

Jaar en kwaliteitsverslag Zinzia Zorggroep 2019





Jaarverslag 2019

VOOR EEN LEVEN MET KLEUR

Rumah Kita



De Rijnhof



De Linge



Oranje Nassau's Oord



PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

Inhoud

Inleiding	3
1 Profiel van de organisatie - Wie zijn wij?	4
1.1 Missie	4
1.2 Visie.....	4
1.3 Kernwaarden	5
1.4 Organogram	5
1.5 Doelgroepen en mogelijkheden.....	5
1.6 Locaties en ambulant team	6
2 Realisatie van de plannen van Zinzia	8
2.1 Cliëntperspectief - Samen wonen en leven	9
2.2 Medewerkerperspectief - Voldoende, gemotiveerde en deskundige medewerkers	10
2.3 Bedrijfsvoering - Om leven en werken makkelijker te maken	12
2.4 Gebouwen en terreinen - Een fijn huis om in te wonen en werken	12
2.5 Strategie en organisatie - Zonder leiderschap en innovatie geen toekomst	13
3 bedrijfsvoering en risicomanagement	20
3.1 Financiële informatie 2019	20
3.2 Meerjarenprognose	24
3.3 Risico's en onzekerheden	24
3.4 Gebruik van financiële instrumenten	27
3.5 Kengetallen	27
4 Toekomstparagraaf	28
5 Jaarrekening.....	30
5.1 Balans per 31 december 2019	31
5.2 Resultatenrekening over 2019	32
5.3 Kasstroomoverzicht over 2019	33
5.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	34
5.5 Toelichting op de balans per 31 december 2019	53
5.6.1 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	61
5.6.2 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	62
5.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019 (enkelvoudig).....	63
5.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2019	64
5.9 Vaststelling en goedkeuring.....	72
5.10 Overige gegevens.....	74
5.10.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	75
5.10.2 Nevenvestigingen.....	75
5.10.3 Controleverklaring van de onafhankelijke account	75

Inleiding

Nabijheid was voor Zinzia het afgelopen jaar een belangrijk thema. Wijzigingen in de aansturing van de teams zorgt voor meer nabijheid en beschikbaar. Er zijn nu meer leidinggevenden die een kleinere span-of-control hebben. De kwaliteitsgelden maakten het mogelijk om meer zorgverleners in te zetten en dus vaker en meer nabij de cliënt te zijn. Daarnaast stond het thema leren & verbeteren hoog op de agenda. De dingen anders en slimmer doen dat is het doel.

Er waait een frisse wind door de organisatie, aan het begin van het jaar is een nieuwe bestuurder gestart. Er is een begin gemaakt met het vernieuwen van de missie, visie en strategie. Dit proces wordt in 2020 afgerond. Daarnaast is de nieuwbouw op Oranje Nassau's Oord opgeleverd en is in de eerste weken van het nieuwe jaar betrokken.

Hoewel het kwaliteitskader verpleeghuiszorg formeel alleen geldt voor de Wlz-zorg kiest Zinzia ervoor om de inhoud van het kader toe te passen op alle zorgsoorten die geleverd worden. Vanuit het oogpunt van efficiency is er voor gekozen om het jaarverslag en het kwaliteitsverslag met elkaar te combineren en er één document van te maken. Dit document volgt grofweg de voorgestelde inhoud van het kwaliteitsverslag zoals dat in het kwaliteitskader staat. Daarnaast is de belangrijkste financiële informatie opgenomen inclusief een blik vooruit. Als laatste is de jaarrekening toegevoegd om het document compleet te maken.

Ten tijde van het schrijven van dit jaarverslag was de organisatie erg druk met de Covid-19-pandemie en de noodzakelijke maatregelen in de verpleeghuizen. Dit betekent dat het verslag op sommige plaatsen minder uitgebreid is dan we eigenlijk wilden. Alle informatie is te vinden, maar soms korter dan oorspronkelijk bedacht.

1 Profiel van de organisatie - Wie zijn wij?

1.1 Missie

De missie van Zinzia is goede en liefdevolle zorg te bieden aan kwetsbare ouderen. Dat doen we niet alleen, maar samen met de oudere en zijn omgeving. Kwaliteit, goede en liefdevolle zorg, komt immers tot stand in de relatie tussen de verschillende betrokkenen, in de gouden driehoek.



Zinzia is er voor alle kwetsbare ouderen die onze expertise nodig hebben. Bij voorkeur blijft iemand thuis wonen en zijn wij daar actief, maar als het niet anders kan verhuist de kwetsbare oudere naar één van onze locaties. In alle gevallen is er sprake van een complexe en meervoudig problematiek die vraagt om een multidisciplinaire en goed geregisseerde inzet van professionals. Waar iemand ook woont, iedereen heeft zijn eigen wensen, waarden, gewoontes en mogelijkheden, daar stemmen wij onze zorg op af.

1.2 Visie

In de visie van Zinzia staat mensgerichtheid centraal. Dat wil zeggen dat wij achter de ouderen vooral de mensen zien. We blijven zien hoe mensen in elkaar zitten. Ieder mens heeft zijn eigen kwetsbaarheid, zon- en schaduwkanten, niemand is foutloos of volmaakt en iedereen heeft zijn eigen gewoontes, bijzonderheden en dromen. Vanuit dat perspectief willen wij de omstandigheden creëren waar de mens en niet het systeem het middelpunt van ons handelen vormt. Bovendien zijn de mensen die binnen Zinzia werken, ook gewone mensen, met zowel goede als slechte kanten.

Goede zorg is voor Zinzia meer dan verantwoorde, dat wil zeggen te verantwoorden en bewezen zorg. Immers niet alles van waarde is meetbaar en niet alles wat meetbaar is, is van waarde. Dat betekent dat vooral verstandig handelen, praktische wijsheid, aansluiten bij dat wat de mens die voor je staat op dat moment nodig heeft, en niet per se gehoorzaam handelen, volgens regels, richtlijnen en protocollen, een belangrijk uitgangspunt is.

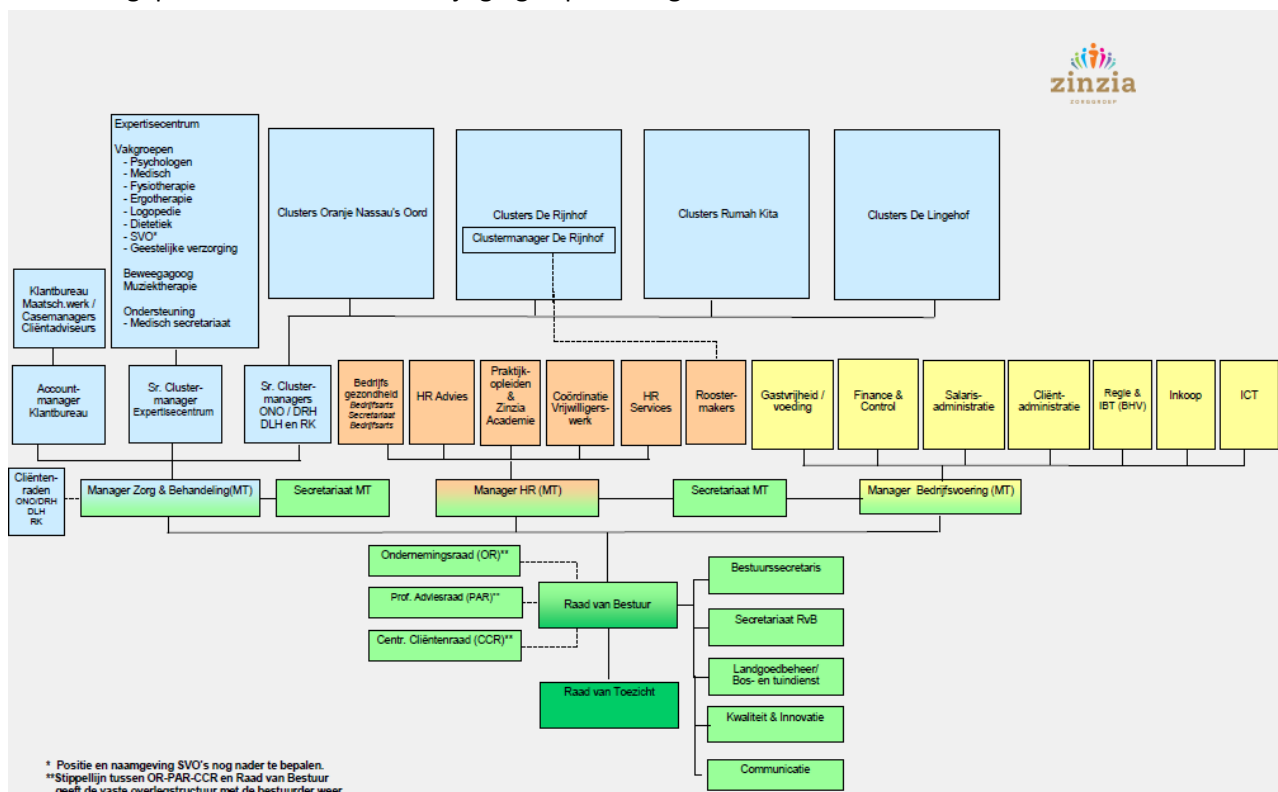
1.3 Kernwaarden

- K Kennis (blijven leren)
- L Liefdevol (present)
- E Eerlijk (gedragsregels)
- U Uniek (onderscheidend)
- R Resultaat (P&C)

In samenhang geven ze voor ons een bijzonder betekenis aan het woord KLEUR. In onze positionering, uitdagingen en dagelijks handelen komen deze kernwaarden tot uitdrukking

1.4 Organogram

De Raad van Bestuur geeft leiding aan het managementteam (MT), waarin de manager zorg & behandeling, manager HR en de manager bedrijfsvoering actief zijn. Op grond van de Wet medezeggenschap cliënten zorginstellingen (Wmcz) en in lijn met de locaties, kent Zinzia drie cliëntenraden en één centrale cliëntenraad. Zinzia beschikt over één ondernemingsraad en daarnaast is er een professionele adviesraad. Het onderstaande organogram geeft het beeld weer zoals dat op 31-12-2019 was. Het organogram is steeds onder constructie en wordt aangepast wanneer dit door wijziging in plannen gewenst is.

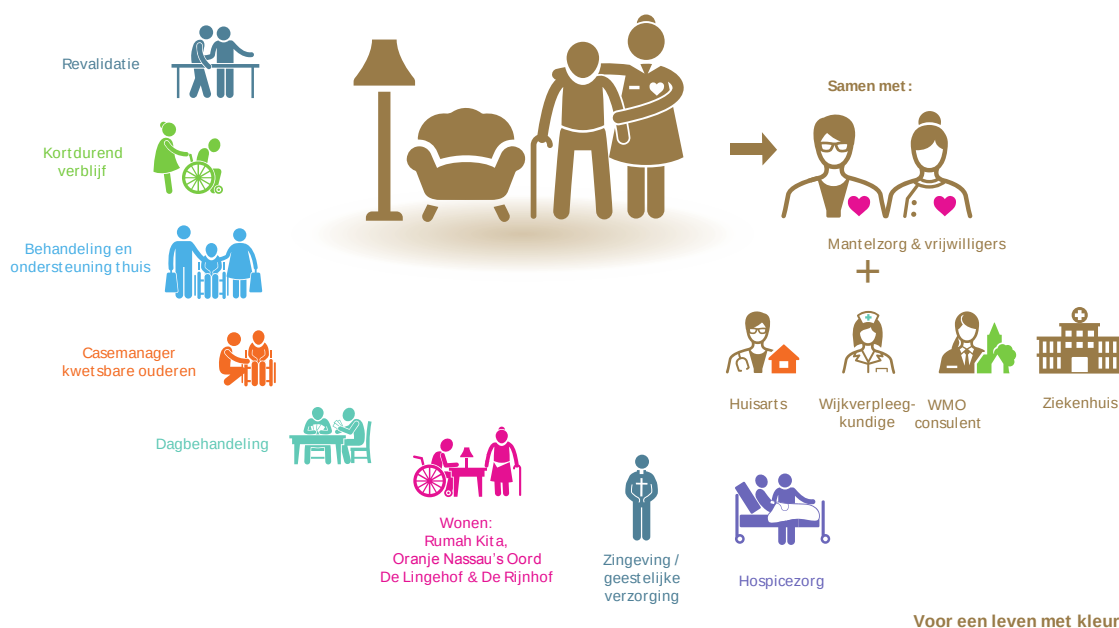


1.5 Doelgroepen en mogelijkheden

De mogelijkheden die Zinzia in huis heeft zijn hieronder weergegeven, maar we laten ons niet tegenhouden door de muren van de locaties. In de regio's Lingewaard, Overbetuwe, Wageningen en Renkum komen wij ook bij de ouderen thuis. Dit doen we in samenwerking met andere ketenpartners, waaronder de huisartsen. In de

thuisituatie bieden wij behandeling en ondersteuning door psycholoog, specialist ouderengeneeskunde, diverse paramedici en de casemanager kwetsbare ouderen. Daarnaast is het mogelijk voor ouderen die thuis wonen om de dagbehandeling of dagopvang te bezoeken of op locaties te komen voor een paramedische behandeling.

Specialist voor kwetsbare ouderen



1.6 Locaties en ambulant team

Zinzia werkt vanuit vier locaties. Verpleeghuis Oranje Nassau's Oord staat in Wageningen op een prachtig en uitgestrekt landgoed. Koningin-moeder Emma besloot in 1898 dat haar residentie een sanatorium moest worden. Nu biedt Oranje Nassau's Oord in Wageningen een permanent dan wel tijdelijk thuis aan 181 ouderen. Er zijn afdelingen voor verschillende doelgroepen: psychogeriatric, gerontopsychiatrie, somatiek en revalidatie. Daarnaast is er een dagbehandeling.

Verpleeghuis de Rijnhof staat midden in het centrum van Renkum. Vanuit de recreatiezaal kijkt u uit op de winkelstraat. Op deze levendige plek stond vroeger Hotel Rijnzicht, een bruisende ontmoetingsplek. Eind jaren 80 is de Rijnhof hier gebouwd. De Rijnhof biedt plaats 40 ouderen met somatische problemen.

Verpleeghuis de Lingehof ligt in het hart van het Betuwse dorp Bemmelen. In een sfeervolle dorpsomgeving, een gebied met fruitbomen, uiterwaarden en dichtbij Park Lingezegen. In het gebouw is plaats voor 143 mensen. De Lingehof heeft verschillende afdelingen voor psychogeriatric, enkele afdelingen waar ouderen met somatische

problemen wonen en een kleine afdeling met hospicezorg. Daarnaast beschikt de Linge-hof over een revalidatieafdeling en een dagbehandeling. Er is ook een dagbehandeling voor ouderen die thuis wonen en overdag naar de Linge-hof komen voor dagbesteding of behandeling.

Verpleeghuis Rumah Kita in de stad Wageningen is speciaal opgezet voor Indische en Molukse ouderen. Het bijzondere karakter van dit huis is terug te vinden in het eten, de feestdagen, de toko, de jaarlijkse Pasar Malam, maar ook de taal, de gewoontes en de aankleding. 160 Indische en Molukse ouderen uit heel Nederland vinden er een prettig thuis. Er zijn afdelingen met kleinschalige woningen en afdelingen met appartementen. Er wordt zowel psychogeriatrische, somatische als gerontopsychiatrische zorg geleverd.

Hoewel het Ambulant Geriatrisch Team geen locatie is, is het toch belangrijk om deze niet ongenoemd te laten. Nu kwetsbare ouderen steeds langer thuis blijven wonen, neemt de complexe zorgvraag voor thuiswonende toe. Zinzia heeft de beschikbare kennis in huis om ouderen en hun omgeving te ondersteunen. Dit gebeurt vanuit het Ambulant Geriatrisch Team (AGT). Het AGT behandelt de mensen thuis. Dit kan gaan om een fysiotherapeut, logopedist, ergotherapeut of andere paramedicus die gespecialiseerd is in de geriatrische zorgvrager. Daarnaast kan bijvoorbeeld een specialist ouderengeneeskunde, psycholoog of casemanager ingezet worden. Een belangrijke meerwaarde van het AGT ten opzichte van de fysiotherapeut uit de wijk is de multidisciplinaire kennis en ervaring die de medewerkers in het AGT hebben. Alle disciplines die in het verpleeghuis beschikbaar zijn, zijn via het AGT ook beschikbaar voor ouderen die thuis wonen. De behandeling en begeleiding wordt altijd in nauwe samenwerking met de huisarts en eventueel thuiszorg gegeven.

2 Realisatie van de plannen van Zinzia

Onze werkprocessen en systemen, die de liefdevolle en goede zorg faciliteren, structureren we op basis van vijf kritische prestatiegebieden die hieronder zichtbaar zijn. De acht thema's uit het kwaliteitskader zijn daarin opgenomen, zodat één geheel ontstaat. Deze indeling is op hoofdlijnen gemaakt en niet limitatief. Aan de hand van deze prestatiegebieden is binnen Zinzia de planning- & controlcyclus ingericht. De uitwerking van plannen in dit kwaliteitsplan zijn geordend volgens de prestatiegebieden van Zinzia.

