten en lasten	-1.202	-1.001
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	-2.674	3.888
Resultaat derden en vennootschapsbelasting	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	-2.674	3.888

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2019 € '000	2018 € '000
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds	-2.074	3.888
Bestemmingsfonds GGZ, Beschermd Wonen	-600	0
Bestemmingsreserve	0	0
	-2.674	3.888

Segment Zorg in de Wijk

	2019 € '000	2018 € '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	69.231	66.714
Subsidies	522	410
Overige bedrijfsopbrengsten	1.012	1.019
Som der bedrijfsopbrengsten	70.765	68.143
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	46.811	45.793
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	3.351	3.352
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	22.992	19.062
Som der bedrijfslasten	73.154	68.207
BEDRIJFSRESULTAAT	-2.389	-64
Financiële baten en lasten	-674	-560
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	-3.063	-624
Resultaat derden en vennootschapsbelasting	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	-3.063	-624

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2019 € '000	2018 € '000
Toevoeging/(onttrekking): Bestemmingsfonds	-3.063	-624
	-3.063	-624

Segment Overige

	2019 € '000	2018 € '000
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	33.070	29.414
Subsidies	2.360	1.991
Overige bedrijfsopbrengsten	1.733	1.739
Som der bedrijfsopbrengsten	37.163	33.144
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	22.857	21.467
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	1.677	1.558
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	9.848	9.217
Som der bedrijfslasten	34.382	32.242
BEDRIJFSRESULTAAT	2.781	902
Financiële baten en lasten	-337	-260
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING	2.445	642
Resultaat derden en vennootschapsbelasting	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	2.445	642

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2019 € '000	2018 € '000
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds	2.483	674
Bestemmingsreserve	-38	-32
	2.445	642

1.1.6.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	2019 € '000	2018 € '000
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
Segment Wonen met Zorg voor Ouderen	2.540	-1.140
Segment Geestelijke Gezondheidszorg en Gehandicaptenzorg	-2.674	3.888
Segment Zorg in de Wijk	-3.063	-624
Segment Overige	2.445	642
	-752	2.765
Resultaat volgens geconsolideerde resultatenrekening	**-752**	**2.765**

1.1.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

BATEN

14. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:	**2019**	**2018**
	€ '000	€ '000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg/ AWBZ-zorg (exclusief subsidies)	246.654	227.016
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)		
Wijkverpleging	52.477	51.215
Eerstelijnsverblijf (ELV)	5.342	4.831
Geriatische revalidatie zorg (GRZ)	14.779	11.710
Opbrengsten Jeugdwet	9.324	7.936
Opbrengsten Wmo (incl. subsidie GGZ Beschermd Wonen)	43.824	41.789
Opbrengsten Justitie	1.168	923
Overige zorgprestaties		
Zorgprestaties tussen instellingen	3.995	5.435
Eigen bijdragen en betalingen cliënten voor niet-verzekerde zorg en opbrengsten uit aanvullende zorgverzekering	1.562	1.374
Persoonsgebonden en volgende budgetten	952	1.346
Totaal	380.077	353.575

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 1.1.9.

15. Subsidies (exclusief Wmo-huishoudelijke hulp; inclusief overige Wmo-prestaties)

De specificatie is als volgt:	**2019**	**2018**
	€ '000	€ '000
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	86	125
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	2.470	2.383
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	2.001	1.729
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.680	1.631
Totaal	6.238	5.868

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

16. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:	**2019**	**2018**
	€ '000	€ '000
Overige dienstverlening	4.218	3.005
Opbrengsten gedetacheerd personeel	897	767
Overige opbrengsten	4.035	3.708
Totaal	9.150	7.480

1.1.8 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

17. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:	**2019**	**2018**
	€ '000	€ '000
Lonen en salarissen	189.993	175.438
Sociale lasten	31.856	27.556
Pensioenpremies	16.032	14.811
Andere personeelskosten	9.186	9.848
Subtotaal	247.067	227.653
Personeel niet in loondienst	13.700	13.002
Totaal personeelskosten	260.767	240.655

