

JAAR- EN KWALITEITSVERSLAG 2020



VOOR EEN LEVEN MET KLEUR

Inhoud

Inleiding	3
1 Profiel van de organisatie - Wie zijn wij?	4
1.1 Missie – specialist voor kwetsbare ouderen	4
1.2 Visie – voor een leven met kleur	4
1.3 Kernwaarden Zinzia	4
1.4 Zorgvisie – Integrale levenskwaliteit	4
1.5 Doelgroepen en mogelijkheden	5
1.6 Kwaliteit	6
1.7 Organogram	7
1.8 Locaties en ambulant geriatrisch team	8
2 Realisatie van de plannen van Zinzia	9
2.1 Cliëntperspectief - Samen wonen en leven	9
2.2 Medewerkerperspectief - Voldoende, gemotiveerde en deskundige medewerkers	11
2.3 Bedrijfsvoering - Om leven en werken makkelijker te maken	13
2.4 Gebouwen en terreinen - Een fijn huis om in te wonen en werken	13
2.5 Strategie en organisatie - Zonder leiderschap en innovatie geen toekomst	14
3 bedrijfsvoering en risicomanagement	21
3.1 Financiële informatie 2020	21
3.2 Meerjarenprognose	24
3.3 Risico's en onzekerheden	25
3.4 Gebruik van financiële instrumenten	27
3.5 Kengetallen	28
4 Toekomstparagraaf	29
5 Jaarrekening	31
5.1 Balans per 31 december 2020	32
5.2 Resultatenrekening over 2020	33
5.3 Kasstroomoverzicht over 2020	34
5.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	35
5.5 Toelichting op de balans per 31 december 2020	43
5.6.1 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	51
5.6.2 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	52
5.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)	53
5.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2020	54
5.9 Vaststelling en goedkeuring	62
5.10 Overige gegevens	63
5.10.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	64
5.10.2 Nevenvestigingen	64
5.10.3 Controleverklaring van de onafhankelijke account	64

Inleiding

Het afgelopen jaar is voor een groter deel dan wij hadden gewild bepaald door de COVID-19 pandemie. Het is, dankzij grote inspanningen van alle betrokkenen gelukt om tijdens de eerste golf besmettingen buiten de deur te houden. Tijdens de tweede golf lukte dit niet. Voor alle medewerkers betekende de pandemie dat hun dagelijkse routine niet meer vanzelfsprekend was. Het werk moest anders uitgevoerd worden, alternatieven gevonden en soms ging iemand andere werkzaamheden uitvoeren. Natuurlijk hadden alle maatregelen ook veel invloed op het leven van de cliënten. Er was veel minder bezoek, activiteiten werden kleinschalig uitgevoerd en er golden allerlei hygiënemaatregelen. Het bezoekersverbod heeft op sommige plekken geleid tot (ethische) dilemma's. Met maatwerk is steeds zo goed mogelijk geprobeerd een oplossing te vinden. Veiligheid en welbevinden voor alle cliënten stond daarbij steeds voorop. Er was periodiek een afstemming tussen de CCR, OR, PAR, Raad van Bestuur en directie. Naast allerlei vragen en dilemma's ontstond er veel saamhorigheid en heeft het virus ons waardevolle lessen geleerd. Doordat bezoek alleen op de eigen kamer van de cliënt kwam en alleen zorgmedewerkers op de woning kwamen, waren er veel minder verstoringen in de huiskamer en dat gaf veel rust op de woningen. Deze les zullen we zeker na de coronapandemie niet vergeten.

Een belangrijke stap voor Zinzia was het starten van de realisatie van 'uitbreiding door inbreiding'. Hiervoor zijn de Emmapleinen op Oranje Nassau's Oord behouden en verbouwd. Op De Lingehof is gestart met een verbouwing om de exploitatie en de kwaliteit van zorg te verbeteren. Daarnaast zal er uitbreiding van capaciteit plaatsvinden bij Rumah Kita (fase 1). Dit zal, samen met het investeren in domotica, Zinziabreed gefinancierd worden door de ING met een lening.

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. In hoofdstuk 3 zijn de thema's uit het kwaliteitskader terug te vinden. Ze zijn geordend volgens de indeling die bij het kwaliteitsplan van 2020 is gebruikt. Daarnaast is de belangrijkste financiële informatie opgenomen inclusief een blik vooruit. Als laatste is de jaarrekening toegevoegd om het document compleet te maken.

N.b. 1: De term 'cliënt' wordt gebruikt voor zowel een bewoner (tijdelijk of langdurig) van één van de locaties als een oudere die gebruik maakt van de zorg- en dienstverlening van Zinzia.

N.b. 2: Organisatorisch is de Rijnhof een afdeling van Oranje Nassau's Oord (ONO). Dit betekent dat wanneer er gesproken wordt over plannen of formatie uitbreiding per locatie, de Rijnhof als afdeling van ONO meegenomen wordt en niet als aparte locatie is geteld.

1 Profiel van de organisatie - Wie zijn wij?

De ontwikkelingen bij Zinzia en in de buitenwereld hebben de afgelopen jaren niet stilgestaan. Het aflopen van de vorige strategieperiode was een natuurlijk moment om opnieuw kritisch op de missie, visie en strategie te reflecteren. In 2020 hebben we dat gedaan, samen met de verschillende gremia. Dit heeft geleid tot een vernieuwde missie, visie, kernwaarden, zorgvisie en strategie.

1.1 Missie – specialist voor kwetsbare ouderen

Zinzia is er voor alle kwetsbare ouderen die onze deskundigheid, ondersteuning en aandacht nodig hebben. Daarbij is altijd sprake van een complexe, meervoudige en persoonlijke zorgvraag die multidisciplinaire, kwalitatief goed geregisseerde en gecoördineerde inzet van kennis, kunde en middelen verlangt. Die bieden we op één van de Zinzia locaties en waar mogelijk thuis.

1.2 Visie – voor een leven met kleur

Iedereen wil graag een leven met kleur, daarvan zijn wij overtuigd. Dat betekent dat eigenheid, levensgeluk en een rijke dagelijkse routine onze uitgangspunten zijn. Daarom gaan we uit van de eigenheid van mensen: zijn gewoontes, bijzonderheden, behoeften, dromen, enz. Daarbij vormt de (individuele) mens en niet het systeem het uitgangs- en middelpunt van ons handelen. Een betekenisvol leven waarin dagelijkse geluuksmomenten en de bijzondere relaties tussen mensen cruciaal zijn. Dat vraagt om een voortdurende afstemming en samenwerking tussen de oudere, de naaste(n), de medewerker en de vrijwilliger. We realiseren ons daarbij dat in die samenwerking niet iedereen gelijk is, maar wel gelijkwaardig. In dat intensieve samenspel binnen de 'gouden driehoek' ontstaat een leven met kleur.

1.3 Kernwaarden Zinzia

Hoe we onze missie en visie tot uitdrukking brengen is zichtbaar in de kernwaarden. Deze kernwaarden zijn normen waar de organisatie voor staat en die bijdragen aan integrale levenskwaliteit. Al vele jaren doen we dat vanuit de overtuiging dat we mensen *een leven met kleur* willen bieden. Dat inspireert ons en laat ons de ruimte om aan te sluiten bij wat mensen willen en vragen. Ongeacht of het nu een oudere, medewerker, vrijwilliger of andere betrokkene is, KLEUR streven we na voor iedereen. Mensen zijn verschillend en de behoeften zijn divers, maar we zien het in de basis vanuit de volgende kernwaarden:

<i>Kennis & Kansen:</i>	te blijven leren en kansen te benutten
<i>Liefdevol:</i>	nabij te zijn en vanuit je hart aan te sluiten bij de ander
<i>Eerlijk:</i>	oprechte aandacht en open over wat je kunt bieden
<i>Uniek:</i>	eenieder voelt zich gezien als uniek persoon en respecteert de ander
<i>Resultaat:</i>	gericht zijn op een positieve opbrengst en een gezonde bedrijfsvoering

1.4 Zorgvisie – Integrale levenskwaliteit

Integrale levenskwaliteit gaat er vanuit dat alles met elkaar verbonden is. Een mens is een geheel, lichaam en geest zijn onlosmakelijk met elkaar verbonden en er is sprake van bewustzijn. Een mens bestaat niet in zijn eentje

maar is verbonden met anderen, de medemens is van levensbelang. Kwaliteit van leven is dus ook niet te vatten in één product, dienst of activiteit. Het is de optelsom die voor iedereen anders is. Daarbij is niet alleen aandacht voor concrete zaken, maar ook voor zingeving, welbevinden en intimiteit. We zien de mens als geheel en onlosmakelijk verbonden met zijn omgeving.

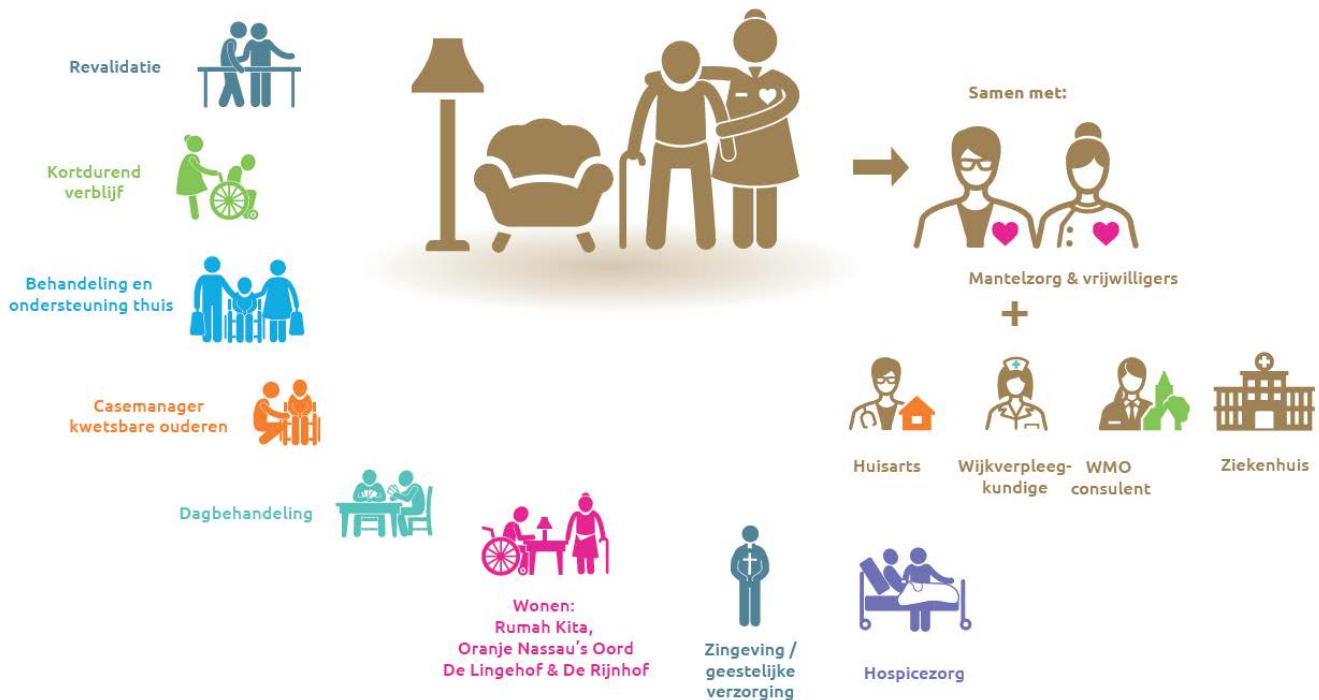
Onze begeleiding, ondersteuning, behandeling en zorg moet leiden tot (zoveel mogelijk) integrale levenskwaliteit. Eten en drinken gaat bijvoorbeeld niet alleen over het binnen krijgen van voldoende voedingsstoffen. Eten en drinken gaat ook over een beleevingsmoment. Het gezelschap, de smaak, geur en ambiance zijn net zo belangrijk en misschien wel belangrijker. De ander leren kennen en aansluiten op wat hij of zij op dat moment nodig heeft, daar draait het om. De afstemming op de persoonlijke behoefte van mensen is daarbij het uitgangspunt. Het gaat om toevoegen van (zoveel mogelijk) levensgeluk.

Waar je ook woont, iedereen heeft eigen wensen, waarden en gewoontes. Juist door dat te zien kunnen we bijdragen door waar mogelijk iets waardevols toe te voegen of te behouden wat ertoe doet, maar ook door achteruitgang te vertragen waar mogelijk. Voor onze medewerkers betekent dat: goed kijken en luisteren, verstandig handelen, praktische wijsheid en aansluiten bij dat wat deze mens nodig heeft. En niet per se blindelings of ondoordacht handelen volgens regels, richtlijnen en protocollen. Oprechte aandacht en erkenning vormen de basisbehoefte voor mensen. Vanuit die *houding* kunnen we bijdragen aan gezondheid, welbevinden en geluk, binnen de mogelijkheden die we gezamenlijk hebben. We laten ons hiertoe sterk inspireren door het gedachtegoed van presentie en gastvrijheid.

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, onder andere de huisartsen. In de thuissituatie bieden wij behandeling en ondersteuning door psycholoog, specialist ouderengeneeskunde, diverse paramedici en de casemanager kwetsbare ouderen. Dit doen we vanuit ons ambulant geriatriesch team (AGT). Daarnaast is het mogelijk voor ouderen die thuis wonen om de dagbehandeling of dagopvang te bezoeken of op locaties te komen voor een (para)medische behandeling.

Specialist voor kwetsbare ouderen

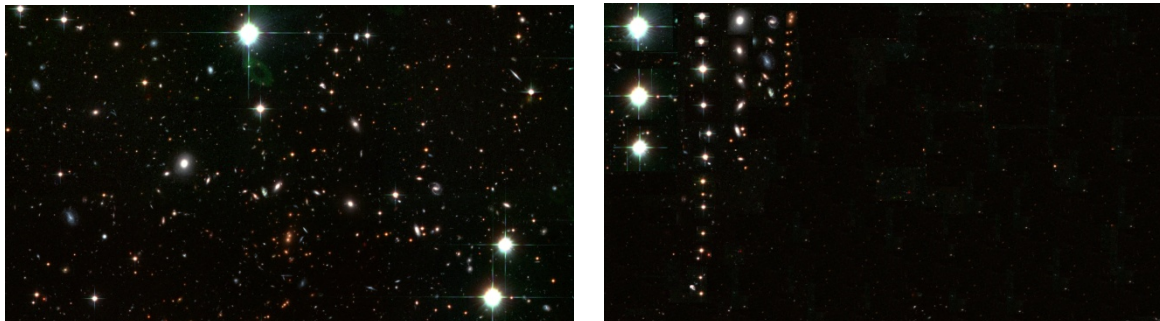


Afbeelding 1: Portfolio Zinzia

1.6 Kwaliteit

Kwaliteit is mensenwerk, het komt voor een groot en belangrijk deel tot stand tussen mensen, tussen cliënt en medewerker. Elke situatie is uniek en vraagt van de medewerker zijn handelen aan te passen aan dat wat de cliënt op dat moment nodig heeft. Zo doende ontstaat goede, liefdevolle en afgestemde zorg. Soms is hierin mogelijk sprake van spanning tussen handelen gebaseerd op professionele standaarden en de specifieke vraag van de cliënt op dat moment. Het belangrijkste is om hierover met elkaar in gesprek te zijn en steeds te zoeken naar wat het best passend is en een bijdrage levert aan het welbevinden van de cliënt. Op deze dilemma's is nooit een eenduidig antwoord. Reflectie met elkaar, inclusief de cliënt, is daarom cruciaal.