Clïentperspectief - Persoongerichte zorg- & ondersteuning, Wonen & welzijn, Veiligheid

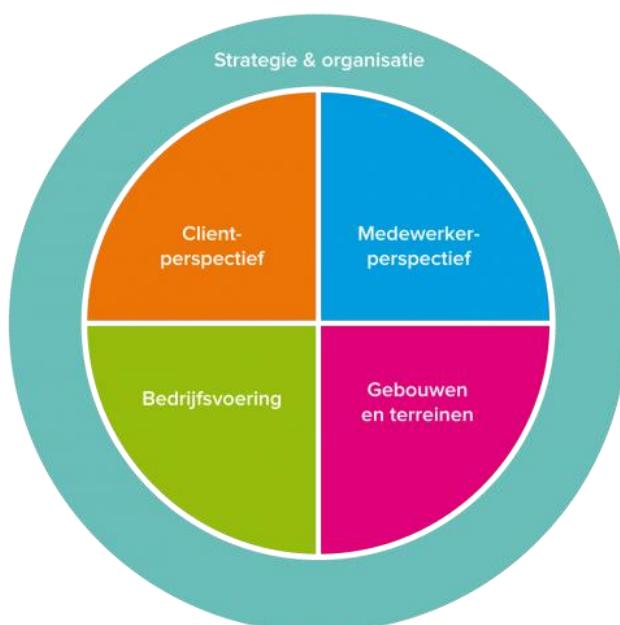
Medewerkerperspectief - Leren & verbeteren van kwaliteit, Personeelssamenstelling

Bedrijfsvoering - Gebruik van hulpbronnen, Gebruik van informatie

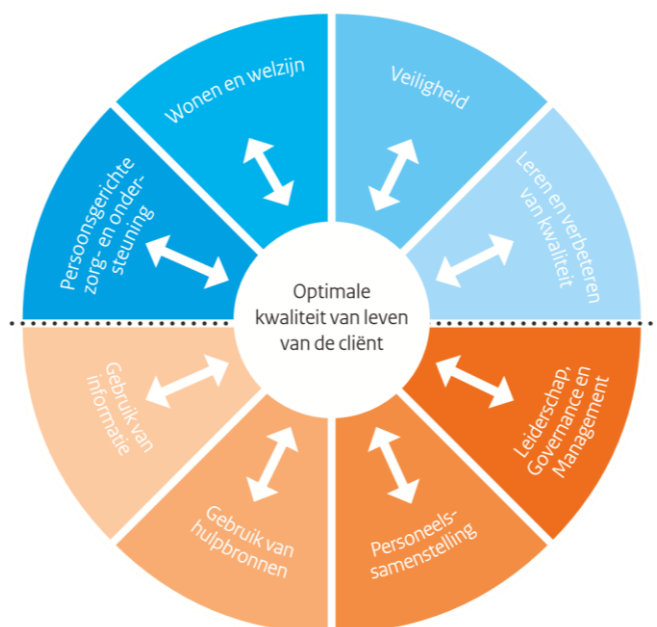
Gebouwen & terreinen - Gebruik van hulpbronnen, Gebruik van informatie

Strategie & organisatie - Leiderschap, governance & management

We zijn ons bewust van de beperkingen van systemen en van het feit dat deze steeds slechts ondersteunend zijn aan de bedoeling. Systeem en bedoeling zijn twee kanten van dezelfde medaille, het één kan niet zonder het ander.



Prestatiegebieden en systeem Zinzia



Thema's Kwaliteitskader verpleeghuiszorg

2.1 Cliëntperspectief - Samen wonen en leven

In deze paragraaf staan de resultaten uit de kwaliteitsplannen beschreven die direct invloed hebben op de kwaliteit van leven van de cliënten. Vaak gaat het om plannen die gericht zijn op de begeleiding of behandeling van een individuele cliënt. Soms betreft het een plan dat gericht is op de omgeving van die cliënt. Waar het om gaat is dat de plannen bijdragen aan een fijne manier van samen wonen en leven.

2.1.1 kwaliteitsplannen

Door de beschikbaarheid van de kwaliteitsgelden was het mogelijk om meer zorgverleners in te zetten. Daarnaast heeft Zinzia processen anders georganiseerd zodat de zorgmedewerkers ook meer tijd kregen om datgene te doen wat voor cliënten belangrijk is. Zo wordt bijvoorbeeld de schone was in de kasten van de bewoners gelegd door een facilitair medewerker, zodat zorgmedewerkers daar geen tijd aan kwijt zijn.

Ook op andere plekken is ruimte gekomen om mooie initiatieven die waarde toevoegen voor de cliënt op te zetten of uit te breiden. Klankkleur was al enige jaren geleden gestart. Omdat het zichtbaar was dat cliënten baat hadden bij deze vorm van begeleiding en behandeling is in 2019 een extra muziektherapeut ingezet. Daarnaast is er een culinaire coach ingezet om samen met de woonzorgbegeleiders van een gewoon eetmoment een geluksmoment te maken. De coach zal ook betrokken worden bij de verdere ontwikkeling van de functie van woonzorgbegeleider. Ook zijn er weer in diverse teams presentietrainingen gegeven om nog beter aan te sluiten bij de cliënten.

De cliënten die bij Zinzia wonen hebben vaak te maken met meerdere aandoeningen tegelijkertijd. Dat maakt dat de zorg en behandeling steeds complexer worden. Ook met betrekking tot wondzorg neemt de vraag om expertise toe. Daarom is halverwege het jaar een wondverpleegkundige aangesteld, zij is voor alle locaties inzetbaar.

Een onderdeel waar het in 2019 moeizamer verliep was het mobiele team onbegrepen gedrag en het ambulant geriatisch team (AGT). In het werkgebied wordt de inzet van het AGT enorm gewaardeerd. Huisartsen weten de specialisten van Zinzia te vinden en zij kunnen waardevolle adviezen geven. Omdat de financiering onduidelijk is en uit verschillende bronnen komt, is ervoor gekozen om het mobiele team onbegrepen gedrag beperkt buiten de locaties in te zetten.

De invoering van de PG-leidraad en verschillende soorten zorgtechnologie is uitgesteld tot de ingebruikname van de nieuwbouw in januari 2020.

2.1.2 Cliëntervaringen, klachten en incidenten

De belangrijkste digitale bron van cliëntervaringen is voor Zinzia ZorgkaartNL. In 2019 is Zinzia 78 keer beoordeeld, de gemiddelde score was 7,9 en 88% van de personen die een review invulde beveelt ons aan.

Een ander bron van cliëntervaringen is de externe audit in het kader van de certificering van het kwaliteitssysteem. Tijdens de externe audit is gekeken in hoeverre Zinzia de klantbelofte waarmaakt. Verschillende teams hebben auditoren ontvangen en mee laten kijken op de afdeling. Ook hebben de auditoren met cliënten naasten en verschillende professionals gesproken. In 2019 betrof het de driejaarlijkse hercertificering. Het oordeel van de auditoren was positief, Zinzia heeft opnieuw het ISO 9001-2015 certificaat behaald. Uit de audit bleek dat veel cliënten en verwanten tevreden zijn over het wonen en de zorg bij Zinzia. En dat er consensus is over de problemen en uitdagingen van Zinzia, zoals borging van kwaliteit in de teams en het verloop van medewerkers. Het belangrijkste verbeterpunt is het sterker verankeren van de PDCA-cyclus binnen de hele organisatie.

Er is 16 keer contact gezocht met de klachtenfunctionarissen. Op één na zijn deze klachten intern in de lijn afgehandeld. Eén klager heeft de klacht tegelijkertijd bij de inspectie voor gezondheidszorg en jeugd (IGJ) ingediend, de afhandeling hiervan loopt door in 2020. Er zijn in 2019 geen klachten ingediend bij de externe klachtencommissie.

De IGJ bezoekt alle organisaties die intramurale ouderenzorg leveren. In het kader daarvan bezocht de IGJ Zinzia op 12 juni. Na gesprekken met de Raad van Betuur en de Raad van Toezicht hebben zij de Linge-hof bezocht. De inspectie was niet helemaal tevreden, vier van de acht getoetste normen werden beoordeeld als: 'Voldoet grotendeels niet'. De overige vier werden beoordeeld als: 'Voldoet grotendeels'. Zinzia heeft een half jaar de tijd gekregen om zorg te verbeteren.

In maart 2020 heeft de IGJ een vervolg bezoek afgelegd aan de Linge-hof. Er zijn 13 normen getoetst, waarvan er twee zijn beoordeeld als 'Voldoet grotendeels niet'. De overige normen zijn beoordeeld met 'Voldoet grotendeels' of 'Voldoet'. De inspectie ziet dat de cliënten bij Zinzia warme en liefdevolle zorg ontvangen van deskundige medewerkers. De inspectie heeft voldoende vertrouwen dat Zinzia de punten die nu nog onvoldoende scores snel zullen verbeteren met de acties die al zijn ingezet onder andere de opzet van de projectorganisatie. De inspectie sluit daarom het traject af.

2.2 Medewerkerperspectief - Voldoende, gemotiveerde en deskundige medewerkers

Zonder professionele en betrokken medewerkers is het niet mogelijk om goede en liefdevolle zorg aan cliënten te leveren. De resultaten die hieronder genoemd worden, zijn allemaal gericht op de medewerkers en om zijn of haar werk aangenamer te maken, zodat de zorg voor cliënten nog beter wordt.

2.2.1 Kwaliteitsplannen

In het afgelopen jaar is er hard gewerkt HR-beleid en de opbouw en uitbouw van de HR-afdeling. De aanpak van verzuim en het verzuimbeleid hebben speciaal aandacht gehad. Om meer grip te krijgen op verzuim is ervoor gekozen om aan te sluiten op Vernet. Nu zijn er kwartaal- en maandcijfers beschikbaar. Door de inzet van een HR-adviseur met expertisegebied verzuim is er meer grip op de langlopende dossiers. Daarnaast hebben de clustermanagers een verzuimtraining gevolgd zodat zij

kennis en handvatten hebben om verzuim te voorkomen en medewerkers te begeleiden wanneer er sprake is van (dreigend) verzuim. Een daling van het verzuim is ingezet, eind 2019 was het verzuim gedaald naar 8,31%. Zinzia volgt de trendlijn van de branche, waarbij het verzuim het afgelopen jaar wel hoger was dan de branche, maar nu ook sneller daalt.

Het rooster en dan met name de niet ingevulde diensten gaf medewerkers veel werkdruk. In het verleden is de keuze gemaakt om het roosteren volledig bij de teams neer te leggen en hen op die manier maximale invloed te laten hebben op het rooster. In de praktijk kwam dit slechts op enkele plekken goed uit de verf, op de meeste plekken werd het gevoeld als een toename van de administratieve last en leverde het geen bijdrage aan het werkplezier of de kwaliteit van zorg. Daarom is besloten om te gaan werken met centraal en per locatie georganiseerde roostermakers.

In het afgelopen jaar werd duidelijk dat niet het aantal openstaande vacatures is dat problemen geeft, maar vooral de wijze waarop beschikbare uren ingezet worden. Daarom wordt extra geïnvesteerd in capaciteitsplanning. Hiervoor is een tijdelijke projectleider gestart onder verantwoordelijkheid van de HR manager. Het doel is een meer efficiënte inzet van medewerkers die past bij de gevraagde capaciteit.

Naast betaalde medewerkers zijn vrijwilligers erg belangrijk voor Zinzia. Vooral op het gebied van welzijn zijn veel vrijwilligers actief. De werving, administratie en afdelingsoverstijgende begeleiding heeft dit jaar een flinke stimulans gekregen door het aanstellen van vrijwilligerscoördinatoren, voor iedere locatie is nu een vrijwilligerscoördinator beschikbaar.

Op het gebied van scholing zijn verschillende structurele verbeteringen doorgevoerd. Het aantal praktijkopleiders is uitgebreid naar drie en één stagiaire. Er is veel geïnvesteerd om leerlingen, stagiaires en zij-instromers te begeleiden en zo het personeelsbestand meer toekomstbestendig te maken.

2.2.2 *Lerend netwerk*

Attent, Liemerij, Vilente en Zinzia vormden in 2017 een lerend netwerk. Op bestuurlijk niveau vond al jaren uitwisseling plaats. Het contact ontstond vanuit een inhoudelijke behoefte en gedeelde waarden met betrekking tot kwaliteit en een visie op zorg. In de samenwerking zit goede energie, openheid en vertrouwen wordt gevoeld. In de loop van de tijd zijn er contacten vanuit diverse teams en/of vragen ontstaan dan wel geïntensiveerd. Zo zijn ook dit jaar veel onderwerpen aan bod gekomen in verschillende verbanden, zoals de AVG, collegiale audit, ontmoeting Raden van Toezicht. Voor dit jaarverslag lichten we het minisymposium speciaal uit.

Op donderdag 17 juni 2019 vond het jaarlijkse minisymposium plaats, dit keer met het onderwerp: 'Ouderenzorg in al haar facetten'. Het symposium werd georganiseerd voor zorgmedewerkers en door zorgmedewerkers. Het doel was om kennis met elkaar te delen en ervaringen uit te wisselen.

Van iedere organisatie waren er meerdere medewerkers die een workshop gaven. Ze vertelden over dat waar ze trots op waren, lieten dit zien en soms ervaren. Denk hierbij aan belevingsconcerten, de samenwerking tussen de PA en de SO, klankkleur en Planetree.

2.3 Bedrijfsvoering - Om leven en werken makkelijker te maken

De bedrijfsvoering heeft maar één doel en dat is het leven van de cliënten aangenamer te maken en medewerkers te ondersteunen. Dit kan op vele manieren, door het beschikbaar stellen van informatie, door creëren van een prettige werkplek, zorgen dat de juiste materialen aanwezig zijn en ontzorgen van de zorgverleners.

2.3.1 Kwaliteitsplannen

In 2019 zijn er veel stappen gezet om de zorg te ontzorgen. In samenwerking met externe partners wordt bijvoorbeeld de was tot in de kasten van de cliënten geleverd. De facilitaire organisatie heeft ook in 2019 het onderwerp gastvrijheid steeds meer vorm gegeven. Zo is op Rumah Kita de receptie en toko omgebouwd tot een Warm Welkom. De Linge Hof en de Rijnhof volgen in latere jaren.

In de afgelopen jaren is er veel veranderd binnen en buiten Zinzia. Er zijn in 2019 flink wat stappen gezet om de begroting zodanig op te bouwen dat deze beter past bij de nieuwe ontwikkelingen, de plannen en de organisatiestructuur van Zinzia. Dit levert betere en actuele bedrijfsinformatie op waardoor sturen op kwaliteit beter mogelijk is.

In de 2^e helft van 2019 is gestart met een aantal aanbestedingen om de volledige ICT omgeving te vernieuwen en toekomstbestendig te maken. Alle 'actieve' ICT componenten zijn vervangen: firewall's, switches en draadloos internet. Er zijn nieuwe 'glas' verbindingen aangelegd met hoge bandbreedtes om ervoor te zorgen dat zorgdomotica, gebruik van multimedia en (zorg)applicaties tegelijk kunnen functioneren. Er is één telefooncentrale in gebruik genomen voor de vier zorglocaties waarbij hoge beschikbaarheid en zorgalarmeringen 'doorgezet' kunnen worden. Voor de locaties Oranje Nassau's Oord en de Rijnhof zijn de zorgoproepinstallaties vervangen door smartsensoring oplossingen. Verder is een aanbesteding gedaan voor het vervangen en upgraden naar actuele versies van Office en werkplekomgeving, wat tevens inhoudt dat de netwerkservern vervangen worden.

Om de inkoop te optimaliseren is inkoopbeleid gemaakt. De twee inkopers die zijn aangesteld zorgen voor implementatie ervan. Concreet betekent dit bijvoorbeeld dat inkoopcontracten centraal worden beheerd en gemonitord.

2.4 Gebouwen en terreinen - Een fijn huis om in te wonen en werken

Een gebouw is meer dan vastgoed, voor een cliënt is het een huis om in te wonen of een plek om behandeld te worden. Voor medewerkers is het een werkplek waar ze vaak veel tijd doorbrengen.

2.4.1 Kwaliteitsplannen

Volgens planning is in het laatste kwartaal van 2019 de nieuwbouw op de locatie Oranje Nassau's Oord gereed. In januari 2020 heeft de verhuizing plaatsgevonden. Onder andere door de nieuwbouw is het zorgcontinuïteitsplan aangepast. De regionale samenwerking op dit onderwerp is daarin voor alle locaties meegenomen en met het uitbreken van de COVID-19 pandemie in werking getreden

De villa op het terrein van Oranje Nassau's Oord is in tegenstelling tot de plannen niet verkocht. In de loop van 2019 is het pand opgeknapt en verhuurd aan 'Kind & meer' een organisatie die behandeling en begeleiding biedt bij problemen rondom opvoeding en ontwikkeling.

2.5 Strategie en organisatie - Zonder leiderschap en innovatie geen toekomst

Stilstand is achteruitgang. Daarom is het noodzakelijk om te blijven innoveren en niet te vergeten te kijken wat er uit de omgeving op ons af komt om er op tijd op te kunnen anticiperen. Dat gaat een stuk gemakkelijker als van te voren over de koers is nagedacht en er ook voor de komende jaren een duidelijk strategie is.

2.5.1 Kwaliteitsplannen

In de kwaliteitsplannen is veel aandacht besteed aan communicatie, met name de interne communicatie. Ondanks de vele wensen en ambities, vormde de personele bezetting op dit vlak een probleem. Daarom zijn de plannen slechts ten dele uitgevoerd. De nieuwsbrieven zijn goed van de grond gekomen en zo is er een stevige basis gelegd voor de interne communicatie. Bij het gebruik van het intranet werd duidelijk dat de wensen niet overeenstemmen met wat de software te bieden heeft. Er is daarom beperkt gebruik van gemaakt om structureel nieuws te delen.

De nieuw te openen afdeling voor observatie & diagnostiek is gerealiseerd. Er is gedurende het jaar ervaring opgedaan met de opname en verblijf van cliënten met onbegrepen gedrag. Deze ervaring is ook ingezet op andere afdelingen en locaties binnen Zinzia en zal in de toekomst vervolg krijgen.

2.5.2 Samenwerking en onderzoek

Naast het lerend netwerk, werkt Zinzia met verschillende partijen samen in de keten. Met name vanuit het AGT wordt veel samengewerkt met thuiszorgorganisaties, huisartsen en eerstelijnspraktijken. Ook de ziekenhuizen in de regio, de Gelderse Vallei, Rijnstate, Canisius Wilhelmina Ziekenhuis en Radboudumc, zijn partijen waar Zinzia nauw mee samenwerkt. Dit geldt zeker op het gebied van geriatrische revalidatiezorg, maar ook voor onderzoek en infuuszorg wordt samengewerkt met de ziekenhuizen. Met Pro Persona bestaan al lange tijd afspraken over met name consultschappen.

Naast deze samenwerkingsverbanden op zorginhoudelijk niveau wordt ook samengewerkt met gemeente, provincie en landelijke partijen. Zinzia is bijvoorbeeld lid van de vereniging Bersama Kuat,

deze vereniging richt zich op cultuurspecifieke zorg voor Indische en Molukse ouderen. Daarnaast is Zinzia lid van de regionale Werkgeversvereniging Zorg en Welzijn (WZW).

Samen met de Wageningen Universiteit (WUR) wordt een onderzoek uitgevoerd dat de Vergeten Maaltijd heet, het doel is om de effecten van lekker eten en drinken op het welzijn van ouderen in kaart te brengen. De samenwerking levert nieuwe kennis op over eten en drinken en over productontwikkeling.