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

	2019	**2018**
- Wonen met Zorg voor Ouderen	1.788	1.643
- Gehandicaptenzorg & Geestelijke gezondsheidszorg	1.464	1.357
- Zorg in de Wijk	787	806
- Overige	416	408
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	4.456	4.214

18. Afschrijvingen vaste activa

De specificatie is als volgt:	**2019**	**2018**
	€ '000	€ '000
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	1.548	603
- materiële vaste activa	17.476	17.211
- financiele vaste activa	308	392
Totaal afschrijvingen	19.332	18.206

19. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:	**2019**	**2018**
	€ '000	€ '000
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	0	-141
- immateriële vaste activa	0	0
Totaal	0	-141

Toelichting:
Het was de verwachting dat in 2018 Stichting Cordaan een van haar panden zou verkopen waarop een boekverlies werd verwacht. De verwachte verkoop gaat niet door en de in voorgaande jaren doorgevoerde afboeking is teruggedraaid.

20. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:	**2019**	**2018**
	€ '000	€ '000
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	26.311	24.408
Algemene kosten	23.134	22.240
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	30.216	24.109
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	6.275	6.947
- Energie gas	3.377	2.986
- Energie stroom	2.421	1.662
- Energie overig	459	450
Subtotaal	12.532	12.045
Huur en leasing	20.544	19.602
Dotaties en vrijval voorzieningen	28	33
Totaal overige bedrijfskosten	112.766	102.437

Toelichting:
De stijging van de patiënt- en bewonersgebonden kosten wordt met name veroorzaakt door kosten onderaannemers.

21. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:	**2019**	**2018**
	€ '000	€ '000
Rentebaten	0	0
Resultaat deelnemingen	26	137
Subtotaal financiële baten	26	137
Rentelasten	3.378	3.138
Resultaat deelnemingen	0	0
Subtotaal financiële lasten	3.378	3.138
Totaal financiële baten en lasten	-3.352	-3.001

22. 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 2019 € 194.000. 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 12 punten kwalificeert Stichting Cordaan voor klasse V, waarbij € 194.000 het maximum is.

De bezoldiging van de topfunctionarissen die over 2019 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

Naam	**G.J.M. Barnasconi**	**Drs. R.G. Schmidt**
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/3 - 31/12	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in fte	1,0	1,0
(Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 152.556	€ 182.026
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 9.692	€ 11.603
Totaal bezoldiging in kader van de WNT 2019	€ 162.248	€ 193.629
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 162.641	€ 194.000
Onverschuldigd betaald bedrag	€ -	€ -

Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor 2018 in fte	1,0
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 175.366
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 11.441
Totaal bezoldiging in kader van de WNT 2018	€ 186.807
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 189.000

Uitkeringen wegens beëindiging dienstverband aan topfunctionarissen met of zonder dienstbetrekking

Naam	**Drs. E.W.C.M. Damen MSM**
Functie(s) bij beëindiging dienstverband	Voorzitter Raad van Bestuur
Deeltijdfactor in fte	1,0
Jaar waarin dienstverband is beëindigd	2018
Ontslaguitkering	
Overeengekomen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	€ 75.000
Individueel toepasselijke maximum	€ 75.000
Totaal uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	€ 75.000
Waarvan betaald in 2019	€ 75.000
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.

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

De binnen onze organisatie geïdentificeerde leidinggevende topfunctionarissen met een dienstbetrekking hebben geen dienstbetrekking bij meerdere WNT-plichtige instelling(en) als leidinggevende topfunctionaris (die zijn aangegaan met ingang van 1 januari 2018).

De bezoldiging van de toezichthoudende topfunctionarissen die over 2019 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

Naam	**Mevrouw drs. M.E. Rompa**	**Mevrouw drs. J.A.H. van Veen**	**De heer drs. W.R. den Hartog**
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/10	1/1 - 31/12
Bezoldiging	€ 29.100	€ 16.157	€ 19.400
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 29.100	€ 16.157	€ 19.400
Onverschuldigd betaald bedrag	€ -	€ -	€ -
Totaal bezoldiging in kader van de WNT 2019 (excl BTW)	€ 29.100	€ 16.157	€ 19.400
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Totale bezoldiging	€ 28.050	€ 18.700	€ 18.700
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 28.350	€ 18.900	€ 18.900