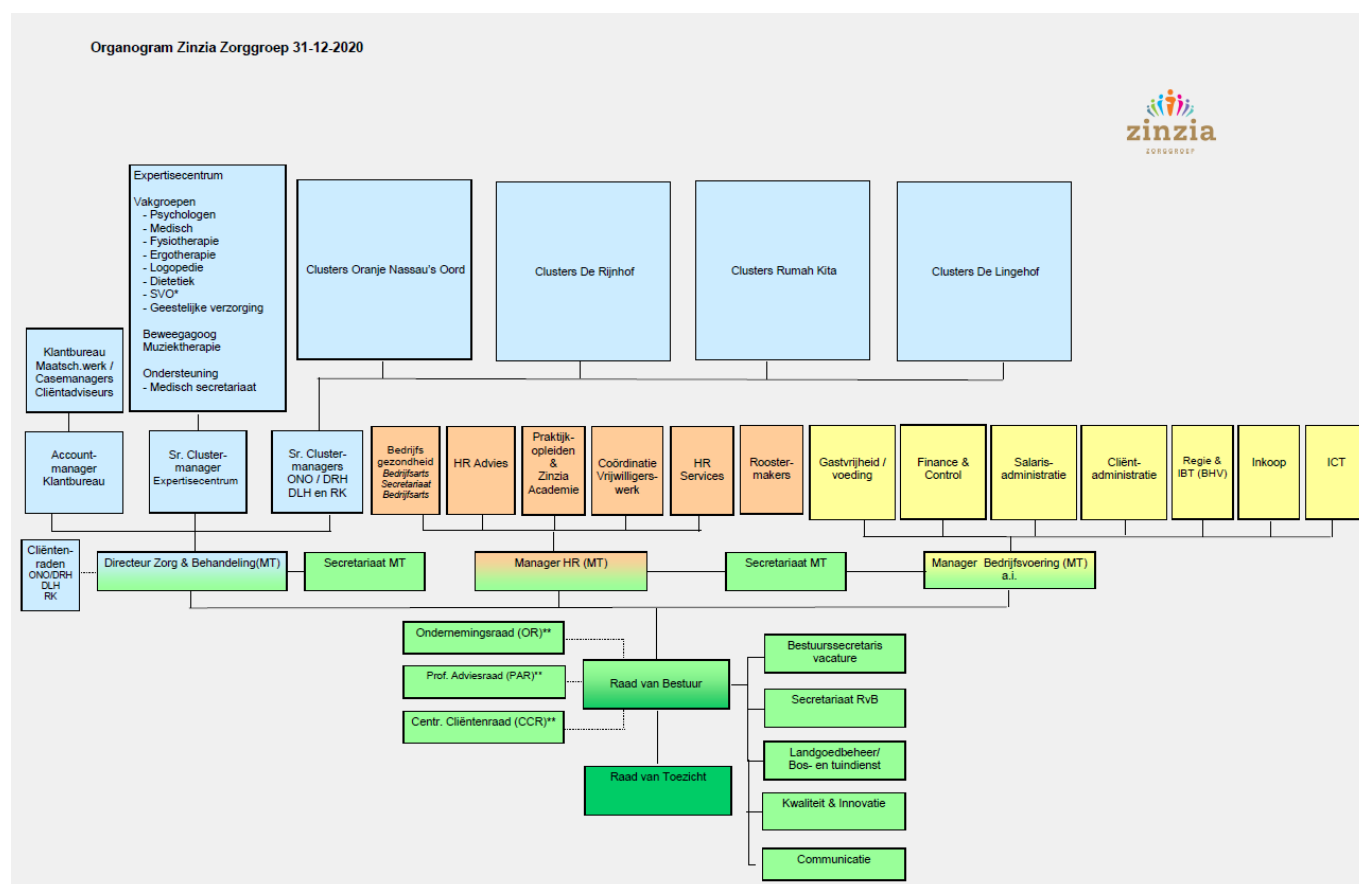
Een mooie manier om deze visie op kwaliteit weer te geven is een sterrenhemel (zie afbeelding 2). Zo veelvormig als een sterrenhemel, dat is kwaliteit. Het laat zich niet goed samenvatten in rijtjes en getallen, dat levert een vervormd beeld van de werkelijkheid op. Daarom bevat het kwaliteitsysteem van Zinzia zowel kwantitatieve als kwalitatieve onderdelen en is reflectie een belangrijk onderdeel daarvan. Het gaat immers over tellen én vertellen. Want als we alleen tellen blijft er niet veel over van een sterrenhemel.



Afbeelding 2: sterrenhemel en sterrenhemel geteld

1.7 Organogram

De Raad van Bestuur geeft leiding aan het managementteam (MT), waarin de directeur 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. Zinzia is een stichting met een Raad van Toezicht. Het onderstaande organogram geeft het beeld weer zoals dat op 31-12-2020 was. Het organogram is steeds onder constructie en wordt aangepast wanneer dit door wijziging in plannen gewenst is.



1.8 Locaties en ambulant geriatisch 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 229 ouderen. Er zijn op dit moment afdelingen voor verschillende doelgroepen: psychogeriatric, gerontopsychiatrie, niet aangeboren hersenletsel, 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 aan 40 ouderen met somatische problemen en beginnende psychogeriatrische problematiek.

Verpleeghuis de Lingehof ligt in het hart van het Betuwse dorp Bemmelen. In een sfeervolle dorpse omgeving, een gebied met fruitbomen, uiterwaarden en Park Lingezee. In het gebouw is op dit moment 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 Lingehof over een revalidatieafdeling. Er is ook een dagcentrum voor ouderen die thuis wonen en overdag naar de Lingehof 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 groepswoningen en afdelingen met appartementen. Er wordt zowel psychogeriatrische, somatische als gerontopsychiatrische zorg geleverd.

Hoewel het Ambulant Geriatisch Team (AGT) 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 thuiswonenden toe. Zinzia heeft de beschikbare kennis in huis om ouderen en hun omgeving te ondersteunen. Dit gebeurt vanuit het AGT. Het AGT behandelt de mensen thuis. Dit kan gaan om een fysiotherapeut, logopedist, ergotherapeut of andere paramedicus die gespecialiseerd is in de geriatische cliënt. 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

In het kwaliteitsplan van 2020 waren onze werkprocessen en systemen gestructureerd op basis van vijf kritische prestatiegebieden die hieronder zichtbaar zijn. Deze werkprocessen en systemen ondersteunen de professionals bij het realiseren van integrale levenskwaliteit voor de cliënten. De acht thema's uit het kwaliteitskader zijn daarin opgenomen, zodat één geheel ontstaat. Inmiddels is de ordening aangepast aan de vernieuwde strategie en de speerpunten daaruit. In verband met de vergelijkbaarheid is ervoor gekozen om in dit kwaliteitsverslag de indeling aan te houden zoals die ook in het kwaliteitsplan is gebruikt.

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

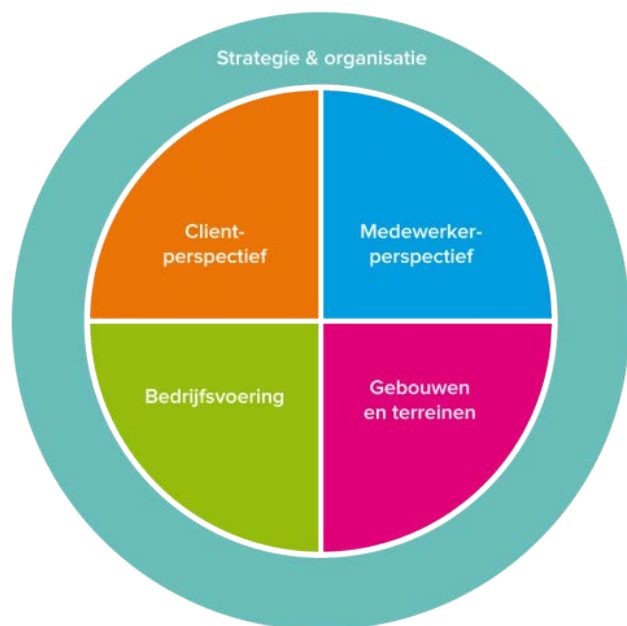
Medewerkerperspectief - Leren & verbeteren van kwaliteit, Personeelssamenstelling

Bedrijfsvoering - Gebruik van hulpbronnen, Gebruik van informatie

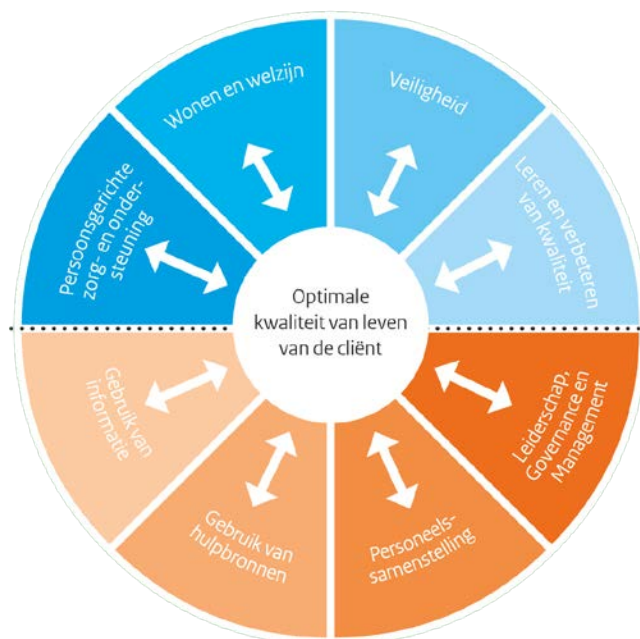
Gebouwen & terreinen - Gebruik van hulpbronnen, Gebruik van informatie

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

In het expertisecentrum zijn verschillende functies uitgebreid (totaal 7,82 FTE). Dit heeft ervoor gezorgd dat werkplekieren steeds beter mogelijk is geworden. Ook is de vakgroep vaktherapie & bewegingsagogiek opgericht en is de muziektherapie uitgebreid. De inzet van meer kwaliteitsverpleegkundigen heeft er dit jaar mede voor gezorgd dat goede zorginhoudelijk ondersteuning per team mogelijk was tijdens de coronapandemie. Leren en verbeteren op basis van de kwaliteitsthema's is daardoor minder dan gewenst uit de verf gekomen en daarom loopt deze ontwikkeling door in 2021. Binnen het expertisecentrum is per vakgroep een vakgroepcoördinator aangesteld, waardoor ook hier een kwaliteitsimpuls is gegeven.

De palliatieve zorgconsulenten zijn afgelopen jaar nog niet ingezet. Vooral door de coronapandemie is het niet gelukt om deze ambitie in concreet resultaat om te zetten. Dit plan wordt in 2021 verder opgepakt. Met betrekking tot de inzet van de culinaire coach en de uitbreiding van de woonzorgbegeleiders is een pas op de plaats gemaakt. Het afgelopen jaar is ervoor gekozen om deze onderwerpen eerst grondiger te analyseren voordat er besluiten genomen worden over de inzet van deze functionarissen.

Een belangrijke verbetering is het optimaliseren van de triage. Door uitbreiding van de eerst aanspreekbare verpleegkundige (EAV) en het uitbesteden van de bereikbaarheidsdienst van de artsen in de avonden, nachten en weekenden is er meer continuïteit op de woningen. De verpleegkundigen die EAV-dienst hebben worden niet weggeroepen van een woning omdat ze daar niet ingeroosterd staan, zij zijn boventallig waardoor er beter ingespeeld kan worden op de actuele vraag van de woningen. Doordat de medische achterwacht is uitbesteed, is de afdelingsarts meer beschikbaar voor de 'eigen' cliënten van Zinzia.

Een ander belangrijk plan was het opzetten van een afdeling voor intensieve zorg en gedrag. Op locatie Oranje Nassau's Oord is deze afdeling gesitueerd op de Emmapleinen. Op de Linge-hof is besloten om deze afdeling niet op één afdeling te situeren, in plaats daarvan zijn door de Linge-hof heen verschillende cliënten opgenomen waarbij intensieve begeleiding noodzakelijk was. Hierdoor is de kennis en expertise meer verspreid over de locatie en daardoor breder inzetbaar. Het resultaat is er dat de medewerkers zich capabel voelen, de werkdruk verdeeld is en de cliënten de begeleiding krijgen die ze nodig hebben.

Er zijn in het totaal 22,21 FTE zorgmedewerkers extra aangenomen en ingezet op basis van het kwaliteitsplan.

2.1.2 Cliëntervaringen, klachten en incidenten

Een belangrijke 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 2020 betrof het de jaarlijkse opvolgingsaudit.

Uit de audit bleek dat er veel enthousiasme en optimisme heerst bij Zinzia, er is consensus over de problemen en uitdagingen van Zinzia, zoals borging van kwaliteit in de teams en het verloop van medewerkers. Daarnaast werd duidelijk dat de professionalisering van de organisatie wordt gefaciliteerd. Het resultaat is dat er geen hoog-risico's zijn geconstateerd en dat er zeven midden-risico's zijn afgeschaald naar laag-risico. Het enige midden-risico dat is blijven staan, heeft te maken met het wifi- en oproepsysteem op de Rijnhof. Ten tijde van de audit werd er al gewerkt aan een oplossing van het probleem en inmiddels is het opgelost. Volgend jaar zullen de auditoren het punt opnieuw beoordelen. In het algemeen is het belangrijkste verbeterpunt het sterker verankeren van de PDCA-cyclus binnen de hele organisatie. Het oordeel van de auditoren was positief, Zinzia heeft opnieuw het ISO 9001-2015 certificaat behaald.