2.5.3 Duurzaam ondernemerschap

Het is cruciaal veranderen duurzaam tot stand te brengen. Vanuit de achtergrond van een 110 jaar oude zorgonderneming zijn wij als organisatie geen 'eendagsvlieg' maar is duurzaamheid een vast onderdeel van de bedrijfsvoering geworden. Mede vanwege het unieke feit dat Zinzia eigenaar is van het landgoed Oranje Nassau's Oord, waarop het gelijknamige verpleeghuis is gelegen. Het landgoed met haar historisch erfgoed, bosbeheer, landbouw, natuurgebied Renkums Beekdal en recreatie maakt duurzaamheid gericht op het onderdeel 'planet' zeer tastbaar.

Maar vanuit een breder perspectief dan alleen aan milieu gerelateerde thema's zoals, wind water, en energie ontwikkelt Zinzia haar duurzaam profiel. Het duurzaam organiseren en duurzaam maken van beleid hebben onze aandacht en zijn in een Zinzia duurzaamheidsbeleid vastgelegd. Op het gebied van energiebesparing maken we op de locatie Oranje Nassau's Oord voor een deel van de warmwatervoorziening gebruik van de zogenaamde houtkachel. Op het dak van locatie Rumah Kita liggen zonnepanelen voor het opwekken van elektriciteit. Ook is er aandacht voor het verduurzamen als onderdeel van de inkoopvoorwaarden van onze leveranciers en is er aandacht voor de duurzame inzetbaarheid van de medewerkers.

2.5.4 Raad van bestuur

Naam	Relevante nevenfuncties
Mw. mr. D.D. Santen (bestuurder a.i. tot 28-01-19)	- Eigenaar Twodays management - Directeur Floriworld, Aalsmeer - Raad van Advies, Okeedoo
Dhr. D.J.A. Somer (bestuurder vanaf 28-01-2019)	- Lid Raad van Toezicht stichting de Driestroom

De bestuurder legt rechtstreeks verantwoording af aan de Raad van Toezicht en voert met hen jaarlijks een functioneringsgesprek (Remuneratiecommissie). Taken en bevoegdheden zijn vastgelegd in het reglement van de Raad van Bestuur. De beloning van de Raad van Bestuur valt binnen de actuele kaders van de Wet Normering Topinkomens (WNT).

De bestuurder is zich bewust van zijn verantwoordelijkheid, maatschappelijke positie en voorbeeldfunctie. Hij is er alert op dat zij geen handelingen verricht of juist nalaat die de reputatie van Zinzia schaden. Ook voorkomt hij belangenverstrengeling. Het normatieve kader voor zijn

handelen en gedrag is de landelijke gedragscode voor de goede bestuurder (NVZD). Ook de statuten en het actuele reglement Raad van Bestuur bevatten richtlijnen voor een passende en verantwoorde handelwijze, waaronder afspraken tussen bestuur en toezichthouders. De geactualiseerde governance code geldt intussen als uitgangspunt en richtsnoer.

De Raad van Bestuur is eindverantwoordelijk voor de kwaliteit van de zorg en voor de continuïteit van de organisatie. Omdat er sprake is van een nog steeds toenemend risicoprofiel, is een beleid voor het integraal beheer van risico's beschikbaar. Op basis daarvan is een zogenaamd risicoregister ingericht en sinds 2013 in uitvoering.

2.5.5 Raad van toezicht

De Raad van Toezicht (RvT) van Zinzia houdt toezicht op het functioneren van de Raad van Bestuur en de besturing van de organisatie. De Raad van Toezicht bestaat uit vijf personen en heeft haar taak onafhankelijk uitgeoefend op basis van de statuten en reglementen van de stichting. Het reglement van de Raad van Toezicht is gebaseerd op de nieuwe Zorgbrede Governance Code. De vergoedingsregeling is gebaseerd op de Wet Normering Topinkomens (WNT2).

De Raad van Toezicht kende aanvankelijk twee vaste commissies: de auditcommissie en de remuneratiecommissie. Daar is in de loop van dit verslagjaar 2019 de commissie Zorg, Kwaliteit en Veiligheid als derde commissie bijgekomen.

Toezichthouders per 31-12-2019

Naam	Functie/nevenfuncties	Benoeming
Dhr. J.H.M. Nijhuis	Voorzitter <i>Aandachtsgebied:</i> - HRM/remuneratiecie <i>Nevenfuncties:</i> - Zelfstandige (interim, coaching en advies) - Voorzitter Stichting Vrienden van Oldenkotte; Tot 01-07-2019 ivm. aflopen 2e termijn - Bestuurslid Emmafonds	1 ^e benoeming: 17-08-2016 Huidige benoemingstermijn tot 17-08-2020 (herbenoembaar)
Dhr. L. Nieuwenhoff	Vice voorzitter <i>Aandachtsgebied:</i> - Cie Kwaliteit, Zorg & veiligheid (voorzitter) - HRM/remuneratiecie - Ondernemerschap & Innovatie <i>Nevenfuncties:</i> - Directeur GoOV BV - Cto Inn4cure BV - Directeur/eigenaar Inn4Care - Lid Raad van Toezicht Stichting Azora, Terborg	1 ^e benoeming: 01-07-2015 Tweede termijn tot 1-7-2023

	- Voorzitter St. Scherm van Ede - Voorzitter Stichting Huis vóór de Wijk, Arnhem	
Mevr. I.P. Tuinenburg	Lid Raad van Toezicht <i>Aandachtsgebied:</i> Identiteit v.d. verschillende locaties - Financiële en bedrijfskundige zaken/ auditcommissie <i>Nevenfuncties:</i> - Directeur Albeda Zorgcollege Rotterdam	1 ^e benoeming 01-03-2017 Huidige benoemingstermijn tot 01-03-2021 (herbenoembaar)
Mevr. N.W.C. Michon-van Tuel	Lid Raad van Toezicht <i>Aandachtsgebied:</i> - Financiële en bedrijfskundige zaken/voorzitter auditcommissie tot 01-07-2019 - Juridische Zaken - Vastgoed & Terreinen. <i>Nevenfuncties:</i> - Financieel advies & Interim management - Lid Raad van Toezicht Carinova, Raalte - Lid Raad van Toezicht Aafje, Rotterdam	1 ^e benoeming: 01-07-2011 Huidige benoemingstermijn tot 01-07-2019 (niet herbenoembaar)
Dhr. W.L.J.P. Vonk	Lid Raad van Toezicht <i>Aandachtsgebied:</i> - Financiële en bedrijfskundige zaken/ voorzitter auditcommissie vanaf 01-07-2020 <i>Nevenfuncties:</i> - Interim manager/bestuurder, coach, consultant - Lid Raad van Commissarissen Woonwaarts , Nijmegen - Bestuurder Cosis in Assen tot 01-03-2019 -Directeur 's Heeren Loo vanaf 01-04-2019 - Extern toezichthouder voor de masteropleiding Management & Innovatie in maatschappelijk organisaties HAN, Nijmegen - Extern toezichthouder voor de masteropleiding Management & Innovatie in maatschappelijk organisaties, Hogeschool Rotterdam	1e benoeming: 01-01-2018 (herbenoembaar)
Mw. M. Zweep	Trainee Raad van Toezicht - Traineeship tot 01-07-2019 Per 01-07-2019 lid RVT <i>Aandachtsgebied:</i> - Cie Zorg Kwaliteit & veiligheid <i>Nevenfuncties:</i> - Directeur branche Gezondheidszorg, Leviaan Purmerend	Benaming als trainee: 01-02-2018 tot 01-07-2019 Per 01-07-2019 benoemd als lid van de Raad van Toezicht 1 ^e benoeming

Remuneratiecommissie

In het verslagjaar 2019 heeft de remuneratiecommissie zich gericht op het volgen van de inwerkperiode van de nieuwe bestuurder, die per 28-01-2019 is aangetreden. Na twee maanden heeft een evaluatie gesprek plaatsgevonden en werd van beide kanten geconstateerd graag met elkaar door te willen. Daarnaast is de open gevallen plek in de Raad van Toezicht van mevrouw Michon-van Tuel na een interne procedure ingevuld door mevrouw Zweep, die reeds als trainee verbonden was aan de Raad van Toezicht. Daarnaast is de zelfevaluatie van de Raad voorbereid samen met een externe begeleider en heeft deze plaatsgevonden. Hiervan is verslag gemaakt.

Auditcommissie

De auditcommissie heeft in het verslagjaar vier keer vergaderd met de bestuurder, de manager bedrijfsvoering en de senior controller. Hierin kwam de jaarrekening, in aanwezigheid van de accountant, aan de orde, evenals kwartaalrapportages en de wijze waarop de auditcommissie die graag gepresenteerd wil zien. Daarnaast zijn besproken de begroting, kwaliteitsplan/middelen voor het aankomende jaar, verkoop van bezittingen, wijziging afschrijvingsmethodiek, investeringen vastgoed, proces omtrent externe financiering (o.a. vastgoed) en in samenhang daarmee de meerjarenprognose. De auditcommissie licht telkens haar bevindingen toe in de voltallige vergadering van de RvT die als voltallige Raad de definitieve goedkeuring moet verlenen. Capaciteitsmanagement, PNIL en ziekteverzuim en de doorontwikkeling waren in 2019 belangrijke thema's.

Commissie Kwaliteit, Zorg & Veiligheid

De commissie KZ&V is in het verslagjaar formeel opgericht en heeft twee keer vergaderd met de bestuurder, de manager bedrijfsvoering en de stafmedewerker kwaliteit. Hierin kwamen de trimesterrapportages, het kwaliteitsjaarplan, de inzet van de Kwaliteitsgelden en de externe audit en certificering, als reguliere thema's aan bod. Daarnaast is het inspectiebezoek en het daaruit volgende rapport en Plan van Aanpak een omvangrijk thema geweest op de agenda van de commissie. De commissie KZ&V licht telkens haar bevindingen toe in de voltallige vergadering van de RvT die als voltallige Raad de definitieve goedkeuring moet verlenen op eerder genoemde thema's.

Selectie onderwerpen verslagjaar

De Raad van Toezicht vergaderde zes keer in 2019 en richtte zich daarbij op de door de Raad van Bestuur gevoerde strategie en gerealiseerde prestaties. Dit gebeurt aan de hand van een jaaragenda. Politieke en maatschappelijke ontwikkelingen die gevolgen kunnen hebben voor de organisatie op korte of langere termijn vormen mede onderdeel van de agenda. Actueel waren in het verslagjaar 2019 met name de financiële positie, de nieuwbouw van Oranje Nassau Oord, maar ook HR onderwerpen zoals: aandacht voor de arbeidsmarkt, functieprofielen, werving bestuurder en ziekteverzuim. Aan de hand van de agenda worden regelmatig bij het onderwerp betrokken

managers of (staf)medewerkers uitgenodigd om toelichting te geven en van gedachten te wisselen over dat onderwerp. Zorg, Kwaliteit en Veiligheid is een vast onderwerp op de agenda.

Naast de reguliere vergaderingen wordt er jaarlijks een strategiedag georganiseerd. Eind 2018 is die verplaatst naar begin 2019 om de nieuwe bestuurder de kans te geven hier bij te zijn. Eind 2019 is opnieuw een strategiedag georganiseerd.

Een professionele Raad van Toezicht

De taken en verantwoordelijkheden van de toezichthouder worden ten gevolge van ontwikkelingen in de zorg en maatschappij steeds zwaarder. De leden van de Raad investeren in eigen ontwikkeling en zorgen ervoor dat ze actueel geïnformeerd zijn. Onder andere door deelname aan opleidingen, bij- of nascholingen, workshops en conferenties, via onder andere de NVTZ, de Zorgacademie en Nyenrode.

In het verslagjaar hebben leden van de Raad, zoals binnen Zinzia gebruikelijk, een dag(deel) meegelopen/meegewerkt op een afdeling of onderdeel naar keuze. Zo ontstaat meer gevoel bij het primair proces en is er direct contact met medewerkers en zorgvragers. Ook nam een delegatie van de Raad deel aan de bijeenkomsten waar actuele onderwerpen worden besproken met een dwarsdoorsnede van de organisatie en vertegenwoordigers van cliëntenraden en OR. Twee keer per jaar woont de vice voorzitter van de Raad een overlegvergadering met de OR bij en eenmaal per jaar woont de voorzitter van de Raad een vergadering van de Centrale Cliëntenraad bij.

In een zogenoemde ontmoetingsbijeenkomst ontmoeten leden van de Raad van Toezicht, de bestuurder, de leden van de gezamenlijke cliëntenraden, OR, PAR en MT elkaar rondom een actueel thema. Gezamenlijk wordt hierover gesproken en is er gelegenheid voor informeel contact.

2.5.6 Medezeggenschap cliënten

Stichting Zinzia Zorggroep beschikt over drie cliëntenraden, voor elke regio één, en een centrale cliëntenraad (CCR). De locaties Oranje Nassau's Oord en De Rijnhof beschikken samen over één cliëntenraad. De reglementen voldoen aan de vereisten van de Wet medezeggenschap cliënten zorginstellingen (WMCZ). Vanuit Zinzia krijgen de raden administratief-secretariële ondersteuning. Daarnaast worden op uiteenlopende dossiers medewerkers en managers ingezet.

De communicatie tussen onder meer regiomanagers, Raad van Bestuur, Raad van Toezicht en cliëntenraden is actief, open en constructief. De MT-leden zijn gesprekspartner van de lokale cliëntenraden, terwijl de bestuurder de vergaderingen van de CCR bijwoont. De voorzitter van de CCR woont het periodiek overleg met zorgkantoor Menzis bij.

Woongesprekken

Medezeggenschap van cliënten krijgt ook buiten de cliëntenraden vorm. De teams binnen Zinzia organiseren woongesprekken. Het doel daarvan is om de cliënten en hun familieleden te informeren

en om samen te reflecteren op ervaringen met de zorg- en dienstverlening van Zinzia en deze waar dat mogelijk is, te verbeteren.

2.5.7 Medezeggenschap medewerkers

Zinzia heeft twee vormen van medezeggenschap voor medewerkers geformaliseerd, namelijk de ondernemingsraad en de professionele adviesraad.

Ondernemingsraad

Na verkiezingen eind 2019 had de Ondernemingsraad (OR) negen leden, drie van de beschikbare zetels zijn beschikbaar. Zowel de Raad van Bestuur als de OR vinden het belangrijk dat medezeggenschap openhartig, doelmatig en doeltreffend is. Om die reden is er ook naast de formele overlegvergaderingen veelvuldig contact en is de OR actief en direct bij lopende ontwikkelingen betrokken. De OR steunt de koers die Zinzia heeft gekozen volledig en heeft ook in 2019 weer laten zien een professionele en constructieve partner te zijn.

Professionele AdviesRaad

In 2015 is de PAR binnen Zinzia van start gegaan. Het eerste jaar is gebruik gemaakt van een Europese (ESF) subsidie die in het kader van duurzame inzetbaarheid van medewerkers werd verkregen. Met een mooie gerichtheid op beroepsinhoud en beroepsontwikkeling kristalliseert de PAR haar rol en toegevoegde waarde intussen verder uit. Het veelvuldige contact tussen PAR en MT is als zeer positief ervaren.

3 bedrijfsvoering en risicomanagement

Voorliggende jaarrekening 2019 is samengesteld onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur Stichting Zinzia Zorggroep.

3.1 Financiële informatie 2019

In deze paragraaf worden de totale exploitatie, de bedrijfsopbrengsten en -kosten, alsmede de investeringen en liquiditeitspositie beschreven.

3.1.1 Exploitatie

De exploitatie over verslagjaar 2019 is in onderstaande tabel weergegeven.

x € 1.000	Cumulatief t/m december			
	Begroot	Realisatie	Verschil	Verschil
Opbrengsten Wlz	43.452	43.206	-246	-0,6%
Opbrengsten Zvw	6.754	7.220	466	6,9%
Opbrengsten WMO	555	425	-130	-23,4%
Ov. bedrijfsopbrengsten	2.786	2.779	-7	-0,3%
Bedrijfsopbrengsten	53.547	53.630	83	0,2%

Personeelskosten	-34.775	-36.590	-1.815	5,2%
Zorg prod. geb. kosten	-6.550	-6.767	-217	3,3%
Niet zorg prod. geb. kosten	-4.636	-5.152	-516	11,1%
Bedrijfskosten	-45.961	-48.509	-2.548	5,5%

Afschrijving vaste activa	-4.153	-3.984	169	-4,07%
Financiële baten & lasten	-1.283	-1.152	131	-10,21%
Kapitaalslasten	-5.436	-5.136	300	-5,52%

Resultaat	2.150	-15	-2.165	-100,7%
------------------	--------------	------------	---------------	----------------

In overzicht op de volgende pagina is het effect van bijzondere posten op het resultaat van de gewone bedrijfsvoering weergegeven.

Resultaat uit gewone bedrijfsvoering (x € 1.000)	-15
Dotatie WAB	51
Fiscaal voordeel ORT compensatie	-117
Verkoopopbrengst dienstwoningen	-168
Vrijval voorziening ORT verplichting	-18
Subsidie sector plusgelden	-78
Totaal bijzondere posten	-330
Resultaat zonder bijzondere posten	-345

Toegekend wettelijk budget

De opbrengsten Wlz zijn € 246.000 lager dan begroot. De intramurale zorg is € 372.000 lager dan begroot. De lagere bedbezetting van ca. 449 bedden t.o.v. ca. 454 begroot heeft voor € 424.000 aan lagere opbrengsten gezorgd. Een positief mixverschil in ZZP's heeft € 52.000 extra opgeleverd. Tot slot is de opbrengst van de extramurale zorg € 126.000 hoger uitgekomen dan begroot.

De ZVW opbrengsten zijn € 466.000 hoger dan begroot. De GRZ opbrengst is € 441.000 hoger dan begroot. Daarnaast is er € 46.000 ontvangen aan opbrengsten GRZ van voorgaande jaren. De opbrengst van ELV is € 58.000 lager dan begroot. De ELV bedbezetting is met 8,41, 0,87 lager dan de begrote bedbezetting van 9,27. Tot slot is er voor 37k meer aan 1^{ste} lijns paramedische zorg geleverd, € 121.000 t.o.v. de begroting van 84k.

De WMO zorg is 130k achtergebleven t.o.v. de begroting.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten komen € 7.000 lager uit dan begroot. De opbrengsten van de horeca zijn € 538.000 lager dan begroot. Dit heeft te maken met de tegenvallende verkoop van de Indische maaltijden. Daarnaast zijn er een aantal opbrengsten die niet begroot waren of hoger zijn dan begroot. Zoals € 168.000 extra ontvangen i.v.m. verkoop van één van de dienstwoningen en € 32.000 hoger dan begrote opbrengsten erfpacht en landgoed. Een fiscaal voordeel van € 117.000 aangaande de ORT afrekening. € 131.000 meer subsidies ontvangen: € 43.000 betreffende loonkostenvoordeel en loonkostensubsidie, € 36.000 meer in het kader van het stagefonds en stage subsidie en € 52.000 subsidie praktijkleren. Tot slot zijn de zorg opbrengsten aan andere instellingen € 71.000 hoger dan begroot.