Naam	**Mevrouw Prof. Dr. T.A. Abma**	**De heer ir. F.P. Bijdendijk**	**Mevrouw T. Stellema**
Functiegegevens	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/10	1/1 - 31/12
Bezoldiging	€ 19.400	€ 16.157	€ 19.400
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 19.400	€ 16.157	€ 19.400
Onverschuldigd betaald bedrag	€ -	€ -	€ -
Totaal bezoldiging in kader van de WNT 2019 (excl BTW)	€ 19.400	€ 16.157	€ 19.400
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Totale bezoldiging	€ 18.700	€ 18.700	€ 18.700
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 18.900	€ 18.900	€ 18.900

Naam	**De heer R.R. Huikeshoven**	**Mevrouw Dr. J.D. Hooi**
Functiegegevens	Lid Raad van Toezicht	Lid Raad van Toezicht
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/10 - 31/12	1/10 - 31/12
Bezoldiging	€ 4.850	€ 4.850
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 4.890	€ 4.890
Onverschuldigd betaald bedrag	€ -	€ -
Totaal bezoldiging in kader van de WNT 2019 (excl BTW)	€ 4.850	€ 4.850

Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2019 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

23. Honoraria accountant	2019	2018
	€	€
De honoraria van de accountant geeft het volgende beeld:		
1 Controle van de jaarrekening	312.467	317.612
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	75.105	117.189
3 Fiscale advisering	123.334	46.189
4 Niet-controlediensten	31.076	64.426
Totaal honoraria accountant	541.982	545.416

24. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders is opgenomen onder punt 22.

25. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Cordaan heeft de jaarrekening 2019 vastgesteld op 25 mei 2020,

De Raad van Toezicht van Stichting Cordaan heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd op 25 mei 2020.

26. Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

27. Gebeurtenissen na balansdatum

Begin 2020 heeft de pandemie van het COVID-19 virus ('Corona') Nederland bereikt. Vanaf maart 2020 wordt ook Cordaan hier door geraakt. Activiteiten worden gestaakt - zoals dagbesteding en kinderdagcentra - terwijl andere activiteiten worden opgestart zoals de COVID-19 Cohort Unit op Hof van Sloten en separate COVID-19 Units voor de VG. Ook activiteiten in de ambulante ondersteuning en thuiszorg moeten anders wordt ingericht. Daarnaast onstaat er leegstand op de intramurale locaties. Hierdoor zijn bestaande afspraken met financiers niet meer uitvoerbaar en moeten voor andere activiteiten juist weer nieuwe afspraken gemaakt.

Vanuit alle (koepels van) financiers, de rijks- en lokale overheden zijn toezeggingen gedaan omtrent de financiering (zoals liquiditeit als opbrengsten) van zorginstellingen in het algemeen en op onderdelen ook specifiek met Cordaan. Deze toezeggingen betreffen ook nog uit te werken regeleningen voor meerkosten en omzetderving. Deze toezeggingen zijn op nog niet alle onderdelen voldoende concreet en brengen onzekerheden met zich mee ten aanzien van de opbrengstverantwoording in 2020. Mochten deze toezeggingen niet tot aanvullende afspraken leiden, dan zal dit grote impact kunnen hebben op het resultaat, het eigen vermogen en de ratio's van Cordaan.

Gezien het maatschappelijke belang dat aan de continuiteit van zorg en zorginstellingen wordt toegekend en de grote mate van samenwerking binnen de gehele zorgkolom zijn wij van mening dat de toezeggingen uiteindelijk zullen leiden tot goede afspraken over de financiële afwikkeling van deze crisis. Gegeven de toezeggingen die zijn gedaan, hebben wij de jaarrekening op basis van de continuiteitsveronderstelling opgesteld.

28. Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

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

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

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

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

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

Mevrouw T. Stellema
Lid Raad van Toezicht

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

De heer R.R. Huikeshoven
Lid Raad van Toezicht

1.1.9 MUTATIEOVERZICHT WETTELIJK BUDGET VOOR AANVAARDBARE KOSTEN

		2019		2018
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten voorgaand jaar		226.521		212.595
Productieafspraken verslagjaar		1.504		4.780
Overheidsbijdrage in de arbeidskostenontwikkeling				
Prijsindexatie materiële kosten				
- Wijzigingen ZZP-tarieven (intramuraal)	8.358		8.089	
- Tariefswijzigingen extramuraal, dagbesteding, vervoer	2.011		504	
- Tariefswijzigingen Volledig pakket Thuis	63		232	
- Groei normatieve kapitaalslasten	0		-14.937	
		10.432		-6.112
Beleidsmaatregelen overheid:				
- Wijziging bekostiging				
• bij: NHC-componenten (van 85% naar 100%)	0		5.259	
• af: Afslag kapitaallastenvergoeding i.v.m. invoering NHC (van 15% naar 0%)	0		28.834	
• af: Overgang naar WMO (GGZ)	0		-645	
- extra middelen kwaliteitsbudget	5.624		0	
- transitiemiddelen verpleeghuiszorg	-113		186	
		5.511		33.633
Nacalculeerbare kapitaalslasten:				
- Rente	0		-2.427	
- Afschrijvingen	0		-3.975	
- Overige	0		-12.228	
		0		-18.630
Overige mutaties:				
- Compensatie MVA 2012	0		-389	
- Nacalculatie productie	2.126		602	
- Overige	209		42	
		2.335		255
Subtotaal wettelijk budget boekjaar		246.304		226.521
- Correctie aanvaardbare kosten voorgaande jaren		351		495
Subtotaal wettelijk budget andere boekjaren		351		495
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten		246.655		227.016

In de verantwoorde opbrengst Wettelijke Budget Aanvaardbare Kosten is en bedrag van € 2,1 miljoen aan overplproductie opgenomen (2018: € 1,0 miljoen). Op basis van het beschikbare macrokader verwachten wij deze geheel goedgekeurd te krijgen, conform voorgaande jaren.

1.1.10 BIJLAGE SPECIFICATIE SUBSIDIES GEMEENTE AMSTERDAM

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

De specificatie is als volgt:

	2019
	€ '000
Subsidie gemeente Amsterdam	1.646
Overige subsidies vanwege Provincies en gemeenten	354
Totaal	2.001

Verantwoording genomen als opbrengst in 2019		1.646
Verantwoording genomen als opbrengst in 2018	(*)	54
		1.701

Specificatie subsidies Gemeente Amsterdam:

Subsidie gemeente Amsterdam per geldverstrekker:	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord	2019
	€ '000	€ '000	€ '000	€ '000
DWI	0	27	27	
Centrale stad	1.320	1.317	1.295	
Stadsdeel Centrum	71	71	71	
Stadsdeel Noord	132	119	106	
Stadsdeel Nieuw West	15	15	13	
Stadsdeel Zuidoost	63	64	53	
Stadsdeel Oost	73	72	72	
Stadsdeel Zuid	47	64	64	
Totaal subsidie gemeente Amsterdam 2019	1.721	1.749	1.701	

Specificatie Subsidie gemeente Amsterdam per geldverstrekker:

Subsidienummer	Projectnaam		Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
AB/W&R/16	ID-Banen contract 850015		€ -	€ 17.700,00	€ 17.700
AB/W&R/17	ID-Banen contract 300002		€ -	€ 8.916,00	€ 8.916
Subtotaal DWI			***€ -***	***€ 26.616***	***€ 26.616***
Dossiernummer	**Projectnaam**		**Bedrag aangevraagd**	**Bedrag beschikt**	**Bedrag Verantwoord**
SBA-014982	Beweeg en Geheugen Activiteiten		€ 9.140	€ 9.140	€ 9.140
SBA-014986	Participeren in een snel verouderde Buurt		€ 27.662	€ 24.920	€ 24.240
SBA-016489	AKAD LVB Zuid		€ 14.420	€ 14.420	€ 14.420
SBA-016691	Huis van de Tijd		€ 30.000	€ 30.000	€ 30.000
SBA-008935	Een Maatje voor mensen met een psychische kwetsbaarheid en hun kinderen	(*)	€ 16.125	€ 16.125	€ 9.000
SBA-014826	Cursus Zorg de Baas Stedelijk		€ 33.000	€ 33.000	€ 33.000
SBA-014973	Informele Respijtzorg		€ 570.108	€ 570.108	€ 570.108
SBA-014976	Training Werkende Mantelzorgers		€ 14.000	€ 14.000	€ 14.000
SBA-014978	Who Cares		€ 31.350	€ 31.350	€ 23.195
SBA-014979	Ennujij		€ 64.900	€ 64.900	€ 64.900
SBA-015059	Collectieve Mantelzorgondersteuning Centrum		€ 51.980	€ 51.980	€ 51.980
SBA-015069	Expertisecentrum Mantelzorgondersteuning Amsterdam		€ 359.800	€ 359.800	€ 359.800
SBA-015087	Collectieve Mantelzorgondersteuning Nieuw West		€ 30.590	€ 30.590	€ 30.590
SBA-017467	2 MAT trainingen		€ 24.384	€ 24.384	€ 24.384
SBA-017874	Kaartenactie		€ 19.815	€ 19.815	€ 18.423
SBA-020659	Dag van de Mantelzorg		€ 22.740	€ 22.740	€ 17.770
Subtotaal Centrale stad			***€ 1.320.014***	***€ 1.317.272***	***€ 1.294.950***