Er zijn drie digitale bronnen van cliëntervaringen voor Zinzia. Alle cliënten of cliëntvertegenwoordiger kunnen op ZorgkaartNL een review invullen. In 2020 is Zinzia 15 keer beoordeeld, de gemiddelde score was 7,2 en 90% van de personen die in de afgelopen jaren een review invulde beveelt ons aan. Daarnaast wordt aan alle cliënten die na hun revalidatie weer naar huis gaan gevraagd om een enquête in te vullen. Op de Linge-hof is dat zeven keer gedaan en werd er gemiddeld een 8,2 gescoord. Op Oranje Nassau's Oord werd er 35 keer de enquête ingevuld en gemiddeld een 7,9 gescoord. Voor de eerstelijns behandeling is dit jaar gestart met het uitvragen van de PREM na afloop van een behandeltraject. Door de coronapandemie is het niet gelukt om dit structureel te doen, dus zijn de ingevulde enquêtes statistisch gezien (nog) niet bruikbaar.

Er is 37 keer contact gezocht met de klachtenfunctionarissen. In het voorjaar betrof het voornamelijk klachten over het bezoekverbod in verband met corona. Op één na zijn alle klachten intern en in de lijn afgehandeld. Eén klager vond zijn klacht intern niet voldoende afgehandeld en heeft zijn klacht over het coronabeleid ingediend bij de inspectie voor gezondheidzorg en jeugd (IGJ). De inspectie heeft de klacht onderzocht, hiervoor is verschillende malen met de inspectie gesproken en zijn documenten overlegd. Eind december heeft de inspectie de acties en het beleid van Zinzia als goed beoordeeld en de casus afgerond. Er zijn in 2020 geen klachten ingediend bij de externe klachtencommissie.

In maart 2020 heeft de IGJ een vervolgbezoek afgelegd aan de Linge-hof, in het kader van regulier toezicht op de verpleeghuiszorg. 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 er voldoende vertrouwen in dat Zinzia de punten die nu nog onvoldoende scoren snel zullen verbeteren door de acties die al zijn ingezet, bijvoorbeeld de opzet van de projectorganisatie. De inspectie sloot 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. Op 31-12-20 waren er 888 medewerkers (544,46 FTE) en 485 vrijwilligers die voor Zinzia werkten.

2.2.1 Kwaliteitsplannen

Het teamoverleg is in de begroting opgenomen en in de roosters ingepland. Dit maakt het mogelijk om leren en verbeteren in teams concreet vorm te geven. Een voorbeeld hiervan is het bespreken van een incident en de geleerde lessen daaruit door alle teams in hun teamoverleg. De afdeling kwaliteit & innovatie beschrijft daarvoor een casus naar aanleiding van een incident, deze wordt vervolgens door de clustermanager met het team besproken. De reactie die uit de teams terugkomt is zeer positief. Deze casussen zijn herkenbaar en geven een goede aanleiding om met elkaar in gesprek te gaan, te reflecteren op hoe het eigen team met zo'n casus om zou gaan en om samen te zoeken naar wat er anders kan. Daarnaast wordt het overige beleid ook mede via deze route uitgerold.

Voor alle locaties zijn vrijwilligerscoördinatoren aangesteld, samen met de welzijnscoördinatoren werken zij mee aan het vormgeven van integrale levenskwaliteit in de praktijk. Via de projectorganisatie wordt, in de vorm van een pilot, de rol van welzijnscoördinator en de visie op welbevinden in de praktijk neergezet.

Met betrekking tot deskundigheidsbevordering zijn in dit jaar belangrijke stappen gezet. Het afdeling leren & ontwikkelen heeft verder vorm gekregen door het aanstellen van adviseurs leren & ontwikkelen, daarnaast is een nieuw learningmanagementsysteem (LMS) in gebruik genomen. Het leren en ontwikkelen binnen de organisatie wordt op deze manier goed ondersteund en gefaciliteerd. In 2020 zijn er ruim 8 FTE leerlingen doorgestroomd naar reguliere functies, op basis van het kwaliteitsplan zijn er nu nog ruim 25 FTE leerlingen in opleiding bij Zinzia.

In 2020 is HR verder neergezet, zo is Preventie & ARBO bij een HR-adviseur ondergebracht. De gebruik te maken van capaciteitsplanning zijn roosters steeds beter en efficiënter, medewerkers merken dat er minder verstoringen zijn. Door het aanstellen van recruitment en gerichte arbeidsmarktcommunicatie is het gelukt om meer vacatures op te vullen, er zijn 185 nieuwe medewerkers aangenomen. Daarnaast is het indiensttredingsproces versneld omgevormd naar een volledig digitaal proces en is een medewerker gestart met het analyseren en opnieuw inrichten van het functiegebouw.

Het verzuim is verder gedaald naar 7,93%, dit komt o.a. door gerichte trainingen. Dit percentage is iets lager dan dat van de branche. In het laatste kwartaal is een kleine stijging zichtbaar die waarschijnlijk veroorzaakt wordt door coronapandemie.

2.2.2 Medewerkerervaringen

Om de ervaring van de medewerkers van Zinzia in beeld te krijgen, is in samenwerking met Effectory, een onderzoek gedaan naar de beleving van medewerkers tijdens de coronapandemie. In de vorm van een digitale enquête zijn medewerkers gevraagd feedback te geven (respons 34%). Uit een analyse zijn drie duidelijke verbeterpunten naar voren gekomen: (1) communicatie, (2) welbevinden van medewerkers en (3) omgang

met familie. Naar aanleiding van deze enquête en een eerdere evaluatie met betrokkenen is besloten om de communicatie anders aan te pakken. Er worden structureel berichten verstuurd, waarin informatie verzameld is, in plaats van steeds aparte berichten te versturen. Daarnaast is ervoor gekozen om de familie altijd na persconferenties in te lichten over het proces bij Zinzia, ook als er nog geen concrete wijzigingen te melden waren.

Het crisismanagement door de organisatie werd door medewerkers positief beoordeeld, evenals de bevlogenheid van alle betrokkenen. Het vertrouwen van medewerkers in de gekozen strategie en maatregelen scoorde hoog.

2.2.3 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. Dit jaar zijn de contacten beperkter geweest dan gewenst in verband met de pandemie. Het minisymposium en de collegiale audits zijn bijvoorbeeld niet doorgegaan.

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

Het 'serviceplein' van Zinzia is in de loop van het jaar in gebruik genomen. Dit betekent dat er nu één plek is voor medewerkers van Zinzia om al hun vragen te stellen. Via het serviceplein, fysiek, telefonisch en digitaal, wordt de vraag doorspeeld aan de juiste persoon en het probleem opgelost. Door een systeem waarbij tickets per vraag worden aangemaakt en die te volgen zijn, blijven alle vragen in beeld en worden ze opgelost. Het serviceplein geeft medewerkers ondersteuning en facilitering, dit wordt erg gewaardeerd.

Veel digitale ontwikkelingen zijn versneld ingevoerd door de maatregelen rondom de coronapandemie, zoals digitaal overleg, telefonie via de cloud en andere ICT diensten. Daarnaast is er gewerkt aan een gebruiksvriendelijker bestelsysteem voor boodschappen en voeding, deze wordt vanaf januari 2021 in gebruik genomen.

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

In januari is de nieuwbouw op Oranje Nassau's Oord in gebruik genomen en zijn de cliënten naar hun nieuwe woningen verhuisd. De verhuizing was een feestelijke dag en we kunnen met tevredenheid terugkijken. De smartsensoring in het nieuwe gebouw had wat kinderziektes, daarom is een stuurgroep ingericht om het probleem integraal te analyseren en op te pakken. Het resultaat is dat het domotica-systeem steeds verder verfijnd wordt en aangepast aan de gebruiker.

Er is besloten om het oude gebouw (Emmapleinen) op het landgoed Oranje Nassau's Oord te laten staan en deze niet te slopen. Er werd namelijk duidelijk dat er een sterk groeiende vraag is en komt naar intramurale plaatsen voor psychogeriatrie en complex gedrag. Ook op de Lingehof is een verbouwing gestart om aan de groeiende vraag te voldoen. Door een interne verbouwing is het mogelijk om het aantal plaatsen uit te breiden, uitbreiding door inbreiding noemen we dat.

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 het afgelopen jaar is voor de periode van 2021 t/m 2024 de missie, visie en strategie vernieuwd. Met verschillende groepen binnen en buiten de organisatie is gesproken om zicht te krijgen op de sterke en zwakke punten van Zinzia en waar voor de komende jaren de uitdagingen liggen. Zinzia blijft in essentie hetzelfde doen: Zinzia is er voor kwetsbare ouderen in de omgeving. Er zijn zes speerpunten geformuleerd, deze vormen voor de komende jaren het uitgangspunt en zijn een ijkpunt voor bijvoorbeeld alle nieuwe projecten. De strategie wordt vanaf 2021 geïmplementeerd.

Om effectief te kunnen sturen zijn de begrotingssystematiek en het sturingsmodel aangepast. De clustermanagers krijgen nu sturingsinformatie op het niveau van hun woningen en zijn daarmee steeds meer in staat om tijdig te kunnen sturen. Ze krijgen informatie die hen in staat stelt om goede zorg te leveren.

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. In 2020 is Zinzia aangesloten bij Vallei Vitaal, een samenwerkingsverband tussen huisartsen, ziekenhuis (Gelderse Vallei) en ouderenzorg in de vallei regio. Ook de andere ziekenhuizen in de regio, 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 infuus zorg wordt samengewerkt met de ziekenhuizen. Met Pro Persona bestaan al lange tijd afspraken over met name consultschappen.

Door de COVID-19 pandemie is de regionale samenwerking op het gebied van zorgcontinuïteit in een versterking terecht gekomen. Middels de GHOR wordt intensief samengewerkt in de regio, er is bijvoorbeeld door Zinzia meerdere malen uitvoering gegeven aan een corona care unit.

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).

Met betrekking tot onderzoek is in 2020 een formeel verzoek gedaan om lid te worden van het universitair kennisnetwerk ouderenzorg Nijmegen (UKON). Met dit lidmaatschap wil Zinzia wetenschappelijk onderzoek in de ouderengeneeskunde stimuleren en medewerkers de kans geven een bijdrage te leveren aan wetenschappelijk onderzoek. Het verzoek van Zinzia is geaccepteerd en vanaf januari 2021 is Zinzia officieel lid van het UKON.

2.5.3 Duurzaam ondernemerschap – maatschappelijk verantwoord ondernemen

Het is cruciaal veranderen duurzaam tot stand te brengen. Vanuit de achtergrond van een 120 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 natuurbeheer 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 houtkachelcentrale. Op het dak van locatie Rumah Kita en de nieuwbouw van Oranje Nassau's Oord 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. In november 2020 is Zinzia partner geworden in de Green Deal Zorg. Dit is een samenwerkingverband van gemeentes, provincie en een aantal zorgorganisaties om ieder vanuit zijn eigen verantwoordelijkheid, samen invulling te geven aan de afspraken uit het klimaatakkoord.

2.5.4 Raad van bestuur

De Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht van Zinzia werken volgens de Zorgbrede Governance code waarin regels zijn vastgelegd voor goed bestuur en goed toezicht. Daarbij zijn ze zich er nadrukkelijk van bewust dat governance zich niet alleen in regels mag laten vatten, maar tot uitdrukking moet komen in het doen en laten van de betrokken personen. De gevolgde governance code biedt handvatten en richtlijnen voor de kwaliteit van het bestuur, de kwaliteit van het toezicht daarop, de interactie tussen Raad van Bestuur en

Raad van Toezicht en ten slotte voor een goede manier om belanghebbenden te betrekken bij het beleid van onze organisatie.

Naam	Relevante nevenfuncties
Dhr. D.J.A. Somer	- 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 (WNT2).

De bestuurder is zich bewust van zijn verantwoordelijkheid, maatschappelijke positie en voorbeeldfunctie. Hij is er alert op dat hij 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). Op 27 november heeft de bestuurder de accreditatie van de NVZD behaald. 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.

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 RvT bestaat uit vijf personen en oefent haar taak onafhankelijk uit op basis van de statuten en reglementen van de Stichting. Het reglement van de RvT is gebaseerd op de Zorgbrede Governance Code. De vergoedingsregeling is gebaseerd op de Wet Normering Topinkomens (WNT2). De RvT kent drie vaste commissies: Auditcommissie, Commissie Zorg, Kwaliteit en Veiligheid en Remuneratiecommissie.

Toeziethouders per 01-01-2020

Naam	Functie/nevenfuncties	Benoeming
Dhr. J.H.M. Nijhuis	Voorzitter <i>Aandachtsgebied:</i> - HRM/remuneratiecommissie <i>Functie:</i> - Zelfstandige (interim, coaching en advies) <i>Nevenfunctie:</i> - Bestuurslid Emmafonds	1 ^e benoeming: 01-08-2016 Tweede termijn tot 01-08-2024
Dhr. L. Nieuwenhoff	Vice voorzitter <i>Aandachtsgebied:</i> - Commissie Kwaliteit, Zorg & veiligheid (voorzitter)	1 ^e benoeming: 01-07-2015 Tweede termijn tot 1-7-

	- HRM/remuneratiecommissie - ICT, Ondernemerschap & Innovatie <i>Functies:</i> - Directeur GoOV BV - Cto Inn4cure BV - Zelfstandig adviseur <i>Nevenfuncties:</i> - Lid Raad van Toezicht Stichting Azora, Terborg - Voorzitter Stichting Scherm van Ede - Voorzitter Stichting Huis vóór de Wijk, Arnhem	2023
Mevr. I.P. Tuinenburg	Lid Raad van Toezicht <i>Aandachtsgebied:</i> - Identiteit v.d. verschillende locaties - Financiële en bedrijfskundige zaken/ auditcommissie <i>Functie:</i> - Directeur Albeda Zorgcollege Rotterdam	1^e benoeming 01-03-2017 Huidige benoemingstermijn tot 01-03-2021 (herbenoembaar)
Dhr. W.L.J.P. Vonk	Lid Raad van Toezicht <i>Aandachtsgebied:</i> - Financiële en bedrijfskundige zaken/ voorzitter auditcommissie vanaf 01-07-2019 <i>Functie:</i> - Interim manager/bestuurder, coach, consultant - Lid Raad van Commissarissen Woonwaarts, Nijmegen - Directeur 's Heeren Loo tot juni 2020 - Manager Maasstad Ziekenhuis Rotterdam vanaf 1 november 2020 - 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	<i>Aandachtsgebied:</i> - Commissie Kwaliteit, Zorg & veiligheid <i>Functie:</i> - Directeur Leviaan (GGZ) Purmerend	1^e benoeming: 01-07-2019 (herbenoembaar)

Remuneratiecommissie

In het verslagjaar 2020 heeft de remuneratiecommissie het eerste jaar van de nieuwe bestuurder, die per 28-01-2019 is aangetreden, samen met hem geëvalueerd. Daarnaast is de zelfevaluatie van de RvT voorbereid, dit

jaar zonder externe begeleider. Tijdens deze evaluatie is ook samen met de bestuurder teruggekeken op de onderlinge samenwerking en zijn nieuwe werkafspraken gemaakt. Daarnaast is het profiel van de RvT opnieuw besproken om te bepalen of alle gewenste competenties aanwezig zijn. Ook is de visie van de RvT besproken en aangepast op nieuwe ontwikkelingen. Van deze zelfevaluatie is verslag gemaakt.