Personeelskosten

De personele kosten zijn € 1.815.000 hoger dan begroot. De lonen en salarissen (incl. ORT, sociale lasten en mutatie +/- en verlofuren) zijn € 3.770.000 lager dan begroot. De inzet van personeel in loondienst met contracten voor onbepaalde tijd, bepaalde tijd en de inzet van oproepkrachten kwam in het verslagjaar uit op ca. 544 fte en is daarmee lager dan begroot (564 fte).

De andere personeelskosten zijn € 532.000 hoger dan begroot wat o.a. wordt veroorzaakt door hogere reiskosten woon/werkverkeer en dotaties aan de voorzieningen jubilea/transitievergoeding WAB, respectievelijk € 367.000 en € 207.000.

De inzet van personeel niet in loondienst € 5.053.000 hoger dan begroot. Hiervan is € 1.717.000 gespendeerd aan niet zorg gerelateerd personeel i.v.m. verzuim en ondersteuning i.v.m. de doorontwikkelingen van de ondersteunende diensten. Tevens is er € 3.336.000 meer uitgegeven t.b.v. inzet van zorg gerelateerd personeel i.v.m. verzuim en niet kunnen invullen van vacatures.

Voor een nadere toelichting op de personeelskosten en de daarbij behorende formatie personeel in loondienst wordt verwezen naar toelichting 5.8 Toelichting op de resultatenrekening, onderdeel 15 Personeelskosten.

Zorggebonden kosten

De patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn 217k hoger dan begroot. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door een overschrijding van verbandmiddelen, incontinentiemateriaal en geneesmiddelen, respectievelijk € 114.000, € 62.000 en € 58.000. Daarnaast is er € 37.000 minder uitgegeven aan activiteitenbegeleiding.

De voeding en hotelmatige kosten zijn € 60.000 lager dan begroot. Dit wordt o.a. veroorzaakt door voedingskosten die € 370.000 lager zijn dan begroot i.v.m. minder inkoop van ingrediënten Indische maaltijden. Schoonmaak werkzaamheden die € 241.000 hoger zijn dan begroot i.v.m. een te lage begroting en € 72.000 extra werkzaamheden.

Niet zorggebonden kosten

De algemene kosten zijn € 516.000 hoger dan begroot. Dit wordt o.a. veroorzaakt door hogere kosten voor software/hardware/computerfaciliteit door derden, € 236.000. Te verklaren door hoge kosten in verband met het gebruik van de ITON helpdesk. Daarnaast 56k hogere dan begrote accountants-kosten. Verder zijn de kosten voor energie € 144.000 hoger dan begroot, te verklaren door het niet gebruiken van de Biomassa centrale tijdens de nieuwbouw op ONO. De onderhoudskosten zijn € 56.000 hoger dan begroot uitgevallen.

Kapitaallasten

De kapitaallasten zijn € 300.000 lager dan begroot. De afschrijvingen komen € 169.000 lager uit dan begroot. Er is minder geïnvesteerd dan begroot in inventarissen en ICT. De financiële baten en lasten zijn € 131.000 lager dan begroot. In de begroting is geen rekening gehouden met de lagere rentelasten i.v.m. aflossingen van de diverse leningen in 2019. Daarnaast is de rente t.b.v. de lening van de nieuwbouw ONO lager daar deze pas op de laatste dag van het jaar is afgesloten terwijl begroot was dat deze lening eerder zou afgesloten en daarmee ook de rente kosten hoger zouden zijn.

3.1.2 *Investeringsen*

In 2019 werd voor totaal € 19.347.000 geïnvesteerd in zorgvastgoed. Zo is er € 17.921.000 geïnvesteerd in vervangende nieuwbouw en renovatie PG gebouwen op het terrein van ONO. Tot en met ultimo 2019 heeft er geen activering plaatsgevonden. Het gebouw is in februari 2020 in gebruik genomen en toen ook geactiveerd. De totale verwachte investering inzake deze vervangende nieuwbouw en renovatie bestaande gebouw bedraagt circa € 26,6 miljoen.

Ook werd op het terrein van ONO € 231.000 geïnvesteerd in zonnepanelen en € 175.000 in de doorstart van het oude gebouw Emmampleinen. Verder is € 408.000 geïnvesteerd in verbouw en aanlag ondergrondse container op locatie Rumah Kita. Binnen de zorglocaties kwamen de LTOP-investeringen uit op € 358.000. Verder werd in de ontwikkeling van DLH fase 2, structuuronderzoek Lotussen van RK en structuuronderzoek bestaande gebouw Emmamplein op locatie ONO voor € 254.000 geïnvesteerd.

Om de Villa op terrein van ONO gereed te maken voor verhuur werd in dit gebouw € 294.000 geïnvesteerd. Daarnaast is in het kader van Domotica geïnvesteerd voor een bedrag van € 1.018.000 en in het stichtingsbrede ICT-project voor € 555.000 geïnvesteerd.

Tevens werd er in totaal voor € 1.179.000 in inventaris, auto's en automatisering geïnvesteerd. Dit betrof € 795.000 voor inrichting nieuwbouw PG-gebouwen, voor implementatie softwarepakket AFAS € 89.000 en € 296.000 voor reguliere investeringen losse inventaris. Totaal kwam deze investering lager uit (€ 1.106.000) dan begroot.

De investeringen in roerende en onroerende goederen zijn deels met vreemd vermogen en deels met uit eigen middelen gefinancierd.

3.1.3 *Liquiditeitspositie*

De liquiditeitspositie is in 2019 nagenoeg op gelijk niveau gebleven met de positie ultimo 2018 met respectievelijk € 5,5 miljoen versus € 5,4 miljoen.

3.1.4 *Resultaat opsplitsing*

Voor de resultaatopsplitsing zie onderdeel 5.2 en 5.9 van de Jaarrekening 2019.

3.1.5 *Liquiditeitsbegroting*

Er is in 2020 een dreigende situatie ontstaan aangaande de liquiditeitspositie. Deze dreiging is afgewend door het aangaan van een nieuwe financieringsovereenkomst met de ING alsmede gebruik te maken van de Covid-19 compensatie regelingen van zorgverzekeraars/gemeenten en extra bevoorschotting door het zorgkantoor.

3.2. Meerjarenprognose

Voor de jaren 2020 t/m 2025 is er begin 2020 een meerjarenprognose opgesteld deze is in zomermaanden aangepast met nieuwe inzichten. Er zijn diverse business cases zijn verwerkt om op bestaande locaties de capaciteit uit te breiden. Voor het uitvoeren van deze plannen is externe financiering nodig. ING gaat voorzien in deze financieringsbehoefte en o.b.v. van de meerjarenprognoses zijn er ook nieuwe ratio's afgesproken. Deze zijn conform de meerjarenprognose haalbaar.

Zinzia gaat verder met het ontwikkelen van business cases waarbij de beddencapaciteit maximaal vergroot zal worden tegen minimale kosten. Per afgeronde en te bespreken business case zal te zijner tijd de meerjarenprognose herijkt worden.

3.3. Risico's en onzekerheden

Voor een goede besturing, resultaatsturing en beheersing van risico's werken we aan de hand van een begrotings-/jaarplancycclus. Ook in 2019 is gewerkt met een Zinziabreed jaarplan. De Planning & Control-cyclus is gebaseerd op uitgangspunten van onze strategie. Op het financieel-economisch vlak gebruikt Zinzia o.a. de volgende rapportages: maandelijks managementrapportage en analyses, kwartaalrapportages met prognose, begrotings- en intern budgetteringsproces en jaarrekening.

3.3.1 Algemeen

Landelijke ontwikkelingen – Wlz, Wmo en Zvw – brengen voor zorgaanbieders forse risico's met zich mee. Datzelfde geldt voor pakket- en budgetmaatregelen en het inkoopbeleid van zorgkantoren en zorgverzekeraars.

Diverse strategische kwesties met bijbehorend risicoprofiel en -aanpak zijn op hoofdlijnen beschreven. Deze beschrijving handelt over zowel in- als externe zaken waarop planmatig wordt geacteerd. Flexibiliteit, procesverbetering, kostenbewustzijn, resultaatsturing en risicobeheersing zijn daarbij belangrijke begrippen.

Rendement is een belangrijk strategisch thema. Het is opgebouwd uit resultaat op zorgresultaat, zorgvastgoedresultaat en landgoedresultaat. Binnen de sector en ook voor Zinzia geldt dat het resultaat op zorgexploitatie nog steeds laag is. De uitdaging voor Zinzia is om het resultaat uit bedrijfsvoering (niet vastgoed gerelateerd) de komende jaren te verhogen. Veel zal al afhangen van de wijze waarop wij er in slagen om onze zorg en bedrijfsvoering verder te optimaliseren en de bezetting van het zorgvastgoed op peil te houden.

Transparantie en verantwoording houden onze scherpe aandacht. Op het punt van onder meer zorgveilig werken ondersteunt het ECD ons hier in. Maar ook het systematische gebruik van interne audits en Prisma analyses bij incidenten spelen een belangrijke rol.

Zinzia beschikt sinds medio 2015 in het kader van transparantie en verantwoording intussen als eerste zorgaanbieder binnen de VVT over een eigen kwaliteitselfportret.

Met een toenemend risicoprofiel neemt het belang van een professioneel beheer van geldstromen toe. Financiële middelen moeten in de juiste vorm, op het juiste tijdstip en tegen de beste condities beschikbaar zijn. Treasurymanagement vindt plaats op basis van een vastgesteld treasurybeleid. Eenmaal per jaar wordt verslag uitgebracht over de voortgang van de voorgenomen treasury activiteiten en transacties.

3.3.2 COVID-19

Zoals toegelicht in 5.4.1 continuïteitsveronderstelling en 5.9 gebeurtenissen na balansdatum in de jaarrekening hebben de Covid-19-uitbraak en maatregelen die door de overheid naar aanleiding daarvan zijn genomen om het virus in te perken al negatieve gevolgen gehad voor onze onderneming in de eerste 8 maanden van 2020.

Naast de reeds bekende effecten leidt de macro-economische onzekerheid tot verstoring van de economische activiteit en is het onbekend wat de eventuele gevolgen op langere termijn voor onze bedrijfsactiviteiten zijn. De schaal en duur van deze pandemie blijven onzeker, maar zullen naar verwachting verdere gevolgen hebben voor onze bedrijfsactiviteiten. De belangrijkste risico's die voortvloeien uit de huidige onzekere situatie inzake Covid-19 zijn:

- Omzet en winstgevendheid: Door het uitbreken van het corona virus zijn de opbrengsten teruggevallen i.v.m. een hoger uitstroom van cliënten dan instroom. Tevens zou het verzuim van de medewerkers i.v.m. Covid-19 kunnen oplopen. Wat nu nog niet het geval is. De bedbezetting is in maart en april terug gelopen om vanaf mei weer te stijgen.
- Overheidssteun: Als zorginstelling maakt Zinzia gebruik van de compensatiemaatregelen van het zorgkantoor (Wlz), de zorgverzekeraars (Zvw) en gemeenten (WMO). Er is een zeer klein risico dat Zinzia niet zal kunnen voldoen aan de vereisten om te profiteren van specifieke regelingen. Dit daar sinds aanvang van de crisis Zinzia nauwgezet de extra kosten en tijd registreert die gemaakt worden in het kader van de maatregelen om het virus een halt toe te roepen.
- Financiering en liquiditeit: De liquiditeitspositie van Zinzia liep in 2020 in gevaar. Echter deze dreiging is afgewend door extra financiering van de ING en door gebruik te maken van de compensatie regelingen van zorgverzekeraars/gemeenten t.b.v. gedeelde opbrengsten en extra kosten gemaakt in het kader van Covid-19. Verder heeft Zinzia gebruik gemaakt van uitstel van betaling van de loonheffing voor 3 maanden. Op deze wijze zal Zinzia toch kunnen voldoende aan de nieuwe ratio's afgesproken met de ING voor 2020.
- Continuïteit: De continuïteit van Zinzia komt zoals aangegeven in 5.4.1 continuïteitsveronderstelling en 5.9 gebeurtenissen na balansdatum in de jaarrekening niet door de Covid-19 pandemie in gevaar.

3.3.3 Liquiditeitspositie

Zoals toegelicht in 5.4.1 continuïteitsveronderstelling blijkt uit de liquiditeitsprognose dat met verruiming van de rekening-courant faciliteit en honorering van de financieringsbehoefte door de bank dat deze voldoende is.

Om de liquiditeitspositie verder te verbeteren zullen maatregelen worden genomen die moeten leiden tot het verhogen van opbrengsten, afbouwen van kosten en uitstellen van investeringen. Zo zullen er op de Emmapleinen extra beddencapaciteit worden gerealiseerd, tegen minimale kosten. Tevens zal er continue een afweging worden gemaakt om de kosten van personeel niet in loondienst t.b.v. ondersteunende diensten en zorg en behandeling daar waar mogelijk af te bouwen.

3.3.4 Productierisico's

In 2019 is het monitoren van de productieplafonds voor ELV en GRZ weer verder verbeterd. Met de zorgverzekeraars zijn bestendige relaties opgebouwd om overschrijdingen van de productieplafonds vroegtijdig te signaleren en hierop acties uit te zetten. Desondanks blijft het lastig de OHW-postitie van de GRZ te bepalen en dient Zinzia hier waakzaam te zijn.

3.3.5 Vastgoed risico's

Op het gebied van vastgoed zijn er twee risico's te benoemen, te weten:

Voor 2020 vergoed het Zorgkantoor de NHC-component in de tarieven nog voor 100%. Niet duidelijk is of en wanneer de NHC-component onderhandelbaar zal worden. De gebruikte rekenrente in de NHC-component is in vergelijking met de marktrente, nog steeds, erg hoog. De verwachting en daarmee het risico ligt in het feit dat deze naar beneden kan worden bijgesteld.

3.3.6 ICT risico's

Eén van de voornaamste redenen die cyber risico's veroorzaken is het technisch falen van systemen. Dit kunnen eigen systemen zijn, maar ook externe systemen, servers, hardware en software. Zinzia heeft er voor gekozen het volledige ICT-beheer te outsourcen bij een ISAE 3402 gecertificeerd bedrijf. Dit betreft zowel het technische systeembeheer als het 24 x 7 toezicht.

De zogenaamde hard controls achten wij van een afdoende niveau. Hierbij valt te denken aan beveiliging van ruimten, toegangsbeveiliging van systemen, back-up and recovery procedures, uitplaatsen van het serverpark naar een datacenter met fysiek gescheiden gespiegelde servers, gebruik van toegangsprofielen, netwerkbeveiliging, MDM, etc.

Zinzia is in 2019 begonnen te investeren in het upgraden van de infrastructuur (lijnen, hardware en software, telefooncentrale) om toekomst gericht het hoofd te kunnen bieden aan de sterk groeiende vraag aan ICT in de zorg. De verwachting is dat dit in 2020 zal zijn afgerond.

3.3.7 Personele risico's

Een punt van aandacht blijft het vasthouden van bestaand personeel en aantrekken van nieuw personeel. Door de krapte op de arbeidsmarkt is het moeilijk gebleken om personeel aan te trekken. Deze trend zal zich de komende jaren ook door blijven zetten. Zinzia is in 2019 begonnen met het op een andere manier van werven, middels eigen recruiters, en zal dit doorblijven zetten de komende jaren. Daarnaast wordt er volop ingezet op het terugdringen van het verzuim d.m.v. verschillende acties en maatregelen daar een hoog verzuim grote impact heeft op de zorgexploitatie.

3.4 Gebruik van financiële instrumenten

Zinzia zorggroep maakt gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten zoals spaarrekeningen en deposito's bij bankinstellingen die Zinzia blootstellen aan beperkte marktrisico's. Zinzia maakt geen gebruik van financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Voor verdere informatie aangaande de risico's (krediet-, rente- en kasstroomrisico) zie 5.5 toelichting op de balans, punt 10 financiële instrumenten.

3.5 Kengetallen

De kengetallen geven in één oogopslag de financiële performance van Zinzia weer. In onderstaande tabellen worden een zestal kengetallen weergegeven waarbij een vergelijking wordt gemaakt tussen begroting 2019 en realisatie 2019. Voor de solvabiliteit en de leverage ratio is door de ING een waiver afgegeven, zie ook 5.5 toelichting op de balans, 10. Financiële instrumenten.

Kengetallen Zinzia	Begroot 2019	Realisatie 2019
Solvabiliteit (omzetratio)	31,73%	25,72%
Resultaat ratio	4,02%	-0,03%
Liquiditeit (current ratio)	55,54	105,09

Aanvullende financieringsratio's	Begroot 2019	Realisatie 2019
Solvabiliteit (balansratio)	23,15%	19,21%
Norm ING (minimaal)	20,00%	20,00%
DSCR	2,57	1,80
Norm ING (minimaal)	1,50	1,50
Leverage ratio	6,16	8,43
Norm ING (maximaal)	6,50	6,50

4 Toekomstparagraaf

Zinzia investeert de komende jaren in uitbreiding door inbreiding, d.w.z. binnen de huidige locaties meer plaatsen te creëren. De redenen hiervoor zijn de stijgende vraag naar intensieve zorg en zorgplekken door toenemende vergrijzing en het aantal zorgbehoevenden en de daling van mantelzorg in de (nabije) toekomst. Alsmede een betere benutting van het huidige zorgvastgoed waardoor het resultaat van Zinzia duurzaam zal verbeteren.

De volgende initiatieven zijn hiervoor o.a. ontwikkeld:

- Renovatie van de Emmapleinen (ONO) ter uitbreiding van de capaciteit;
- Verbouwing Rumah Kita ter uitbreiding van de capaciteit;
- Inzetten op ondersteuning middels domotica.

Hiervoor is een meerjarenprognose opgesteld waarin is doorgerekend wat het effect van de voorgaande investeringen zal zijn op de liquiditeitspositie en het financiële resultaat van Zinzia de komende jaren. Deze meerjarenprognose is samen opgesteld met KPMG Advisory om een externe toets te waarborgen.

Om de plannen de komende jaren te kunnen uitvoeren is er een financieringsbehoefte van € 4,3 mln. Daarnaast dient te behoeven van financiering van het werkkapitaal de rekening courant faciliteit van € 1,5 mln te worden uitgebreid naar € 3 mln. Bij ING, de huisbankier van Zinzia, is gevraagd om de investeringen voor 100% te financieren en de rekening courant faciliteit uit te breiden.