1.1.10 BIJLAGE SPECIFICATIE SUBSIDIES GEMEENTE AMSTERDAM (vervolg)

Subsidienummer	Projectnaam		Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-012712	Extra subsidieaanvraag Mantelzorgondersteuning	(*)	€ 39.993	€ 39.993	€ 39.993
SBA-018835	Extra subsidieaanvraag mantelzorgondersteuning stadsdeel Centrum		€ 31.200	€ 31.200	€ 31.200
Subtotaal Stadsdeel Centrum			***€ 71.193***	***€ 71.193***	***€ 71.193***

Subsidienummer	Projectnaam		Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-013623	De Mobiele Participatie Coach stadsdeel Noord 2018-2019	(*)	€ 19.240	€ 19.240	€ 19.240
SBA-015262	Buurtboerderij Dierendok De Werf Verbindt		€ 35.242	€ 35.242	€ 35.242
SBA-016276	AKAD LVB Noord		€ 10.580	€ 10.580	€ 10.580
SBA-015999	Buurtactiviteiten de Die		€ 47.911	€ 35.082	€ 35.082
SBA-019853	De Mobiele Participatie Coach stadsdeel Noord 2019-2020		€ 18.918	€ 18.918	€ 6.306
Subtotaal Stadsdeel Noord			***€ 131.891***	***€ 119.062***	***€ 106.450***

Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-020130	Pilot Ont-moeten Mantelzorgers in de Aker Nieuw Sloten	€ 15.000	€ 15.000	€ 12.702
Subtotaal Stadsdeel Nieuw West		***€ 15.000***	***€ 15.000***	***€ 12.702***

Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-015197	Kraka e Sewa	€ 26.309	€ 26.309	€ 17.892
SBA-015209	Cursus 'Dementie Thuis' voor mantelzorgers in Amsterdam Zuidoost	€ 3.067	€ 3.067	€ -
SBA-015266	Leerlijn Techniek en Logistieke dienstverlening LVB	€ 4.995	€ 4.995	€ 4.995
SBA-015425	Collectieve Mantelzorgondersteuning ZO	€ 28.910	€ 29.720	€ 29.720
Subtotaal Stadsdeel Zuidoost		***€ 63.281***	***€ 64.091***	***€ 52.607***

Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-014977	Wijkservicepunt de Gooijer in woonservicewijk Dapperbuurt	€ 21.561	€ 21.000	€ 21.000
SBA-015243	Wijkservicepunt Kastanjehof	€ 21.561	€ 21.000	€ 21.000
SBA-016635	Programma Ouderen huisvesting	€ 30.000	€ 30.000	€ 30.000
Subtotaal Stadsdeel Oost		***€ 73.122***	***€ 72.000***	***€ 72.000***

Subsidienummer	Projectnaam		Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-009700	Mantelzorgondersteuning en huisbezoeken in stadsdeel Zuid	(*)	€ 18.147	€ 35.251	€ 35.251
SBA-015279	Olympisch Kwartier		€ 26.287	€ 26.287	€ 26.287
SBA-015323	Vrijheidsverhalen		€ 2.555	€ 2.555	€ 2.555
Subtotaal Stadsdeel Zuid			***€ 46.989***	***€ 64.093***	***€ 64.093***
Totaal			**€ 1.721.490**	**€ 1.749.327**	**€ 1.700.611**