Auditcommissie

De focus van de auditcommissie lag in 2020 op de financiële positie van Zinzia in combinatie met de strategische ambities, de ontwikkeling van het vastgoed en de Covid-19 problematiek. In een goed en open overleg met zowel bestuurder, manager bedrijfsvoering en senior controller als ook met externe belanghebbenden zijn in de auditcommissie begroting, realisatie, jaarrekening (in aanwezigheid van de accountant), investeringen en bijbehorende businesscases, externe financiering in relatie tot het vastgoed, uitbreiding liquiditeitsruimte, meerjarenprognose, managementinformatie inclusief managementdashboard op key-indicatoren en bedrijfsvoering geagendeerd en besproken. De jaarrekening is in aanwezigheid van accountant besproken. De auditcommissie licht telkens haar bevindingen uit haar overleggen toe in de voltallige vergadering van de RvT die als voltallige Raad de definitieve goedkeuring moet verlenen.

Commissie Kwaliteit, Zorg & Veiligheid

De commissie KZ&V is in het verslagjaar formeel opgericht en heeft twee keer vergaderd met de bestuurder, de directeur Zorg & Behandeling en de senior adviseur kwaliteit & innovatie. Hierin kwamen de trimesterrapportages, het kwaliteitsjaarplan, de inzet van de kwaliteitsgelden en de externe audit t.b.v. 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 RvT vergaderde zeven keer in 2020 en richtte zich daarbij op de door de Raad van Bestuur gevoerde strategie en gerealiseerde prestaties. De agenda wordt bepaald in het agenda-overleg waar voorzitter RvT, vicevoorzitter RvT en de bestuurder vaste deelnemers zijn. Leidend is de jaaragenda die aangevuld wordt met actuele thema's. Het jaar 2020 werd natuurlijk overheerst door de covid-19 problematiek. De Raad is door de bestuurder zorgvuldig op de hoogte gehouden van de impact op de organisatie, ook buiten de vergaderingen om. 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 2020, naast de effecten van de corona pandemie, met name de financiële positie en wat nodig was om die gezond te maken en te houden in de toekomst en de instroom van de nieuwbouw van Oranje Nassau Oord. Maar ook HRM onderwerpen zoals: opbouw afdeling HR, aandacht voor de arbeidsmarkt, werving clustermanagers, ziekteverzuim en capaciteitsplanning. Ook de automatisering en innovatie waren belangrijke onderwerpen die besproken zijn.

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. Naast de reguliere vergaderingen is een aparte vergadering gepland met Raad van Bestuur en MT om de strategie voor de komende jaren te bespreken en vast te stellen.

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 cliënten. Daarnaast is naast informeel contact ook op geregelde basis overleg met cliëntenraad 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. Dit wordt uitgebreid naar twee keer per jaar. Ook met de Professionele Adviesraad (PAR) zijn afspraken gemaakt voor een jaarlijks contactmoment. 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 locatie één, en een centrale cliëntenraad (CCR). De locaties Oranje Nassau's Oord en De Rijnhof beschikken samen over één cliëntenraad. De werkwijze voldoet aan de vereisten uit de Wet medezeggenschap cliënten zorginstellingen 2018 (Wmcz). De reglementen hiervoor zijn in 2020 aangepast en zullen in begin 2021 worden vastgesteld. Vanuit Zinzia krijgen de raden administratief-secretariële ondersteuning. Daarnaast zijn cliëntenraadsleden op uiteenlopende dossiers betrokken bij ontwikkelingen in de organisatie.

De communicatie tussen onder meer directeur Zorg & Behandeling, Clustermanagers, Raad van Bestuur, Raad van Toezicht en cliëntenraden is actief, open en constructief. De directeur Zorg & Behandeling is gesprekspartner van de lokale cliëntenraden, de bestuurder is aanwezig bij de vergaderingen van de CCR. De voorzitter van de CCR woont het periodiek overleg met zorgkantoor Menzis bij.

Woongesprekken/ familiegesprekken

Medezeggenschap van cliënten krijgt ook buiten de cliëntenraden vorm. De teams binnen Zinzia organiseren woongesprekken/ familiegesprekken. 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

De Ondernemingsraad (OR) heeft 11 zetels, aan het eind van 2020 waren alle zetels bezet. 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 2020 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 als klankbordgroep en toegevoegde waarde intussen verder uit. Het contact tussen PAR en MT in de vorm van een 'benen op tafel' (BOT) wordt als zeer positief ervaren.

3 bedrijfsvoering en risicomanagement

Voorliggende jaarrekening 2020 is samengesteld onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur Stichting Zinzia Zorggroep.

3.1 Financiële informatie 2020

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 2020 is in onderstaande tabel weergegeven.

x € 1.000	Cumulatief t/m december			
	Begroot	Realisatie	Verschil	Verschil %
Opbrengsten Wlz	46.026	53.636	7.610	16,5%
Opbrengsten Zvw	7.173	6.004	-1.169	-16,3%
Opbrengsten WMO	402	309	-93	-23,1%
Ov. bedrijfsopbrengsten	2.545	3.992	1.447	56,9%
Bedrijfsopbrengsten	56.146	63.941	7.795	13,9%

Personeelskosten	-38.747	-42.901	-4.154	10,7%
Zorg prod. geb. kosten	-6.137	-7.815	-1.678	27,3%
Niet zorg prod. geb. kosten	-5.214	-5.755	-541	10,4%
Bedrijfskosten	-50.098	-56.471	-6.373	12,7%

Afschrijving vaste activa	-4.358	-4.175	183	-4,2%
Financiële baten & lasten	-1.690	-1.361	329	-19,5%
Kapitaalslasten	-6.048	-5.536	512	-8,5%

Taakstelling	560	0	-560	-100,0%
---------------------	-----	---	------	---------

Resultaat	560	1.934	1.374	245,4%
------------------	------------	--------------	--------------	---------------

Bedrijfsexploitatie	-615	188	803	130,6%
Vastgoedexploitatie	1.278	1.710	432	33,8%
Landgoedexploitatie	-103	36	139	135,0%
Resultaat	560	1.934	1.374	245,4%

Toegekend wettelijk budget

De opbrengsten Wlz zijn € 7.610.000 hoger dan begroot. De intramurale zorg is € 2.772.000 hoger dan begroot. De hogere bedbezetting van ca. 474 bedden t.o.v. ca. 453 begroot heeft geresulteerd in € 2.002.000 hogere opbrengsten. Daarnaast heeft een positief mixverschil in ZZP's € 770.000 extra opbrengsten opgeleverd. De opbrengst van de extramurale zorg is € 54.000 hoger uitgekomen dan begroot. Tevens is er in 2020 voor € 500.000 meer aan kwaliteitsmiddelen dan het initieel toegekende budget toegekend en ontvangen. In 2020 is er over 2019 nog voor € 329.000 aan extra kwaliteitsmiddelen ontvangen. Tot slot is er € 3.910.000 aan dekking t.b.v. extra kosten gemaakt i.v.m. Covid-19 ontvangen én € 47.000 aan compensatie Subsidie Extramurale Zorg.

De ZVW opbrengsten zijn € 1.169.000 lager dan begroot. De GRZ opbrengst is € 362.000 lager dan begroot. Daarnaast is er € 841.000 aan opbrengsten gereserveerd t.b.v. materiële controle over voorgaande jaren. De opbrengst van ELV is € 53.000 lager dan begroot. Dit is incl. € 266.000 opbrengsten van de Covid care Unit. De ELV bedbezetting 7,18 is 3,48 lager dan de begrote bedbezetting van 10,66. Het positieve mixverschil zorgt voor € 12.000 meer opbrengsten echter de lager bedbezetting zorgt voor € 331.000 minder opbrengsten. Tot slot is er voor € 22.000 meer aan 1^{ste} lijns paramedische zorg geleverd en is er € 55.000 aan GZSP opbrengsten ontvangen die niet begroot was. T.b.v. Covid-19 is er door Zinzia € 301.000 aan extra kosten gemaakt. Deze zullen worden ingediend in Q3/Q4 maar in het kader van de onzekerheid over de honorering zijn deze niet meegenomen in het resultaat.

De WMO opbrengst bedraagt € 309.000, inclusief € 112.000 continuïteitsbijdrage t.b.v. Covid -19. Dit is € 93.000 lager dan begroot.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten komen € 1.447.000 hoger uit dan begroot. Dit is hoofdzakelijk te danken aan de ontvangen subsidie Zorgbonus, € 1.716.000 die niet begroot was. Daarnaast zijn de overige zorgprestaties en overige opbrengsten, zoals dienstwoningen, landgoed, etc. hoger dan begroot. Tot slot blijven de horeca , verhuur- en hotelopbrengsten € 326.000 achter op de begroting, dit heeft alles te maken met de sluiting van deze faciliteiten en het stoppen van leveren van maaltijden i.v.m. Covid-19.

Personeelskosten

De personele kosten zijn € 4.264.000 hoger dan begroot. De lonen en salarissen (incl. ORT, sociale lasten) zijn € 2.961.000 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. 538 fte en is daarmee lager dan begroot (580 fte).

De andere personeelskosten zijn € 1.075.000 hoger dan begroot wat hoofdzakelijk wordt veroorzaakt door verwerking van de Zorgbonus via de WKR en de terugbetaling met respectievelijk € 847.000 en € 193.000. Daarnaast is er een dotatie geweest van € 327.000 aan de verlof/vakantie uren i.v.m. niet opgenomen verlof/vakantie i.v.m. Covid-19. Verder is er minder uitgegeven aan opleiding en vorming € 156.000,

transitievergoeding € 65.000, andere kosten werving en selectie € 18.000, ontspanning personeel € 32.000 en een vrijval van meer/minder uren van € 25.000.

De inzet van personeel niet in loondienst € 6.153.000 hoger dan begroot. Hiervan is € 600.000 gespendeerd aan niet zorg gerelateerd personeel i.v.m. verzuim en ondersteuning i.v.m. de doorontwikkelingen van de ondersteunende diensten. Tevens is er € 5,4 miljoen meer uitgegeven t.b.v. inzet van zorg gerelateerd personeel i.v.m. Covid-19, verzuim en niet kunnen invullen van vacatures. Tot slot zijn er € 123.000 hoger kosten door de uitbetaling van de zorgbonus aan (zorg)personeel niet in loondienst.

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 € 999.000 hoger dan begroot. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door een overschrijding van labonderzoeken derden, geneesmiddelen, verbandmiddelen, hulpmiddelen, incontinentiemateriaal en andere kosten, respectievelijk € 127.000, € 123.000, € 59.000 € 130.000, € 208.000 en € 287.000. € 570.000 van deze kosten zijn gemaakt i.v.m. Covid-19.

De voeding en hotelmatige kosten zijn € 678.000 hoger dan begroot. Dit wordt o.a. veroorzaakt door hogere voedingskosten i.v.m. hogere bedbezetting, schoonmaakkosten en diverse kosten zoals disposables/verpakkingsmateriaal, meubilair en beveiliging en bewaking van respectievelijk € 426.000, € 167.000 en € 167.000. Hiervan is € 108.000 van de kosten gemaakt i.v.m. covid-19.

Niet zorggebonden kosten

Deze kosten zijn € 540.000 hoger dan begroot. Dit wordt o.a. veroorzaakt door hogere onderhouds- en energie kosten € 251.000 i.v.m. meer energie verbruik € 152.000 o.a. door niet correcte werken van de Biomassacentrale en hoger energiegebruik i.v.m. ingebruikname nieuwbouw ONO. Tot slot is er € 99.000 meer uitgegeven aan onderhoud en heeft er een dotatie aan de onderhoudsvoorziening plaatsgevonden van € 279.000.

Kapitaallasten

De kapitaallasten zijn € 512.000 lager dan begroot. De afschrijvingen komen € 183.000 lager uit dan begroot. Er is minder geïnvesteerd dan begroot in inventarissen en ICT. De financiële baten en lasten zijn € 329.000 lager dan begroot. I.v.m. rente voordeel waarmee geen rekening was gehouden in de begroting.

3.1.2 Investerings

In 2020 werd voor totaal € 5.692.000 geïnvesteerd in zorgvastgoed. Zo is er € 3.245.000 geïnvesteerd in vervangende nieuwbouw inclusief bouwkundige voorziening voor domotica en renovatie PG gebouwen op het terrein van ONO. De nieuwbouw gebouwen en renovatie bestaande booggebouw werden resp. in februari en november 2020 in gebruik genomen en ook geactiveerd. De totale verwachte investering inzake deze vervangende nieuwbouw en renovatie bestaande gebouw bedraagt circa € 26,8 miljoen.

Verder werd in de ontwikkeling van DLH fase 2, structuuronderzoek Lotussen van RK en structuur-onderzoek bestaande gebouw Emmaplein op locatie ONO voor € 355.000 geïnvesteerd. Voorts werd in het bestaande gebouw Emmapleinen geïnvesteerd in de doorstart, verbouw fase 1 en buitenterrein voor resp. € 236.000, € 740.000 en € 345.000.

Binnen de zorglocaties kwamen de LTOP-investeringen in installaties uit op € 133.000 en op het terrein van ONO werd € 528.000 geïnvesteerd in zonnepanelen. Verder werd voor de begeleiding van verschillende opgestarte en nog op te starten bouwprojecten € 110.000 kosten gemaakt.

In het kader van Domotica werd geïnvesteerd voor een bedrag van € 520.000 en in het stichtingsbrede ICT-project voor € 947.000 geïnvesteerd.

Tot slot werd er in totaal voor € 930.000 in inventaris, auto's en automatisering geïnvesteerd. Dit betrof € 463.000 voor inrichting nieuwbouw en renovatie PG-gebouwen, € 141.000 voor inrichting fase 1 Emmapleinen en € 326.000 Zinzia-brede investeringen losse inventaris.

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 gedaald met € 0,6 miljoen van € 5,5 miljoen ultimo 2019 naar € 4,9 miljoen ultimo 2020.

3.1.4 Resultaat opsplitsing

Voor de resultaatopsplitsing zie onderdeel 5.2 en 5.9 van de Jaarrekening 2020.