De ING is akkoord gegaan met volledig financieren van de financieringsbehoefte van € 4,3 mln en uit breiden van de rekening courant faciliteit naar € 3 mln. Voor de voorwaarde zie 5.5 toelichting op de balans, kredietfaciliteiten en garanties.

Zinzia heeft er volledig vertrouwen in dat de resultaten zoals weergegeven in de meerjarenprognose gerealiseerd zullen gaan worden. De stellige overtuiging van Zinzia is dan ook dat per jaar einde aan de voorwaarden van de bank zal worden voldaan en de liquiditeitspositie zodanig is dat continuïteit van Zinzia gewaarborgd is.

Aangaande de Covid-19 pandemie is het lastig om in de toekomst te kijken. Zoals toegelicht in 5.4.1 Continuïteitsveronderstelling en 5.9 gebeurtenissen na balansdatum in de jaarrekening hebben de Covid-19-uitbraak en maatregelen die wij daardoor genoodzaakt waren om te nemen aanzienlijke gevolgen gehad voor Zinzia in de eerste 9 maanden van 2020. Zowel in de uitvoering van de zorg als financieel. We hebben te maken gehad met een bezoekverbod en de invoering van diverse hygiëne- en isolatiemaatregelen. Hierdoor is de instroom van nieuwe cliënten beperkt geweest en zijn de kosten gestegen. Wij hebben in de 8 maanden van 2020 (maart t/m augustus) een daling in inkomsten ervaren van € 2,1 mln en extra kosten gemaakt t.w.v. € 1,5 mln.



T/m augustus is er voor € 1,3 mln aan compensatie voor omzetderving ontvangen vanuit de Wlz, ZVW en WMO. De ontwikkelingen leiden tot een voorlopig impact van circa € 2,3 mln t/m augustus 2020. Of de inkomsten en de winstgevendheid in de resterende maanden van 2020 zullen verbeteren hangt af van de periode en in hoeverre overheidsmaatregelen worden verlengd, uitgebreid of afgebouwd. En is mede afhankelijk in hoeverre de extra gemaakte kosten declarabel zijn.

Hans Somer,
Raad van Bestuur Zinzia Zorggroep

5 JAARREKENING

5.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	229.000	177.000
Materiële vaste activa	1	<u>61.528.000</u>	<u>43.170.000</u>
Totaal vaste activa		61.757.000	43.347.000
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	2	34.000	76.000
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	1.923.000	1.218.000
Debiteuren en overige vorderingen	4	2.557.000	2.746.000
Liquide middelen	5	<u>5.548.000</u>	<u>5.380.000</u>
Totaal vlottende activa		10.062.000	9.420.000
Totaal activa		<u><u>71.819.000</u></u>	<u><u>52.767.000</u></u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	6		
Kapitaal		70.000	70.000
Bestemmingsfondsen		13.629.000	13.644.000
Algemene en overige reserves		<u>95.000</u>	<u>95.000</u>
Totaal eigen vermogen		13.794.000	13.809.000
Voorzieningen	7	2.010.000	2.085.000
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8	46.440.000	28.196.000
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	9	<u>9.575.000</u>	<u>8.677.000</u>
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		9.575.000	8.677.000
Totaal passiva		<u><u>71.819.000</u></u>	<u><u>52.767.000</u></u>

5.2 RESULTATENREKENING OVER 2019

	<u>Ref.</u>	<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	12	51.136.000	46.385.000
Subsidies	13	973.000	601.000
Overige bedrijfsopbrengsten	14	1.521.000	1.950.000
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>53.630.000</u>	<u>48.936.000</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	36.590.000	31.050.000
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	3.984.000	3.214.000
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	15	0	0
Overige bedrijfskosten	17	11.919.000	12.021.000
Som der bedrijfslasten		<u>52.493.000</u>	<u>46.285.000</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		<u>1.137.000</u>	<u>2.651.000</u>
Financiële baten en lasten	18	-1.152.000	-1.119.000
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>-15.000</u></u>	<u><u>1.532.000</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		-1.766.000	-1.078.000
Bestemmingsfonds Kapitaallasten Huisvesting		1.720.000	2.378.000
Bestemmingsfonds Ontwikkeling Landschap		31.000	232.000
		<u><u>-15.000</u></u>	<u><u>1.532.000</u></u>

5.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	Ref.	2019	2018
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		1.137.000	2.651.000
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	14,15	3.984.000	3.214.000
- mutaties voorzieningen	7	-75.000	1.016.000
		3.909.000	4.230.000
Veranderingen in werkkapitaal:			
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	2	42.000	-3.000
- vorderingen	4	189.000	-148.000
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	3	-705.000	-138.000
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken, behoudens rekening courant-krediet)	9	200.000	760.000
		-274.000	471.000
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		4.772.000	7.352.000
Ontvangen interest	17	0	2.000
Betaalde interest	17	-1.152.000	-1.121.000
		-1.152.000	-1.119.000
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		3.620.000	6.233.000
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	1	-22.306.000	-4.590.000
Investerings immateriële vaste activa	1	-88.000	0
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-22.394.000	-4.590.000
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen leningen	8	20.600.000	0
Aflossing langlopende schulden	8	-1.658.000	-1.658.000
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		18.942.000	-1.658.000
Mutatie geldmiddelen		168.000	-15.000
Stand geldmiddelen per 1 januari	5	5.380.000	5.395.000
Stand geldmiddelen per 31 december	5	5.548.000	5.380.000
Mutatie geldmiddelen		168.000	-15.000

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, met uitzondering van deposito's met een looptijd langer dan drie maanden.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Zinzia Zorggroep is statutair (en feitelijk) gevestigd te Wageningen, op het adres Kortenburg 4 en is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 09202321.

Zinzia Zorggroep is binnen de gezondheidszorg gepositioneerd in het aandachtsgebied van zowel de 'care' als de 'cure'. Zinzia Zorggroep is gespecialiseerd in het bieden van complexe en multidisciplinair geregisseerde zorg.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2019, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2019.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655, Titel 9 BW2 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

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

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Inleiding:

Met de ING bank is eind 2015 een overeenstemming bereikt voor de (voor)financiering van investeringen in vervangende nieuwbouw van het PG-gebouw op de locatie Oranje Nassau's Oord te Wageningen en verbouwingen op de locaties De Lingehof te Bommel en Rumah Kita te Wageningen. In september 2020 is er met de ING een nieuwe overeenkomst afgesloten t.b.v. financiering van de renovatie van de Emmaleinen (locatie Oranje Nassau's Oord) en verbouwing Rumah Kita om de capaciteit uit te breiden, alsmede het investeren in domotica. Tevens is de rekening courant faciliteit uitgebreid en de bankratio's zijn aangepast. In 2019 is er niet voldaan aan 2 afgesproken ratio's (solvabiliteit en leverage) hiervoor is een waiver afgegeven door de ING.

In het kader van deze overeenkomst zijn de volgende financieringsratio's vastgesteld door de ING, die zijn bijgesteld met ingang van 1-10-2020:

	2019	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	Werkelijk	ING-ratio's							
Solvabiliteit ratio	19,2%	20,0%	16%	19%	21%	23%	25%	25%	25%
Debt Service Coverage ratio (minimaal)	1,8	1,5	1,0	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Leverage ratio (maximaal)	8,4	6,5	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt
EBITDA (minimaal)	nvt	nvt	€ 3,9 mln	€ 6 mln ¹	€ 7 mln ²	€ 6,5 mln	€ 6,5 mln	ntb	ntb
Senior Net Leverage (maximaal)	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	nvt	4,75	4

1 medio 2021 EBITDA € 5 mln o.b.v. laatste 12 maanden.

2 medio 2022 EBITDA € 6,75 mln o.b.v. laatste 12 maanden.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.1 Algemeen

Zinzia investeert de komende jaren in uitbreiding door inbreiding, d.w.z. binnen de huidige locaties meer plaatsen te creëren. De redenen hiervoor zijn de stijgende vraag naar intensieve zorg en zorgplekken door toenemende vergrijzing en het aantal zorgbehoevenden en de daling van mantelzorg in de (nabije) toekomst. Alsmede een betere benutting van het huidige zorgvastgoed waardoor het resultaat van Zinzia duurzaam zal verbeteren.

De volgende initiatieven zijn hiervoor o.a. ontwikkeld:

- Renovatie van de Emmapleinen (ONO) ter uitbreiding van de capaciteit;
- Verbouwing Rumah Kita ter uitbreiding van de capaciteit;
- Inzetten op ondersteuning middels domotica.

Hiervoor is een meerjarenprognose opgesteld waarin is doorgerekend wat het effect van de voorgaande investeringen zal zijn op de liquiditeitspositie en het financiële resultaat van Zinzia de komende jaren. Deze meerjarenprognose is samen opgesteld met KPMG Advisory om een externe toets te waarborgen.

Om de plannen de komende jaren te kunnen uitvoeren is er een financieringsbehoefte van € 4,3 mln. Daarnaast dient te behoeven van financiering van het werkkapitaal de rekening courant faciliteit van € 1,5 mln te worden uitgebreid naar € 3 mln. Bij ING, de huisbankier van Zinzia, is gevraagd om de investeringen voor 100% te financieren en de rekening courant faciliteit uit te breiden. De ING is akkoord gegaan met volledig financieren van de financieringsbehoefte van € 4,3 mln en uit breiden van de rekening courant faciliteit naar € 3 mln.

De verwachte headroom voor 2020 is, door verruiming van de rekening courant faciliteit, afdoende.

Maatregelen ter verbetering van de liquiditeitspositie:

Om de liquiditeitspositie nog verder te verbeteren zijn maatregelen genomen die moeten leiden tot het verder verhogen van opbrengsten, afbouwen van kosten en verhogen van opbrengsten. Dit gaat Zinzia bereiken door uitbreiding en door inbreiding. Zinzia gaat investeren in het uitbreiden van de capaciteit binnen de bestaande locaties. Zo zal er op de Emmapleinen extra beddencapaciteit worden gerealiseerd, tegen minimale kosten. Tevens zal er continue een afweging worden gemaakt om de kosten van personeel niet in loondienst t.b.v. ondersteunende diensten en zorg en behandeling daar waar mogelijk af te bouwen.

Liquiditeitspositie:

Uit de meest recente meerjaren liquiditeitsbegroting blijkt dat Zinzia in toekomstige jaren over voldoende liquiditeit bezit, rekening houdend met de in september 2020 afgesloten nieuwe financieringsovereenkomst en kredietfaciliteit.

Conclusie continuïteit in het kader van de liquiditeit:

Op basis van bovenstaande uitgangspunten heeft de raad van bestuur de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.1 Algemeen

Coronavirus (COVID-19)

Inleiding:

De uitbraak van Covid-19 heeft zich in 2020 razendsnel ontwikkeld. Maatregelen die door de overheid zijn genomen om het virus in te perken zullen negatieve gevolgen hebben voor de economie. Voor onze organisatie zal dit voornamelijk operationele gevolgen hebben. Daarnaast hebben wij de verwachte gevolgen voor de strategie en de liquiditeit (financiële gevolgen) beoordeeld en hieronder toegelicht.

Operationele gevolgen:

In operationele zin zijn we sterk afhankelijk van het verloop van de corona pandemie. Dit vertaalt zich met name in de omvang van het aantal getroffen bij Stichting Zinzia Zorggroep, het ziekte verzuim van medewerkers maar ook de toelevering van hulpmiddelen. De 1ste golf is nu over. Zinzia is zich nu aan het voorbereiden op de te verwachten 2de golf.

De raad van bestuur en het management hebben continu intensief overleg op welke wijze Stichting Zinzia Zorggroep het hoofd kan bieden aan de uitdagingen die het Coronavirus met zich meebrengt.

Hierbij wordt naar de korte en middellange termijn gekeken. Ten aanzien van de korte termijn wordt voornamelijk gekeken naar het beperken van de COVID-19 besmettingen, de inzet van voldoende personeel en verkrijgen van voldoende beschermings- en hulpmiddelen. Dit is tijdens de 1ste golf gelukt. We hebben weliswaar verzuim gehad i.v.m. Covid-19 onder de medewerkers en een aantal ook moeten vrijstellen van werkzaamheden daar zij in tot de risicogroep behoren. Aangaande cliënten valt te melden dat het aantal Covid-19 besmettingen tot een minimum is beperkt.

Op de middellange termijn wordt nu vooral gekeken naar hoe de belasting van de medewerkers terug kan worden gebracht en additioneel verlof kan worden gegeven. Daarnaast is gekeken naar de financiële impact en de gevolgen voor het behalen van de strategie. Ook vinden voorbereidingen plaats voor de 2de golf waar sprake van is.

Financiële gevolgen:

Vanuit het zorgkantoor is er in augustus € 2,7 miljoen bevoorschotting gekomen om de gederfde omzet en extra gemaakte kosten te dekken als gevolgen van Covid-19.

De impact van het afbouwen van onze zorgverlening in de maanden maart t/m augustus 2020 heeft een omvang van circa € 2,1 miljoen (Wlz, Zvw en WMO) en daarmee een navenante daling in liquiditeiten. De extra kosten die gemaakt zijn in diezelfde maanden bedragen bij benadering € 1,4 miljoen en zien met name toe op de aanschaf van beschermende kleding en duurdere inzet bij onze intramurale zorgverlening.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.1 Algemeen

Op basis van de reeds ontvangen gelden gekoppeld aan onze beschikbare liquide middelen, de recent afgesproken uitbreiding van de kredietfaciliteiten en het weerstandsvermogen, is de verwachting dat de virus uitbraak geen significante gevolgen heeft voor de continuïteit van Stichting Zinzia Zorggroep.

Ten behoeve van de zorg geleverd via de Zvw (GRZ, ELV, 1ste lijns paramedisch en GZSP) is er ondertussen t/m augustus een bedrag van € 496.000 ontvangen als tegemoetkoming in de liquiditeitsbehoefte, de compensatie van de omzetsderving en het dekken van de extra kosten. Daarnaast is er t.b.v. de WMO-zorg € 112.000 ontvangen ter compensatie t/m augustus.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.1 Algemeen

Conclusie continuïteit in het kader van COVID-19:

Hoewel onzeker, met betrekking tot de verwachte 2de golf Covid-19, zijn wij op dit moment van mening dat de gevolgen van het Covid-19-virus geen materieel negatief effect zullen hebben op onze financiële conditie of liquiditeit. Op basis van deze toezeggingen en reeds ontvangen compensatie door zorgverzekeraars Nederland, het zorgkantoor en de gemeenten ten aanzien van de additionele kosten en additionele bevoorschotting en de beschikbaarheid van voldoende liquide middelen en kredietruimte is de verwachting dat de virus uitbraak geen gevolgen heeft voor de continuïteit van Stichting Zinzia zorggroep.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2019 zijn ten opzichte van 2018 geherrubriceerd t.b.v. vergelijkbaarheid. Dit betreft de posten welke staan onder Materiële vaste activa (5.5.1), Personeelskosten (5.8.15), Algemene kosten (Overige bedrijfskosten 5.8.17) en Rentelasten (Financiële baten en lasten 5.8.18)

Toegepaste afrondingen

Bij de opstelling van de jaarrekening zijn de verwerkte bedragen afgerond op helen van € 1.000,-.

Stelselwijziging

Er heeft in het boekjaar 2019 geen stelselwijziging plaatsgevonden.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Verbonden rechtspersonen

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

Na het vaststellen van de jaarrekening 2019 zijn geen onjuistheden ontstaan waardoor de jaarrekening 2019 ernstig tekort heeft geschoten in het geven van inzicht.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

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

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

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

Materiële vaste activa

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

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

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

Op de bedrijfsgebouwen is tot en met 2018 een afschrijvingspercentage van 2% gehanteerd en op installaties respectievelijk 2,5%, 5% en 10%.

Op basis van gehanteerde uitgangspunten in de O-prognose is vanaf 2019 op de bedrijfsgebouwen (stenen,bouwkundig) en installaties de levensduur aangepast in respectievelijk 40 (2,5%) en 15 (6,67%) jaar.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Materiële vaste activa

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen: 2,5% - 5%
- Machines en installaties: 6,67%
- Andere vaste bedrijfsmiddelen: Inventaris 10%, Automatisering 20% - 33,3%, Vervoersmiddelen 20%.
- Materiële vaste bedrijfs activa in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa: 0%

In de investeringen zijn geen bedragen aan geactiveerde rente opgenomen.

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Groot Onderhoud:

In de jaarrekening is een voorziening groot onderhoud opgenomen ter egalisatie van toekomstig groot onderhoud.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Zinzia Zorggroep heeft de contante waarde van de toekomstige kasstromen van al haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden en vergeleken met de boekwaarde van de activa van het zorgvastgoed per 31 december 2019. Zinzia Zorggroep heeft vastgesteld dat per 1 januari 2019 de indirecte opbrengstwaarde (ca. € 67,1 mio) ruim hoger is dan de boekwaarde (ca. € 59,3 mio) en derhalve zowel op concernniveau alsmede per locatie géén sprake is van bijzondere waardevermindering.