Specificatie deel -van de totale beschikking- verantwoording genomen als opbrengst in 2018:

SBA-008935	Een Maatje voor mensen met een psychische kwetsbaarheid en hun kinderen	(*)	-€ 1.232
SBA-012712	Extra subsidieaanvraag Mantelzorgondersteuning	(*)	-€ 31.544
SBA-013623	De Mobiele Participatie Coach stadsdeel Noord 2018-2019	(*)	-€ 7.215
SBA-009700	Mantelzorgondersteuning en huisbezoeken in stadsdeel Zuid	(*)	-€ 14.194
			-€ 54.185

Deze dossiers zijn aangevraagd en beschikt in 2019 met een doorlooptijd in 2020. Realisatie en verantwoording vindt plaats in 2020:

Subsidienummer	Projectnaam	Bedrag aangevraagd	Bedrag beschikt	Bedrag Verantwoord
SBA-017120	Joodse Erfpachtgelden	€ 796.620	€ 200.000	€ -
SBA-021753	Zorghelden	€ 29.800	€ 29.800	€ -
SBA-021081	Programmering De Buren Kadoelerbreek	€ 15.000	€ 15.000	€ -

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Het bestuur stelt voor het resultaat 2019 als volgt te verdelen:

	2019
	€ '000
Bestemmingsfondsen	-714
Bestemmingsreserve	0
Algemene reserve	-38
Resultaat 2019	-752

1.2.2 Controleverklaring

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Controleverklaring

Ernst & Young Accountants LLP
Cross Towers, Antonio Vivaldistraat 150
1083 HP Amsterdam, Netherlands
Postbus 7883
1008 AB Amsterdam, Netherlands

Tel: +31 88 407 10 00
Fax: +31 88 407 10 05
ey.com

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening 2019

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2019 van Stichting Cordaan te Amsterdam gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarstukken opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Cordaan op 31 december 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

De jaarrekening bestaat uit:
- de balans per 31 december 2019;
- de resultatenrekening over 2019;
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2019 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening.

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

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

Benadrukking van onzekerheden omtrent Corona

De ontwikkelingen rondom het Corona (Covid-19) virus hebben grote invloed op de gezondheid van mensen en onze samenleving en daarbij ook op de operationele en financiële prestaties van organisaties en de beoordeling van de mogelijkheid om de continuïteit te handhaven. De jaarrekening en de daarbij behorende controleverklaring zijn een momentopname. De situatie verandert van dag tot dag en leidt inherent tot onzekerheid. Ook Stichting Cordaan wordt met deze onzekerheid geconfronteerd, die is

Ernst & Young Accountants LLP is een limited liability partnership opgericht naar het recht van Engeland en Wales en geregistreerd bij Companies House onder registratienummer OC335594. In relatie tot Ernst & Young Accountants LLP wordt de term partner gebruikt voor een (vertegenwoordiger van een) vennoot van Ernst & Young Accountants LLP. Ernst & Young Accountants LLP is statutair gevestigd te 6 More London Place, London, SE1 2DA, Verenigd Koninkrijk, heeft haar hoofdvestiging aan Boompjes 258, 3011 XZ Rotterdam, Nederland en is geregistreerd bij de Kamer van Koophandel Rotterdam onder nummer 24432944. Op onze werkzaamheden zijn algemene voorwaarden van toepassing, waarin een beperking van de aansprakelijkheid is opgenomen.

uiteengezet in het bestuursverslag (pagina 5 en 7), alsmede in de toelichting op de jaarrekening opgenomen bij de gebeurtenissen na balansdatum op pagina 39 in de jaarstukken. Wij vestigen de aandacht op deze uiteenzettingen. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2019 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in de jaarstukken opgenomen andere informatie

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

- het bestuursverslag;
- 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 is vereist.

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

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

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

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

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

omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Controleprotocol WNT 2019, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

Amsterdam, 25 mei 2020

Ernst & Young Accountants LLP

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