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 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 op basis van de meerjarenprognoses zijn er ook nieuwe ratio's afgesproken. Deze zijn conform de meerjarenprognose haalbaar.

Er is in 2021 ook een meerjarenprognose opgesteld voor de jaren 2021 t/m 2026.

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 2020 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: maandelijkse 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 analyses bij incidenten spelen een belangrijke rol.

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

De impact van COVID-19 in 2020 en 2021 is op de gehele organisatie groot. Afschaling van zorg, strengere eisen aan persoonlijke veiligheid en hygiëne, hoge werkdruk en verzuim, en overheidsmaatregelen zoals de lockdown en social distancing, hebben de zorg sterk beïnvloed. Deze ontwikkelingen hebben vooral een zware wissel getrokken op het personeel en de bedrijfsvoering. Ook in 2021 zal COVID-19, na verwachting tot aan de

zomermaanden, een forse impact hebben op medewerkers en bedrijfsvoering en zullen de cliënten de impact ervaren.

De belangrijkste risico's die voortvloeien uit de huidige onzekere situatie inzake COVID-19 zijn:

- Omzet en winstgevendheid: Door het uitbreken van het coronavirus zijn de opbrengsten teruggevallen in verband met een hogere uitstroom van cliënten dan instroom. Tevens zou het verzuim van de medewerkers in verband met Covid-19 verder kunnen oplopen.
- 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 gebruikt in in aanmerking te komen voor vergoeding. De wijze waarop voor 2021 invulling wordt gegeven aan de vergoeding/dekking van de COVID-19 kosten en gederfde inkomsten is nog niet bekend. Hierover wordt landelijk overlegd tussen de betrokken partijen, waarbij de verwachting is dat hier in lijn met 2020 passende afspraken komen.
- 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 ten behoeve van gederfde 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 voldoet Zinzia over 2020 aan de nieuwe ratio's afgesproken met de ING. Tevens zal Zinzia hier richting de toekomst aan voldoen.
- Continuïteit: Vanuit financieel perspectief is als gevolg van (sectorale) afspraken met zorgverzekeraars, zorgkantoren, gemeenten en de Minister van VWS (onder andere CB-regeling en hardheidsclausule) de impact van COVID-19 op Zinzia in 2020 relatief beperkt geweest. De wijze waarop voor 2021 invulling wordt gegeven aan de vergoeding/dekking van de COVID-19 kosten en gederfde inkomsten is nog niet bekend. Hierover wordt landelijk overlegd tussen de betrokken partijen, waarbij de verwachting is dat hier in lijn met 2020 passende afspraken komen. Daarom is er Zinzia ook komende periode naar de inschatting van het management, geen sprake van een concreet financieel continuïteitsrisico als gevolg van COVID-19.

3.3.3 *Liquiditeitspositie*

Om de liquiditeitspositie verder te verbeteren zullen continu maatregelen worden genomen die moeten leiden tot het verhogen van opbrengsten, afbouwen van kosten. Zo zal er op de De Lingehof en Rumah Kita extra bedden capaciteit worden gerealiseerd tegen zo minimaal mogelijke kosten. Tevens zal er continu een afweging worden gemaakt om de kosten van personeel niet in loondienst ten behoeve van ondersteunende diensten en zorg en behandeling daar waar mogelijk af te bouwen.

3.3.4 *Productierisico's*

In 2020 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-positie 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 2021 en 2022 vergoed het Zorgkantoor de NHC-component in de tarieven nog voor 100%. Niet duidelijk is of vanaf 2023 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 cyberrisico'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 recoveryprocedures, uitplaatsen van het serverpark naar een datacenter met fysiek gescheiden gespiegelde servers, gebruik van toegangsprofielen, netwerkbeveiliging, MDM, etc.

Zinzia is vanaf 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 Q3 2021 zal zijn afgerond. Daarnaast staat Zinzia op het punt om een cyberrisk-verzekering af te sluiten.

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 2020 verder gegaan met het op een andere manier van werven, middels eigen recruiters, en zal dit door blijven zetten de komende jaren. Daarnaast wordt er volop ingezet op het terugdringen van het verzuim door middel van 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 zevental kengetallen weergegeven waarbij een vergelijking wordt gemaakt tussen realisatie 2019, begroting 2020 en realisatie 2020.

	Realisatie 2019	Begroting 2020	Realisatie 2020
Solvabiliteit (omzetratio)	25,72%	26,03%	24,60%
Resultaat ratio	-0,03%	1,00%	3,02%
Liquiditeit	105,09%	51,95%	82,06%
Solvabiliteit (balansratio)	19,21%	20,56%	20,20%
Norm ING (minimaal)	20,00%	20,00%	16,00%
DSCR	1,80	1,58	1,13
Norm ING (minimaal)	1,50	1,50	1,00
Leverage ratio	8,43	7,31	5,07
Norm ING (maximaal)	6,50	6,00	vervallen
Ebitda (x € 1.000)	3.969	n.v.t.	4.197
Norm ING (minimaal)	n.v.t.	n.v.t.	3.900

In 2020 zijn er met de ING nieuwe afspraken gemaakt aangaande de kengetallen. Zo is de leverage ratio komen te vervallen en is de Ebitda toegevoegd en tevens zijn de normen bijgesteld, zie ook 5.4 Continuïteitsveronderstelling.

4 Toekomstparagraaf

De laatste jaren heeft Zinzia zich steeds meer toegelegd op complexe zorg in de laatste levensfase. Daarbij past het om opnieuw te kijken naar de missie, visie en strategie. Deze vernieuwde missie, visie en strategie is tot stand gekomen in samenwerking met vele groepen betrokkenen. Er zijn verschillende gesprekken en bijeenkomsten geweest met zowel interne medewerkers als externe stakeholders. De uitkomst hiervan is vastgelegd in een strategiedocument voor de komende periode (2021 – 2024). Integrale levenskwaliteit is de nieuwe zorgvisie en is een belangrijk ijkpunt. Integrale levenskwaliteit houdt kort gezegd in dat we er bij Zinzia van overtuigd zijn dat de mens niet op zichzelf staat. We zien de mens als één geheel en altijd in verbinding met zijn omgeving. Vanuit die basis ontstaat zingeving en welbevinden. In deze lijn zal er in 2021 meer aandacht zijn voor de laatste levensfase en terminale zorg en welke waarde aan deze levensfase toegevoegd kan worden voor bewoners en naasten.

Omdat duidelijk is dat in de komende jaren de vraag naar zorg zal stijgen, maar het aanbod van personeel niet vanzelfsprekend is, is het belangrijk dat Zinzia een aantrekkelijk werkgever is en blijft. Hiervoor wordt geïnvesteerd in vitaliteit en duurzame inzetbaarheid van medewerkers. Daarnaast ligt de nadruk op werving en inwerken waardoor er een warm welkom ontstaat en nieuwe medewerkers zich prettig en verbonden voelen met collega's.

Zinzia blijft de komende jaren investeren in uitbreiding door inbreiding, dat wil zeggen binnen de huidige locaties meer plaatsen te creëren. De redenen hiervoor zijn de stijgende vraag naar intensieve zorg op intramurale plaatsen. Deze wordt veroorzaakt door een toenemende vergrijzing in combinatie met een stijging van het aantal personen dat deze zorg nodig heeft. Het huidige zorgvastgoed kan hiervoor beter benut worden waardoor het resultaat van Zinzia duurzaam zal verbeteren. Daarnaast zal naar verwachting de beschikbare mantelzorg afnemen en ook de inzet van voldoende personeel zal een grotere uitdaging worden, onder andere daarom investeert Zinzia in domotica en zorgtechnologie.

In samenwerking met onze huisbank worden daarom de onderstaande verbouwingen gerealiseerd:

- Verbouwing oudbouw Oranje Nassau's Oord (Emmapleinen);
- Verbouwing Rumah Kita 1^{ste} fase ter uitbreiding van de capaciteit,
- Domotica Zinzia breed;

Daarnaast is Zinzia onder andere bezig met de ontwikkeling van:

- Verbouwing de Lingehof, onder andere het creëren van Warm Welkom en uitbreiden Hospice;
- Verbouwing Rumah Kita 2^e en 3^e fase ter uitbreiding van de capaciteit,

Hiervoor zal net als in 2020 een meerjarenprognose worden opgesteld waarin is doorgerekend wat de financieringsbehoefte is alsmede het effect van de investeringen op de liquiditeitspositie en het financiële resultaat van Zinzia de komende jaren. Deze meerjarenprognose zal medio juni 2021 gereed zijn.

Zinzia zal geen investeringen uitvoeren die er voor zouden kunnen zorgen dat de resultaten zoals weergegeven in de meerjarenprognose van 2020 niet 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 Continuïteitsveronderstelling hebben de COVID-19-uitbraak en maatregelen die wij daardoor genoodzaakt waren om te nemen aanzienlijke gevolgen gehad voor Zinzia 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 2020, ten gevolge van COVID-19 een omzetsderving Wlz van € 1,8 mln en omzetsderving Zvw van € 1,7 mln en € 4,2 mln aan extra kosten gemaakt. Het Zorgkantoor heeft € 3,9 mln aan extra kosten i.v.m. Covid-19 goedgekeurd. De resterende € 0,3 mln aan extra gemaakte kosten Covid-19 zal nog worden ingediend bij de Zorgverzekeraars net als de € 1,7 mln omzetsderving Zvw. Er is verder voor € 0,1 mln aan compensatie voor omzetsderving ontvangen vanuit WMO.

In de eerste 3 maanden van 2021 bedraagt de gederfde omzet € 0,2 mln en de extra kosten € 0,7 mln. Naar verwachting zal Zinzia in een groot deel van 2021 nog last hebben van de pandemie waardoor cohorten worden ingesteld, er soms sprake is van leegstand, extra kosten gemaakt moeten worden voor ondersteuning, materialen en bijvoorbeeld vaccineren. De wijze waarop voor 2021 invulling wordt gegeven aan de vergoeding/dekking van de COVID-19 kosten en gederfde inkomsten is nog niet bekend. Hierover wordt landelijk overlegd tussen de betrokken partijen, waarbij de verwachting is dat hier in lijn met 2020 passende afspraken komen.

Hans Somer,
Raad van Bestuur Zinzia Zorggroep

5 JAARREKENING

5.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	176.000	229.000
Materiële vaste activa	1	<u>65.485.000</u>	<u>61.528.000</u>
Totaal vaste activa		65.661.000	61.757.000
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	2	0	0
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	4.281.000	1.961.000
Debiteuren en overige vorderingen	4	3.039.000	2.557.000
Liquide middelen	5	<u>4.884.000</u>	<u>5.548.000</u>
Totaal vlottende activa		12.204.000	10.066.000
Totaal activa		<u>77.865.000</u>	<u>71.823.000</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	6		
Kapitaal		70.000	70.000
Bestemmingsfondsen		15.563.000	13.629.000
Algemene en overige reserves		<u>95.000</u>	<u>95.000</u>
Totaal eigen vermogen		15.728.000	13.794.000
Voorzieningen	7	2.807.000	2.010.000
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8	44.458.000	46.440.000
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	3	38.000	38.000
Overige kortlopende schulden	9	<u>14.834.000</u>	<u>9.541.000</u>
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		14.872.000	9.579.000
Totaal passiva		<u>77.865.000</u>	<u>71.823.000</u>

5.2 RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	12	60.364.000	51.136.000
Subsidies	13	2.628.000	973.000
Overige bedrijfsopbrengsten	14	948.000	1.521.000
Som der bedrijfsopbrengsten		63.940.000	53.630.000
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	42.901.000	36.590.000
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	4.174.000	3.984.000
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	15	0	0
Overige bedrijfskosten	17	13.570.000	11.919.000
Som der bedrijfslasten		60.645.000	52.493.000
BEDRIJFSRESULTAAT		3.295.000	1.137.000
Financiële baten en lasten	18	-1.361.000	-1.152.000
RESULTAAT BOEKJAAR		1.934.000	-15.000
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2020 €	2019 €
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		188.000	-1.766.000
Bestemmingsfonds Kapitaallasten Huisvesting		1.710.000	1.720.000
Bestemmingsfonds Ontwikkeling Landschap		36.000	31.000
		1.934.000	-15.000

5.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020	2019
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		3.295.000	1.137.000
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	14,15	4.174.000	3.984.000
- mutaties voorzieningen	7	797.000	-75.000
- boekresultaten afstoting vaste activa		0	0
		4.971.000	3.909.000
Veranderingen in werkkapitaal:			
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	2	0	42.000
- vorderingen	4	-482.000	189.000
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	3	-2.320.000	-705.000
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken,behoudens rekening courant-krediet)	9	5.167.000	200.000
		2.365.000	-274.000
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		10.631.000	4.772.000
Ontvangen interest	18	0	0
Betaalde interest	18	-1.361.000	-1.152.000
		-1.361.000	-1.152.000
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		9.270.000	3.620.000
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	1	-8.078.000	-22.306.000
Investerings immateriële vaste activa	1	0	-88.000
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-8.078.000	-22.394.000
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Ov. Langl. schulden (1e trekk roll-over lening)	8	500.000	20.600.000
Aflossing langlopende schulden	8	-2.356.000	-1.658.000
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-1.856.000	18.942.000
Mutatie geldmiddelen		-664.000	168.000
Stand geldmiddelen per 1 januari	5	5.548.000	5.380.000
Stand geldmiddelen per 31 december	5	4.884.000	5.548.000
Mutatie geldmiddelen		-664.000	168.000

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 2020, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2020.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, 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.

Dit is onderbouwd aan de hand van een financiële meerjarenprognose 2020 tot en met 2025 en tussentijdse cijfers 2021, waaruit blijkt dat Zinzia over voldoende liquiditeit beschikt en daarnaast naar verwachting voldoet aan de bankconvenanten.

Impact Covid-19

Covid-19 heeft ook komende periode grote impact op onze cliënten, medewerkers en bedrijfsvoering. Ten aanzien van de financiële continuïteit zijn er onzekerheden. Echter net als voor 2020 is voor 2021 de verwachting dat passende financiële afspraken gemaakt worden met de diverse financiers met daarin opgenomen een financieel vangnet. Belangrijk hierbij is dat over 2020 is gebleken dat door gerichte acties en inzet de omzetsderving voor Stichting Zinzia Zorggroep te overzien is. Hierdoor is de impact van de afspraken op de continuïteit defacto minder groot.

Als wij onze eigen financiële positie en vooruitzichten in ogenschouw nemen, is er geen sprake van materiële onzekerheid die twijfel kan doen rijzen of Stichting Zinzia Zorggroep haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2020 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Toegepaste afrondingen

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

Stelselwijziging

Er heeft in het boekjaar 2020 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.