Hierbij werden oa. de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- De waardeberekening van het vastgoed is gebaseerd op de zogenaamde WACC- (weighted average cost of capital).
Hierbij wordt uitdrukking gegeven aan de kosten die gemaakt worden voor het vermogen waarmee het bedrijf wordt gefinancierd.
De financiering bestaat uit vreemd en eigen vermogen;
- Voor de waardeberekening is rekening gehouden met een WACC-disconteringsvoet en rentekosten nacalculatie van 4,65% zijnde de gemiddelde vermogenskosten gebaseerd op het NHC-vergoedingscomponent. De rentekosten en andere vergoeding die door Zinzia in het verslagjaar voor langlopende leningen aan financiers werd betaald kwam gemiddeld uit op 3,88%;
- Voor de waardeberekening is er vanuit gegaan dat -gebaseerd op een in december 2019 bijstelde adequate meerjaren onderhoudsplan en de daarmee samenhangende LTOP- en LTHP-investeringen - het huidige vastgoed langjarig kan worden geëxploiteerd en niet eindigt bij de verwachte bouwtechnische en installatietechnische economische levensduur van 40 resp. 15 jaar;
- Vervangingsinvesteringen zijn gebaseerd op het LTOP tot en met 2068 tot het niveau welke noodzakelijk worden geacht om de vier zorgvastgoedlocaties langjarig in gebruik te houden.
De organisatiebrede beleidsnotitie strategisch vastgoedbeleid is medio 2012 vastgesteld en goedgekeurd. Hierin is nader invulling gegeven aan de ontwikkeling van de toekomstige vastgoedportefeuille binnen Zinzia tot 2020. Daarna is rekening gehouden met enkele inschattingen met betrekking tot toekomstige functionele aanpassingen.
Hierin is nader invulling gegeven aan de ontwikkeling van de toekomstige vastgoedportefeuille binnen Zinzia. De hiermee samenhangende investeringen zijn met een gebruiksduur van 40 jaar of minder, in de bedrijfswaardeberekeningen opgenomen;
- Voor begrotingsjaar 2020 is de samenstelling cliëntenpopulatie en bezettingsgraad gesteld op het voor dat jaar afgesproken volume.
Voor de ramingsjaren 2021 en verder is de samenstelling cliëntenpopulatie en bezettingsgraad gebaseerd op de actuele meerjarenprognose;
- Omdat de productieuitgangspunten vanaf 2020 onder de gegeven maximale beddencapaciteit liggen is geen rekening gehouden met een risico van onderbezetting;
- Bij de waardeberekeningen zijn de vier zorglocaties in aanmerking genomen als kasstroom genererende eenheden;
- In de waardeberekening is wederom rekening gehouden met de vrije kasstromen uit de zorgexploitatie gebaseerd op de actuele meerjarenprognose 2020 tm. 2025;
- Prijsstijging vanaf 2021 zowel voor inkomsten als uitgaven van 2%;
- Productie in het oude pg-gebouw op locatie Oranje Nassau's Oord is vanaf 2020 op beperkte schaal ingezet;

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

- Productie in het nieuwe pg-gebouw op locatie Oranje Nassau's Oord is vanaf 2020;
- Bij alle productieonderdelen is uitgegaan van uitgangspunten van de begroting 2020 en de meerjarenprognose 2020 tm. 2025;
- Zinzia Zorggroep heeft op grond van de doorlichting van haar vastgoedportefeuille vastgesteld, dat per 1 januari 2020 de indirecte opbrengstwaarde (ca. € 67,1 mio) ruim hoger is dan de boekwaarde (ca. € 59,3 mio) en derhalve zowel op concern- alsmede op locatieniveau, geen sprake is van bijzondere waardevermindering.

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

In 2019 zijn er geen verdere wijzigingen in omstandigheden geweest die zouden kunnen doen vermoeden dat de boekwaarde van activa niet (meer) terugverdiend kan worden.

In 2019 is daadwerkelijk begonnen met de vervangende nieuwbouw PG-gebouwen op locatie Oranje Nassau's Oord. Begin 2020 zijn deze gebouwen in gebruik genomen. De door politiek en maatschappij gesignaleerde "zorgkloof" tussen aanbod van- en behoefte aan goede zorg en dienstverlening voor kwetsbare ouderen vragen van Zinzia een hernieuwde visie op omvang en aard van haar vastgoed. De huidige vastgoedstrategie voldoet niet meer aan deze externe ontwikkelingen en zal moeten worden herschreven. De toekomstige periode vraagt om modern en flexibel inzetbaar vastgoed met kwalitatief goede voorzieningen voor klanten en medewerkers. In 2020 gaat Zinzia daarom het oude pg-gebouw van locatie Oranje Nassau's Oord renoveren. Daarnaast staan er voor 2021 en verder andere verbouwingen op stapel om door middel van inbreiding op bestaande locaties capaciteit uit te breiden en zo de zorgvastgoed beter te laten renderen en te voldoen aan de maatschappelijke vraag.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Vervreemding van vaste activa

Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Van afgeleide financiële instrumenten (derivaten) maakt Zinzia Zorggroep geen gebruik.

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde.

In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract.

Verstrekte leningen en overige vorderingen

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

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode.

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

Bepaling reële waarde

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn.

De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

Operationele leasing

Bij Zinzia bestaan leasecontracten waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij Zinzia ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract en voor de resterende looptijd anders dan het boekjaar verantwoord bij niet uit de balans blijken de verplichtingen.

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-zorgproduct 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.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk is aan de nominale waarde, onder aftrek van de noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid.

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

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden, spaartegoeden 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 de nominale waarde.

Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Voorzieningen (algemeen)

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

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

Voorziening groot onderhoud

De bedragen die aan de voorziening groot onderhoud worden gedoteerd c.q. worden onttrokken zijn ontleend aan het opgestelde LTOP (lange termijn onderhoudsplan) voor de verschillende locaties. Waardering van de voorziening vindt plaats tegen nominale waarde.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 0,96%.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2019 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De hoogte van de voorziening is afhankelijk van het laatst verdiende loon van de werknemers, waarbij de waardering van de voorziening plaatsvindt tegen nominale waarde.

Voorziening ORT verplichting

De voorziening ORT verplichting betreft een reservering ten gevolge van de CAO 2016-2019 voor de uitbetaling van onregelmatigheidtoeslag over de vakantiedagen. De verplichting geldt voor medewerkers die per balansdatum uit dienst zijn maar nog een claim kunnen neerleggen bij Zinzia Zorggroep voor uitbetaling van de ORT over de jaren 2012-2016. De waardering van de voorziening vindt plaats tegen nominale waarde.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Voorziening Transitievergoeding WAB

De voorziening transitievergoeding WAB betreft een reserving ten gevolgen van de nieuwe Wet Arbeidsmarkt in Balans (WAB). Met de WAB wijzigt op 1 januari 2020 de berekeningsmethode van de transitievergoeding. Dan geldt dat vanaf het begin van de arbeidsovereenkomst bij beëindiging recht op de transitievergoeding bestaat. Voor de berekening van de transitievergoeding wordt uitgegaan van het gehele dienstverband en niet meer afgerond op halve jaren. Er is een aanname gedaan dat 80% van de medewerkers met een contract bepaalde tijd een transitievergoeding zal ontvangen, dit is een conservatieve aanname. De waardering van de voorziening vindt plaats tegen nominale waarde.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verlichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

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

Opbrengsten

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

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

Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

Deze opbrengsten bestonden in het verslagjaar met name uit:

- Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)

De opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties (Wlz) worden verantwoord op basis van gemaakte volume- en prijsafspraken met Zorgkantoor

Menzis. De opbrengsten Wlz bestaan uit de volgende onderdelen:

- ZP (Zorgzwaartepakketten o.b.v. het aantal verblijfsdagen);
- MPT (Modulair pakket thuis o.b.v. uren en dagdelen, waaronder verpleging, persoonlijke verzorging, begeleiding, dagbehandeling, uitleen van verpleegartikelen en vervoer);
- NHC (Normatief Huisvestingscomponent o.b.v. het aantal verblijfsdagen)
- NIC (Normatief Inventariscomponent o.b.v. verblijfsdagen)
- W&T (Waardigheid en Trots, toeslag o.b.v. verblijfsdagen ZP4 en hoger)
- Overige budgetcomponenten, zoals inrichtingskosten bij gedwongen verhuizing, extreme zorgzwaarte en extreme zorggebonden materiaalkosten en geneesmiddelen op cliëntniveau;
- Nagekomen budgetaanpassingen vanuit voorgaande jaren welke in het boekjaar zijn toegekend door het zorgkantoor.
- Budget kwaliteitskader verpleeghuis zorg (t.b.v. intensivering van de langdurige zorg)

- Opbrengsten Zorgverzekeringswet (GRZ)

- Opbrengsten Wmo (huishouding en dagbesteding)

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Subsidies (exclusief Wmo-huishoudelijke hulp, inclusief overige WMO-prestaties)

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst-en-verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen. De subsidies van ministeries / gemeenten / provincies worden verantwoord op basis van de werkelijk geleverde zorg en diensten in het boekjaar en de met de betrokken ministeries / gemeenten / provincies overeengekomen tarieven.

Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige opbrengsten omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de opbrengsten geheven belastingen. Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper. Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten. In de overige bedrijfsopbrengsten worden onder meer de vergoedingen voor catering, winkelverkoop, uitgeleend personeel, verhuur van onroerend goed en gerealiseerde boekwinsten op verkoop van onroerend goed verantwoord.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Personele kosten

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

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

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

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

Ontslagvergoedingen

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

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Pensioenen

Stichting Zinzia Zorggroep heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Zinzia Zorggroep. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Zinzia Zorggroep betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad minder sterk schommelen.

In januari 2020 bedroeg de dekkingsgraad 96,2% (januari 2019 was 101,0%). Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Zinzia Zorggroep 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. Zinzia Zorggroep heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Op de Nederlandse pensioenregelingen zijn de bepalingen van de Nederlandse Pensioenwet van toepassing en worden op verplichte, contractuele of vrijwillige basis premies aan pensioenfonds en verzekeringsmaatschappijen betaald door Stichting Zinzia Zorggroep. De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

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 de kosten van disagio voor langlopende leningen met garantiestelling van het WfZ.

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door Zinzia Zorggroep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

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

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

Voor een cijfermatige aansluiting wordt verwezen naar 5.3 kasstroomoverzicht.

5.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening. Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

5.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Kosten oprichting en uitgifte van aandelen	0	0
Kosten van ontwikkeling	0	0
Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	229.000	177.000
Kosten van goodwill die van derden is verkregen	0	0
Vooruitbetalingen op immateriële activa	0	0

Totaal immateriële vaste activa

229.000 177.000

Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	177.000	0
Bij: investeringen	88.000	177.000
Af: afschrijvingen	36.000	0
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0

Boekwaarde per 31 december

229.000 177.000

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.6.1

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	25.756.000	26.884.000
Machines en installaties	6.576.000	7.869.000
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	1.727.000	2.127.000
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	27.469.000	6.290.000
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0

Totaal materiële vaste activa

61.528.000 43.170.000

Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	43.170.000	41.971.000
Bij: investeringen	22.306.000	4.413.000
Bij: herwaarderings	0	0
Af: afschrijvingen	3.948.000	3.214.000
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0

Boekwaarde per 31 december

61.528.000 43.170.000

Toelichting:

In 2019 is een bedrag van € 17.800.000 en respectievelijk € 800.000 geïnvesteerd in het kader van de vervangende nieuwbouw PG afdeling en de daarbij behorende investeringen in roerende zaken op het terrein van Oranje Nassau's Oord. Op de post onderhanden werk is een voortuittontvangen vergoeding van € 950.000 vanuit het Emmafonds in mindering gebracht. Op het moment van activering zullen de gelden vanuit het Emmafonds op de investering in mindering worden gebracht. De totale verwachte investering inzake deze vervangende nieuwbouw bedraagt circa € 25,7 miljoen. Daarnaast is in het kader van Domotica geïnvesteerd voor een bedrag van € 1 mln, ICT plan € 600.000, Verbouw villa € 300.000, Doorstart oude PG afdelingen € 300.000, Zonnepanelen € 250.000, div. investeringen in installaties € 600.000 en div investeringen in roerende zaken € 300.000. Met de ingebruikname van het nieuwe financiële pakket zijn alle activa van Zinzia in juiste categorieën (bedrijfsgebouwen en terreinen, Machines en installaties en andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting) volgens de uitgangspunten van de jaarrekening geplaatst. Tbv vergelijkbaarheid zijn cijfers 2018 aangepast.

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.6.2 MVA.

Onder de materiële vaste activa is geen activa opgenomen waarvan de zorginstelling alleen het economisch eigendom heeft.

De bedrijfsgebouwen en terreinen dienen als zekerheidstelling voor de verstrekte leningen.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

2. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (DBBC's en overige trajecten)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19 €	31-dec-18 €
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	457.000	499.000
Af: ontvangen voorschotten	423.000	423.000
Totaal onderhanden werk	34.000	76.000

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten

	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst €	Af: verwerkte verliezen €	Af: ontvangen voorschotten €	Saldo per 31-dec-2019 €
Menzis Zorgverzekeraar	457.000	0	423.000	34.000
Totaal (onderhanden werk)	457.000	0	423.000	34.000

Toelichting:

Eind 2019 is het onderhanden werk Geriatrische revalidatiezorg gewaardeerd voor € 457.000. Hierop is in mindering gebracht het voorschot onderhanden werk van € 423.000 (marktaandeel Menzis).

3. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot WLZ

	t/m 2014 €	2015 €	2018 €	2019 €	totaal €
Saldo per 1 januari	0	-38.000	1.256.000	0	1.218.000
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	1.961.000	1.961.000
Correcties voorgaande jaren	0	0	0	0	0
Betalen/ontvangsten	0	0	-1.256.000	0	-1.256.000
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-1.256.000	1.961.000	705.000
Saldo per 31 december	0	-38.000	0	1.961.000	1.923.000

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Zinzia	c	c	c	a
--------	---	---	---	---

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-19 €	31-dec-18 €
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.923.000	1.218.000
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	1.923.000	1.218.000

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-19 €	31-dec-18 €
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	42.827.000	39.532.000
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	40.866.000	38.276.000
Totaal financieringsverschil	1.961.000	1.256.000

Toelichting:

In het financieringsverschil van €1.954.000 is ook de afrekening over het jaar 2019 van de kwaliteitsgelden opgenomen.

4. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19 €	31-dec-18 €
Vorderingen op debiteuren	740.000	1.047.000
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	790.000	295.000
Vorderingen uit hoofde van transitierегeling	403.000	435.000
Vooruitbetaalde bedragen	210.000	509.000
Nog te ontvangen bedragen	414.000	460.000
Totaal debiteuren en overige vorderingen	2.557.000	2.746.000

Toelichting:

De vorderingen op debiteuren en overige vorderingen zijn ten opzichte van voorgaand jaar met € 189.000 afgenomen.

De post Nog te factureren omzet DBC's is in verslagjaar 2019 met € 495.000 toegenomen ten opzichte van het verslagjaar 2018. Daarentegen is de post vordering op debiteuren met een nagenoeg zelfde bedrag afgenomen tov 2018. Dit is veroorzaakt door in 2019 een juiste toepassing van declaratie en verantwoording in de jaarrekening. De posten vooruitbetaalde bedragen en Nog te ontvangen bedragen zijn per saldo € 345.000 lager uitgevallen t.o.v. 2018. Dit is onder meer het gevolg van een vordering van sectorplan plusgelden 2019 en eerder (+ € 156.000), vordering van service fee (+€ 100.000) en verlaging van de vordering op het Schoutenhuis (- € 328.000).

Op basis van de Wet compensatie zieke werknemers, is de transitievergoeding, als opgenomen in de voorziening langdurig zieken, opgenomen als vordering op de UWV. Dit betreft een totaal bedrag van 403.000 voor 2019.

De voorziening voor oninbare vorderingen bedraagt eind 2019 € 5.000 (2018: € 15.000).

Bovenstaande toelichting is geen uitputtende cijfermatige verklaring. Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Bankrekeningen	5.539.000	5.371.000
Kassen	9.000	9.000
Totaal liquide middelen	<u>5.548.000</u>	<u>5.380.000</u>

Toelichting:

Gelden die op basis van voortschrijdende periodieke liquiditeitsplanning voor langere periode niet nodig blijken te zijn om aan de normale betalingsverplichtingen te kunnen voldoen, worden gebruikt om een zo optimaal mogelijk renteresultaat te realiseren. Deze spaartegoeden zijn direct opeisbaar. De overige liquide middelen staan vrij ter beschikking. Het gepresenteerde saldo (5.447 mio) van de ING betaalrekening wijkt af van het formele saldo op 31-12-2019 (2.347 mio). De reden is dat de ING de saldering van 2 nieuwe leningen (5.9 mio en 6.7 mio) met de aflossing (9.5 mio in totaal) in boekjaar 2020 had verwerkt. Met de standaard bankverklaring en bevestiging van de ING is dit opgelost.

Op grond van het door Zinzia opgestelde treasurystatuut en bijbehorende procedures worden deze gelden bij bankinstellingen geplaatst.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Kapitaal	70.000	70.000
Bestemmingsfondsen	13.629.000	13.644.000
Algemene en overige reserves	95.000	95.000
Totaal eigen vermogen	13.794.000	13.809.000

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Kapitaal	70.000	0	0	70.000
Totaal kapitaal	70.000	0	0	70.000

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Kapitaallasten huisvesting:	7.884.000	1.720.000	0	9.604.000
Ontwikkeling landschap:	1.159.000	31.000	0	1.190.000
Emmafonds t.b.v. bewoners:	387.000	0	0	387.000
Reserve aanvaardbare kosten:	4.214.000	-1.766.000	0	2.448.000
Totaal bestemmingsfondsen	13.644.000	-15.000	0	13.629.000

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-2019
	€	€	€	€
Algemene en overige reserves	95.000	0	0	95.000
Overige reserves:	0	0	0	0
Totaal algemene en overige reserves	95.000	0	0	95.000

Toelichting:

De Reserve Aanvaardbare Kosten is op grond van de Wlz getroffen om toekomstige schommelingen in de exploitatie op te kunnen vangen. Naast de functie van schommelfonds wordt de RAK ook gehanteerd om toegang te houden tot de kapitaalmarkt.

Het bestemmingsfonds Kapitaallasten Huisvesting is getroffen voor toekomstige hogere kapitaallasten nav investeringen LTOP en LTHP en in het bijzonder voor vervangende nieuwbouwprojecten.

Het bestemmingsfonds Ontwikkeling Landschap is gevormd voor verdere doorontwikkeling van het landschap van Oranje Nassau's Oord en voor toekomstige verliezen op de exploitatie van dienstwoningen.

Het bestemmingsfonds Emmafonds tbv bewoners vertegenwoordigt de nog niet bestede bewonersbijdrage van St. Emmafonds.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

7. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€	€
Voorziening groot onderhoud	1.037.000	101.000	75.000	0	1.063.000
Voorziening jubileumverplichtingen	469.000	149.000	24.000	0	594.000
Voorziening langdurig zieken	561.000	240.000	223.000	276.000	302.000
Voorziening ORT verplichting	18.000	0	0	18.000	0
Voorziening Transitievergoeding WAB	0	51.000	0	0	51.000
Totaal voorzieningen	<u>2.085.000</u>	<u>541.000</u>	<u>322.000</u>	<u>294.000</u>	<u>2.010.000</u>

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

	31-dec-2019
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	353.000
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.657.000
hiervan > 5 jaar	0

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening groot onderhoud: de bedragen die aan de voorziening groot onderhoud worden gedoteerd c.q. worden onttrokken zijn ontleend aan het opgestelde LTOP (lange termijn onderhoudsplan) voor de verschillende locaties. De grote dotatie aan deze voorziening is als gevolg van het actualiseren van het lange termijn onderhoudsplan.