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van gemaakte afspraken en opgestelde regelingen in het kader van COVID-19, zoals de CB-regeling (continuïteitsbijdrage) en de hardheidsclausule, de Regeling Zorgbonus COVID-19 en de diverse geldende beleidsregels van de NZa. De beoogde doelstellingen en de strekking voor al deze regelingen zijn helder. Echter, de nadere uitwerking en wijze van verantwoording en beschikking is op dit moment nog niet voor alle regelingen geconcretiseerd. Eventuele onzekerheden in dat kader zijn in de jaarrekening verwerkt en toegelicht, gelijk aan de verwerking en toelichting van reguliere schattingen die normaliter worden gemaakt bij het opstellen van de jaarrekening.

Verbonden rechtspersonen

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

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.

Immateriële vaste activa

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

De afschrijvingstermijnen van immateriële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Kosten van implementatie ERP software: 20 %.

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, rekeninghoudend met een restwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen: 2,5% - 5%
- Machines en installaties: 6,67% - 14,2%
- 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.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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.

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 2020. Zinzia Zorggroep heeft vastgesteld dat per 1 januari 2020 de indirecte opbrengstwaarde (ca. € 121,6 mio) ruim hoger is dan de boekwaarde (ca. € 63,6 mio) en derhalve zowel op concernniveau alsmede per locatie géén sprake is van bijzondere waardevermindering.

Na de vaccinatiecampagne wordt verwacht dat de zorg zich weer zal normaliseren, waarin op gebruikelijke wijze contracten worden gesloten en zorg kan worden verleend. Covid-19 heeft daarmee geen duurzame impact op de waardering van het vastgoed. Daarnaast is in het heden en de toekomst sprake van een tekort aan huisvesting voor ouderen. Dit geeft daarmee geen trigger voor een duurzame waardevermindering, wat geen noodzaak geeft om de bedrijfswaardeberekening te actualiseren.

Hierbij werden oa. de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- De waardeberekening van het vastgoed is gebaseerd op de zogenaamde WACC-disconteringsvoet (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 3,88% 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 2020 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 gebouwtechnische 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. Voor de periode vanaf 2020 zijn diverse vastgoed ontwikkelingen geïdentificeerd, beschreven en inmiddels deels in uitvoering om te komen tot een verdere groei in aantal zorgplaatsen. Deze ontwikkelingen zullen in de loop van 2021-2022 worden vastgelegd in een update van het strategische vastgoedbeleid. De in 2020 ontwikkelde plannen en de hiermee samenhangende investeringen zijn met een gebruiksduur van 40 jaar of minder, in de bedrijfswaardeberekeningen opgenomen.
- Voor begrotingsjaar 2021 is de samenstelling cliëntenpopulatie en bezettingsgraad gesteld op het voor dat jaar afgesproken volume. Voor de ramingsjaren 2022 en verder is de samenstelling cliëntenpopulatie en bezettingsgraad gebaseerd op de actuele meerjarenprognose;
- Omdat de productieuitgangspunten vanaf 2021 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 2021 tm. 2026;
- Prijsstijging vanaf 2022 zowel voor inkomsten als uitgaven van 2%;
- Productie in het oude pg-gebouw op locatie Oranje Nassau's Oord is vanaf 2021 op ruimere schaal ingezet;

In 2020 zijn er geen verdere wijzigingen in omstandigheden geweest die zouden kunnen doen vermoeden dat de boekwaarde van activa niet (meer) terugverdiend kan worden.

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 waardeverminderingverliezen.

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.

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 financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZi).

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden, 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 0,68%.

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 2020 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 Transitievergoeding WAB

De voorziening transitievergoeding WAB betreft een reservering ten gevolgen van de Wet Arbeidsmarkt in Balans (WAB). Vanaf 1 januari 2020 is de berekeningsmethode van de transitievergoeding zo opgebouwd 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 gekeken naar de onttrekking in 2020 van de voorziening dit percentage is verhoogd met een zekerheidsmarge van 10% en vervolgens afgerond. De aanname is nu dat 40% van de medewerkers met een contract bepaalde tijd een transitievergoeding zal ontvangen. 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)
- 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, ELV, GZSP & 1ste lijns paramedisch)

- Opbrengsten Wmo (huishouding en dagbesteding)

Door de COVID-19 uitbraak in 2020 is van de volgende regelingen gebruik gemaakt:

- Wlz compensatie vanuit de NZA beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3: meerkosten
- WMO compensatie: VGN regeling Continuïteitsbijdrage Sociaal Domein
- Zvw compensatie: ZN regeling Continuïteitsbijdrage

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.

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. PFZW verwacht dat de pensioenen in 2021 niet hoeven te worden verlaagd. De dekkingsgraad eind 2020 was volgens de eerste berekeningen ruim 91% en daarmee boven de ondergrens van 90% die minister Koolmees heeft vastgesteld als grens waaronder er moet worden verlaagd. In januari 2021 bedroeg de dekkingsgraad 92,2% (januari 2020 was 96,2%). 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.

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 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 instellingsspecifieke (sectorale) regels.

5.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Kosten oprichting en uitgifte van aandelen	0	0
Kosten van ontwikkeling	0	0
Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	176.000	229.000
Kosten van goodwill die van derden is verkregen	0	0
Vooruitbetalingen op immateriële activa	0	0
Totaal immateriële vaste activa	176.000	229.000
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	229.000	177.000
Bij: investeringen	0	88.000
Af: afschrijvingen	53.000	36.000
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	176.000	229.000

Toelichting:

Dit betreffen investeringskosten van de implementatie van ERP software.

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

	31-dec-20	31-dec-19
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	43.114.000	25.756.000
Machines en installaties	15.155.000	6.576.000
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.451.000	1.727.000
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	4.765.000	27.469.000
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	65.485.000	61.528.000
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	61.528.000	43.170.000
Bij: investeringen	8.078.000	22.306.000
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	4.121.000	3.948.000
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Boekwaarde per 31 december	65.485.000	61.528.000

Toelichting:

In 2020 is een bedrag van € 2.464.000 respectievelijk € 781.000 en € 441.000 geïnvesteed in het kader van de vervangende nieuwbouw PG afdeling, de daarbij behorende investeringen in bouwkundige voorziening voor domotica en in roerende zaken op het terrein van Oranje Nassau's Oord. De totale verwachte investering inzake deze vervangende nieuwbouw bedraagt circa € 26,8 miljoen. Daarnaast is in het kader van Domotica geïnvesteed voor een bedrag van € 520.000, ICT plan € 947.000, Doorstart oude PG afdelingen € 236.000 en instandhouding Emmaleinen € 1.085.000, structuuronderzoek bestaande zorggebouwen ONO-DLH-RK € 355.000, begeleidingskosten diverse bouwprojecten € 110.000, Zonnepanelen € 528.000, div. investeringen in installaties € 133.000 en div. investeringen in roerende zaken € 489.000. Deze investeringen zijn onderbouwd met sluitende business cases en de huidige voortgang is in lijn met deze business cases.

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.

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	418.000	457.000
Af: ontvangen voorschotten	423.000	423.000
Af: verantwoord onder kortlopende schulden (zie punt 9)	5.000	-34.000
Totaal onderhanden werk	0	0

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-20
	€	€	€	€
Menzis Zorgverzekeraar	418.000	0	423.000	-5.000
Totaal (onderhanden werk)	418.000	0	423.000	-5.000

Toelichting:

Eind 2020 is het onderhanden werk Geriatrische revalidatiezorg gewaardeerd voor € 418.000. Hierop is in mindering gebracht het voorschot onderhanden werk van € 423.000 (marktaandeel Menzis). De cijfers voor 2020 zijn ten opzichte van 2019 geherrubriceerd t.b.v. vergelijkbaarheid.

5.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

	t/m 2018	2019	2020	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-38.000	1.961.000	0	1.923.000
Financieringsverschil boekjaar	0	0	4.281.000	4.281.000
Correcties voorgaande jaren	0	329.000	0	329.000
Betalingen/ontvangsten	0	-2.290.000	0	-2.290.000
Subtotaal mutatie boekjaar	0	-1.961.000	4.281.000	2.320.000
Saldo per 31 december	-38.000	0	4.281.000	4.243.000

Stadium van vaststelling (per erkenning):
Zinzia

c c a

a= interne berekening
b= overeenstemming met zorgverzekeraars
c= definitieve vaststelling NZa

Waarvan gepresenteerd als:
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot

31-dec-20	31-dec-19
€	€
4.281.000	1.961.000
-38.000	-38.000
4.243.000	1.923.000

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget

Totaal financieringsverschil

31-dec-20	31-dec-19
€	€
53.038.000	42.827.000
48.757.000	40.866.000
4.281.000	1.961.000

Toelichting:

In het financieringsverschil van € 4.281.000 is de afrekening kwaliteitsgelden 2020 en de afrekening extra kosten SARS-COV-2 virus sector VV 2020 opgenomen.

De cijfers voor 2020 zijn ten opzichte van 2019 geherrubriceerd t.b.v. vergelijkbaarheid.

4. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Vorderingen op debiteuren	1.176.000	740.000
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	725.000	790.000
Vorderingen uit hoofde van transitie-regeling	569.000	403.000
Vooruitbetaalde bedragen	174.000	210.000
Nog te ontvangen bedragen	395.000	414.000
Totaal debiteuren en overige vorderingen	3.039.000	2.557.000

Toelichting:

De vorderingen op debiteuren en overige vorderingen zijn ten opzichte van voorgaand jaar met € 482.000 gestegen.

De vordering op debiteuren is toegenomen met 386.000 t.o.v. 2019 door met name een vordering op Min van Volksgezondheid (Stagefonds € 150.000) en de HAN en de HU (opleidingen € 100.000). Daarnaast is tov. 2019 de vordering op de zorgverzekeraars toegenomen met circa € 80.000.

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 € 569.000 voor 2020.

Bovenstaande toelichting is geen uitputtende cijfermatige verklaring. Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar. De voorziening voor oninbare vorderingen bedraagt eind 2020 € 4.500 (2019: € 4.500)

5.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Bankrekeningen	4.875.000	5.539.000
Kassen	9.000	9.000
Totaal liquide middelen	<u>4.884.000</u>	<u>5.548.000</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.

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

5.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Kapitaal	70.000	70.000
Bestemmingsfondsen	15.563.000	13.629.000
Algemene en overige reserves	95.000	95.000
Totaal eigen vermogen	15.728.000	13.794.000

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
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-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Kapitaallasten huisvesting:	9.604.000	1.710.000	0	11.314.000
Ontwikkeling landschap:	1.190.000	36.000	0	1.226.000
Emmafonds t.b.v. bewoners:	387.000	0	0	387.000
Reserve aanvaardbare kosten:	2.448.000	188.000	0	2.636.000
Totaal bestemmingsfondsen	13.629.000	1.934.000	0	15.563.000

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
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 ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

7. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€	€
Voorziening groot onderhoud	1.063.000	279.000	-15.000	0	1.327.000
Voorziening jubileumverplichtingen	594.000	133.000	-33.000	0	694.000
Voorziening langdurig zieken	302.000	724.000	-92.000	179.000	755.000
Voorziening Transitievergoeding WAB	51.000	0	-20.000	0	31.000
Totaal voorzieningen	2.010.000	1.136.000	-160.000	179.000	2.807.000

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

	31-dec-2020
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	786.000
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.021.000
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 het 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 0,68%. 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), voorzover deze na 31 december 2020 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 Transitievergoeding WAB: betreft een reserving ten gevolgen van de Wet Arbeidsmarkt in Balans (WAB). Vanaf 1 januari 2020 is de berekeningsmethode van de transitievergoeding zo opgebouwd 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-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan banken	43.958.000	46.440.000
Overige langlopende schulden	500.000	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	44.458.000	46.440.000

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	48.796.000	29.854.000
Bij: nieuwe leningen	0	20.600.000
Af: aflossingen	2.356.000	1.658.000
Stand per 31 december	46.440.000	48.796.000
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.482.000	2.356.000
Stand langlopende schulden per 31 december	43.958.000	46.440.000

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.482.000	2.356.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	43.958.000	46.440.000
hiervan > 5 jaar	36.160.000	38.016.000

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 2020 is door de ING een Stand-by Roll Over verstrekt van 4.3 mio. November 2020 is hiervan de eerste trekking geweest van € 500.000.

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.

Met de ING bank is oktober 2020 een overeenstemming bereikt voor de (voor)financiering van investeringen in de renovatie oudbouw op de locatie Oranje Nassau's Oord, verbouwing van 1ste fase locatie Rumah Kita en domotica Zinzia-breed. Daarnaast heeft de ING de rekening courant krediet verhoogd. In het kader van deze overeenkomst zijn de volgende financieringsratio's vastgesteld door de ING:

	2020	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
	werkelijk				ING-norm			
Solvabiliteitsratio	20,2%	16%	19%	21%	23%	25%	25%	25%
Ebitda (x € 1.000)	4.197	3.900	6.000	7.000	6.500	6.500	n.t.b.	n.t.b.
Senior Net Leverage	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,75	4,00
Debt Service Coverage Ratio	1,13	1,0	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5

In 2021 dient o.b.v. de halfjaarscijfers de Ebitda (exclusief continuïteitsbijdrage), opgesteld op basis van het 'Last Twelve Months' (LTM) principe, minimaal € 5 miljoen te zijn.

In 2022 dient o.b.v. de halfjaarscijfers de Ebitda, opgesteld op basis van het 'Last Twelve Months' (LTM) principe, minimaal € 6,75 miljoen te zijn.

Op basis van de meerjarenbegroting worden de hierboven genoemde ratio's behaald.

5.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Crediteuren	2.331.000	3.068.000
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	2.341.000	2.215.000
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.638.000	455.000
Schulden terzake pensioenen	143.000	96.000
Nog te betalen salarissen	408.000	380.000
Nog te betalen zorgbonussen/terug te betalen subsidie zorgbonus	163.000	0
Nog te betalen kosten	2.946.000	748.000
Vooruitontvangen opbrengsten	233.000	230.000
Vakantiegeld	1.066.000	972.000
Vakantiedagen	1.560.000	1.411.000
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (zie punt 2)	5.000	-34.000
Totaal overige kortlopende schulden	14.834.000	9.541.000

Toelichting:

De overige kortlopende schulden zijn in verslagjaar gestegen met € 5.293.000 ten opzichte van voorgaand jaar.

De belastingen en premies sociale verzekeringen stijgen met € 3.183.000 in verband met oa. de eindheffing zorgbonus (€ 665.000) en het uitstel in betaling aan de belastingdienst (€ 2.198.000). De post nog te betalen kosten stijgt met € 2.033.000. Dit wordt met name veroorzaakt door: materiele controle zorgverzekeraars 2017-2020 (€ 825.000), obv. hardheidsclausule gereserveerde continuïteitsbijdragen zorgverzekeraars (€ 624.000), gereserveerde kosten (€ 391.000), verhoging accountantskosten (€ 80.000), nog te ontvangen factuur OZB locatie ONO (€ 53.000). Daarnaast is door nieuw afgetolten leningen de nog te betalen rente verhoogd (€ 60.000). Bovenstaande toelichting is geen uitputtende cijfermatige verklaring.

De kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan een jaar.

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.

5.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

10. Financiële instrumenten (vervolg)

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 is de komende jaren aan het investeren in de renovatie aanbouw op de locatie Oranje Nassau's Oord (€ 1,5 miljoen), verbouwing van 1ste fase locatie Rumah Kita (€ 1,6 miljoen) en domotica Zinzia-breed (€ 1,2 miljoen). De ING heeft gedurende de bouwfase een geldlening van € 4,3 miljoen verstrekt. Daarnaast heeft de ING de rekening courant krediet verhoogd (€ 1,5 miljoen) naar € 3 miljoen.

De volgende voorwaarden worden gehanteerd voor deze lening:

* Algemene informatie ING stand-by Roll Over (Investeringsfaciliteit)

Ingangsdatum: 1 oktober 2020

Looptijd faciliteit: Tot uiterlijk 1 januari 2023

Debet rente: 2,75% per jaar boven het 3-maands EURIBOR tarief

Het EURIBOR-tarief heeft geen onder- of bovengrens en kan daardoor zowel een positief als negatief effect op de hoogte van uw debetrente hebben.

Als voorwaarde geldt dat de debetrente nooit lager dan 0% zal bedragen.

Voor de berekening van de Debetrente wordt de maand gesteld op het juiste aantal dagen en het jaar op 360 dagen.

Tariefafpraak: De opslag op het EURIBOR tarief geldt tot 1 januari 2023.

Bereidstellingsprovisie: 0,25% per kwartaal (1,00% per jaar), over het niet gebruikte deel van de kredietlimiet. Dit wordt berekend door de kredietlimiet te verminderen met het bedrag van het gemiddelde debetsaldo in deze periode. Voor het berekenen van de Bereidstellingsprovisie worden de maand en het jaar op het juiste aantal dagen gesteld.

Overschrijdingsprovisie: Overschrijding van de kredietlimiet is zonder toestemming vooraf niet toegestaan. Indien de kredietlimiet wordt overschreden, betaalt de Kredietnemer 0,75% per maand (9,00% per jaar) over het gemiddelde bedrag waarmee de kredietlimiet wordt overschreden in deze periode. Voor de berekening van de Overschrijdingsprovisie wordt de maand gesteld op het juiste aantal dagen en het jaar op 360 dagen.

Afsluitprovisie: Wordt niet berekend.

Afrekening: De bank mag voor eigen rekening de door de Kredietnemer verschuldigde Debetrente, provisies en kosten per maand achteraf afschrijven van de Zakelijke rekening NL63 INGB 0000 8262 96, voor het eerst op 1 oktober 2020.

* Algemene informatie ING Rekening Courant Krediet

Ingangsdatum: 1 oktober 2020

Looptijd faciliteit: 1 jaar tot 1 oktober 2021. Daarna wordt de Looptijd elk jaar stilzwijgend voor een jaar verlengd, tenzij dit krediet door de Kredietnemer of bank is opgezegd met inachtneming van een termijn van een maand. De Kredietnemer kan dit krediet gedurende deze Looptijd opzeggen, de Looptijd eindigt in dat geval direct.

Debet rente: De Debetrente bestaat uit de volgende componenten:

* 1-maands Euribor tarief (-0,522% op 17 september 2020) plus

* een ING RC Markttoeslag van 0,35% plus

* een klantopslag van 2,40% per jaar.

Het Euribor-tarief heeft geen onder- of bovengrens en kan daardoor zowel een positief als negatief effect op de hoogte van uw debetrente hebben.

Als voorwaarde geldt dat de debetrente nooit lager dan 0% zal bedragen.

Het EURIBOR tarief wordt op de laatste werkdag van de maand vastgesteld en geldt voor de daarop volgende maand.

Voor de berekening van de Debetrente wordt de maand gesteld op het juiste aantal dagen en het jaar op 360 dagen.

Bereidstellingsprovisie: 0,084% per maand (1,00% per jaar), over het niet gebruikte deel van de kredietlimiet. Dit wordt berekend door de kredietlimiet te verminderen met het bedrag van het gemiddelde debetsaldo in deze periode. Voor het berekenen van de Bereidstellingsprovisie worden de maand en het jaar op het juiste aantal dagen gesteld.

Overschrijdingsprovisie: Overschrijding van de kredietlimiet is zonder toestemming vooraf niet toegestaan. Indien de kredietlimiet wordt overschreden, betaalt de Kredietnemer 0,75% per maand (9,00% per jaar) over het gemiddelde bedrag waarmee de kredietlimiet wordt overschreden in deze periode.

Voor de berekening van de Overschrijdingsprovisie wordt de maand gesteld op het juiste aantal dagen en het jaar op 360 dagen.

Geldigheid voorwaarden: De klantopslag op het EURIBOR-tarief, provisies en kosten gelden voor één jaar tot 1 oktober 2021. Daarna heeft de bank het recht om deze of andere voorwaarden, provisies en kosten te wijzigen en/of in te voeren voor het daarop volgende jaar.

Indien de bank geen gebruik maakt van dit recht, dan worden de voorwaarden, provisies en kosten automatisch verlengd voor het daarop volgende jaar.

De ING RC Markttoeslag wordt per de 1ste van de maand bepaald en staat vast voor de gehele maand. Daarna mag de bank telkens op de 1ste van de maand de ING RC Markttoeslag herzien. De actuele ING RC Markttoeslag vindt u op ING.nl.

Afsluitprovisie: EUR 10.000,00, verschuldigd bij acceptatie van deze offerte.

Afrekening: De bank mag voor eigen rekening de door de Kredietnemer verschuldigde Debetrente, provisies en kosten per maand achteraf afschrijven van de Zakelijke rekening NL63 INGB 0000 8262 96, voor het eerst op 1 oktober 2020.

* Zekerheden en bepalingen

Reeds gevestigde zekerheden:

- 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.

- Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zinzia Zorggroep

- Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zinzia Zorggroep

- Verpanding roerende zaken (eerste pandrecht) bestaande uit Overige vaste activa (exclusief onroerend goed) en voorraden van Stichting Zinzia Zorggroep

- Overeenkomst gedeelde zekerheden met Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector, akte getekend d.d. 11 juli 2016.

De zekerheden worden/zijn gevestigd ten behoeve van ING Bank N.V. Door ondertekening van de Garantie debet faciliteit ING Groenbank N.V. met bijbehorende contragarantie, gelden zij mede als zekerheid voor ING Groenbank N.V.

Verpanding creditgelden: De Kredietnemer verpandt 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 medegeedeeld.

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%

5.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

10. Financiële instrumenten (vervolg)

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.

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 voor 2020 minimaal 1,0x te zijn en voor de jaren daarna minimaal 1,5x.

Toetsing van de overeengekomen financiële convenanten (DSCR, S-ratio, Ebitda floor en SNL) vindt jaarlijks plaats aan de hand van de definitieve jaarrekening van de kredietnemer(s).

In aanvulling hierop geldt dat voor de komende twee boekjaren (2021 en 2022) toetsing eveneens per halfjaar plaatsvindt aan de hand van de halfjaarcijfers, opgesteld op basis van het 'Last Twelve Months' (LTM) principe. Hierbij geldt in aanvulling op de opgenomen Ebitda floors per medio 2021 een minimale Ebitda van EUR 5.000.000,00 (exclusief continuïteitsbijdrage) en per medio 2022 een minimale Ebitda van EUR 6.750.000,00.

De rekening courant faciliteit ad EUR 3.000.000,00 zal op gelijke voet met de langlopende leningen meedelen in de gezamenlijke zekerheden met het WfZ. Van het WfZ ontvangen we daarover een ons conveniërend bericht.

De vrijgave (beschikbaarstelling) van het deel van de aangeboden Investeringsfaciliteit benodigd voor de financiering van de investeringen Domotica gepland in 2021 en 2022, vindt plaats indien er is voldaan aan de afgesproken convenanten over boekjaar 2020.

De thans 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 Net 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).

Excess cash is het netto resultaat vermeerderd met afschrijvingen, minus de investeringen (voor zover deze niet zijn gedekt door trekking(en) onder de Investeringsfaciliteit), minus de verplichte reguliere aflossingen op financiële schulden, plus of minus de afname respectievelijk de toename van het netto werkkapitaal, zoals deze blijken uit de definitieve (geconsolideerde) jaarrekening van de kredietnemer(s).

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.

Bijzondere Bepalingen bestaand: Gedurende de looptijd van de faciliteit geldt dat minimaal 80% van de omzet van Kredietnemer via de ING loopt. Zowel voor het verstrekken van jaarcijfers en tussentijdse cijfers zijn afspraken gemaakt.

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Zinzia Zorggroep is van mening dat zij recht heeft op een vergoeding voor omzetsderving Zwv over 2020 van in totaal € 1.692.000. Daarvan heeft Zinzia tot op heden aan continuïteitsbijdragen € 757.000 ontvangen (deels in 2020 en deels in 2021 ontvangen). Daarnaast heeft Zinzia Zorggroep voor circa € 301.000 aan extra kosten gemaakt voor Zwv in het kader van Covid-19 (inclusief de kosten voor de Corona Care Unit). Zinzia meent ook recht te hebben op de extra gemaakte kosten. Echter uit voorzichtigheid (hardheidsclausule) alsmede de onduidelijkheid over de verwachte afwikkeling van Covid-19 met betrekking tot 2020 (naar verwachting pas in het 4e kwartaal van 2021) heeft Zinzia gemeend zowel de omzetsderving als extra kosten niet te waarderen in de jaarrekening 2020.

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 € 99.000,-.

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	47.000
Meer dan vijf jaar	0
Totaal	<u>99.000</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 Zwv. 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 2021 of nadien.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 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 voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2020.

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 2020						
- aanschafwaarde	0	0	265.000	0	0	265.000
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	36.000	0	0	36.000
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>229.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>229.000</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	53.000	0	0	53.000
- 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>-53.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-53.000</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	0	0	265.000	0	0	265.000
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	89.000	0	0	89.000
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>176.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>176.000</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	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 2020						
- aanschafwaarde	42.742.000	21.762.000	5.707.000	27.469.000	0	97.680.000
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	16.986.000	15.186.000	3.980.000	0	0	36.152.000
Boekwaarde per 1 januari 2020	<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>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	8.078.000	0	8.078.000
- gereed gekomen projecten	18.720.000	10.645.000	1.417.000	30.782.000	0	0
- afschrijvingen	1.362.000	2.066.000	693.000	0	0	4.121.000
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	100.000	191.000	1.698.000	0	0	1.989.000
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	100.000	191.000	1.698.000	0	0	1.989.000
<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>17.358.000</u>	<u>8.579.000</u>	<u>724.000</u>	<u>-22.704.000</u>	<u>0</u>	<u>3.957.000</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	42.642.000	21.571.000	4.009.000	35.547.000	0	103.769.000
- cumulatieve herwaarderingen	18.720.000	10.645.000	1.417.000	-30.782.000	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	18.248.000	17.061.000	2.975.000	0	0	38.284.000
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>43.114.000</u>	<u>15.155.000</u>	<u>2.451.000</u>	<u>4.765.000</u>	<u>0</u>	<u>65.485.000</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2,5% - 5%	6,67% - 14,2%	10% - 33,3%	0,0%	0,0%	

BIJLAGE

5.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Afflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflos- sings- wijze	Afflossing 2021	Gestelde zekerheden	Rente herziening	Aantal aflossingen per jaar	Effectieve rente voet	Marktrente
		€			%	€	€	€	€	€			€					
BNG	16-sep-10	1.688.000	27	Lang	3,32%	1.086.000	0	60.000	1.026.000	726.000	17	Lineair	60.000	Wfz		1	3,32%	2,13%
BNG	25-nov-04	6.400.000	40	Lang	2,00%	4.000.000	0	160.000	3.840.000	3.040.000	24	Lineair	160.000	Wfz	25-11-24	1	2,00%	1,74%
NWB	19-nov-02	2.300.000	30	Lang	2,97%	1.300.000	0	100.000	1.200.000	700.000	12	Lineair	100.000	Wfz		1	2,97%	1,96%
BNG	20-dec-07	6.650.000	35	Lang	4,70%	4.370.000	0	190.000	4.180.000	3.230.000	22	Lineair	190.000	Wfz		4	4,78%	2,18%
BNG	2-jan-08	5.105.000	30	Lang	1,40%	3.106.000	0	170.000	2.936.000	2.086.000	17	Lineair	170.000	Wfz	2-01-38	4	1,41%	2,13%
NWB	3-nov-08	1.617.000	20	Lang	2,76%	766.000	0	85.000	681.000	256.000	8	Lineair	85.000	Wfz	1-11-21	1	2,76%	1,78%
BNG	27-mei-10	15.700.000	40	Lang	4,01%	12.068.000	0	393.000	11.675.000	9.710.000	30	Lineair	393.000	Wfz		4	4,07%	2,51%
BNG	30-mrt-12	5.000.000	10	Lang	2,54%	1.500.000	0	500.000	1.000.000	0	2	Lineair	500.000	Wfz		1	2,54%	1,74%
ING	1-nov-19	8.000.000	25	Lang	1,70%	8.000.000	0	320.000	7.680.000	6.080.000	24	Lineair	320.000	OG en RG	1-11-29	4	1,71%	1,76%
ING	31-dec-19	6.700.000	25	Lang	2,10%	6.700.000	0	201.000	6.499.000	5.494.000	24	Lineair	268.000	OG en RG	31-12-24	3	2,11%	1,76%
ING	31-dec-19	5.900.000	25	Lang	2,10%	5.900.000	0	177.000	5.723.000	4.838.000	24	Lineair	236.000	OG en RG	31-12-25	3	2,11%	1,76%
Totaal						48.796.000	0	2.356.000	46.440.000	36.160.000			2.482.000					

Hiervan is in 2020 reeds aan aflossing betaald over het jaar 2021:

Saldo aflossingsverplichting kortlopend deel van langlopende schulden 2020:

141.000
2.341.000

De reële waarde van de leningsportefeuille is per 31-dec-2020:

€ 50 miljoen

Rentevastperioden

De in dit overzicht opgenomen langlopende leningen kennen verschillende rentevastperioden.

Onderstaande overzicht geeft per kalenderjaar inzicht in de restschuld per 31 december 2020 en de toekomstige einddata van de verschillende rentevastperioden.

	€
kalenderjaar 2021	681.000 Renteherziening
kalenderjaar 2022	1.000.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2024	3.840.000 Renteherziening
kalenderjaar 2025	6.499.000 Renteherziening
kalenderjaar 2026	5.723.000 Renteherziening
kalenderjaar 2029	7.680.000 Renteherziening
kalenderjaar 2032	1.200.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2037	1.026.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2038	2.936.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2042	4.180.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2050	11.675.000 (einde looptijd lening)
	<u>46.440.000</u>

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

12. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

	2020	2019
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	6.004.000	7.220.000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	49.128.000	42.827.000
Correctie budgetafrekening voorgaande jaren	329.000	0
Opbrengsten Wmo	197.000	425.000
Overige zorgprestaties	684.000	664.000
Zorg-gerelateerde corona compensatie	4.022.000	0
Totaal	60.364.000	51.136.000

Toelichting:

De Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning zijn in het verslagjaar met € 9.228.000 gestegen ten opzichte van 2019.

De omzet Wlz is gestegen met € 6.301.000. Dit is met name te verklaren door € 2.354.000 aan kwaliteitsmiddelen die voor 2020 zijn ontvangen, hogere bedbezetting en een gem. stijging van de Wlz tarieven 3,5%.

In 2020 heeft de afrekening 2019 Wlz plaatsgevonden wat resulteerde in met name een hogere afrekening van de kwaliteitsgelden 2019 (€ 329.000)

De omzet Zvw is gedaald met € 697.000. De omzet Geriatrische Revalidatiezorg is in 2020 gedaald met € 964.000, hiervan is een reservering opgenomen van € 840.000 i.v.m. financiële afhandeling materiële controle over voorgaande jaren. Daarnaast is er door Covid-19 minder geproduceerd, is de omzet 1e lijns paramedische zorg en 1e lijns verblijf zorg gestegen met respectievelijk € 18.000 en €194.000. Tot slot is er € 55.000 aan omzet GZSP gemaakt deze is overgeheveld van de Subsidie Extramurale Behandeling.

De omzet WMO is gedaald in 2020 met € 228.000 i.v.m. lagere tarieven en de impact van Covid-19.

Stichting Zinzia Zorggroep heeft gebruik gemaakt van de verschillende compensatieregelingen per financier voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19.

Voor de Wlz is sprake van omzetsderving en extra kosten, die op basis van de beleidsregel worden vergoed. Stichting Zinzia Zorggroep heeft een bedrag van €3,9 miljoen aan meerkosten voor coronacompensatie aangevraagd en dit is goedgekeurd door de zorgkantoren. Dit bedrag is eveneens opgenomen in de nacalculatie Wlz wat tweezijdig is ingediend bij de NZa. Dit bedrag is als opbrengst verantwoord op de regel zorggerelateerde corona compensatie. Daarnaast is Zinzia van mening dat het recht heeft op € 1,8 miljoen omzetsderving Wlz daar de vastgestelde referentiemaand februari 2020 niet representatief is. Dit daar er in januari 2020 nieuwbouw was opgeleverd en we eind januari en februari nog bezig waren met het volledig vullen van de beschikbare plaatsen. Het Zorgkantoor gaat hierin niet mee en heeft deze omzetsderving dan ook niet gehonoreerd. Ook voor 2021 zal deze niet representatieve maand Zinzia parten spelen, hiervan hebben we melding gemaakt bij het zorgkantoor.

Aangaande de Zvw is de Zinzia Zorggroep van mening dat zij recht heeft op een vergoeding voor omzetsderving Zvw over 2020 van in totaal € 1.692.000. Daarvan heeft Zinzia tot op heden aan continuïteitsbijdragen € 757.000 ontvangen (deels in 2020 en deels in 2021 ontvangen). Daarnaast heeft Zinzia Zorggroep voor circa € 301.000 aan extra kosten gemaakt voor Zvw in het kader van Covid-19 (inclusief de kosten voor de Corona Care Unit). Zinzia meent ook recht te hebben op de extra gemaakte kosten. Aangezien bij vaststellen van deze jaarrekening nog geen duidelijkheid vanuit zorgverzekeraars is gegeven over de verwachte afwikkeling in het 4e kwartaal 2021 en er onzekerheden zijn in de wijze van toetsing van met name de hardheidsclausule, heeft Stichting Zinzia Zorggroep uit voorzichtigheid hiervoor geen opbrengst verantwoord in de jaarrekening. Echter De Raad van Bestuur kan voldoende aantoonbaar maken dat dit bedrag aan schade is geleden door Stichting Zinzia Zorggroep.

Voor de Wmo bedraagt de coronacompensatie voor omzetsderving en extra kosten € 112.000. Dit bedrag is (nog niet door alle) verschillende gemeenten goedgekeurd maar wel verantwoord als opbrengst op regel zorg-gerelateerde corona compensatie.

Hoewel de opbrengsten zo goed mogelijk zijn ingeschat op basis van de toegepaste compensatieregelingen, is wel sprake van een unieke situatie en kan niet worden uitgesloten dat bij de definitieve vaststelling door financiers nog een bijstelling kan plaatsvinden.

13. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Subsidies Zvw-zorg	221.000	379.000
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	644.000	594.000
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS: zorgbonus	1.716.000	0
Zorg-gerelateerde corona-compensatie inzake subs. Extram. Behandeling	47.000	0
Totaal	2.628.000	973.000

Toelichting:

De Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg) namen in het verslagjaar toe met € 1.655.000 ten opzichte van het jaar 2019.

De Subsidie Extramurale Behandeling afgenomen t.o.v. 2019 met € 111.000 i.v.m. deels overheveling naar de GZSP (Zvw) en de impact van Covid-19.

14. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Behandeling en behandelingsondersteuning	24.000	43.000
Bereide maaltijden en andere hotelmatige diensten	684.000	1.026.000
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):	240.000	452.000
Totaal	<u>948.000</u>	<u>1.521.000</u>

Toelichting:

De Overige bedrijfsopbrengsten namen in het verslagjaar per saldo af met € 573.000 ten opzichte van het jaar 2019.
Dit wordt met name verklaard door de beëindiging van het leveren van zorg aan andere zorginstellingen vanaf medio 2020.

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

15. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2020	2019
	€	€
Lonen en salarissen	23.183.000	21.463.000
Sociale lasten	5.263.000	5.234.000
Pensioenpremies	1.974.000	1.892.000
Andere personeelskosten:		
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	1.498.000	0
Overige personeelskosten	1.602.000	1.361.000
Opleiding en vorming	320.000	373.000
Subtotaal	33.840.000	30.323.000
Personeel niet in loondienst	8.843.000	6.267.000
Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	218.000	0
Totaal personeelskosten	<u>42.901.000</u>	<u>36.590.000</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
- Algemene en administratieve functies	62	52
- Bewonersgebonden functies	420	446
- Hotelmatige functies	32	31
- Terrein- en gebouwgebonden functies	24	15
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>538</u>	<u>544</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De Personeelskosten vielen in het verslagjaar € 6.311.000 hoger uit dan in het jaar 2019.

Voor het verslagjaar 2020 waren de belangrijkste posten:

Hogere kosten personeel in loondienst (inclusief zorgbonus)	€ 2.589.000
ORT	€ 34.000
Eindheffing Zorgbonus	€ 568.000
Mutatie voorziening landurig zieken, jubilea en WAB	€ 363.000
Hogere kosten PNIL algemene functies	€ 41.000
Hogere kosten PNIL Wonen en Zorg	€ 2.669.000
Lagere kosten PNIL medisch, paramedisch en bereikbare diensten	€ -134.000
Zorgbonus PNIL	€ 123.000
Eindheffing Zorgbonus PNIL	€ 95.000
Overige kosten	€ -37.000
	€ 6.311.000

De loonkosten zijn gestegen door het inzetten van 54 FTE meer t.o.v. 2019. Ook in 2020 is er i.v.m. het hoge verzuim en Covid-19 meer zorgpersoneel via uitzendbureau's ingehuurd. Tevens zijn een aantal vacatures in 2020 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:

	2020	2019
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	53.000	36.000
- materiële vaste activa	4.121.000	3.948.000
Totaal afschrijvingen	<u>4.174.000</u>	<u>3.984.000</u>

Toelichting:

De afschrijvingen op de materiële vaste activa vielen in het verslagjaar € 190.000 hoger uit dan in het jaar 2019.

De afschrijvingskosten van inventaris, computerapparatuur en ict-projecten zijn met € 25.000 gedaald. De afschrijvingskosten van terreinen, gebouwen en installaties zijn met € 47.000 gestegen. Door versnelde afschrijving bij vervanging van oa telefooncentrale zijn de afschrijvingen met 170.000 gestegen.

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.176.000	5.031.000
Algemene kosten	3.246.000	2.910.000
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.639.000	1.736.000
Onderhoud en energiekosten	2.220.000	2.204.000
Huur en leasing	10.000	13.000
Dotaties en vrijval voorzieningen	279.000	25.000
Totaal overige bedrijfskosten	<u>13.570.000</u>	<u>11.919.000</u>

Toelichting:

De overige bedrijfskosten namen in het verslagjaar met € 1.651.000 toe ten opzichte van het jaar 2019. Hiervan is € 668.000 van de kosten toe te rekenen aan Covid-19.

I.v.m. hogere bedbezetting dan 2019 én Covid-19 zijn de voedingsmiddelen en hotelmatige kosten € 145.000 hoger dan 2019.

De algemene kosten zijn € 336.000 hoger dan in 2019 o.a. door € 128.000 aan extra adviezen en rechtskundige bijstand, € 165.000 hoger kosten ICT i.v.m. verouderde ICT infrastructuur en Covid-19.

De Patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn € 903.000 hoger i.v.m. hogere bedbezetting alsmede extra uitgaven in het kader van Covid-19.

Het LTOP is voor het verslagjaar geactualiseerd, wat voor 2020 resulteert in een dotatie van € 279.000.

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>0</u>	<u>0</u>
Rentelasten	-1.361.000	-1.152.000
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.361.000</u>	<u>-1.152.000</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.361.000</u>	<u>-1.152.000</u>

Toelichting:

De financiële baten en lasten vielen in het verslagjaar € 209.000 hoger uit ten opzichte van het jaar 2019.

De rentekosten zijn per saldo verhoogd als gevolg van het omzetten van de roll-over leningen naar een langlopende lening voor de nieuwbouw PG-ONO. Daar tegenover staan lagere kosten van de bereidheidsstellingprovisie van de rekening-courant.

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

19. 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 (11 punten).

Het bezoldigingsmaximum in 2020 voor Stichting Zinzia Zorggroep is € 185.000 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 2020	
bedragen x € 1	D.J.A. Somer
Functiegegevens	Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	[01/01] – [31/12]
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	161.665
Beloningen betaalbaar op termijn	11.737
<i>Subtotaal</i>	<i>173.402</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	185.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	173.402
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.
Gegevens 2019	
bedragen x € 1	D.J.A. Somer
Functiegegevens	Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2019	[28/01] – [31/12]
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	132.565
Beloningen betaalbaar op termijn	17.391
<i>Subtotaal</i>	<i>149.956</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	165.759
Bezoldiging	149.956

Toelichting:

Het bezoldigingsmaximum voor 2020 is € 185.000. De bezoldiging over 2020 aan de topfunctionaris met dienstbetrekking bedroeg € 173.402 en past binnen de bezoldigingsnorm. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van de toezichhoudende functie.

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

Gegevens 2020			
bedragen x € 1		D. Santen	
Functiegegevens		Raad van bestuur a.i.	
Kalenderjaar		2020	2019
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	n.v.t.		[01/01] – [07/02]
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	n.v.t.		1
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum			
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€193		€187
Maxima op basis van de normbedragen per maand	n.v.t.		19.600
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12		24.500	
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)			
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief? ⁹		[Ja]	
Bezoldiging in de betreffende periode	n.v.t.		20.625
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12 ¹⁰		20.625	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹¹		N.v.t.	
Bezoldiging		20.625	
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.

19. Wet normering topinkomens (WNT)

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen:

Gegevens 2020				
bedragen x € 1		J.H.M. Nijhuis	N.W.C. Michon-van Tuel	L. Nieuwenhoff
Functiegegevens		Voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020		[01/01 – 31/12]	n.v.t	[01/01 – 31/12]
Bezoldiging				
Bezoldiging		20.559	n.v.t.	13.706
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		27.750	n.v.t.	18.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging		20.559	n.v.t.	13.706
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 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		19.240	6.413	12.827
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		26.850	8.950	17.900

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen:

Gegevens 2020			
bedragen x € 1		W. Vonk	
Functiegegevens	Lid	I.P. Tuinenburg	M. de Haan - Zween
Aanvang en einde functievervulling in 2020	[01/01 – 31/12]	[01/01 – 31/12]	[01/01 – 31/12]
Bezoldiging			
Bezoldiging	13.706	13.706	13.706
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.500	18.500	18.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
Bezoldiging	13.706	13.706	13.706
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 2019			
bedragen x € 1		I.P. Tuinenburg	M. de Haan - Zween
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	[01/01 – 31/12]	[01/01 – 31/12]	[01/07 – 31/12]
Bezoldiging			
Bezoldiging	12.827	12.827	6.413
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	17.900	17.900	8.950

Toelichting:

Het individuele WNT-maximum voor de leden van Raad van Toezicht bedraagt voor de voorzitter € 27.750 en voor de overige leden € 18.500 in 2020. De bezoldigingen over 2020 aan de toezichthoudende topfunctionarissen passen binnen de gestelde bezoldigingsnormen. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van de toezichthoudende functie. De vermelde bezoldiging is de vergoeding voor verrichte werkzaamheden exclusief onbelaste reiskosten en eventueel omzetbelasting conform de Uitvoeringsregeling WNT. Vergelijkende cijfers 2019 zijn aangepast.

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

20. Honoraria onafhankelijke accountant

	2020	2019
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening 2020	115.500	0
2 Controle van de jaarrekening 2019	54.000	92.000
3 Controle van de jaarrekening 2018	0	13.000
4 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Instellingssubsidie en WMO prod. verantw.)	5.500	5.000
5 Fiscale advisering	0	0
6 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>175.000</u>	<u>110.000</u>

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 2020, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

21. 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 19.

5.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zinzia heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 6 juli 2021.

De raad van toezicht van de Stichting Zinzia heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 8 juli 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum met belangrijke financiële gevolgen voor Stichting Zinzia Zorggroep.

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**



ORANJE NASSAU'S OORD

DE LINGEHOF

DE RIJNHOF

RUMAH KITA



ZINZIA ZORGGROEP
KORTENBURG 4
6704 AV WAGENINGEN
088 - 311 42 00

WWW.ZINZIA.NL