Voorziening jubileumuitkeringen: conform de richtlijn 271 van de RJZ ten laste van de exploitatie een voorziening gevormd voor toekomstige personeelsbeloningen. De voorziening zal jaarlijks worden gemuteerd en is per medewerker berekend afhankelijk van het dienstverband en salaris per 31 december, het recht op toekomstige beloningen en de geschatte blijfkans. Bij de bepaling is rekening gehouden met een loon- en prijsindexatie van gezamenlijk 1,00% en een disconteringsvoet van 0,96%. In de berekening is afgezien van overlevingskansen.

Voorziening langdurig zieken: is gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2018 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De hoogte van de voorziening is afhankelijk van het laatst verdiende loon van de werknemers.

Voorziening ORT verplichting is in het boekjaar 2019 vrij komen te vallen.

Voorziening Transitievergoeding WAB:

De voorziening transitievergoeding WAB betreft een reservering ten gevolgen van de nieuwe Wet Arbeidsmarkt in Balans (WAB). Met de WAB wijzigt op 1 januari 2020 de berekeningsmethode van de transitievergoeding. Dan geldt dat vanaf het begin van de arbeidsovereenkomst bij beëindiging recht op de transitievergoeding bestaat. Voor de berekening van de transitievergoeding wordt uitgegaan van het gehele dienstverband en niet meer afgerond op halve jaren. De waardering van de voorziening vindt plaats tegen nominale waarde.

8. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Schulden aan banken	46.440.000	28.196.000
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>46.440.000</u>	<u>28.196.000</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2019	2018
	€	€
Stand per 1 januari	29.854.000	31.512.000
Bij: nieuwe leningen	20.600.000	0
Af: aflossingen	1.658.000	1.658.000
Stand per 31 december	<u>48.796.000</u>	<u>29.854.000</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.356.000	1.658.000
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>46.440.000</u>	<u>28.196.000</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.356.000	1.658.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	46.440.000	28.196.000
hiervan > 5 jaar	38.016.000	22.064.000

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.
De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

In het boekjaar 2019 zijn in verband met de nieuwbouw locatie ONO te Wageningen, 3 nieuwe leningen (€ 20.600.000) door de ING verstrekt.
Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht leningen (5.7 Overzicht leningen).
De aflossingsverplichtingen korter dan een jaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	0	0
Crediteuren	3.068.000	2.765.000
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	2.215.000	1.517.000
Belastingen en premies sociale verzekeringen	455.000	566.000
Schulden ter zake pensioenen	96.000	63.000
Nog te betalen salarissen	380.000	285.000
Nog te betalen kosten	748.000	1.074.000
Vooruitontvangen opbrengsten	230.000	219.000
Vakantiegeld	972.000	914.000
Vakantiedagen	1.411.000	1.274.000
Totaal overige kortlopende schulden	9.575.000	8.677.000

Toelichting:

De overige kortlopende schulden zijn in verslagjaar gestegen met € 898.000 ten opzichte van voorgaand jaar.

Dit wordt met name veroorzaakt van een toename van de post Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen € 698.000, mede als gevolg van het aangaan in 2019 van 3 nieuwe leningen. Daarnaast is de post crediteuren toegenomen met € 303.000 met name veroorzaakt door projecten. De post nog te betalen kosten neemt af met € 326.000. Dit wordt met name veroorzaakt door de afrekening van de zorgkostenplafonds 2017 en 2018. Bovenstaande toelichting is geen uitputtende cijfermatige verklaring.

De kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan een jaar.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

10. Financiële instrumenten

Deze toelichting betreft een voorbeeld en dient nog instellingsspecifiek gemaakt te worden.

Algemeen

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

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van debiteuren en overig te ontvangen bedragen zijn voor een belangrijk deel geconcentreerd bij bewoners woonachtig bij Zinzia. Het risico van invordering van deze bewonersdebiteuren wordt als beperkt beschouwd.

Risico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot mogelijke veranderingen in de marktwaarde van opgenomen leningen. Daarnaast is er sprake van renterisico in die kalenderjaren waar de rentevaste periodes zijn bereikt en opnieuw een rentepercentage worden gecontracteerd. Bij de leningen o/g is sprake van een vast rentepercentage over een groot deel van de looptijd of gelijk aan de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De instelling gebruikt geen afgeleide financiële instrumenten om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

Kredietfaciliteiten en garanties

Zinzia heeft de afgelopen jaren geïnvesteerd in de realisatie van vervangende nieuwbouw van de PG afdelingen én renovatie oudbouw op de locatie Oranje Nassau's Oord (€ 26,2 miljoen). Er was sprake van nieuwbouw/verbouw op de locatie de Lingehof echter dit is voor verdere afstemming van plannen vooralsnog stop gezet. De ING heeft gedurende de bouwfase een geldlening van € 20,6 miljoen verstrekt. Consolidatie van deze geldlening heeft plaatsgevonden op 31-12-2019. Daarnaast wordt er Zinzia-breed in domotica (€ 3,9 miljoen) geïnvesteerd.

Om de plannen de komende jaren te kunnen uitvoeren is er een financieringsbehoefte van € 4,3 mln. Daarnaast dient te behoeven van financiering van het werkkapitaal de rekening courant faciliteit van € 1,5 mln te worden uitgebreid naar € 3 mln. Bij ING, de huisbankier van Zinzia, is gevraagd om de investeringen voor 100% te financieren en de rekening courant faciliteit uit te breiden.

De ING is op 25 september 2020 akkoord gegaan met volledig financieren van de financieringsbehoefte van € 4,3 mln en uit breiden van de rekening courant faciliteit naar € 3 mln onder volgende voorwaarden:

Aangaande financiering van de investeringen stelt de ING de volgende voorwaarden:

- Algemene informatie:
Ingangsdatum: 1 oktober 2020;
Looptijd: Tot uiterlijk 1 januari 2023;
Debet rente: 2,75% per jaar boven het 3-maands EURIBOR tarief;
- Zekerheden en bepalingen:
Reeds gevestigde zekerheden:
o Een gezamenlijke hypotheek met Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector van EUR 77.000.000,00 op divers onroerend goed in eigendom van Stichting Zinzia Zorggroep, 1e in rang, hypotheekakte gepasseerd d.d. 12 augustus 2016;
o Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van: Stichting Zinzia Zorggroep;
o Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van: Stichting Zinzia Zorggroep;
o Verpanding roerende zaken (eerste pandrecht) bestaande uit Overige vaste activa (exclusief onroerend goed) en voorraden van Stichting Zinzia Zorggroep;
o Overeenkomst gedeelde zekerheden met Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, akte getekend d.d. 11 juli 2016.
- Verpanding creditgelden:
De Kredietnemer verpand hierbij, voor zover nodig bij voorbaat, aan de bank die de verpanding aanvaardt alle vorderingen die hij nu of te eniger tijd, uit welken hoofde ook, op de bank heeft of krijgt tot meerdere zekerheid voor betaling of teruggave van al hetgeen de Kredietnemer aan de bank nu of te eniger tijd uit welken hoofde ook schuldig mocht zijn of worden. Voor zover nodig verklaart de bank dat de verpanding aan haar als debiteur van de vordering is medegedeeld.
- Financiële convenanten:
Gedurende de looptijd van de kredietfaciliteit dient de Solvabiliteit (S-ratio) minimaal te voldoen aan onderstaande niveaus:
 - Boekjaar 2020: 16%;
 - Boekjaar 2021: 19%;
 - Boekjaar 2022: 21%;
 - Boekjaar 2023: 23%;
 - Boekjaar 2024 e.v.: 25%.

Gedurende de looptijd van de kredietfaciliteit geldt een minimale Ebitda (Ebitda floor) per boekjaar van:

- Boekjaar 2020: een minimale Ebitda van EUR 3.900.000,00;
- Boekjaar 2021: een minimale Ebitda van EUR 6.000.000,00;
- Boekjaar 2022: een minimale Ebitda van EUR 7.000.000,00;
- Boekjaar 2023: een minimale Ebitda van EUR 6.500.000,00;
- Boekjaar 2024: een minimale Ebitda van EUR 6.500.000,00.

In de jaren 2021 en 2022 geldt een minimale Ebitda (Ebitda floor) per halfjaar van:

- Medio 2021: een minimale Ebitda van EUR 5.000.000,00 o.b.v. laatste 12 maanden;
- Medio 2022: een minimale Ebitda van EUR 6.750.000,00 o.b.v. laatste 12 maanden.

Vanaf boekjaar 2025 geldt een Senior Net Leverage (SNL) ratio per boekjaar als volgt:

- Voor boekjaar 2025 geldt een maximale SNL van 4,75;
- Voor boekjaar 2026 e.v. geldt een maximale SNL van 4,00.

De Debt Service Coverage Ratio (DSCR) dient in 2020 minimaal 1,0 te zijn en voor de jaren daarna minimaal 1,5.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

- Bijzondere bepalingen:
 - o Gedurende de looptijd van de faciliteit geldt dat minimaal 80% van de omzet van Kredietnemer via de ING loopt;
 - o De aangeboden Investeringsfaciliteit (EUR 4.300.000,00) dient versneld te worden afgebouwd (Cash sweep). Hiervoor geldt dat zolang de Senior Net Leverage ratio (SNL) > 4,00, 50% van de vrije kasstroom (Excess cash) gebruikt dient te worden om de Investeringsfaciliteit versneld af te lossen. Zolang de Senior Leverage ratio (SNL) > 6,00 dient 75% van de vrije kasstroom (Excess cash) gebruikt te worden om de Investeringsfaciliteit versneld af te lossen. De hoogte van de Cash sweep wordt jaarlijks bepaald aan de hand van de definitieve (geconsolideerde) jaarrekening van de kredietnemer(s);
 - o Capex restrictie; hiervoor geldt dat de voorgenomen investeringen vanaf boekjaar 2021, zoals deze zijn opgenomen in de Meerjarenbegroting d.d. augustus 2020 en aan ING kenbaar gemaakt, zijn toegestaan, vermeerderd met een eventuele uitloop van maximaal 15% te bepalen over het voorgenomen investeringsniveau per boekjaar. Voor investeringen die de Capex restrictie overschrijden is vooraf toestemming benodigd vanuit ING.

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**Onzekerheden opbrengstverantwoording**

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn voorsnag onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans. Zinzia Zorggroep heeft daarentegen wel rekening gehouden met overschrijding van zorgkostenplafonds GRZ, en heeft een totaalbedrag van € 50.000, betreffende 2019 op de overige kortlopende schulden gepositioneerd.

Naar aanleiding van de interne controle vorig jaar is gebleken dat niet altijd aan de formele vereisten van de cliëntdossiers is voldaan. De hierop ingezette acties hebben weliswaar positieve verbeteringen tot gevolg gehad echter niet afdoende. Inmiddels zijn er verdere aanpassingen doorgevoerd in de interne procedures en waar mogelijk worden de geconstateerde tekortkomingen zo spoedig mogelijk hersteld.

Obligo waarborgfonds voor de zorgsector

In de uitzonderlijke situatie dat het vermogen van het waarborgfonds niet voldoende mocht zijn om aan de verplichtingen jegens geldgevers te kunnen voldoen, kan het WFZ 'collecteren' bij de aangesloten deelnemers. Deze verplichte deelnemersbijdrage (het zogenoemde obligo -1b) bedraagt maximaal 3% van de uitstaande garanties van de instelling.

Ten behoeve van het WFZ is voor het gehele zorgvastgoed van Zinzia het recht van eerste hypotheek verleend tot een bedrag van € 40.919.436, met geraamde rente en kosten van € 16.367.774, zijnde tezamen € 57.287.210. Deze akte is gepasseerd op 23 januari 2012.

Operationele leases

Zinzia Zorggroep heeft leaseovereenkomsten met enkele leveranciers op het gebied van onder andere kopieermachines en personenauto's. De totale meerjarige verplichting bedraagt circa € 110.000,-.

Ultimo boekjaar zijn de verplichtingen uit hoofde van operationele leases als volgt te specificeren:

	€
Te betalen:	
Binnen één jaar	52.000
Tussen één en vijf jaar	58.000
Meer dan vijf jaar	0
Totaal	<u>110.000</u>

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2015 gefinancierd vanuit de Zvw. Onderdeel van de regeling is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond voor GRZ (Geriatrische RevalidatieZorg) zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument).

Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in 2019 of nadien.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2019 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Zinzia is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortvloeiende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2019.

Bovenstaande is in overeenstemming met de betreffende beleidsregel van de NZa met betrekking tot het Macrobeheersmodel geriatrische revalidatiezorg.

5.6.1 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Kosten van ontwikkeling	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Kosten van goodwill die van derden is verkregen	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2019						
- aanschafwaarde	0	0	177.000	0	0	177.000
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>177.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>177.000</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	88.000	0	0	88.000
- afschrijvingen	0	0	36.000	0	0	36.000
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>52.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>52.000</u>
Stand per 31 december 2019						
- aanschafwaarde	0	0	265.000	0	0	265.000
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	36.000	0	0	36.000
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>229.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>229.000</u>
Afschrijvingspercentage	0,0%	0,0%	20,0%	0,0%	0,0%	

5.6.2 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2019						
- aanschafwaarde	49.569.000	24.830.000	6.550.000	6.290.000	0	87.239.000
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	22.685.000	16.961.000	4.423.000	0	0	44.069.000
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>26.884.000</u>	<u>7.869.000</u>	<u>2.127.000</u>	<u>6.290.000</u>	<u>0</u>	<u>43.170.000</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	193.000	616.000	318.000	21.179.000	0	22.306.000
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	1.321.000	1.909.000	718.000	0	0	3.948.000
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	7.015.000	3.594.000	1.161.000	0	0	11.770.000
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	7.015.000	3.594.000	1.161.000	0	0	11.770.000
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.128.000</u>	<u>-1.293.000</u>	<u>-400.000</u>	<u>21.179.000</u>	<u>0</u>	<u>18.358.000</u>
Stand per 31 december 2019						
- aanschafwaarde	42.747.000	21.852.000	5.707.000	27.469.000	0	97.775.000
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	16.991.000	15.276.000	3.980.000	0	0	36.247.000
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>25.756.000</u>	<u>6.576.000</u>	<u>1.727.000</u>	<u>27.469.000</u>	<u>0</u>	<u>61.528.000</u>
Afschrijvingspercentage	2,5% - 5%	6,7%	10% - 33,3%	0,0%	0,0%	

BIJLAGE

5.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	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	Rente herziening	Aantal aflossingen per jaar	Effectieve rente voet	Marktrente
		€			%	€	€	€	€	€			€					
BNG	16-sep-10	1.688.000	27	Lang	3,32%	1.146.000	0	60.000	1.086.000	786.000	18	Lineair	60.000	Wfz		1	3,32%	2,79%
BNG	25-nov-04	6.400.000	40	Lang	2,00%	4.160.000	0	160.000	4.000.000	3.200.000	25	Lineair	160.000	Wfz	25-11-24	1	2,00%	1,94%
NWB	19-nov-02	2.300.000	30	Lang	2,97%	1.400.000	0	100.000	1.300.000	800.000	13	Lineair	100.000	Wfz		1	2,97%	2,59%
BNG	20-dec-07	6.650.000	35	Lang	4,70%	4.560.000	0	190.000	4.370.000	3.420.000	23	Lineair	190.000	Wfz		4	4,78%	4,10%
BNG	2-jan-08	5.105.000	30	Lang	1,40%	3.276.000	0	170.000	3.106.000	2.256.000	18	Lineair	170.000	Wfz	2-01-38	4	1,41%	2,79%
NWB	3-nov-08	1.617.000	20	Lang	2,76%	851.000	0	85.000	766.000	341.000	9	Lineair	85.000	Wfz	1-11-21	1	2,76%	1,89%
BNG	27-mei-10	15.700.000	40	Lang	4,01%	12.461.000	0	393.000	12.068.000	10.103.000	31	Lineair	393.000	Wfz		4	4,07%	4,10%
BNG	30-mrt-12	5.000.000	10	Lang	2,54%	2.000.000	0	500.000	1.500.000	0	3	Lineair	500.000	Wfz		1	2,54%	1,89%
ING	1-nov-19	0	25	Lang	1,70%	0	8.000.000	0	8.000.000	6.400.000	25	Lineair	320.000	OG en RG	1-11-29	4	1,71%	1,85%
ING	31-dec-19	0	25	Lang	2,10%	0	6.700.000	0	6.700.000	5.695.000	25	Lineair	201.000	OG en RG	31-12-24	3	2,11%	1,84%
ING	31-dec-19	0	25	Lang	2,10%	0	5.900.000	0	5.900.000	5.015.000	25	Lineair	177.000	OG en RG	31-12-25	3	2,11%	1,84%
Totaal						29.854.000	20.600.000	1.658.000	48.796.000	38.016.000			2.356.000					

Hiervan is in 2019 reeds aan aflossing betaald over het jaar 2020:

Saldo aflossingsverplichting kortlopend deel van langlopende schulden 2019:

141.000
2.215.000

De reële waarde van de leningsportefeuille is per 31-dec-2019:

€ 52 miljoen

Rentevastperioden

De in dit overzicht opgenomen langlopende leningen kennen verschillende rentevastperioden.

Onderstaande overzicht geeft per kalenderjaar inzicht in de restschuld per 31 december 2019 en de toekomstige einddata van de verschillende rentevastperioden.

	€	
kalenderjaar 2021	851.000	Renteherziening
kalenderjaar 2022	2.000.000	(einde looptijd lening)
kalenderjaar 2024	4.160.000	Renteherziening
kalenderjaar 2025	6.700.000	Renteherziening
kalenderjaar 2026	5.900.000	Renteherziening
kalenderjaar 2029	8.000.000	Renteherziening
kalenderjaar 2032	1.400.000	(einde looptijd lening)
kalenderjaar 2037	1.146.000	(einde looptijd lening)
kalenderjaar 2038	3.276.000	(einde looptijd lening)
kalenderjaar 2042	4.560.000	(einde looptijd lening)
kalenderjaar 2050	12.461.000	(einde looptijd lening)
	50.454.000	



PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

12. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

	2019 €	2018 €
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	7.220.000	5.833.000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	42.827.000	39.532.000
Correctie budgetafrekening voorgaande jaren	0	-31.000
Opbrengsten Wmo	425.000	443.000
Overige zorgprestaties	664.000	608.000
Totaal	<u>51.136.000</u>	<u>46.385.000</u>

Toelichting:

De Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning zijn in het verslagjaar met € 4.751.000 gestegen ten opzichte van 2018.

De omzet Wlz is gestegen met € 3.295.000. Dit is met name te verklaren door € 2.115.000 aan kwaliteitsmiddelen die voor 2019 zijn ontvangen. Daarnaast heeft er een stijging van de Wlz tarieven plaatsgevonden van gem. 3,6% i.v.m. de CAO.

De omzet Zvw is gestegen met € 1.387.000. De omzet Geriatrische Revalidatiezorg is in 2019 gestegen met € 910.931. Daarnaast is de afrekening GRZ over voorgaande jaren toegenomen met € 296.000. Daarnaast is de omzet 1e lijns paramedische zorg en 1e lijns verblijf zorg in 2019 respectievelijk gestegen met € 31.000 en € 149.000.

13. Subsidies

	2019 €	2018 €
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Subsidies Zvw-zorg	379.000	281.000
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	594.000	298.000
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	0	22.000
Totaal	<u>973.000</u>	<u>601.000</u>

Toelichting:

De Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg) namen in het verslagjaar toe met € 372.000 ten opzichte van het jaar 2018.

Deze toename is met name het gevolg van de inzet van de sector plusgeld (€ 200.000) en meer ontvangen aan subsidies voor Praktijkleren en het Stagefonds, per saldo € 87.000,-.

14. Overige bedrijfsopbrengsten

	2019 €	2018 €
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Behandeling en behandelingsondersteuning	43.000	44.000
Bereide maaltijden en andere hotelmatige diensten	1.027.000	1.048.000
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):	451.000	858.000
Totaal	<u>1.521.000</u>	<u>1.950.000</u>

Toelichting:

De overige bedrijfsopbrengsten namen in het verslagjaar per saldo af met € 429.000 ten opzichte van het jaar 2018.

Dit wordt met name verklaard door de beëindiging van het project herinrichting van Het Renkums Beekdal (€ 445.000).

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

15. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Lonen en salarissen	21.463.000	19.981.000
Sociale lasten	5.234.000	4.657.000
Pensioenpremies	1.892.000	1.784.000
Andere personeelskosten:		
Overige personeelskosten	1.361.000	1.190.000
Opleiding en vorming	373.000	413.000
Subtotaal	30.323.000	28.025.000
Personeel niet in loondienst	6.267.000	3.025.000
Totaal personeelskosten	36.590.000	31.050.000
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
- Algemene en administratieve functies	52	40
- Bewonersgebonden functies	446	435
- Hotelmatige functies	31	42
- Terrein- en gebouwgebonden functies	15	6
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	544	523
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De Personeelskosten vielen in het verslagjaar € 5.540.000 hoger uit dan in het jaar 2018.

Voor het verslagjaar 2019 waren de belangrijkste posten:

Hogere kosten personeel in loondienst	€ 1.045.000
ORT	€ 180.000
Sociale lasten en pensioenpremie	€ 686.000
Mutatie voorziening langdurig zieken, jubilea en WAB	€ 257.000
Hogere kosten PNIL algemene functies	€ 176.000
Hogere kosten PNIL Wonen en Zorg	€ 2.477.000
Hogere kosten PNIL medisch, paramedisch en bereikbare diensten	€ 589.000
Overige kosten	€ 130.000
	€ 5.540.000

De loonkosten zijn gestegen door het inzetten van 21 FTE meer t.o.v. 2018. Ook in 2019 is er i.v.m. het hoge verzuim meer zorgpersoneel via uitzendbureaus ingehuurd. Tevens zijn een aantal vacatures in 2019 ingevuld met PNIL alsmede extra inhuur van PNIL ter ondersteuning/verbetering van ondersteunende processen.

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	36.000	0
- materiële vaste activa	3.948.000	3.214.000
Totaal afschrijvingen	3.984.000	3.214.000

Toelichting:

De afschrijvingen op de materiële vaste activa vielen in het verslagjaar € 770.000 hoger uit dan in het jaar 2018.

De afschrijvingskosten van inventaris, computerapparatuur en ict-projecten zijn met € 117.000 gedaald. De afschrijvingskosten van terreinen, gebouwen en installaties zijn met € 887.000 gestegen. Vanaf verslagjaar 2019 heeft er een aanpassing van de inschatting van de levensduur op installaties en gebouwen plaatsgevonden. De extra afschrijvingskosten die hiermee gemoeid waren bedroegen € 1 mio. Daarnaast heeft er een versnelde afschrijving in het verslagjaar plaatsgevonden over de restant boekwaarde van nog enkele bouwonderdelen van het "Oud" PG-gebouw en facilitair blok ONO (€ 94.000). Daarnaast resulteert a.g.v. geheel afgeschreven activa er ruim € 200.000 euro lagere afschrijvingskosten t.o.v. 2018.

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.031.000	4.699.000
Algemene kosten	2.910.000	2.550.000
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.736.000	1.510.000
Onderhoud en energiekosten	2.204.000	2.252.000
Huur en leasing	13.000	50.000
Dotaties en vrijval voorzieningen	25.000	960.000
Totaal overige bedrijfskosten	<u>11.919.000</u>	<u>12.021.000</u>

Toelichting:

De overige bedrijfskosten namen in het verslagjaar met € 102.000 af ten opzichte van het jaar 2018.

Door ingebruikname van nieuwbouw ONO zijn de hotelmatige kosten hoger uitgevallen door o.a. extra schoonmaak- en verhuiskosten.

In de post algemene kosten zijn in het verslagjaar ondersteunende kosten t.b.v. kwaliteitskader verpleeghuiszorg (15%) opgenomen voor een bedrag van € 317.000. Vanaf verslagjaar 2019 zijn de rentekosten kortlopende schulden verantwoord onder de financiële baten en lasten. Vergelijkbare cijfers 2018 (€100.000) zijn aangepast.

De patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn gestegen met € 226.000. De kosten van medische middelen zijn toegenomen.

Het LTOP is voor het verslagjaar geactualiseerd, wat voor 2019 resulteert in een dotatie van € 25.000.

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Rentebaten	0	2.000
Subtotaal financiële baten	<u>0</u>	<u>2.000</u>
Rentelasten	-1.152.000	-1.121.000
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.152.000</u>	<u>-1.121.000</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.152.000</u>	<u>-1.119.000</u>

Toelichting:

De financiële baten en lasten vielen in het verslagjaar € 33.000 hoger uit ten opzichte van het jaar 2018.

De rentekosten zijn enerzijds verlaagd als gevolg van aflossingen op de langlopende leningen en anderzijds zijn de kosten op kortlopende leningen verhoogd door hogere bereidheidprovisie van de rekening courant faciliteit. Vanaf verslagjaar zijn de kosten van kortlopende leningen onder de post rentelasten verantwoord (€ 158.000). De vergelijkende cijfers 2018 zijn aangepast.

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

19. Bijzondere posten in het resultaat

In de jaarrekening 2019 zijn de volgende bijzondere posten

	Opbrengsten	Kosten
	€	€
Beschrijving		
Dotatie WAB	0	51.000
Fiscaal voordeel ORT compensatie	117.000	0
Verkoopopbrengst dienstwoningen	175.000	7.000
Vrijval voorziening ORT verplichting	18.000	0
Subsidie sector plusgelden	78.000	0
Totaal	388.000	58.000

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

20. Wet normering topinkomens (WNT)

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Stichting Zinzia Zorggroep van toepassing zijnde regelgeving: het WNT-maximum voor de zorg klasse IV.

Het bezoldigingsmaximum in 2019 voor Stichting Zinzia Zorggroep is € 179.000 op jaarbasis voor leidinggevende topfunctionarissen met een dienstbetrekking. Het individuele WNT-maximum voor de leden van Raad van Toezicht bedraagt voor de voorzitter 15% en voor de overige leden 10% van het bezoldigingsmaximum, berekend naar rato van de duur van het dienstverband.

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking

Gegevens 2019		
bedragen x € 1	D.J.A. Somer	Drs. K.I. Lieber
Functiegegevens	Raad van Bestuur	Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2019	[28/01] – [31/12]	n.v.t.
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	n.v.t.
Dienstbetrekking?	ja	nee
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	132.565	0
Beloningen betaalbaar op termijn	17.391	0
Subtotaal	149.956	0
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	165.759	0
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	149.956	0
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2018		
bedragen x € 1	D.J.A. Somer	Drs. K.I. Lieber
Functiegegevens	Raad van Bestuur	Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2018	n.v.t.	[01/01] – [30/06]
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	n.v.t.	1,00
Dienstbetrekking?	nee	nee
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	0	81.576
Beloningen betaalbaar op termijn	0	5.685
Subtotaal	0	87.261
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	n.v.t.	74.466
Bezoldiging	0	87.261

Toelichting:

Per 28 januari 2019 is de topfunctionaris met dienstbetrekking in dienst getreden. Op kasbasis bedroeg het bezoldigingsmaximum derhalve € 165.759 (338/365 x € 179.000) voor de periode van 28 januari t/m 31 december 2019.

De bezoldiging over 2019 aan de topfunctionaris met dienstbetrekking bedroeg € 149.946 en past binnen de bezoldigingsnorm. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband.

1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

Gegevens 2019	
bedragen x € 1	D. Santen
Functiegegevens	Raad van bestuur a.i.
Kalenderjaar	2019 2018
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	[01/01] – [07/02] [01/07] – [31/12]
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	1 6
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€187 €182
Maxima op basis van de normbedragen per maand	19.600 151.800
	24.500
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	[De SOM van BEDRAG 3 + BEDRAG 4]
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)	
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief? ⁹	[Ja]
Bezoldiging in de betreffende periode	20.625 103.125
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12 ¹⁰	123.750
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹¹	N.v.t.
Bezoldiging	123.750
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ¹²	N.v.t. N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ¹³	N.v.t. N.v.t.

20. Wet normering topinkomens (WNT)

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen:

Gegevens 2019			
bedragen x € 1	J.H.M. Nijhuis	N.W.C. Michon-van Tuel	L. Nieuwenhoff
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	[01/01 – 31/12]	[01/01 – 30/06]	[01/01 – 31/12]
Bezoldiging			
Bezoldiging	19.517	7.959	13.090
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	26.850	8.950	17.900
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	19.517	7.959	13.090
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2018			
bedragen x € 1	J.H.M. Nijhuis	N.W.C. Michon-van Tuel	L. Nieuwenhoff
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2018	[01/01 – 31/12]	[01/01 – 31/12]	[01/01 – 31/12]
Bezoldiging			
Bezoldiging	18.120	12.080	12.080
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.650	15.100	15.100

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen:

Gegevens 2019			
bedragen x € 1		W. Vonk	
Functiegegevens	Lid	I.P. Tuinenburg	M. de Haan - Zweep
Aanvang en einde functievervulling in 2019	[01/01 – 31/12]	Lid	Lid
		[01/01 – 31/12]	[01/07 – 31/12]
Bezoldiging			
Bezoldiging	13.179	13.837	7.158
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	17.900	17.900	8.950
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	13.179	13.837	7.158
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2018			
bedragen x € 1		I.P. Tuinenburg	M. de Haan - Zweep
Functiegegevens	Lid	Lid	Trainee Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2018	[01/01 – 31/12]	[01/01 – 31/12]	[01/01 – 31/12]
Bezoldiging			
Bezoldiging	12.080	12.080	0
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	15.100	15.100	0

Toelichting:

Het individuele WNT-maximum voor de leden van Raad van Toezicht bedraagt voor de voorzitter € 26.850 en voor de overige leden € 17.900 in 2019. De bezoldigingen over 2019 aan de toezichthoudende topfunctionarissen passen binnen de gestelde bezoldigingsnormen. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van de toezichthoudende functie.

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

21. Honoraria onafhankelijke accountant

	2019	2018
	€	€
De honoraria van de accountant over 2019 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening 2019	92.000	0
2 Controle van de jaarrekening 2018	13.000	54.000
3 Controle van de jaarrekening 2017	0	11.000
4 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Instellingssubsidie en WMO prod. verantw.)	5.000	4.000
5 Fiscale advisering	0	0
6 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	110.000	69.000

Toelichting:

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij Zinzia zijn uitgevoerd door PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. zoals bedoeld in artikel 1, lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar 2019, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

22. 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 die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 20.

5.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zinzia heeft de jaarrekening 2019 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 28 september 2020.

De raad van toezicht van de Stichting Zinzia heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 28 september 2020.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Impact Coronavirus (COVID-19)

Inleiding Algemeen / Aard van de gebeurtenis

In december 2019 kwamen vanuit China berichten over een besmettelijk virus. Dit virus (COVID -19) zorgde begin 2020 voor veel patiënten en slachtoffers in China en in februari 2020 waren er de eerste patiënten en slachtoffers in Nederland. Begin maart 2020 nam de regering een aantal drastische maatregelen, waaronder het nagenoeg stilleggen van het openbare leven in geheel Nederland. Gezien de grote besmettelijkheid van dit virus leidde dit tot drastische hygiëne,- en veiligheidsmaatregelen. Als gevolg van de overheidsmaatregelen (intelligente lock-down en social distancing) worden verpleegtehuizen geconfronteerd met omzetting door vraaguitval en terughoudendheid bij cliënten om een beroep te doen op de verpleeghuiszorg.

In dit stadium zijn de gevolgen voor de continuïteit van de bedrijfsactiviteiten van verpleegtehuizen, en voor de exploitatieresultaten beperkt. Verpleegtehuizen blijven het beleid en het advies van de diverse nationale instellingen volgen en blijven tegelijkertijd hun uiterste best doen activiteiten zo goed en veilig mogelijk voort te zetten, zonder daarbij de gezondheid van de medewerkers in gevaar te brengen. Daardoor is sprake van extra investeringen en kosten voor het beschikbaar maken van verpleeghuiscapaciteit en aanschaf van apparatuur en beschermingsmiddelen voor het verplegen van Corona- en overige cliënten in sterk aangepaste omstandigheden. Zorgverzekeraars Nederland heeft na overleg met veldpartijen in brieven van 17 maart 2020 en 21 april 2020 continuïteitsgaranties geboden voor de basiszorginfrastructuur waartoe o.a. de verpleegtehuizen behoren. Met additionele bevoorschotting door de zorgverzekeraars/zorgkantoren tot contractwaarde en met additionele bekostiging van de meerkosten van de corona-uitbraak wordt de continuïteit van verpleegtehuizen gegarandeerd.

Ondanks de onzekerheden als gevolg van de Covid-19 uitbraak kunnen verpleegtehuizen gebruik maken van de steunmaatregelen die door Zorgverzekeraars Nederland worden aangeboden. Naast deze specifieke toezeggingen door zorgverzekeraars kan aanspraak worden gemaakt op landelijke regelingen, waaronder NOW en uitstel van betaling van fiscale heffingen. Op basis van de meest actuele inzichten op het moment van vaststellen van deze jaarrekening kunnen de financiële gevolgen van Covid-19 worden opgevangen binnen de kredietlimiet en de recent met de bank afgesproken ratio's. Alles overziend is er naar huidig inzicht geen sprake van een materiële onzekerheid over de financiële continuïteit van verpleegtehuizen.

Specifieke toelichting

Het Coronavirus / impact op organisatie:

Vanaf medio maart 2020 hebben wij een aantal maatregelen genomen om de effecten van het COVID-19 virus te bewaken en te voorkomen, zoals het vormen van veiligheids- en gezondheidsmaatregelen voor onze cliënten en medewerkers. Het voorkomen van een COVID-19 uitbraak onder cliënten en medewerkers heeft de hoogste prioriteit. Cliënten zijn gescheiden, bezoek van familieleden is tot stilstand gekomen en medewerkers in niet kritische functies zijn verzocht zoveel mogelijk thuis te werken.

Voorziene ontwikkelingen:

Afhankelijk van de duur van deze crisis zal een grotere achterstand ontstaan in de GRZ-, ELV- en WMO-zorg. Op het moment dat het virus landelijk onder controle is, is een inschatting te maken van de totale achterstand en de wijze waarop dit kan worden ingelopen.

Risico's en onzekerheden:

Tot het moment dat de crisis onder controle is, is het niet duidelijk wat het uiteindelijke beslag op de organisatie zal zijn. Op dit moment zijn er nog veel onzekerheden. Tijdens deze crisis werken veel medewerkers op de toppen van hun kunnen. Nog niet duidelijk is wat het eventuele effect daarvan kan zijn.

Genomen en voorziene maatregelen:

Zinzia zorggroep leeft de maatregelen van de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport en het RIVM zo goed als binnen de mogelijkheden na.

Impact op activiteiten:

Door de hoge mate van urgentie om besmetting te voorkomen onder cliënten en medewerkers en de strenge veiligheidseisen is de reguliere productie van GRZ, ELV en WMO vanaf begin maart aanzienlijk gedaald. Vanaf mei zien we weer een langzame opleving van de GRZ en ELV productie. Ook andere activiteiten, zoals opleidingen zijn aanzienlijk gereduceerd dan wel stopgezet.

Steun van zorgkantoor, zorgverzekeraars en overheden:

Door het zorgkantoor/NZa is, middels een brief van 23 maart 2020, inmiddels bevestigd dat aanvullende kosten (zowel extra kosten voor de organisatie als de leegstand (dalende omzet)) voor de Wlz-zorg vergoed gaan worden en dat deze, gezien de ernst van de uitbraak, achteraf gedeclareerd kunnen worden. De zorgverzekeraars hebben, bij brief d.d. 17 maart respectievelijk 21 april 2020, laten weten te ondersteunen middels een bevoorschotting van 2,7 miljoen, waarbij de beschikbaarheid en continuïteit van zorg op langere termijn zo goed mogelijk geborgd kan worden. Ook de minister van VWS heeft in zijn brief d.d. 15 april 2020 aan de Tweede Kamer laten weten dat de overheid de zorgsector in staat wil blijven stellen om te doen wat nodig is om voor de lange termijn de continuïteit van zorg en ondersteuning te borgen.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

Dhr. D.J.A. Somer <Datum>
Raad van Bestuur

W.G.

Dhr. J.H.M. Nijhuis <Datum>
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.

M. de Haan - Zweep <Datum>
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Dhr. L. Nieuwenhoff <Datum>
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Mw. I.P. Tuinenburg <Datum>
Lid Raad van Toezicht

W.G.

Dhr. Drs. W.L.J.P. Vonk <Datum>
Lid Raad van Toezicht

5.10 OVERIGE GEGEVENS

5.10 OVERIGE GEGEVENS

5.10.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is in artikel 12 bepaald dat de Raad van Bestuur bevoegd is tot het nemen van besluiten betreffende de stichting.

Op basis van artikel 13 van de statuten dient de Raad van Toezicht het besluit van de Raad van Bestuur betreffende de vaststelling van de jaarrekening en de begroting goed te keuren.

5.10.2 Nevenvestigingen

Stichting Zinzia Zorggroep heeft geen nevenvestigingen.

5.10.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant