

JAAR- EN KWALITEITSVERSLAG 2021



VOOR EEN LEVEN MET KLEUR



PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

Inhoud

Inleiding	3
1 Profiel van de organisatie - Wie zijn wij?	4
1.1 Missie – specialist voor kwetsbare ouderen	4
1.2 Visie – 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 Locaties en ambulante geriatrisch team	8
1.8 Organogram	8
2 Realisatie van de plannen van Zinzia	9
2.1 We zijn gastvrij, nabij en open	10
2.2 We faciliteren de dagelijkse kwaliteit van leven	11
2.3 We hebben oog en aandacht voor elkaar	13
2.4 We halen de buitenwereld binnen	15
2.5 We benutten technologie	15
2.6 We gaan voor een duurzame en gezonde bedrijfsvoering	16
3 bedrijfsvoering en risicomanagement	23
3.1 Financiële informatie 2021	23
3.2. Meerjarenprognose	26
3.3. Risico's en onzekerheden	26
3.4 Gebruik van financiële instrumenten	29
3.5 Kengetallen	29
4 Toekomstparagraaf	31
5 Jaarrekening 2021	33
5.1 Balans per 31 december 2021	34
5.2 Resultatenrekening over 2021	35
5.3 Kasstroomoverzicht over 2021	36
5.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling jaarrekening	37
5.5 Toelichting op de balans	45
5.6.1 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	53
5.6.2 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	54
5.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021 (enkelvoudig)	55
5.8 Toelichting op de resultatenrekening	56
5.9 Vaststelling en goedkeuring	62
5.10 Overige gegevens	63
5.11 Bijlagen	66
5.11.1 Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals Corona over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020	67
5.11.2 Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals Corona over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021	68

Inleiding

Dit jaar begon hoopvol toen vaccinaties voor medewerkers en bewoners beschikbaar kwamen. Het lukte Zinzia om in de laatste week van januari alle bewoners een vaccinatie aan te bieden, die de overgrote meerderheid heeft genomen. Hoewel bewoners over het algemeen minder ernstig ziek werden, is corona nooit helemaal verdwenen en inmiddels onderdeel van het dagelijks leven. In de loop van het jaar kon de bezoekenregeling steeds verder versoepeld worden en waren er alleen nog restricties wanneer er sprake was van besmettingen en het instellen van cohorten. Steeds is daarbij gekeken naar een zo goed mogelijke balans tussen veiligheid en welbevinden.

Door de coronapandemie lukte het niet om de vernieuwde missie, (zorg)visie en strategie te lanceren. Dit is uitgesteld tot 2022 en inmiddels volop van start met een prachtig filmpje. Dat wil overigens niet zeggen dat de vernieuwde missie, (zorg)visie en strategie het hele jaar op de plank heeft gelegen. Hoewel het niet mogelijk was om een gezamenlijke aftrap te organiseren, is de inhoud gebruikt bij allerlei uitingen. Zo wordt bijvoorbeeld bij elk bericht dat op intranet geplaatst wordt verwezen naar het speerpunt uit de strategie waar de meeste raakvlakken liggen.

Dit was ook het jaar voor twee belangrijke mijlpalen voor Zinzia. De verbouwing van De Linge-hof is afgerond en de verbouwing van Rumah Kita is van start gegaan en inmiddels (2022) ook afgerond. Het resultaat is prachtig en binnen de bestaande buitenmuren is het mogelijk geworden om meer ouderen complexe en multidisciplinaire zorg te bieden die ze nodig hebben. Dit noemen we 'uitbreiding door inbreiding'.

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 ervoor 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 2021 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 formatieuitbreiding 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 die voor de periode 2021 – 2024 is vastgesteld.

1.1 Missie – specialist voor kwetsbare ouderen

Zinzia is er voor alle kwetsbare ouderen die onze deskundigheid en 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 vanuit ons Ambulant Geriatrisch Team.

1.2 Visie – 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 geluismomenten 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 & Kans:</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 ervanuit 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 geriatrisch team (AGT). Daarnaast is het mogelijk voor ouderen die thuis wonen om de dagbehandeling te bezoeken of op locaties te komen voor een (para)medische behandeling.



Afbeelding 1: Portfolio Zinzia

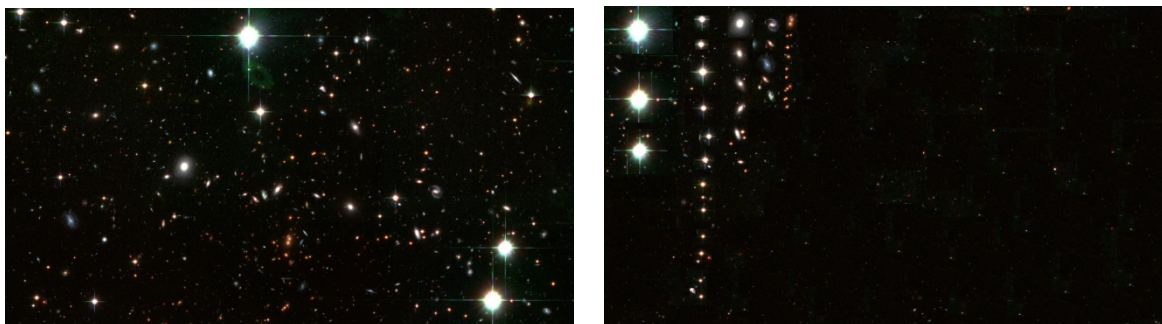
1.6 Kwaliteit

Eind 2021 is het kwaliteitssysteem geëvalueerd, aangepast en opnieuw vastgesteld. De visie op kwaliteit is onveranderd. Het onderliggende systeem is breder getrokken en is alles omvattend. De ondertitel bij het kwaliteitssysteem is dan ook geworden: 'Alles hangt met alles samen'.

Visie op 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 kwaliteitssysteem 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. Het kwaliteitssysteem gaat daarom ook uit van de gedachte dat alles met elkaar samenhangt.

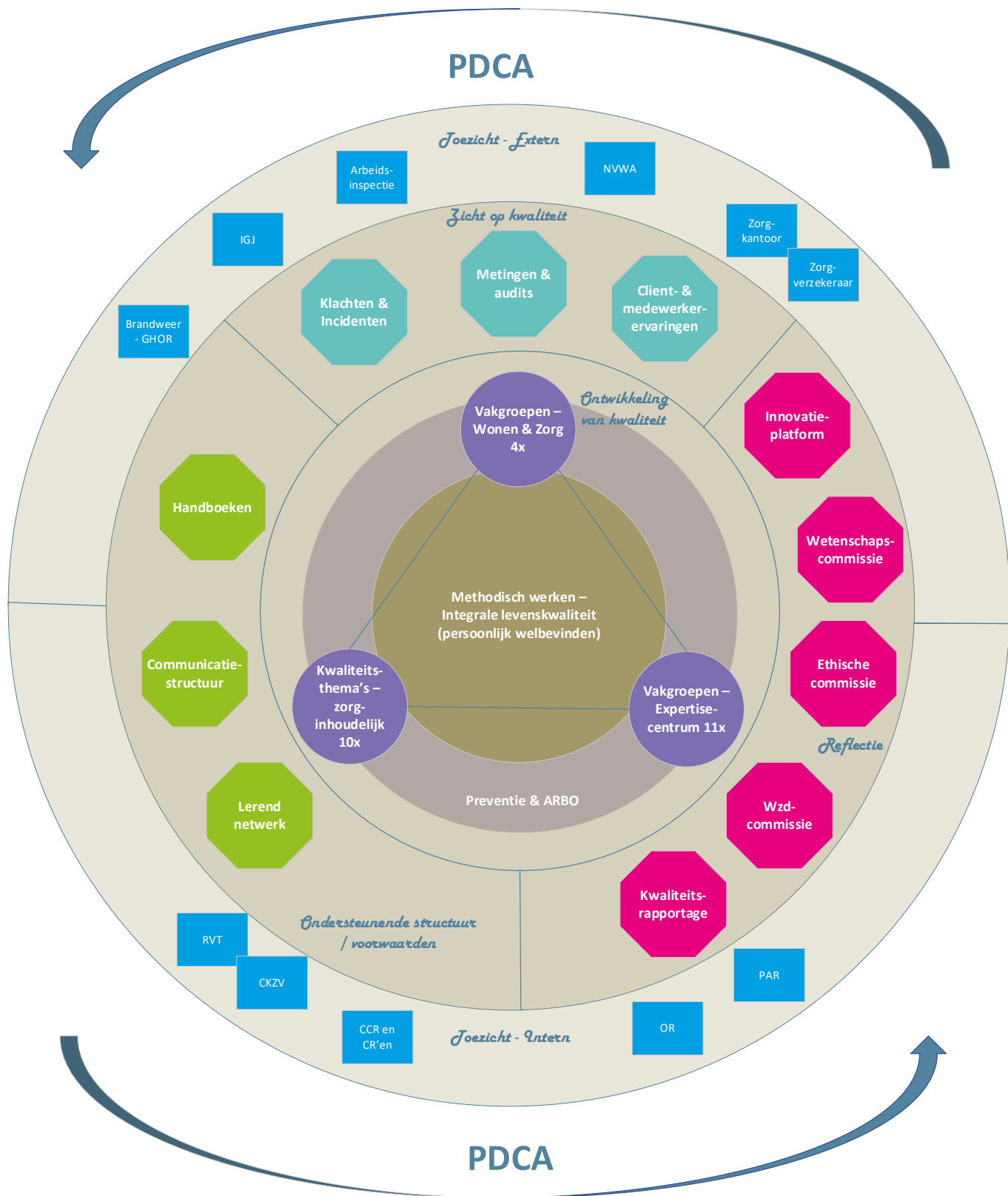


Afbeelding 2: sterrenhemel en sterrenhemel geteld

Kwaliteitssysteem

Het Zinzia kwaliteitssysteem is op de volgende pagina visueel weergegeven. Belangrijk eraan is dat alle onderdelen van de organisatie en de belangrijkste invloeden van buiten de organisatie erin opgenomen zijn. De kern is nog steeds het methodische proces rondom de cliënt, waarbij alles wat we doen moet bijdragen aan 'Integrale levenskwaliteit (persoonlijk welbevinden)'. Vanuit de gedachte dat alles met alles samenhangt, is een integraal kwaliteitssysteem ontstaan. Het systeem wordt jaarlijks geëvalueerd.

In de viermaandelijke kwaliteitsrapportages worden de belangrijkste kwaliteitsgegevens samengebracht zodat er een samenhangend beeld ontstaat van de staat van de kwaliteit binnen de organisatie en een doorkijkje geeft naar de verwachte ontwikkelingen en acties.



1.7 Locaties en ambulant geriatrisch 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, D-zep (dementie met zeer ernstig probleemgedrag), gerontopsychiatric, 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 psychogeriatriche problematiek.

Verpleeghuis de Lingevoort ligt in het hart van het Betuwse dorp Bemmeloord. In een sfeervolle dorpsomgeving, een gebied met fruitbomen, uiterwaarden en Park Lingevoort. In het gebouw is op dit moment plaats voor circa 150 mensen. De Lingevoort heeft verschillende afdelingen voor psychogeriatric, enkele afdelingen waar ouderen met somatische problemen wonen en een kleine afdeling met hospicezorg. Daarnaast beschikt de Lingevoort over een revalidatieafdeling. Er is ook een dagbehandeling voor ouderen die thuis wonen en overdag naar de Lingevoort 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. Ongeveer 166 Indische en Molukse ouderen uit heel Nederland vinden er een prettig thuis. Er zijn afdelingen met groepswoningen en afdelingen met appartementen. Er wordt zowel psychogeriatriche, somatische als gerontopsychiatriche zorg geleverd.

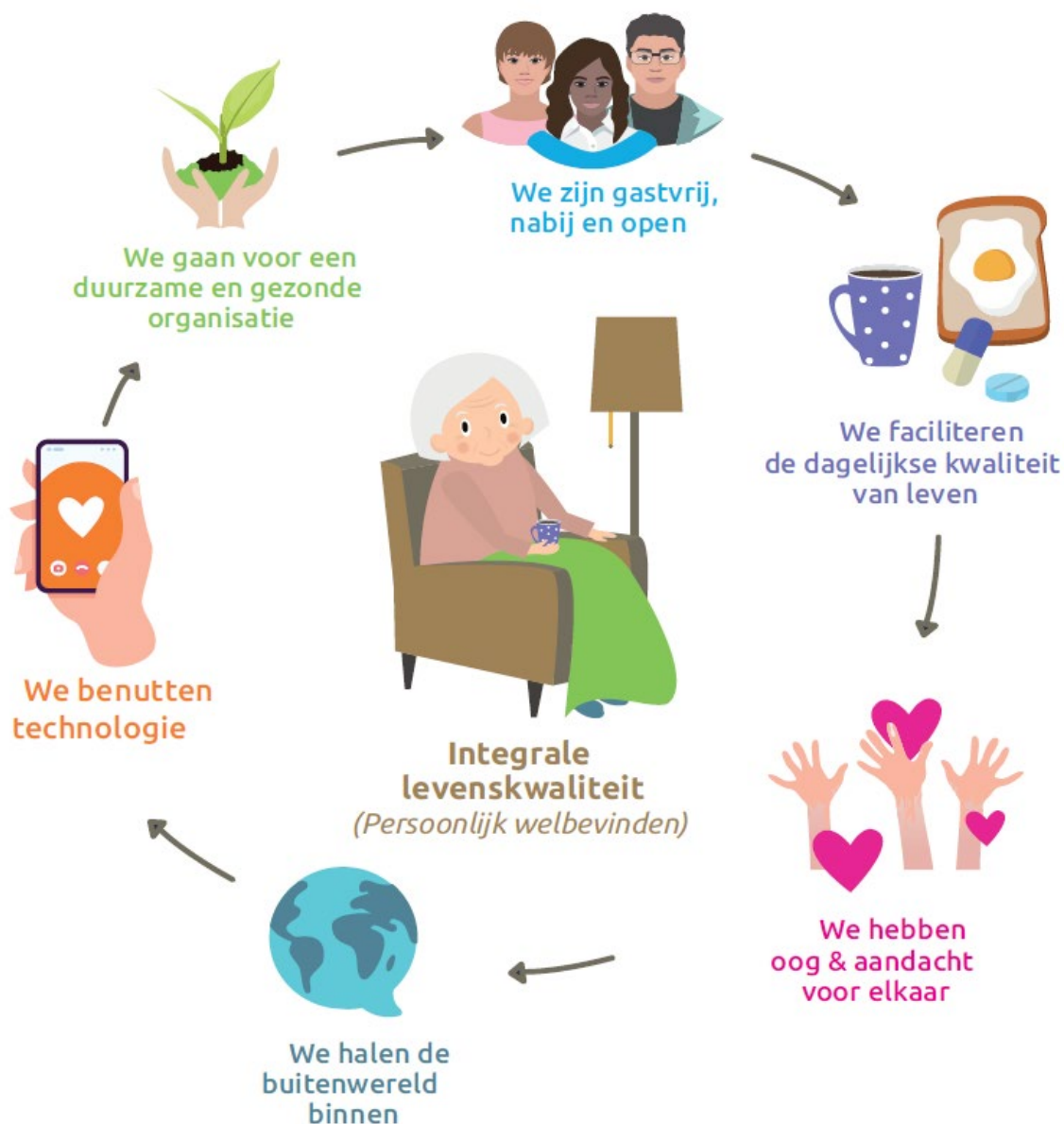
Hoewel het Ambulant Geriatric Team (AGT) geen locatie is, is het toch belangrijk om deze niet ongenoemd te laten. Nu kwetsbare ouderen steeds langer thuis blijven wonen, neemt de complexe zorgvraag voor thuiswonenden toe. Zinzia heeft de beschikbare kennis in huis om ouderen en hun omgeving te ondersteunen. 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 geriatriche 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 eventuele thuiszorg (van andere organisaties) gegeven.

1.8 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 organogram op de volgende pagina geeft het beeld weer zoals dat op 31-12-2021 was. Het organogram is steeds onder constructie en wordt aangepast wanneer dit door wijziging in plannen gewenst is.

2 Realisatie van de plannen van Zinzia

In het kwaliteitsplan van 2021 waren de plannen gestructureerd volgens de zes speerpunten uit de strategie van Zinzia. Waar een plan een speerpunt het meeste raakt, daar is het ingedeeld. Meestal zal een plan op meerdere speerpunten effect hebben, dat komt door de integraliteit en samenhang van de strategie en jaarplan. We hebben er bewust voor gekozen om onze zes speerpunten als leidraad voor de plannen te gebruiken en niet de ordening volgens de thema's uit het kwaliteitskader te gebruiken. De speerpunten gaan namelijk verder dan een ordeningssysteem, ze maken ook duidelijk hoe Zinzia handelt om de zorgvisie concreet te maken.



2.1 We zijn gastvrij, nabij en open

Gastvrijheid en nabijheid zijn nauw met elkaar verbonden en vormen de basishouding in ons streven naar integrale levenskwaliteit. Samen met openheid vormen ze onze grondhouding. Het implementeren van de grondhouding stond voor 2021 op de agenda. Het voornemen was om met groepen medewerkers bij elkaar te

gaan zitten en met elkaar te praten en reflecteren over de grondhouding. Door de pandemie is dit niet gelukt en is dit doorgeschoven naar 2022, inmiddels is er een start gemaakt.

2.2 We faciliteren de dagelijkse kwaliteit van leven

De vergrijzing dwingt ons om snel te anticiperen op de snel toenemende omvang en groeiende complexiteit van de zorgvraag, of dit nu thuis of in het verpleeghuis is. De zwaardere zorgvraag en toename van 'complex gedrag' wordt door teams ook als stevig en soms als ronduit zwaar ervaren. Een arts noemt het "de werkelijkheid van de grote problematiek". Hoe zorgen we de komende jaren dat we voldoende toegerust zijn op onze taak en competente medewerkers hebben om deze dagelijkse uitdaging het hoofd te bieden? En hoe borgen we de kwaliteit van zorg?

2.2.1 Kwaliteit

In 2021 zijn de kwaliteitsverpleegkundigen en de afdeling kwaliteit & innovatie ondanks corona druk bezig geweest om ontwikkelplannen te maken en zoveel mogelijk uit te voeren. Voor de drie nieuwe kwaliteitsthema's (Intimiteit & Seksualiteit, Complementaire zorg en Palliatieve zorg & Pijnbestrijding) zijn de visies ontwikkeld en een plan gemaakt. Voor Palliatieve zorg is de eerste verpleegkundige gestart met de opleiding tot palliatief zorgconsulent, in het najaar van 2022 zullen er nog twee volgen.

Onder leiding van de vakgroepcoördinatoren zijn de vakgroepen van het expertisecentrum verdergegaan met hun professionele ontwikkeling. In het expertisecentrumoverleg komen zijn iedere veertien dagen bij elkaar om de laatste ontwikkelingen door te spreken. De vakgroep vaktherapie is dit jaar van start gegaan, hieronder vallen muziektherapie, psychomotore therapie en beweegagogiek). Deze vakgroep heeft het initiatief genomen om Zinzia aan te melden en mee te doen aan een wetenschappelijk onderzoek naar de inzet van muziektherapie.

Met betrekking tot methodisch werken zijn dit jaar een aantal ontwikkelingen samengekomen. De stuurgroep methodisch werken heeft het kwaliteitsthema een aantal opdrachten gegeven, waaronder de implementatie van de professionele cirkel (voorheen driehoek overleg). Hiervoor is inmiddels een standaard agenda gemaakt en kijkt de stuurgroep Leren & Ontwikkelen mee om reflectie een goede plek te geven in de professionele cirkel.

Voor het onderwerp welzijn, welbevinden en een rijke dagelijkse routine zijn vanuit de stuurgroep welbevinden coördinatoren per locatie aangewezen. Zij hebben onder andere geëxperimenteerd met de inzet van een belevingsbox. Daarnaast wordt gekeken naar de functie-inhoud van de medewerker welzijn en welke rol zij en alle andere medewerkers hebben met betrekking tot welbevinden.

Vanuit het project nachtzorg is de bedienpost-nacht op Oranje Nassau's Oord ontstaan. Dit is een nieuwe werkwijze voor de nachtdienst waarbij optimaal gebruik wordt gemaakt van smartsensoring. Nu worden bewoners in de nacht alleen in hun slaap onderbroken door de nachtdienst als zij alarmeren of wanneer er afspraken zijn in het zorgplan. In 2021 zijn alle voorbereidingen getroffen en in maart 2022 is deze werkwijze van start gegaan. Hoewel de uitvoering net gestart is, zijn zowel de bewoners als de nachtdienstmedewerkers heel tevreden. De rust (en slaap) in de nacht is toegenomen.

Het project 'Verzorgend wassen' is doorgeschoven naar 2022.

2.2.2 Eten & drinken in huiselijke sfeer

Door het uitbreken van de coronapandemie heeft dit project vertraging opgelopen. Het onderdeel waarbij de facilitaire dienst maximale ondersteuning biedt aan de woningen is zoveel als mogelijk gerealiseerd. Dit betekent dat de woonzorgbegeleider minder tijd kwijt is aan bijvoorbeeld het doen van de boodschappen en het uitdelen van de was. De woonzorgbegeleider heeft nu meer tijd voor en met de cliënten. Het project loopt door in 2022.

2.2.3 Laatste levensfase

De eerste verpleegkundige is gestart met de opleiding tot palliatief zorgconsulent. Vanuit het kwaliteitsthema is een visie ontwikkeld. Er wordt nu een zorgpad gemaakt dat in eerste instantie op de hospice wordt gebruikt en later voor alle afdelingen beschikbaar is.

2.2.4 Certificering kwaliteitssysteem

Tijdens de externe audit is gekeken in hoeverre Zinzia de klantbelofte waarmaakt. De externe audit geeft ook belangrijke informatie voor het evalueren van het kwaliteitssysteem dat jaarlijks door het MT wordt gedaan. Verschillende teams hebben auditoren ontvangen en mee laten kijken op de afdeling. Ook hebben de auditoren met cliënten, naasten en verschillende professionals gesproken. In 2021 ging het om een audit voor een nieuwe certificering.

De audit liet een mooie verbetering ten opzichte van vorig jaar zien. Een groot deel van de plannen die er waren zijn uitgevoerd en er is een start meegemaakt. Het midden-risico dat vorig jaar werd geconstateerd voor het wifi- en oproepsysteem op de Rijnhof is helemaal opgelost. Zowel medewerkers als bewoners gaven aan vertrouwen te hebben het systeem. Dit risico is daarom ook afgesloten. Daarnaast zijn alle geconstateerde laag-risico's als goed beoordeeld en gesloten. Er is één nieuw laag-risico gevonden, het gaat om 'clientervaringen'. Op het onderdeel leren en verbeteren naar aanleiding van clientervaringen is nog verbetering mogelijk. Het sterker verankeren van de PDCA-cyclus binnen de hele organisatie gaat steeds beter. Het oordeel van de auditoren was daarom positief, Zinzia heeft opnieuw het ISO 9001-2015 certificaat behaald.

2.2.4 Cliëntervaringen, klachten en incidenten

Zinzia vindt het belangrijk om te leren van clientervaringen en haalt deze via drie verschillende bronnen op. In 2021 is er gestart met het meer structureel inbedden van het ophalen van clientervaringen. In 2022 wordt dit verder uitgerold, zodat ook de analyses meer worden gebruikt voor het leren en verbeteren.

Zorgkaart Nederland

Op ZorgkaartNL kunnen cliënten en vertegenwoordigers een review invullen. Hiernaast is in 2021 een telefonische interviewronde door ZorgkaartNL gehouden. In 2021 is Zinzia 66 keer gewaardeerd, waarvan 50 waarderingen zijn geplaatst naar aanleiding van de belronde. De gemiddelde score van heel Zinzia was 7,4, dit is 0,2 hoger dan in 2020. In de tabel hieronder is de waardering per locatie te vinden.

Locatie	Respondenten	Waardering
De Linge Hof	20	6,9
De Rijnhof	5	6,6
Oranje Nassau's Oord	17	7,6
Rumah Kita	24	7,7

Clientervaringen Geriatrische Revalidatie Zorg (GRZ) en Eerstelijnsverblijf (ELV) 2021

Clënten die na hun revalidatie naar huis gaan worden, zodra de ontslagdatum bekend is, gevraagd een enquête in te vullen. In totaal hebben 71 revalidanten in 2021 een enquête ingevuld. Dit is een stijging van 40% ten opzichte van vorig jaar. De gemiddelde score is 7,6 dit is een lichte daling ten opzichte van vorig jaar. In deze enquête wordt gevraagd naar de Net Promotor Score (NPS), deze is gemiddeld +26. In de tabel hieronder is per afdeling weergegeven wat de clientervaringen zijn geweest.

GRZ

Locatie	Afdeling	Respondenten	Waardering	Net Promotor Score
De Linge	Lingehof 5-7-11	30	7,4	+ 33
Oranje Nassau's Oord	Julianahof	28	7,7	+ 19
Oranje Nassau's Oord	Wilhelminahof	13	7,8	+ 23
Zinzia GRZ totaal		71	7,6	+ 26

ELV

Locatie	Afdeling	Respondenten	Waardering	Net Promotor Score
Oranje Nassau's Oord	Wilhelminahof	3	7,7	0

Clientervaringen Eerstelijnsbehandeling

In 2021 is het gebruik van de PREM (Patient Reported Experience Measure) meer structureel ingebed, nadat hier in 2020 een start mee is gemaakt. Het aantal respondenten is verhoogd en meer disciplines hebben meegedaan. Alle disciplines hebben een hoge score, deze is te lezen in de tabel hieronder.

Discipline	Respondenten	Waardering	Net Promotor Score
Fysiotherapie	13	9,2	+ 69
Logopedie	7	9,4	+ 71
Ergotherapie	13	9,4	+ 77
Diëtetiek	3	8,9	+ 33

2.3 We hebben oog en aandacht voor elkaar

De uitdaging voor de komende jaren kunnen we alleen aangaan met betrokken medewerkers, leerlingen, stagiaires en vrijwilligers. In de veranderende ouderenzorg spelen zij een sleutelrol. Zinzia erkent medewerkers, leidinggevend, leerlingen, stagiaires en vrijwilligers hierin en dat betekent dat zij (steeds beter) gefaciliteerd worden om 'goed werk' te leveren dat aansluit bij dat wat ertoe doet voor de oudere én voor henzelf. Continu leren en verbeteren zijn daarbij cruciaal. Reflectie begint met interactie, een gesprek, het stellen van vragen en een open houding. Ongeacht wie we voor ons hebben willen we op en over elkaar (professioneel) kunnen reflecteren, vragen kunnen stellen over het werk dat we doen, waardering uitspreken en elkaar durven aanspreken op (on)bekwaam handelen van eenieder.

2.3.1 Goed werkgeverschap

Het inwerkprogramma is vanuit de projectorganisatie verder ontwikkeld. Inmiddels is er voor iedere nieuwe medewerker een 'Warm Welkom' op hun eerste werkdag. Ze worden ontvangen door een medewerker van het serviceplein. De nieuwe medewerkers krijgen dan een rondleiding en alle spullen die ze voor hun werk nodig hebben zoals dienstkleding, telefoon, enz.

Capaciteitsplanning is in 2021 een dusdanig omvangrijk onderwerp gebleken dat dit aangestuurd wordt door een manager met alleen dit aandachtsgebied. Dit heeft ertoe geleid dat alle processen gestroomlijnd zijn en

vastgelegd in het roosterbeleid. Dit roosterbeleid is in de afrondende fase en zal binnenkort naar de Ondernemingsraad worden gestuurd ter instemming.

Het project 'Zinzia Rookvrij' is onderdeel van het gezondheidsbeleid. In 2021 zijn alle voorbereidingen getroffen. De Cliëntenraden en de Ondernemingsraad onderschrijven het streven van een volledig rookvrije organisatie waarin medewerkers een veilige werkplek krijgen en cliënten een gezonde woonplek. Cliënten die roken hebben hulp aangeboden gekregen, net zoals medewerkers die willen stoppen. Vanaf 7 maart 2022 is Zinzia rookvrij en is het alleen voor cliënten die al rookten nog mogelijk om onder specifieke voorwaarden nog te roken bij Zinzia.

2.3.2 Al doende leren & verbeteren

De communicatiestructuur is geïmplementeerd. In de begroting en de roosters zijn de verschillende overleggen ingepland. Het is lastig om te beoordelen wat het rendement is, omdat door de coronapandemie overleggen een tijd niet doorgaan zijn.

Voor het stroomlijnen van het scholingsaanbod en daar aan voorafgaand zicht krijgen op de behoefte is een stuurgroep Leren & Ontwikkelen opgezet. Een belangrijk onderdeel waaraan deze groep begonnen is, is het optimaliseren van het Learningmanagement-systeem (LMS). De extra opleidingsplaats voor de GZ-opleiding is gerealiseerd en een psycholoog is gestart met de opleiding tot GZ-psycholoog.

2.3.3 Ruimte & aandacht voor informele ondersteuning

Na de zomer is er een projectleider informele ondersteuning aangesteld. De naam van het project is gewijzigd van informele zorg naar ondersteuning omdat de inzet van naasten, familie, vrienden, vrijwilligers, enz. breder is dan het verlenen van zorg. De term 'ondersteuning' dekt deze lading beter. Inmiddels is er een visie informele ondersteuning opgeleverd die als uitgangspunt voor de verdere ontwikkeling geldt.

2.2.4 Medewerkerservaringen

Het klachtreglement voor medewerkers is dit jaar vernieuwd. Het klachtreglement gaat ervan uit dat een klacht het beste daar opgelost kan worden waar die ontstaan is en zoveel mogelijk in de lijn. Mocht dit niet lukken of wanneer een medewerker advies wil, dan is er zowel een interne als een extern vertrouwenspersoon waar een beroep op gedaan kan worden. Daarnaast is er de mogelijkheid om de klacht bij een externe klachtencommissie in te dienen. Het reglement is in het najaar van kracht geworden. Het werven van interne vertrouwenspersonen zal begin 2022 starten. De beschikbaarheid van de externe vertrouwenspersoon blijft ongewijzigd.

2.2.5 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 wederom niet doorgaan.

2.4 We halen de buitenwereld binnen

Relaties, bestaand of nieuw, zijn heel belangrijk voor ouderen. Onze opdracht vervullen we dan ook altijd met anderen, waarbij we inzetten op de integratie van verschillende generaties in het dagelijks leven. Initiatieven als 'Binnenstebuiten', 'Wens zoekt jou' en 'Klankkleur' dragen hier al aan bij. De komende jaren zoeken we nadrukkelijk verder de samenwerking met senioren, vrijwilligers, studenten, welzijnsorganisaties en anderen. Door te kijken wat er mogelijk is, kansen te benutten en samen invulling te geven aan de behoefte van kwetsbare ouderen proberen we ook hierin te verbeteren. In onze positionering richten we ons nadrukkelijk op zorginhoudelijk ondernemerschap. We zijn scherp op wat er buiten gebeurt en waar wij nodig zijn en waarde kunnen toevoegen. Wij ontzorgen anderen door voorzieningen te bieden voor kwetsbare ouderen met een zorgvraag die anderen niet kunnen oplossen.

2.4.1 Open over wie we zijn

In 2020 is een specialisatie van het klantbureau ingezet door het verschuiven van maatschappelijk werk naar het expertisecentrum. Binnen het klantbureau werken nu alleen nog clientadviseurs die zich geheel kunnen richten op nieuwe cliënten, de naam van de afdeling is gewijzigd naar 'Zorgbemiddeling'. De afdeling Capaciteitsplanning en Zorgbemiddeling werden aangestuurd door één leidinggevende. In de praktijk bleek dit met betrekking tot aansturing te breed te zijn. Beide afdelingen vragen hun eigen specialisatie, daarom wordt de aansturing vanaf eind 2021 door twee leidinggevendenden gedaan. Omdat de afdeling Zorgbemiddeling in ontwikkeling is, zal in eerste instantie dit het enige aandachtsgebied van de clustermanager zijn. In de toekomst zal de extramurale behandeling ook onder de verantwoordelijkheid van de clustermanager van Zorgbemiddeling vallen.

Recruitment heeft zich in 2021 verder ontwikkeld en is de projectfase voorbij. Daarom is aan het eind van het jaar afscheid genomen van de junior recruiter die als interimmer was aangenomen om in de opstartperiode het recruitmentteam te ondersteunen.

Ook het Serviceplein is dit jaar definitief de projectstatus voorbij en is tot staande organisatie geworden. Daarnaast is er in het afgelopen jaar een hele mooie stap gezet. In samenwerking met HR-backoffice en Hospitality is een 'Warm Welkom' voor medewerkers ontwikkeld. Alle nieuwe medewerkers van Zinzia worden ontvangen door een medewerker van het Serviceplein en krijgen een introductie, rondleiding en al hun spullen die ze nodig hebben voor hun werk overhandigd.

2.5 We benutten technologie

Het is bekend dat het antwoord op toekomstige vraagstukken in de zorg voor een steeds belangrijker deel ook gevonden moeten worden in de totstandkoming, toepassing en gebruik van '(zorg)technologie, robotisering en domotica'. Wij zien dit als een waardevol thema dat in het ondersteuningsaanbod op maat binnen onze locaties een steeds prominentere plek krijgt. Dit is in het belang van zowel het leveren van goede zorg-, en dienstverlening aan onze klanten als in het hedendaags en goed faciliteren van onze medewerkers belangrijk. We investeren in kansrijke nieuwe technologie. Ervaring heeft ons geleerd dat de zorgpraktijk niet altijd de belofte meerwaarde ervaart van technologische innovaties. De energie en tijd die met deze keuze vrijkomt steken we in implementatie van bewezen technologie.

2.5.1 Ervaring opdoen

Het project techadoptie is in een andere vorm gegoten. Deels doordat de uitvoering zoals die gedacht was door de pandemie niet mogelijk was en aan de andere kant door een goede kans die zich voordeed. In het najaar is de organisatie overgestapt op een nieuwe digitale werkomgeving. Voor de introductie hiervan is

gewerkt met de zogenaamde 'Blauwe hesjes'. Dit waren werkstudenten die (zorg)medewerkers hebben ondersteund in de eerste maanden van de introductie. Zij waren vanaf de vroege ochtend tot in de avond aanwezig om direct vragen op te kunnen lossen. Deze werkwijze heeft een bijdrage geleverd aan het snelle adopteren van de nieuwe werkomgeving.

Daarnaast is op het gebied van de inzet van technologie een grote stap gezet met smartsensoring. Vanuit de stuurgroep Smartsensoring is de bedienpost nacht op Oranje Nassau's Oord opgezet. Door optimaal gebruik van smartsensoring is het mogelijk om in de nachtsituatie vanuit een centrale bedienpost te werken. Het grootste voordeel voor cliënten is dat zij niet meer in hun nachtrust gestoord worden doordat de nachtdienst standaard controlerondes loopt. De nachtdienst gaat nu alleen bij een cliënt kijken als er een alarm binnenkomt op de smartphone. Deze alarmen zijn op individueel niveau ingesteld, zodat de cliënten maximale vrijheid heeft én zich ook veilig voelt omdat hulp komt wanneer dat nodig is. Alle voorbereidingen hebben ertoe geleid dat begin 2022 de bedienpost is gestart, de nachtdienstmedewerkers zijn erg tevreden.

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. Sinds 2020 is Zinzia aangesloten bij Vallei Vitaal, een samenwerkingsverband tussen huisartsen, ziekenhuis (Gelderse Vallei) en ouderenzorg in 'de Valleiregio'. 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. Met een onafhankelijke externe psychiater bestaan al lange tijd afspraken over 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.

Naast deze samenwerkingsverbanden op zorginhoudelijk niveau wordt ook samengewerkt met gemeente, provincie en landelijke partijen. Zinzia is bijvoorbeeld lid van de vereniging Bersama Kuant, deze vereniging richt zich op cultuurspecifieke zorg voor Indische en Molukse ouderen. Daarnaast is Zinzia onder andere lid van de regionale Werkgeversvereniging Zorg en Welzijn (WZW).

Sinds 2021 is Zinzia lid van het universitair kennisnetwerk ouderenzorg Nijmegen (UKON). Binnen Zinzia is een wetenschapscommissie opgericht om wetenschappelijk onderzoek in de ouderengeneeskunde stimuleren en medewerkers de kans geven een bijdrage te leveren aan wetenschappelijk onderzoek. De wetenschapscommissie heeft besloten om aan twee onderzoeken in 2022 deel te nemen. De eerste komt voort uit een onderzoeksprogramma van het UKON: 'Spontane handelingen bij depressieve klachten'. De tweede is van de Rijksuniversiteit Groningen en gaat over de inzet van muziektherapie in het verpleeghuis.

2.6 We gaan voor een duurzame en gezonde bedrijfsvoering

Integraal betekent ook dat we vanuit *ziel én zakelijkheid* invulling geven aan ons werk. Ieder vanuit zijn eigen rol. Zinzia bestaat uit medewerkers, maar is als geheel een organisatie die binnen de zorgsector, in de samenleving én als werkgever aan haar maatschappelijke opdracht werkt. Door bedrijfsprocessen slim in te richten kunnen we het maximale uit iedere euro halen om zo de beste zorg en ondersteuning te bieden aan kwetsbare ouderen. *Samen zijn we verantwoordelijk voor het resultaat.* Onze gebouwen, producten en bedrijfsvoering moeten duurzaam, dat wil zeggen toekomstbestendig zijn. Wij zien onszelf als rentmeesters. Net zoals het beheer van het landgoed Oranje Nassau's Oord niet alleen over vandaag of morgen gaat maar over vele tientallen misschien wel honderden jaren, zo voelen wij ons ook rentmeesters van de organisatie. De

bedrijfsvoering moet zodanig zijn dat onze expertise en deskundigheid ook beschikbaar is voor volgende generaties.

2.6.1 Groei

Op Oranje Nassau's Oord is één afdeling met twee woningen ingericht voor de doelgroep D-zep. Het gaat hier om ouderen met dementie en zeer ernstig probleemgedrag. Vaak is er sprake van een crisis in de thuissituatie waarbij snelle actie nodig is. Lang niet altijd is al helder wat de behoefte van de ouderen precies is en vaak is er daarom ook nog geen passende indicatie.

2.6.2 Gebouwen

In 2021 is er op verschillende locaties van Zinzia verbouwd. Op Oranje Nassau's Oord is het gebouw 'Emmapleinen' niet gesloopt, maar verbouwd. Zo zijn onder andere de ICT-infrastructuur, brandveiligheid en het oproepsysteem verbeterd. De helft is tijdelijk verhuurd aan een andere VVT-organisatie: Vilente. Zij gebruiken de locaties als vervanging voor een locatie waar zij nieuwbouw realiseren. Op Rumah Kita is verbouwd en zijn er nu meer plekken beschikbaar voor intensieve PG. Op De Linge-hof is er verbouwd en intern verhuisd zodat het gebouw efficiënter gebruikt wordt en zijn er meer revalidatieplaatsen beschikbaar. Daarnaast is de Hospice verplaatst waardoor dit nu een aparte afdeling is. Het aantal bedden is uitgebreid.

2.6.3 Gezonde bedrijfsvoering

Het inkooptraject is dit jaar verder geprofessionaliseerd. Dit levert meer kwaliteit op en een financiële besparing. Door de professionalisering wordt het steeds beter mogelijk om zorgmedewerkers te ontzorgen. Producten worden steeds vaker geleverd tot in de kasten op de afdeling, een zorgmedewerker kan dan zijn of haar tijd besteden aan contacten met cliënten.

De verbeterde managementinformatie maakt het mogelijk om beter te sturen op afdelingsniveau. De Directeur Zorg & Behandeling gaat maandelijks, per locatie en samen met een HR-adviseur, in gesprek met de clustermanagers van die locaties. In dit gesprek worden aan de hand van de actuele managementinformatie verbeterpunten en de kwaliteit van zorg besproken en is het mogelijk om tijdig in te grijpen wanneer bijvoorbeeld het verzuim stijgt.

2.6.4 Duurzaam ondernemerschap – maatschappelijk verantwoord ondernemen

Het is cruciaal veranderen duurzaam tot stand te brengen. Vanuit de achtergrond van een ruim 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. Sinds 2020 is Zinzia partner geworden in de Green Deal Zorg. Dit is een

samenwerkingsverband van gemeentes, provincie en een aantal zorgorganisaties om ieder vanuit zijn eigen verantwoordelijkheid, samen invulling te geven aan de afspraken uit het klimaatakkoord.

2.6.5 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 governancecode 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). De bestuurder heeft 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 Raad van Bestuur is eindverantwoordelijk voor de kwaliteit van de zorg en voor de continuïteit van de organisatie.

2.6.6 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 & Veiligheid en Remuneratiecommissie. OP de volgende pagina staan de toezichthouders per 01-01-2021.

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 01-08-24
Dhr. L. Nieuwenhoff	Vice voorzitter <i>Aandachtsgebied:</i> - Commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid - HRM/Remuneratiecommissie - ICT, Ondernemerschap & Innovatie <i>Functies:</i> - Cto Inn4cure BV - Zelfstandig adviseur <i>Nevenfuncties:</i> - Lid Raad van Toezicht Stichting Azora, Terborg - Voorzitter Stichting Arnhemse Straatcoaches - Lid Stichting Huis vóór de Wijk, Arnhem	1 ^e benoeming: 01-07-2015 Tweede termijn tot 1-7-23
Mevr. I.P. Tuinenburg	Lid Raad van Toezicht <i>Aandachtsgebied:</i> - Identiteit van de verschillende locaties - Financiële en bedrijfskundige zaken/ auditcommissie <i>Functie:</i> - Directeur Albada Zorgcollege Rotterdam	1 ^e benoeming 01-03-2017 Tweede termijn tot 01-03-25
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 - Manager Maasstad Ziekenhuis Rotterdam tot 01-11-2021 - Extern toezichthouder voor de masteropleiding Management & Innovatie in maatschappelijk organisaties HAN, Nijmegen - Extern toezichthouder voor de masteropleiding Management & Innovatie in maatschappelijk organisaties, Hogeschool Rotterdam	1 ^e benoeming: 01-01-18 (herbenoembaar)
Mw. M. Zweep	Lid Raad van Toezicht <i>Aandachtsgebied:</i> - Commissie Zorg, Kwaliteit & veiligheid (voorzitter) <i>Functie:</i> - Directeur Leviaan (GGZ) Purmerend	1 ^e benoeming: 01-07-19 (herbenoembaar)

Remuneratiecommissie

In januari 2021 heeft de remuneratiecommissie het tweede jaar van de bestuurder samen met hem geëvalueerd en zijn er resultaatafspraken gemaakt voor 2021. Met collega Raden van Toezicht uit het lerend netwerk waarin Zinzia participeert zijn afspraken gemaakt om samen een trainee te werven die achtereenvolgens in drie van de vier aangesloten raden telkens 8 maanden mee zal draaien. Voor de trainee een mooie gelegenheid in meerdere organisaties te werken. Voor de Raden van Toezicht een mooie manier feedback te krijgen over eigen functioneren, waarbij de ervaringen van de trainee in de andere raden nieuwe inzichten en goede tips kunnen opleveren. Een sollicitatiecommissie heeft in het najaar 2021 een kandidaat geselecteerd en die is op 1 januari 2022 binnen de RvT van Zinzia begonnen.

De jaarlijkse zelfevaluatie van de RvT is voorbereid, dit jaar weer met een externe begeleider. Tijdens deze evaluatie is samen met de bestuurder teruggekeken op de onderlinge samenwerking waarbij met name partnerschap en dialoogvorming onderwerp van gesprek waren. Belangrijke thema's voor 2022 zijn: ouderenzorg in de toekomst en netwerkvorming in relatie tot governance. Het teamprofiel van de RvT is besproken met behulp van de AEM-cube. Aan de hand daarvan is gekeken wat dat betekent voor de invulling van de vacatures van vicevoorzitter en voorzitter die de komende twee jaar vrijkomen. Van deze zelfevaluatie is verslag gemaakt.

Auditcommissie

De focus van de auditcommissie lag ook in 2021 op de financiële positie van Zinzia in combinatie met de strategische ambities, de ontwikkeling van het vastgoed en de Covid-19 problematiek. De auditcommissie zag in 2021 een sterk verbeterde financiële positie met ook een beter resultaat op zorgexploitatie als gevolg van o.a. uitbreiding beddenscapaciteit en beter capaciteitsmanagement, grote waardering hiervoor ook vanuit auditcommissie aan bestuurder, managementteam en medewerkers.

De financiële verslaglegging vroeg – als gevolg van de Covid-19 problematiek en compensatie – de nodige extra aandacht, waarbij de onderbouwing van Covid-19 gerelateerde inkomstenderving en extra kosten zorgvuldig in kaart was gebracht en daardoor goed onderbouwd kon worden ten behoeve van deze compensatie.

Aan de hand van een jaaragenda en in goed en open overleg met zowel Bestuurder, Manager Bedrijfsvoering en Senior Controller als ook met externe belanghebbenden zijn in de auditcommissie begroting, realisatie, managementletter, jaarrekening (in aanwezigheid van de accountant), investeringen en bijbehorende businesscases, meerjarenprognose 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 heeft verleend. In de loop van het verslagjaar hebben beide leden het voorzitterschap gewisseld conform afspraak.

Commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid

De commissie ZK&V heeft in het verslagjaar ook het voorzitterschap gewisseld. De commissie heeft drie keer vergaderd met de bestuurder, de Directeur Zorg & Behandeling en de Bestuurssecretaris/ Senior Adviseur Kwaliteit & Innovatie. Hierin kwamen de trimesterrapportages, het kwaliteitsjaarplan, de actualisatie van het kwaliteitskader en de externe audit t.b.v. certificering, als reguliere thema's aan bod. Werken met vakgroepen en vakgroepcoördinatoren als systematiek is besproken en er is in iedere commissie- vergadering specifiek aandacht geweest voor alle projecten en dan met name ten aanzien van het adaptatievermogen van de teams. Uiteraard heeft de Coronapandemie, de gevolgen en de aanpak van Zinzia boven aan de agenda gestaan. Specifiek is stilgestaan bij het zichtbaar maken van 'merkbare' kwaliteit naast de meetbare aspecten, dit was een mooi en open gesprek dat we voerden in een extra belegde bijeenkomst. Ook de innovaties door middel

van zorgdomotica hebben dit jaar een specifieke plek gehad in de commissie en hierdoor is ook een extra commissievergadering belegd die volledig in dit teken stond. De commissie ZK&V licht telkens haar bevindingen toe in de voltallige vergadering van de RvT die als voltallige Raad de definitieve goedkeuring verleent op eerdergenoemde thema's.

Selectie onderwerpen verslagjaar

De RvT vergaderde zeven keer in 2021 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 2021 werd natuurlijk voor het tweede jaar 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, vormden mede onderdeel van de agenda. Actueel waren in het verslagjaar 2021, naast de effecten van de coronapandemie, met name de strategie voor de komende jaren, de zorgvuldige keuzes die gemaakt moeten worden met betrekking tot investeringen en uitbreiding van plaatsen. Maar ook HR-onderwerpen zoals aandacht voor de arbeidsmarkt, werving, ziekteverzuim en capaciteitsplanning bleven dit verslagjaar actueel, evenals automatisering en innovatie. Op de agenda is regelmatig ruimte gemaakt voor inhoudelijke onderwerpen waarbij dan bij het onderwerp betrokken managers of (staf)medewerkers toelichting gaven en we van gedachten konden wisselen over dat onderwerp.

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 is het vanwege corona niet voor alle leden van de Raad gelukt, zoals binnen Zinzia gebruikelijk, een dag(deel) mee te lopen op een afdeling of onderdeel naar keuze. Wel is besloten om, vanwege zichtbaarheid en lokale oriëntatie, gedurende het jaar regelmatig te wisselen van vergaderlocatie (Renkum, Wageningen en Bemmelen) voor de Raad van Toezicht. Naast informeel contact is er ook op geregelde basis overleg met cliëntenraad en OR. Twee keer per jaar woont de vicevoorzitter van de Raad een overlegvergadering met de OR bij en tweemaal per jaar woont de voorzitter van de Raad een vergadering van de Centrale Cliëntenraad bij. Met de PAR zijn afspraken gemaakt om het contact via de commissie Zorg, Kwaliteit & Veiligheid te laten verlopen.

De gebruikelijke ontmoetingsbijeenkomst waarin leden van de Raad van Toezicht, bestuurder, leden van de gezamenlijke cliëntenraden, OR, PAR en MT elkaar rondom een actueel thema spreken, is in het verslagjaar vanwege corona niet doorgegaan. We kijken uit naar 2022 waarin hopelijk weer meer mogelijk is.

2.6.7 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 2021 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.

2.6.8 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 2021 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 2021 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 2021 is samengesteld onder verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur Stichting Zinzia Zorggroep.

3.1 Financiële informatie 2021

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

3.1.1 Exploitatie

De exploitatie over verslagjaar 2021 is in onderstaande tabel weergegeven.

x € 1.000	Cumulatief t/m december			
	Begroot	Realisatie	Verschil	Verschil %
Opbrengsten Wlz	50.507	57.297	6.790	13,4%
Opbrengsten Zvw	7.480	8.364	884	11,8%
Opbrengsten WMO	245	172	-73	-29,8%
Ov. Bedrijfsopbrengsten (incl. subsidies)	2.398	2.962	564	23,5%
Bedrijfsopbrengsten	60.630	68.795	8.165	13,5%

Personeelskosten	-40.704	-45.606	-4.902	12,0%
Zorg prod. geb. kosten	-7.227	-7.440	-213	2,9%
Niet zorg prod. geb. kosten	-5.832	-7.043	-1.211	20,8%
Bedrijfskosten	-53.763	-60.089	-6.326	11,8%

Afschrijving vaste activa	-4.755	-5.205	-450	9,5%
Financiële baten & lasten	-1.382	-1.377	5	-0,4%
Kapitaalslasten	-6.137	-6.582	-445	7,3%

Resultaat	730	2.124	1.394	191,0%
------------------	------------	--------------	--------------	---------------

Bedrijfsexploitatie	-624	1198	1.822	-292,0%
Vastgoedexploitatie	1.446	967	-479	-33,1%
Landgoedexploitatie	-92	22	114	-123,9%
Emmafonds t.b.v. bewoners	0	-63	-63	0,0%
Resultaat	730	2.124	1.394	191,0%

Resultaatontwikkeling

Het resultaat is € 1,4 mln hoger dan begroot. Dit wordt veroorzaakt door € 8,2 mln aan hogere opbrengsten door hogere bedbezetting, positief mixverschillen, toegewezen opbrengsten/compensaties uit voorgaand jaar en compensatie voor gedeerde omzet en extra gemaakte kosten i.v.m. Covid-19. Daarnaast zijn de bedrijfskosten € 6,3 mln hoger door hoger personeelskosten i.v.m. meer inzet van PNIL t.b.v. verzuim, niet ingevulde vacature, professionalisering processen. De (niet) zorgproductie gebonden zijn hoger i.v.m. extra kosten gemaakt i.v.m. covid-19. Daarnaast is er vrijval geweest van een claim en een voordeel i.v.m. lagere tarieven voor was- en schoonmaakkosten en een dotatie aan de onderhoudsvoorziening. De kapitaallasten zijn € 0,4 mln hoger i.v.m. het activeren van voorbereidingskosten voor een bouwproject wat niet zal doorgaan.

Toegekend wettelijk budget

De Wlz opbrengst is € 6.790.000 hoger dan begroot uitgekomen in 2021. € 3.193.000 hiervan komt door een betere opbrengst van de intramurale zorg. De hogere bedbezetting van ca. 492 bedden t.o.v. ca. 477 begroot heeft geresulteerd in € 1.500.000 hogere opbrengsten. Daarnaast heeft een positief mixverschil in ZZP's € 1.697.000 extra opbrengsten opgeleverd. De opbrengst van de extramurale zorg is € 136.000 hoger uitgekomen dan begroot. Ook is er in 2021 voor € 571.000 meer aan kwaliteitsmiddelen dan het initieel toegekende budget toegekend en ontvangen. In 2021 is er voor € 107.000 aan omzet 2020 ontvangen die die in eerste instantie boven het afgesproken plafond was gerealiseerd maar in 2021 alsnog is toegekend. Tot slot zal er € 2.783.000 aan dekking t.b.v. extra kosten/omzetderving in 2021 i.v.m. Covid-19 worden ontvangen.

De ZVW-opbrengsten zijn € 884.000 hoger dan begroot in 2021. De GRZ-opbrengst is € 136.000 hoger dan begroot ondanks een reservering van € 209.000 t.b.v. materiële controle over de voorgaande jaren. De opbrengst van ELV is € 230.000 komt lager uit dan begroot. De ELV-bedbezetting van 6,74 bedden gemiddeld is 2,96 lager dan de begrote bedbezetting van 9,7. Tot slot is er voor € 106.000 meer aan 1^{ste} lijns paramedische zorg geleverd. De GZSP-opbrengst is nagenoeg gelijk aan de begroting. T.b.v. Covid-19 compensatie 2021 is Zinzia van mening dat zij recht heeft op een compensatie voor extra kosten en omzetderving van € 219.000 zijnde 3% over de omzet Zvw 2021. Echter uit voorzichtigheid over de afhandeling van de vergoeding voor omzeturval van 0,3%, zijnde € 22.000, heeft Zinzia gemeend deze vergoeding niet te waarderen in de jaarrekening 2021. Echter kan voldoende aantoonbaar worden gemaakt dat dit bedrag aan schade daadwerkelijk is geleden door Zinzia. Tot slot zal Zinzia van de Zvw € 180.000 ontvangen als compensatie extra kosten 2020 voor het Corona Care Centre alsmede € 832.000 continuïteitsbijdrage en extra kosten compensatie 2020.

De WMO-opbrengst bedraagt € 172.000. Dit is € 72.000 minder dan begroot. Er is voor 2021 geen Covid compensatie aangevraagd daar de extra kosten t.b.v. de WMO te verwaarlozen zijn.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten (incl. subsidies) komen € 564.000 hoger uit dan begroot. Dit is hoofdzakelijk te danken aan de ontvangen subsidie Zorgbonus, € 780.000 die niet begroot was. Daarnaast zijn de overige opbrengsten, zoals dienstwoningen, landgoed € 59.000 hoger dan begroot. Tot slot blijft de horeca met € 314.000 achter op de begroting. Dit heeft alles te maken met de sluiting van de horeca i.v.m. Covid-19.

Personeelskosten

De totale personele kosten zijn € 4.902.000 hoger dan begroot. De kosten van personeel in loondienst zijn € 2.245.000 lager uitgekomen dan begroot. Dit komt door de inzet van minder personeel in loondienst dan dat was begroot. Zo kwam de inzet van personeel in loondienst met contracten voor onbepaalde tijd, bepaalde tijd en de inzet van oproepkrachten in 2021 uit op ca. 566 fte en is daarmee lager dan de 623,8 begrote fte's.

De inzet van personeel niet in loondienst is € 6.988.000 hoger dan begroot. Hiervan is € 1.660.000 gebruikt voor de inhuur van niet zorg gerelateerd personeel t.b.v. de ondersteunende diensten i.v.m. verzuim en ondersteuning bij de doorontwikkeling van de ondersteunende diensten. T.b.v. van zorg gerelateerd personeel is er € 5.227.000 meer uitgegeven t.b.v. inzet i.v.m. Covid-19, verzuim en het niet kunnen invullen van vacatures. Tot slot zijn de kosten € 101.000 hoger 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 zorggebonden kosten, bestaande kosten patiënt- en bewonersgebonden kosten en voeding en hotelmatige kosten, zijn € 213.000 hoger dan begroot. Dit wordt enerzijds veroorzaakt door € 698.000 hogere kosten voor patiënt- en bewonersgebonden kosten. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door een overschrijding van labonderzoeken derden, geneesmiddelen/medische gassen, hulpmiddelen en andere kosten, respectievelijk € 341.000, € 103.000, € 233.000 en € 21.000. € 526.000 van deze kosten zijn gemaakt i.v.m. Covid-19 en zullen worden gecompenseerd.

Anderzijds zijn de voeding en hotelmatige kosten € 483.000 lager dan begroot. Dit wordt o.a. veroorzaakt voor € 300.000 door vrijval van de reservering van een claim. Verder zijn de was- en schoonmaakkosten € 284.000 lager i.v.m. wijziging van de tarieven. Daarentegen zijn de kosten van disposables, schoonmaak-apparatuur en inrichting € 149.000 hoger. Van deze kosten is € 44.000 gemaakt i.v.m. covid-19 en zullen worden gecompenseerd.

Niet zorggebonden kosten

Deze kosten zijn € 1.211.000 hoger dan begroot. Dit wordt o.a. veroorzaakt door hogere kosten voor Datalijnen/telefonie € 61.000 en marketing en communicatie € 117.000 i.v.m. meer marketing/communicatie campagnes uitgevoerd dan begroot. De andere advieskosten, OZB en verzekeringspremies zijn € 219.000 lager dan begroot uitgekomen. Verder is er € 598.000 minder uitgegeven aan huur, leasing, onderhoud & energie. Tot slot heeft er een dotatie van € 1.678.000 aan de onderhoudsvoorziening plaatsgevonden, deels t.b.v. niet uitgevoerd onderhoud in 2021 en deels een indexatie en actualisatie van de onderhoudsvoorziening.

Kapitaallasten

De kapitaallasten zijn € 445.000 hoger dan begroot. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door het activeren van € 450.000 aan voorbereidingskosten van een verbouwing op de DLH die uiteindelijk niet heeft plaatsgevonden. Dit i.v.m. voortschrijden inzicht. Er zijn nu andere plannen in ontwikkeling.

3.1.2 Investerings

De in 2020 ingezette lijn van uitbreiding in beschikbare cliëntcapaciteit alsook de noodzakelijke vernieuwing op het gebied van ICT en domotica en een aanvang maken met het verhelpen achterstallig onderhoud zorgt voor hoge investeringen in 2021 en verder. Met de ING Bank werd in het najaar van 2020 overeenstemming bereikt over financiering van in totaal € 4,3 mln ten behoeve van de verbouwing Emmaplein (ONO), de verbouwing Lotus 3 (RK) en het verwezenlijken van domotica voorzieningen voor geheel Zinzia.

Hieronder volgt een specificatie van de voornaamste investeringen die Zinzia in 2021 gedaan heeft:

In 2021 is een bedrag van € 1.615.000 (bouwkundig) respectievelijk € 7.700 (roerende zaken) geïnvesteerd in de verbouw van de 1e verdieping van de Lotusafdeling. Op locatie DLH is een bedrag van € 973.000 (bouwkundig) respectievelijk € 106.000 (roerend) geïnvesteerd in de verbouw van het Warm Welkom en verbouwing Westvleugel. Daarnaast is in het kader van Domotica geïnvesteerd voor een bedrag van € 300.000, ICT-plan € 654.000, doorstart oude PG-afdelingen € 40.000 en instandhouding Emmapleinen € 786.000, structuuronderzoek bestaande zorggebouwen ONO-DLH-RK € 108.000, vervanging hard- en software werkplekken € 400.000, zonnepanelen € 62.000, diverse investeringen in installaties € 399.000, diverse investeringen bouwkundig € 153.000 en diverse investeringen in roerende zaken € 188.000. Let op dat dit de investeringen voor het jaar 2021 betreft en investeringen van met name verbouwingen in meerdere boekjaren zijn opgenomen. Het totaal van de investering 1^e verdieping van de Lotusafdeling ligt hoger dan de hiervoor gemelde € 1.622.700 doordat ook in 2022 nog kosten gemaakt zijn.

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 gestegen met € 2,9 mln van € 4,9 mln ultimo 2020 naar € 7,8 mln ultimo 2021.

3.1.4 Resultaat opsplitsing

Voor de resultaatopsplitsing zie onderdeel 5.2 en 5.9 van de Jaarrekening 2021.

3.1.5 Liquiditeitsbegroting

De realisatie van de liquiditeitspositie van € 7,8 mln ultimo 2021 is € 9,7 mln beter dan de liquiditeitsbegroting 2021. De dreigende situatie die in 2020 was ontstaan aangaande de liquiditeitspositie is hiermee gemitigeerd.

3.2. Meerjarenprognose

Voor de jaren 2021 t/m 2026 is er november 2021 een meerjarenprognose opgesteld waarin opgenomen de jaarrekening 2020, voorlopige verwachting 2021 en begroting 2022. 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. Hierover zal Zinzia in gesprek gaan met de huisbankier ING. Deze eerder met de ING afgesproken ratio's zijn conform de meerjarenprognose haalbaar.

3.3. Risico's en onzekerheden

Zinzia is bezig met het opzetten van een integraal risicomanagement systeem. Hierin zal worden opgenomen wat de doelstellingen en het beleid van Zinzia is inzake risicobeheer. Tevens zal de daarin de risk appetite en de getroffen controlemaatregelen om de risico's en onzekerheden af te dekken worden beschreven. De verwachting is dat dit risicomanagement systeem in 2022 gereed zal zijn.

3.3.1 Strategie

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, landgoedresultaat en Emmafonds t.b.v. bewoners. Binnen de sector en ook voor Zinzia geldt dat het resultaat 2021 op zorgexploitatie nog steeds laag is maar wel positief. 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 erin 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 hierin. 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 Wet- en regelgeving

Zinzia conformeert zich aan de geldende wet- en regelgeving en probeert ook te anticiperen op toekomstige wijzigingen. Er wordt dan gekeken wat de impact kan zijn op de strategie van Zinzia en welke maatregelen er dienen te worden genomen om deze risico's, indien mogelijk, te mitigeren of eventueel de strategie aan te passen.

3.3.3 Financiële verslaglegging

Voor een goede besturing, resultaatsturing en beheersing van risico's werken we aan de hand van een begrotings-/jaarplancycclus. Ook in 2021 is gewerkt met een Zinziabreed jaarplan. De Planning & Control-cyclus is gebaseerd op uitgangspunten van onze strategie. Op het financieel-economisch vlak gebruikt Zinzia o.a. de volgende rapportages: Maandelijks managementrapportage en analyses, tertiaalrapportages met prognose, begrotings- en intern budgetteringsproces, meerjarenprognose en jaarrekening.

3.3.4 COVID-19

De impact van COVID-19 in 2021 en 2022 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 2022 zal COVID-19, naar 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) en de zorgverzekeraars (Zvw). Er is een zeer klein risico dat Zinzia niet zal kunnen voldoen aan de vereisten om gebruikt in aanmerking te komen voor vergoeding. De wijze waarop voor 2022 invulling wordt gegeven aan de vergoeding/dekking van de COVID-19 kosten en gederfde inkomsten is deels bekend. Verder wordt hierover landelijk overlegd tussen de betrokken partijen, waarbij de verwachting is dat er versoberde afspraken t.o.v. 2021 komen.
- Financiering en liquiditeit: De liquiditeitspositie van Zinzia liep in 2021 geen gevaar. Zinzia voldoet in 2021 aan de ratio's afgesproken met de ING. Zinzia zal hier richting de toekomst ook aan blijven 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 2021 relatief beperkt geweest. De wijze waarop voor 2022 invulling wordt gegeven aan de vergoeding/dekking van de COVID-19 kosten en gederfde inkomsten is deels bekend. Verder wordt hierover landelijk overlegd tussen de betrokken partijen, waarbij de

verwachting is dat er versoerberde afspraken t.o.v. 2021 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.

3.3.5 *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 beddencapaciteit 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.

3.3.6 *Productierisico's*

In 2021 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.

3.3.7 *Vastgoed risico's*

Op het gebied van vastgoed zijn er een tweetal risico's te benoemen. Voor 2022 vergoedt 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.

3.3.8 *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 ervoor 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 en 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. Dit traject zal in 2022 worden afgerond. Daarnaast staat Zinzia op het punt om een cyberrisk-verzekering af te sluiten.

3.3.9 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 2021 verdergegaan 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 tabel wordt een zestal kengetallen weergegeven waarbij een vergelijking wordt gemaakt tussen realisatie 2020, begroting 2021 en realisatie 2021.

	Realisatie 2020	Begroting 2021	Realisatie 2021
Solvabiliteit (omzetratio)	24,60%	27,14%	25,95%
Resultaat ratio	3,02%	1,20%	3,09%
Liquiditeit	82,06%	70,60%	87,49%
Solvabiliteit (balansratio)	20,20%	21,50	21,96%
Norm ING (minimaal)	16,00%	19,00%	19,00%
DSCR	1,13	1,84	2,76
Norm ING (minimaal)	1,00	1,50	1,50
EBITDA (x € 1.000)	4.197	6.867	10.667
Norm ING (minimaal)	3.900	6.000	6.000

Zinzia voldoet per 31-12-2021 aan de door de ING gestelde normen zoals in bovenstaande tabel is te zien.

Hieronder en op de volgende pagina staan de definities en berekening van de diverse kengetallen.

Solvabiliteit (omzetratio) : Het eigen vermogen uitgedrukt in percentage van de bedrijfsopbrengsten.
$$\text{Solvabiliteit (omzetratio)} = \text{eigen vermogen} / \text{bedrijfsopbrengsten}.$$

Resultaat ratio : Het resultaat uitgedrukt in percentage van de bedrijfsopbrengsten.
$$\text{Resultaat ratio} = \text{resultaat} / \text{bedrijfsopbrengsten}.$$

Liquiditeit : De liquiditeit geeft aan of erop korte termijn genoeg middelen aanwezig zijn om kortlopende schulden te kunnen betalen.

vlottende activa / kortlopende schulden (< 1 jaar)

Solvabiliteit (balansratio)	: Het eigen vermogen uitgedrukt in percentage van het balanstotaal. Solvabiliteit (balansratio) = $\text{eigen vermogen} / \text{balanstotaal}$.
DSCR	: De verhouding tussen de kasstroom uit operatie versus de kapitaallasten $\text{DSCR} = \text{EBITDA} / (\text{rente verplichting} + \text{aflossingsverplichting})$.
EBITDA	: De winst vóór aftrek van rente, belastingen, afschrijving en amortisatie. (Earnings before interest, taxes, depreciation and amortisation). $\text{EBITDA} = \text{bedrijfsresultaat} + \text{afschrijvingen} + \text{of -/- mutaties voorzieningen}$.

4 Toekomstparagraaf

De laatste jaren heeft Zinzia zich steeds meer toegelegd op complexe zorg in de laatste levensfase. Dit is verwerkt in de missie, visie en strategie. Integrale levenskwaliteit is de 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 2022 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 creëren. De reden hiervoor is 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 zijn de onderstaande verbouwingen gerealiseerd:

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

In samenwerking met onze huisbank zijn we nu bezig met de investering in en uitrol van:

- Domotica Zinzia breed.

Daarnaast is Zinzia onder andere bezig met de ontwikkeling van:

- Verbouwing de Lingehof ter uitbreiding van de capaciteit;
- Verbouwing Rumah Kita 2^e en 3^e fase ter uitbreiding van de capaciteit.

Hiervoor zal net als in 2021 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 november 2022 gereed zijn.

Zinzia zal geen investeringen uitvoeren die ervoor kunnen zorgen dat de resultaten zoals weergegeven in de meerjarenprognose van 2021 niet gerealiseerd 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, net als voorgaande jaar, 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 2021. 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 2021, ten gevolge van COVID-19 voor de Wlz een omzetsderving van € 0,3 mln en extra kosten van € 2.8 mln ingediend. Hiervan is respectievelijk € 0,15 mln en € 2,7 mln gehonoreerd. Voor de Zvw zal bij de zorgverzekeraars voor omzetsderving en extra kosten, conform de regeling, een compensatie 3% over de omzet 2021 worden aangevraagd, zijnde € 0,2 mln. Tot slot zal er voor 2021 nog voor € 0,2 mln aan continuïteitsbijdrage worden aangevraagd in 2022.

In de eerste 4 maanden van 2022 bedraagt de gederfde omzet € 0,7 mln en de extra kosten € 0,8 mln. Naar verwachting zal Zinzia vanaf de 2^{de} helft van 2022 geen last meer hebben van de pandemie. De vraag is of er in het najaar weer een opleving van de pandemie komt waardoor er weer cohorten dienen te worden ingesteld, er weer sprake is van leegstand en eventuele extra kosten voor ondersteuning, materialen en bijvoorbeeld de boostervaccinatie. Er is deels duidelijkheid over de wijze waarop voor 2022 invulling wordt gegeven aan de vergoeding/dekking van de COVID-19 kosten en gederfde inkomsten. Over de details wordt landelijk nog overlegd tussen de betrokken partijen. De verwachting is dat de compensatie zullen worden versoberd t.o.v. 2021.

Hans Somer,
Raad van Bestuur Zinzia Zorggroep

5. JAARREKENING 2021

5.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	123.000	176.000
Materiële vaste activa	2	<u>66.127.000</u>	<u>65.485.000</u>
Totaal vaste activa		66.250.000	65.661.000
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	318.000	0
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	4.775.000	4.281.000
Debiteuren en overige vorderingen	5	2.194.000	3.039.000
Liquide middelen	6	<u>7.774.000</u>	<u>4.884.000</u>
Totaal vlottende activa		15.061.000	12.204.000
Totaal activa		<u><u>81.311.000</u></u>	<u><u>77.865.000</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	7		
Kapitaal		70.000	70.000
Bestemmingsreserves		0	0
Bestemmingsfondsen		17.687.000	15.563.000
Algemene en overige reserves		<u>95.000</u>	<u>95.000</u>
Totaal eigen vermogen		17.852.000	15.728.000
Voorzieningen	8	4.768.000	2.807.000
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	41.476.000	44.458.000
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	3	38.000	38.000
Overige kortlopende schulden	10	<u>17.177.000</u>	<u>14.834.000</u>
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		17.215.000	14.872.000
Totaal passiva		<u><u>81.311.000</u></u>	<u><u>77.865.000</u></u>
		0	0

5.2 RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	2021 €	2020 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	13	65.854.000	60.364.000
Subsidies	14	1.398.000	2.628.000
Overige bedrijfsopbrengsten	15	1.542.000	948.000
Som der bedrijfsopbrengsten		68.794.000	63.940.000
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	45.608.000	42.901.000
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	5.205.000	4.174.000
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	2	0	0
Overige bedrijfskosten	18	14.480.000	13.570.000
Som der bedrijfslasten		65.293.000	60.645.000
BEDRIJFSRESULTAAT		3.501.000	3.295.000
Financiële baten en lasten	19	-1.377.000	-1.361.000
RESULTAAT BOEKJAAR		2.124.000	1.934.000

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2021 €	2020 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	1.198.000	188.000
Bestemmingsfonds Kapitaallasten Huisvesting	967.000	1.710.000
Emmafonds t.b.v. bewoners	-63.000	0
Bestemmingsfonds Ontwikkeling Landschap	22.000	36.000
	2.124.000	1.934.000

5.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	Ref.	2021		2020	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			3.501.000		3.295.000
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	17	5.205.000		4.174.000	
- mutaties voorzieningen	8	1.961.000		797.000	
- boekresultaten afstoting vaste activa		<u>0</u>		<u>0</u>	
			7.166.000		4.971.000
Veranderingen in werkkapitaal:					
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	-318.000		0	
- vorderingen	5	845.000		-482.000	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	4	-494.000		-2.320.000	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken, behoudens rekening courant-krediet)	10	<u>2.343.000</u>		<u>5.167.000</u>	
			2.376.000		2.365.000
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			13.043.000		10.631.000
Ontvangen interest	19	0		0	
Betaalde interest	19	<u>-1.377.000</u>		<u>-1.361.000</u>	
			-1.377.000		-1.361.000
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			11.666.000		9.270.000
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-5.794.000		-8.078.000	
Investerings immateriële vaste activa	1	<u>0</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-5.794.000		-8.078.000
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Ov. Langl. schulden (trekkingen roll-over lening)	9	-500.000		500.000	
Aflossing langlopende schulden	9	<u>-2.482.000</u>		<u>-2.356.000</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-2.982.000		-1.856.000
Mutatie geldmiddelen			<u>2.890.000</u>		<u>-664.000</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	6		4.884.000		5.548.000
Stand geldmiddelen per 31 december	6		<u>7.774.000</u>		<u>4.884.000</u>
Mutatie geldmiddelen			2.890.000		-664.000

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 JAARREKENING

5.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

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 2021, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2021.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regelgeving verslaglegging WTZi (RvW) en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen.

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.

Impact Covid-19

Zinzia beschikt over 2021 voldoende liquiditeit en wordt er voldaan aan de bankconvenanten. De meerjarenbegroting toont aan dat dit naar verwachting in continuïteit zo blijft. Begin 2022 is de impact van Covid-19 nog voelbaar met een lagere bezetting, en een hoog ziekteverzuim tot gevolg. Vanaf april 2022 is de bezetting weer beter dan begroot. Door bij te sturen en rekening te houden met een Covid-19 compensatie wordt naar verwachting om en nabij het begroot resultaat 2022 als realistisch beschouwd. Daarmee wordt ook in 2022 voldaan aan de bankconvenanten.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers 2020 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2021 mogelijk te maken.

Toegepaste afrondingen

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

Stelselwijziging

Er heeft in het boekjaar 2021 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.

Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

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 partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook leden van het bestuur, andere sleutelfunctionarissen in het management van Stichting Zinzia Zorggroep en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING JAARREKENING

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. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

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 verwachte gebruiksduur en de afschrijvingsmethode worden aan het eind van elk boekjaar opnieuw beoordeeld.

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

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: 0% - 14,2%
- Machines en installaties: 6,67% - 20%
- 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.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING JAARREKENING

5.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Groot Onderhoud:

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd ter egalisatie. Deze voorziening is opgenomen onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

Vastgoedbeleggingen

Vastgoedbeleggingen zijn onroerende zaken die worden aangehouden om huuropbrengsten of waardeinstijgingen, of beide, te realiseren. Vastgoedbeleggingen, daaronder begrepen vastgoedbeleggingen in ontwikkeling, worden bij eerste verwerking tegen verkrijgingsprijs gewaardeerd, waarbij vervolgwaaarding plaatsvindt tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en eventuele cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De vastgoedbeleggingen zijn in de jaarrekening gerubriceerd onder de materiële vaste activa.

De vastgoedbeleggingen bestaan uit verhuur van gebouwen en dienstwoningen en zijn om niet verkregen.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

De stichting beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort.

Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de winst en verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Zinzia Zorggroep heeft de contante waarde van de toekomstige kasstromen van al haar zorgvastgoed, in de jaarrekening 2020, 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 2021 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 er géén sprake is van bijzondere waardevermindering.

In het voorjaar 2021 is bedrijfswaardeberekening gemaakt o.b.v. de toenmalige meerjarenprognose (mjp), deze is gebruikt voor de jaarrekening 2020. In najaar 2021 is i.v.m. begroting vaststelling de meerjarenprognose opnieuw bepaald. Er is door Zinzia getoetst welk effect de gewijzigde uitgangspunten van de meest recente meerjarenprognose mogelijk zouden hebben op de bedrijfswaarde. Zinzia is na deze toets tot de conclusie gekomen dat de bedrijfswaarde berekening niet opnieuw hoeft te worden berekend.

Verder zijn er in 2021 geen wijzigingen in de omstandigheden geweest die zouden kunnen doen vermoeden dat de boekwaarde van activa niet (meer) terugverdiend kan worden. Derhalve heeft er in 2021 geen impairmenttest plaatsgevonden en heeft er geen afboeking van de activa plaatsgevonden ten laste van de resultatenrekening.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING JAARREKENING

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.

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.

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

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden.

De inschatting van de post Onderhanden werk GRZ is gebaseerd op het aantal geleverde, nog niet gefactureerde DBC dagen vermenigvuldigd met het DBC dagtarief van de betreffende DBC. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht. Een voorziening wordt getroffen op het onderhanden werk op grond van verwachte oninbaarheid.

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.

Eigen vermogen

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

Kapitaal

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

Bestemmingsreserves

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

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsreserves- en fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING JAARREKENING

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

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 onvolledig inzicht, tegenvallende staat van onderhoud van sommige elementen, indexatie en het weer opnemen van elementen die eerder verondersteld werden buiten gebruik gesteld te worden. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

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 1,10%.

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 2021 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. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

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 het recht op de transitievergoeding bestaat bij het niet verlengen van een contract bepaalde tijd. Voor de berekening van de voorziening per 31-12-2021 is er gekeken naar de procentuele onttrekking die in 2021 heeft de voorziening opgebouwd per 31-12-2020. Dit percentage is verhoogd met een zekerheidsmarge van 10%. 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. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

Voorziening Vervroegd uittreden na 45 jr

De voorziening vervroegd uittreden na 45 jr betreft een reserving ten gevolgen van de regeling "Pensioen na 45 jaar te hebben gewerkt in Zorg en Welzijn", ingegaan per 1 september 2021. Deze regeling biedt medewerkers de mogelijkheid om na 45 jaar actieve dienst in de zorg- en welzijnssector, waarvan de laatste 5 jaar werkzaam op basis van een arbeidsovereenkomst bij een werkgever in de VVT, vervroegd met pensioen te gaan als ze 20 jaar gewerkt hebben in functies aangemerkt als zwaar beroep. Bij bepalen van de voorziening is tevens meegenomen de RVU boete die mogelijk in rekening zal worden gebracht bij Zinzia Zorggroep. Bij bepaling is rekening gehouden met een verdisconteringsvoet van 1,10%.

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.

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 blijvende verplichtingen.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING JAARREKENING

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:

- ZSP (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 2021 is van de volgende regelingen gebruik gemaakt:

- Wlz compensatie vanuit de NZA beleidsregel SARS-CoV-2 virus
- 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, winkelvekoop, uitgeleend personeel, verhuur van onroerend goed en gerealiseerde boekwinsten op verkoop van onroerend goed verantwoord. Opbrengsten uit verhuur van vastgoed worden, exclusief vergoeding voor dienstverlening zoals verzekering en onderhoud, op tijdsevenredige basis verwerkt over de leaseperiode. Initieel directe kosten gemaakt om opbrengsten te genereren uit de verhuur en vergoedingen die de stichting betaalt aan de huurder of derden als stimulering om een overeenkomst te sluiten, worden toegerekend over de leaseperiode tegenover de leasebaten.

5.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING JAARREKENING

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 hoofdstuk 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 2022 niet hoeven te worden verlaagd. De dekkingsgraad eind 2021 was volgens de eerste berekeningen ruim 106,6% en daarmee boven de ondergrens van 90% die minister Koolmees heeft vastgesteld als grens waaronder er moet worden verlaagd. In april 2022 bedroeg de dekkingsgraad 114,0% (april 2021 was 90,8%). Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 110%. 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.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele restwaarde. De afschrijving start vanaf het moment van ingebruikneming. Over grond (terreinen) wordt niet afgeschreven. Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. Boekwinsten uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de overige bedrijfsopbrengsten.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden 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 JAARREKENING

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 investeringen in vaste activa zijn opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden.

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. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvinden zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. 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 BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	31-dec-21	31-dec-20
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	123.000	176.000
Totaal immateriële vaste activa	123.000	176.000
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2021	2020
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	176.000	229.000
Bij: investeringen	0	0
Af: afschrijvingen	53.000	53.000
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	123.000	176.000

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

2. Materiële vaste activa

	31-dec-21	31-dec-20
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	43.782.000	43.114.000
Machines en installaties	16.946.000	15.155.000
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.041.000	2.451.000
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	2.358.000	4.765.000
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	66.127.000	65.485.000
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2021	2020
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	65.485.000	61.528.000
Bij: investeringen	5.794.000	8.078.000
Bij: herwaarderings	0	0
Af: afschrijvingen	5.152.000	4.121.000
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Boekwaarde per 31 december	66.127.000	65.485.000

Toelichting:

In 2021 is een bedrag van € 1.615.000 (bouwkundig) respectievelijk € 7.700 (roerende zaken) geïnvesteerd in de verbouw van de 1e verdieping van de Lotusafdeling. Op locatie DLH is een bedrag van € 973.000 (bouwkundig) respectievelijk € 106.000 (roerend) geïnvesteerd in de verbouw van het Wam Welkom en verbouwing Westvleugel. Daarnaast is in het kader van Domotica geïnvesteerd voor een bedrag van € 337.000, ICT plan € 654.000, Doorstart oude PG afdelingen € 40.000 en instandhouding Emma pleinen € 786.000, structuuronderzoek bestaande zorggebouwen ONO-DLH-RK € 108.000, vervanging hard- software werkplekken € 400.000, Zonnepanelen € 62.000, div. investeringen in installaties € 399.000, div. investeringen bouwkundig € 153.000 en div. investeringen in roerende zaken € 188.000. Deze investeringen zijn onderbouwd met sluitende business cases en de huidige voortgang is in lijn met deze business cases.

Onder de materiële vaste activa zijn de vastgoedbeleggingen opgenomen welke bestaan uit gebouwen en dienstwoningen welke worden verhuurd aan derden. Deze vastgoedbeleggingen zijn om niet verkregen vanuit een nalatenschap. De reële waarde van de vastgoedbeleggingen per 31 december 2021 bedraagt € 4.531.000. De reële waarde van de vastgoedbeleggingen is voor de gebouwen bepaald op basis van de WOZ-waarde per 1-1-2020 en 2021, hierbij is geen indexatie toegepast om de reële waarde per 31-12-2020 en 2021 te bepalen.

Stichting Zinzia Zorggroep verhuurt een deel van de materiële vaste activa en doet hierbij afstand van het genotsrecht.

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.

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

	31-dec-21	31-dec-20
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	741.000	418.000
Af: ontvangen voorschotten	423.000	423.000
Af: verantwoord onder kortlopende schulden (zie punt 9)	0	5.000
Totaal onderhanden werk	318.000	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-21
	€	€	€	€
Menzis Zorgverzekeraar	741.000	0	423.000	318.000
Totaal (onderhanden werk)	741.000	0	423.000	318.000

Toelichting:

Ultimo boekjaar is het onderhanden werk Geriatrische revalidatiezorg gewaardeerd voor € 741.000. Hierop is in mindering gebracht het voorschot onderhanden werk van € 423.000 (marktaandeel Menzis). Doordat de voorschotten lager zijn dan de waardering van het onderhanden werk ontstaat een kortlopende vordering. De bevoorschotting betreft onderhanden werk en nog te factureren DBC/GRZ. Per ultimo boekjaar is de stand van de nog te factureren DBC/GRZ € 334.000 en is gepresenteerd onder de overige vorderingen.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

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

	t/m 2019	2020	2021	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-38.000	4.281.000	0	4.243.000
Financieringsverschil boekjaar	0	0	4.775.000	4.775.000
Correcties voorgaande jaren	0	107.000	0	107.000
Betalingen/ontvangsten	0	-4.388.000	0	-4.388.000
Subtotaal mutatie boekjaar	0	-4.281.000	4.775.000	494.000
Saldo per 31 december	-38.000	0	4.775.000	4.737.000

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-21	31-dec-20
€	€
4.775.000	4.281.000
-38.000	-38.000
4.737.000	4.243.000

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

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

31-dec-21	31-dec-20
€	€
57.190.000	53.038.000
52.415.000	48.757.000
4.775.000	4.281.000

Toelichting:

In het financieringsverschil van € 4.775.000 is de afrekening kwaliteitsgelden 2021 en de afrekening extra kosten SARS-COV-2 virus sector VV 2021 opgenomen.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Vorderingen op debiteuren	512.000	1.176.000
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	334.000	725.000
Vorderingen uit hoofde van transitierегeling	241.000	569.000
Vooruitbetaalde bedragen	204.000	174.000
Nog te ontvangen bedragen	903.000	395.000
Totaal debiteuren en overige vorderingen	2.194.000	3.039.000

Toelichting:

De vorderingen op debiteuren en overige vorderingen zijn ten opzichte van voorgaand jaar met € 845.000 gedaald.

De vordering op debiteuren is afgenomen met € 664.000 t.o.v. 2020 door met name een verlaging op het Min. van Volksgezondheid (stagefonds € 150.000) en de HAN en de HU (opleidingen € 100.000) Daarnaast is tov. 2020 de vordering op de zorgverzekeraars afgenomen met circa € 350.000.

De post nog te factureren omzet DBC's/DBC-producten is gedaald met 391.000.

De post nog te ontvangen bedragen is toegenomen met € 508.000. Dit is veroorzaakt door de gehonoreerde kosten die gemaakt zijn voor de Corona Care Unit (€ 180.000) en nog te ontvangen bedragen Continuïteitsbijdrage en meerkosten Zvw 2020 (€ 99.000) en 2021 (€ 198.000).

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 € 241.000 voor 2021.

Bovenstaande toelichting is geen uitputtende cijfermatige verklaring. Alle vorderingen hebben een looptijd korter dan een jaar. De voorziening voor oninbare vorderingen bedraagt eind 2021 € 4.500 (2020: € 4.500)

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Bankrekeningen	7.768.000	4.875.000
Kassen	6.000	9.000
Totaal liquide middelen	7.774.000	4.884.000

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 BALANS

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Kapitaal	70.000	70.000
Bestemmingsfondsen	17.687.000	15.563.000
Algemene en overige reserves	95.000	95.000
Totaal eigen vermogen	17.852.000	15.728.000

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
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-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Kapitaallasten huisvesting:	11.314.000	967.000	0	12.281.000
Ontwikkeling landschap:	1.226.000	22.000	0	1.248.000
Emmafonds t.b.v. bewoners:	387.000	-63.000	0	324.000
Reserve aanvaardbare kosten:	2.636.000	1.198.000	0	3.834.000
Totaal bestemmingsfondsen	15.563.000	2.124.000	0	17.687.000

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Algemene en overige reserves	95.000	0	0	95.000
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.

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

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€	€
Voorziening groot onderhoud	1.327.000	1.678.000	-23.000	0	2.982.000
Voorziening jubileumverplichtingen	694.000	36.000	-33.000	32.000	665.000
Voorziening langdurig zieken	755.000	129.000	-67.000	460.000	357.000
Voorziening Transitievergoeding WAB	31.000	22.000	-8.000	0	45.000
Voorziening vervoegd uittreden na 45 jr	0	719.000	0	0	719.000
Totaal voorzieningen	2.807.000	2.584.000	-131.000	492.000	4.768.000

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

	31-dec-2021
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.242.600
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.525.400
hiervan > 5 jaar	1.070.000

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 onvolledig inzicht, tegenvallende staat van onderhoud van sommige elementen, indicatie en het weer opnemen van elementen die eerder verondersteld werden buiten gebruik gesteld te worden. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

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 blijfjans. Bij de bepaling is rekening gehouden met een loon- en prijsindexatie van gezamenlijk 1,00% en een disconteringsvoet van 1,10%. 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 2021 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. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

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 het recht op de transitievergoeding bestaat bij het niet verlengen van een contract bepaalde tijd.

Voor de berekening van de voorziening per 31-12-2021 is er gekeken naar de procentuele onttrekking die in 2021 heeft plaatsgevonden van de voorziening opgebouwd per 31-12-2020. Dit percentage is verhoogd met een zekerheidsmarge van 10%. 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. De tijdwaarde van geld is niet materieel.

Voorziening Vervoegd uittreden na 45 jr: betreft een reserving ten gevolgen van de regeling "Pensioen na 45 jaar te hebben gewerkt in Zorg en Welzijn", ingegaan per 1 september 2021. Deze regeling biedt medewerkers de mogelijkheid om na 45 jaar actieve dienst in de zorg- en welzijnssector, waarvan de laatste 5 jaar werkzaam op basis van een arbeidsovereenkomst bij een werkgever in de VVT, vervoegd met pensioen te gaan als ze 20 jaar gewerkt hebben in functies aangemerkt als zwaar beroep. Bij bepalen van de voorziening is tevens meegenomen de RVU boete die mogelijk in rekening zal worden gebracht bij Zinzia Zorggroep. Bij bepaling is rekening gehouden met een verdisconteringsvoet van 1,10%.

9. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan banken	41.476.000	43.958.000
Overige langlopende schulden	0	500.000
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	41.476.000	44.458.000

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	46.440.000	48.796.000
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	2.482.000	2.356.000
Stand per 31 december	43.958.000	46.440.000
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.482.000	2.482.000
Stand langlopende schulden per 31 december	41.476.000	43.958.000

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	2.482.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	41.476.000	43.958.000
hiervan > 5 jaar	33.868.000	36.160.000

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:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht leningen (5.7 Overzicht leningen).

Voor de toelichting op de bankconvenanten en de verstrekte zekerheden wordt verwezen naar 11. Financiële instrumenten.

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:

	werkelijk	ING-norm					
	2021	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Solvabiliteitsratio	22,0%	19%	21%	23%	25%	25%	25%
Ebitda (x € 1.000)	10.667	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	4,75	4,00
Debt Service Coverage Ratio	2,76	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5

In 2021 diende o.b.v. de halfjaarscijfers de Ebitda (exclusief continuïteitsbijdrage), opgesteld op basis van het 'Last Twelve Months' (LTM) principe, minimaal € 5 miljoen te zijn. Deze was € 5,47 miljoen

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 jaarrekening 2021, de begroting en tussentijdse cijfers 2022 en de meerjarenbegroting voldoet Zinzia in 2021 aan de bankconvenanten en verwacht dit in de toekomst ook te doen.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Crediteuren	2.175.000	2.331.000
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	2.341.000	2.341.000
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar Stand-by Roll Over trekkingen	2.000.000	0
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.470.000	3.638.000
Schulden terzake pensioenen	78.000	143.000
Nog te betalen salarissen	441.000	408.000
Nog te betalen zorgbonussen/terug te betalen subsidie zorgbonus	15.000	163.000
Nog te betalen kosten	3.224.000	2.946.000
Vooruitontvangen opbrengsten:	377.000	233.000
Vakantiegeld	1.151.000	1.066.000
Vakantiedagen	1.905.000	1.560.000
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (zie punt 2)	0	5.000
Totaal overige kortlopende schulden	17.177.000	14.834.000

Toelichting:

De overige kortlopende schulden zijn in verslagjaar gestegen met € 2.343.000 ten opzichte van voorgaand jaar.

In 2020 is door de ING een Stand-by Roll Over verstrekt van 4,3 mio. In maart, november en december 2021 zijn hiervan trekkingen geweest van in totaal € 1.500.000 (november 2020 € 500.000). De post nog te betalen kosten stijgt met € 278.000. Dit wordt met name veroorzaakt door verhoging materiële controle zorgverzekeraars 2017-2021 (€ 322.000). Bovenstaande toelichting is geen uitputtende cijfermatige verklaring.

De kortlopende schulden hebben een looptijd korter dan een jaar.

11. 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 stichting loopt kredietrisico over leningen en vorderingen opgenomen onder het onderhanden werk, de debiteuren, overige vorderingen en liquide middelen. Zoals uit de toelichting op de balans blijkt betreffen de vorderingen met name vorderingen op diverse zorgkantoren, gemeenten en zorgverzekeraars. Met deze partijen bestaat een lange relatie en zij hebben altijd aan hun betalingsverplichtingen voldaan. Dienstverlening met hiervoor genoemde financiers vindt plaats op basis van krediettermijnen tussen de 30 en 60 dagen. Daarnaast houdt het management ook rekening met het risico op wanbetaling van verschillende soorten debiteuren. Ter grootte van dit risico (€ 4.500) is een voorziening voor dubieuze debiteuren opgenomen. De liquide middelen staan uit bij banken die minimaal een A-rating hebben.

Renterisico 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. Wel zijn er met de ING financiële ratio's afgesproken. Deze betreffen de Debts Coverage Ratio (DSCR), Solvabiliteitsratio, een Ebitda floor en een Senior Net Leverage. Ultimo 2021 is Zinzia binnen de Debts Coverage Ratio (DSCR), Solvabiliteitsratio, de Ebitda floor gebleven.

Liquiditeitsrisico

De instelling bewaakt de liquiditeitspositie door maandelijkse liquiditeitsprognoses. Het management ziet erop toe dat voor de instelling steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde lening convenanten te blijven. Naast het aantrekken van langlopende leningen, zijn kasgeld- en rekening courant faciliteiten beschikbaar.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

11. Financiële instrumenten (vervolg)

Marktw waarde

De marktw waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekw waarde ervan. De marktw waarde van de overige in de balans verantwoorde financiële instrumenten wijkt niet materieel af van de boekw waarde.

Kredietfaciliteiten en garanties

Zinzia is de komende jaren aan het investeren in de renovatie oudbouw 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 bouw fase 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 Marktoeslag 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 Marktoeslag 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 Marktoeslag herzien. De actuele ING RC Marktoeslag 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 verpand hierbij, voor zover nodig bij voorbaat, aan de bank die de verpanding aanvaardt alle vorderingen die hij nu of te eniger tijd, uit welken hoofde ook, op de bank heeft of krijgt tot meerdere zekerheid voor betaling of teruggave van al hetgeen de Kredietnemer aan de bank nu of te eniger tijd uit welken hoofde ook schuldig mocht zijn of worden. Voor zover nodig verklaart de bank dat de verpanding aan haar als debiteur van de vordering is medegegeeld.

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 BALANS

11. 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 conveniënt 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.

12. 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 de normatieve vergoeding voor meerkosten en omzetsluitval in de Zvw over 2021 van in totaal € 219.000, zijnde 3% van de Zvw omzet conform het schrijven van ZN, dd 16-2-2022 'Corona-regeling 2021 voor wijkverpleging, GRZ en ELV'. Echter uit voorzichtigheid over de afhandeling van de vergoeding voor omzetsluitval van 0,3%, zijnde € 22.000, heeft Zinzia gemeend deze vergoeding niet te waarderen in de jaarrekening 2021.

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.

5.5 TOELICHTING OP DE BALANS

12. Vervolg niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**Leaseverplichtingen****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 € 50.100,-.

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

	€
Te betalen:	
Binnen één jaar	50.100
Tussen één en vijf jaar	29.000
Meer dan vijf jaar	0
Totaal	<u>79.100</u>

Gedurende het verslagjaar zijn in de resultatenrekening verwerkt:

Minimale leasebetalingen voortkomend uit lease- en huurverplichtingen	59.000
---	--------

Leaseopbrengsten

Zinzia Zorggroep verhuurt dienstwoningen. Daarnaast verhuurt Zinzia een gedeelte van het gebouw: Emmapleinen te Wageningen aan Stichting Viente voor de duur van 24 maanden
Locatie Kortenburg 5 (Villa) te Wageningen aan Stichting Kind en Meer

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

	€
Te ontvangen:	
Binnen één jaar	857.800
Tussen één en vijf jaar	796.200
Meer dan vijf jaar	0
Totaal	<u>1.654.000</u>

Gedurende het verslagjaar zijn in de resultatenrekening verwerkt:

Minimale lease- en huuroopbrengsten uit vastgoedbeleggingen ontvangen gedurende het boekjaar 2021:	<u>695.000</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 Zw. 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 2022 of nadien.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2021 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 2021.

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

Stichting Zinzia Zorggroep

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 2021						
- aanschafwaarde	0	0	265.000	0	0	265.000
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	89.000	0	0	89.000
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>176.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>176.000</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 2021						
- aanschafwaarde	0	0	265.000	0	0	265.000
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	142.000	0	0	142.000
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>123.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>123.000</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 2021						
- aanschafwaarde	61.362.000	32.216.000	5.426.000	4.765.000	0	103.769.000
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	18.248.000	17.061.000	2.975.000	0	0	38.284.000
Boekwaarde per 1 januari 2021	<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>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	0	5.794.000	0	5.794.000
- gereed gekomen projecten	2.678.000	4.315.000	1.208.000	8.201.000	0	0
- afschrijvingen	2.010.000	2.524.000	618.000	0	0	5.152.000
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	361.000	53.000	1.177.000	0	0	1.591.000
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	361.000	53.000	1.177.000	0	0	1.591.000
- <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>668.000</u>	<u>1.791.000</u>	<u>590.000</u>	<u>-2.407.000</u>	<u>0</u>	<u>642.000</u>
Stand per 31 december 2021						
- aanschafwaarde	63.679.000	36.478.000	5.457.000	2.358.000	0	107.972.000
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	19.897.000	19.532.000	2.416.000	0	0	41.845.000
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>43.782.000</u>	<u>16.946.000</u>	<u>3.041.000</u>	<u>2.358.000</u>	<u>0</u>	<u>66.127.000</u>
Afschrijvingspercentage	0% - 14,2%	6,67% - 20,0%	10% - 33,3%	0,0%	0,0%	

BIJLAGE

5.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden	Rente herziening	Aantal aflossingen per jaar	Effectieve rente voet	Marktrente
		€			%	€	€	€	€	€			€					
BNG	16-sep-10	1.688.000	27	Lang	3,32%	1.026.000	0	60.000	966.000	666.000	16	Lineair	60.000	Wfz-borging	16-09-37	1	3,32%	2,67%
BNG	25-nov-04	6.400.000	40	Lang	2,00%	3.840.000	0	160.000	3.680.000	2.880.000	23	Lineair	160.000	Wfz-borging	25-11-24	1	2,00%	2,10%
NWB	19-nov-02	2.300.000	30	Lang	2,97%	1.200.000	0	100.000	1.100.000	600.000	11	Lineair	100.000	Wfz-borging	19-11-32	1	2,97%	2,46%
BNG	20-dec-07	6.650.000	35	Lang	4,70%	4.180.000	0	190.000	3.990.000	3.040.000	21	Lineair	190.000	Wfz-borging	20-12-42	4	4,78%	2,68%
BNG	2-jan-08	5.105.000	30	Lang	1,40%	2.936.000	0	170.000	2.766.000	1.916.000	16	Lineair	170.000	Wfz-borging	2-01-38	4	1,41%	2,67%
NWB	3-nov-08	1.617.000	20	Lang	2,76%	681.000	0	85.000	596.000	171.000	7	Lineair	85.000	Wfz-borging	1-11-21	1	2,76%	2,19%
BNG	27-mei-10	15.700.000	40	Lang	4,01%	11.675.000	0	393.000	11.282.000	9.317.000	29	Lineair	393.000	Wfz-borging	27-05-50	4	4,07%	2,92%
BNG	30-mrt-12	5.000.000	10	Lang	2,54%	1.000.000	0	500.000	500.000	0	1	Lineair	500.000	Wfz-borging	30-03-22	1	2,54%	2,10%
ING	1-nov-19	8.000.000	25	Lang	1,70%	7.680.000	0	320.000	7.360.000	6.080.000	23	Lineair	320.000	OG en RG	1-11-29	4	1,71%	2,20%
ING	31-dec-19	6.700.000	25	Lang	2,10%	6.499.000	0	268.000	6.231.000	4.891.000	23	Lineair	268.000	OG en RG	31-12-24	4	2,11%	2,10%
ING	31-dec-19	5.900.000	25	Lang	2,10%	5.723.000	0	236.000	5.487.000	4.307.000	23	Lineair	236.000	OG en RG	31-12-25	4	2,11%	2,11%
Totaal						46.440.000	0	2.482.000	43.958.000	33.868.000			2.482.000					

Hiervan is in 2021 reeds aan aflossing betaald over het jaar 2022:

Saldo aflossingsverplichting kortlopend deel van langlopende schulden 2021:

141.000
2.341.000

Wfz-borging= borging door Waarborgfonds voor de Zorgsector

OG: Onroerend Goed

RG= Roerend Goed

De reële waarde van de leningsportefeuille is per 31-dec-2021:

€ 45 miljoen

Rentevastperioden

De in dit overzicht opgenomen langlopende leningen kennen verschillende rentevastperioden.

Onderstaande overzicht geeft per kalenderjaar inzicht in de restschuld per 31 december 2021 en de toekomstige einddata van de verschillende rentevastperioden.

	€
kalenderjaar 2022	500.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2024	3.680.000 Renteherziening
kalenderjaar 2025	6.231.000 Renteherziening
kalenderjaar 2026	5.487.000 Renteherziening
kalenderjaar 2028	596.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2029	7.360.000 Renteherziening
kalenderjaar 2032	1.100.000 Renteherziening
kalenderjaar 2037	966.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2038	2.766.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2042	3.990.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2050	11.282.000 (einde looptijd lening)
	43.958.000

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

	2021	2020
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	7.154.000	6.004.000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	54.400.000	49.128.000
Correctie budgetafrekening voorgaande jaren	107.000	329.000
Opbrengsten Wmo	172.000	197.000
Overige zorgprestaties	21.000	684.000
Zorg-gerelateerde corona compensatie	4.000.000	4.022.000
Totaal	65.854.000	60.364.000

Toelichting:

De Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning zijn in het verslagjaar met € 5.490.000 gestegen ten opzichte van 2020.

De omzet Wlz is gestegen met € 5.272.000. Dit is met name te verklaren door € 843.000 meer kwaliteitsmiddelen dan ontvangen in 2020, hogere bedbezetting, meer extramurale zorg en een gem. stijging van de Wlz tarieven 3,8%.

In 2021 heeft tevens de afrekening overproductie 2020 Wlz plaatsgevonden ter waarde van € 107.000. Dit is een daling van € 222.000 aan correcties t.o.v. 2020.

De omzet Zvw is gestegen met € 1.150.000. De omzet Geriatrie Revalidatiezorg is in 2021 gestegen met € 316.000. Er is een reservering opgenomen van € 179.000 i.v.m. financiële afhandeling materiële controle over 2021, deze is € 622.000 lager dan de reservering opgenomen in 2020. De omzet 1e lijns paramedische zorg en GZSP zijn gestegen met respectievelijk € 88.000 en € 360.000. Tot slot is de omzet 1e lijns verblijf zorg gedaald met € 234.000.

De overige zorgprestaties zijn gedaald met € 663.000 i.v.m. het stop zetten van de dienstverlening aan ander zorgaanbieders van onze behandeldienst.

Stichting Zinzia Zorggroep zal gebruik maken van de verschillende compensatieregelingen per financier, uitgezonderd WMO, voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19.

Voor de Wlz is sprake van omzetzijging en extra kosten, die op basis van de beleidsregel worden vergoed. Stichting Zinzia Zorggroep heeft een bedrag van € 260.000 aan omzetzijging en € 2,8 miljoen aan meerkosten voor coronacompensatie aangevraagd en dit is nog deels goedgekeurd door het zorgkantoor. De goedgekeurde omzetzijging bedraagt € 147.000 en de goedgekeurde compensatie voor de meerkosten bedraagt € 2,6 miljoen. Deze bedragen zijn opgenomen in de nacalculatie Wlz die tweezijdig zal worden ingediend bij de NZa.

Aangaande de Zvw is de Zinzia Zorggroep van mening dat zij recht heeft op een compensatie voor extra kosten en omzetzijging van € 219.000 zijnde 3% over de omzet Zvw 2021, conform het schrijven van ZN dd 16-02-2022. Echter uit voorzichtigheid over de afhandeling van de vergoeding voor omzetzijging van 0,3%, zijnde € 22.000, heeft Zinzia gemeend deze vergoeding niet te waarden in de jaarrekening 2021. Daarnaast verwacht Zinzia nog € 238.000 aan continuïteitsbijdrage over 2021 te ontvangen, ook deze is i.v.m. onzekerheid over afhandeling hiervan niet meegenomen in de jaarrekening. Echter De Raad van Bestuur kan voldoende aantoonbaar maken dat dit bedrag terecht is door de geleden schade voor Stichting Zinzia Zorggroep. Tot slot heeft Zinzia van de Zvw € 180.000 ontvangen als compensatie extra kosten 2020 voor het Corona Care Centre alsmede € 832.000 continuïteitsbijdrage en kosten 2020.

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.

14. Subsidies

	2021	2020
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Subsidies Zvw-zorg	1.000	221.000
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	617.000	644.000
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS: zorgbonus	780.000	1.716.000
Zorg-gerelateerde corona-compensatie inzake subs. Extram. Behandeling	0	47.000
Totaal	1.398.000	2.628.000

Toelichting:

De Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg) namen in het verslagjaar af met € 1.230.000 ten opzichte van het jaar 2020.

De Subsidie Extramurale Behandeling afgenomen t.o.v. 2020 met € 267.000 i.v.m. overheveling naar de GZSP (Zvw).

De Subsidie zorgbonus is met € 936.000 afgenomen i.v.m. uitkering lager bedrag dan in 2020.

15. Overige bedrijfsopbrengsten

	2021	2020
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Behandeling en behandelingsondersteuning	38.000	24.000
Bereide maaltijden en andere hotelmatige diensten	695.000	684.000
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):	809.000	240.000
Totaal	1.542.000	948.000

Toelichting:

De Overige bedrijfsopbrengsten namen in het verslagjaar per saldo toe met € 594.000 ten opzichte van het jaar 2020.

Dit wordt met name verklaard door de verhuur van een deel van de Emmapleinen vanaf maart 2021.

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2021 €	2020 €
Lonen en salarissen	26.746.000	24.351.000
Sociale lasten	4.350.000	4.095.000
Pensioenpremies	2.307.000	1.974.000
Andere personeelskosten:		
Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	604.000	1.498.000
Overige personeelskosten	1.896.000	1.602.000
Opleiding en vorming	373.000	320.000
Subtotaal	36.276.000	33.840.000
Personeel niet in loondienst	9.156.000	8.843.000
Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	176.000	218.000
Totaal personeelskosten	45.608.000	42.901.000
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
- Algemene en administratieve functies	73	62
- Bewonersgebonden functies	433	420
- Hotelmatige functies	34	32
- Terrein- en gebouwgebonden functies	26	24
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	566	538
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De Personeelskosten vielen in het verslagjaar € 2.707.000 hoger uit dan in het jaar 2020.

Voor het verslagjaar 2021 waren de belangrijkste posten:

Hogere kosten personeel in loondienst (inclusief zorgbonus)	€	2.668.000
ORT	€	101.000
Eindheffing Zorgbonus	€	-302.000
Mutatie voorziening landurig zieken, jubilea, WAB en vervroegd uitreden na 45	€	32.000
Hogere kosten opleiding en vorming	€	53.000
Hogere kosten PNIL algemene functies	€	254.000
Hogere kosten PNIL Wonen en Zorg	€	575.000
Lagere kosten PNIL medisch, paramedisch en bereikbare diensten	€	-515.000
Zorgbonus PNIL	€	-22.000
Eindheffing Zorgbonus PNIL	€	-20.000
Overige kosten	€	-117.000
	€	2.707.000

De loonkosten zijn gestegen door het inzetten van 28 FTE meer t.o.v. 2020. Tevens is er in 2021 i.v.m. het hoge verzuim en Covid-19 meer zorgpersoneel via uitzendbureau's ingehuurd. Ook zijn er, net als in 2020, een aantal vacatures in 2021 ingevuld met PNIL alsmede extra inhuur van PNIL ter ondersteuning/verbetering van ondersteunende processen.

De vergelijkende cijfers op lonen en salarissen 2020 zijn aangepast t.o.v. Jaarrekening 2020. Dit betreft een herrubricering op de onderdelen lonen en salarissen (+ € 1.168.000) en sociale kosten (-€ 1.168.000)

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2021 €	2020 €
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	53.000	53.000
- materiële vaste activa	5.152.000	4.121.000
Totaal afschrijvingen	5.205.000	4.174.000

Toelichting:

De afschrijvingen op de materiële vaste activa vielen in het verslagjaar € 1.031.000 hoger uit dan in het jaar 2020.

De afschrijvingskosten van inventaris, computerapparatuur en ict-projecten zijn met € 58.000 gedaald. De afschrijvingskosten van terreinen, gebouwen en installaties zijn met € 1.088.000 gestegen. Dit is mede ontstaan door zowel de aanloopkosten verbouwingsmogelijkheden locatie DLH (€ 414.000) als de verbouwing van de Emmapleinen (€ 800.000) versneld af te schrijven (1 respectievelijk 7 jaar). Bovenstaande toelichting is geen uitputtende cijfermatige verklaring.

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.419.000	5.176.000
Algemene kosten	3.298.000	3.246.000
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.020.000	2.639.000
Onderhoud en energiekosten	2.054.000	2.220.000
Huur en leasing	11.000	10.000
Dotaties en vrijval voorzieningen	1.678.000	279.000
Totaal overige bedrijfskosten	14.480.000	13.570.000

Toelichting:

De overige bedrijfskosten namen in het verslagjaar met € 910.000 toe ten opzichte van het jaar 2020. Dit komt hoofdzakelijk door dotatie aan de onderhoudsvoorziening.

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn € 757.000 lager door wijziging van de leverancier van levensmiddelen en betere afspraken rondom schoonmaak werkzaamheden.

De algemene kosten zijn € 52.000 hoger dan in 2020 o.a. door lagere kosten software/licenties en andere advieskosten met respectievelijk € 111.000 en € 120.000. Daarentegen zijn de kosten voor Telefoon en Marketing & communicatie respectievelijk € 67.000 en € 109.000 hoger dan in 2020.

De Patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn € 381.000 hoger i.v.m. hogere bedbezetting

De onderhouds- en energie kosten zijn € 243.000 lager dan in 2020 door minder onderhoudskosten voor installaties.

Er is een toename van de onderhoudsvoorziening met € 1.678.000 i.v.m. actualiseren en indexeren van de LTOP in het verslagjaar.

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Rentebaten	0	0
Rentelasten	-1.377.000	-1.361.000
Totaal financiële baten en lasten	-1.377.000	-1.361.000

Toelichting:

De financiële baten en lasten vielen in het verslagjaar € 16.000 hoger uit ten opzichte van het jaar 2020. Dit komt volledig voor conto van de rente die betaald wordt i.v.m. een positief banksaldo.

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

20. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT is van toepassing op Stichting Zinzia Zorggroep. Het voor Stichting Zinzia Zorggroep toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2021 € 193.000. Het bezoldigingsmaximum voor Zorg en Jeugdzorg, klasse IV, totaalscore 10 punten.

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 2021	
bedragen x C 1	D.J.A. Somer
Functiegegevens	Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	[01/01] – [31/12]
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1
Dienstbetrekking?	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	179.677
Beloningen betaalbaar op termijn	12.759
Subtotaal	192.436
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	193.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.
Bezoldiging	192.436
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	n.v.t.
Gegevens 2020	
bedragen x C 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
Subtotaal	173.402
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	185.000
Bezoldiging	173.402

Toelichting:

Het bezoldigingsmaximum voor 2021 is € 193.000. De bezoldiging over 2021 aan de topfunctionaris met dienstbetrekking bedroeg € 192.436 en past binnen de bezoldigingsnorm. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van de toezichthoudende functie.

Motivatie overschrijding van de maximale bezoldiging:

Niet van toepassing.

20. Wet normering topinkomens (WNT)

1b. Toezichthoudende topfunctionarissen:

Gegevens 2021			
bedragen x C 1		J.H.M. Nijhuis	
Functiegegevens		Voorzitter	
Aanvang en einde functievervulling in 2021		[01/01 – 31/12]	
Bezoldiging			
Bezoldiging		23.160	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		28.950	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		n.v.t.	
Bezoldiging		23.160	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		n.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		n.v.t.	
Gegevens 2020			
bedragen x C 1		J.H.M. Nijhuis	
Functiegegevens		Voorzitter	
Aanvang en einde functievervulling in 2020		[01/01 – 31/12]	
Bezoldiging			
Bezoldiging		20.559	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		27.750	

		L. Nieuwenhoff	W. Vonk
		Lid	Lid
		[01/01 – 31/12]	[01/01 – 31/12]
		15.440	15.440
		19.300	19.300
		n.v.t.	n.v.t.
		15.440	15.440
		n.v.t.	n.v.t.
		n.v.t.	n.v.t.

Gegevens 2021			
bedragen x C 1		I.P. Tuinenburg	
Functiegegevens		Lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2021		[01/01 – 31/12]	
Bezoldiging			
Bezoldiging		15.400	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		19.300	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		n.v.t.	
Bezoldiging		15.400	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		n.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		n.v.t.	
Gegevens 2020			
bedragen x C 1		I.P. Tuinenburg	
Functiegegevens		Lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2020		[01/01 – 31/12]	
Bezoldiging			
Bezoldiging		13.706	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		18.500	

		M. de Haan - Zweep	
		Lid	
		[01/01 – 31/12]	
		15.440	
		19.300	
		n.v.t.	
		15.440	
		n.v.t.	
		n.v.t.	

Toelichting:

Het individuele WNT-maximum voor de leden van Raad van Toezicht bedraagt voor de voorzitter € 28.950 en voor de overige leden € 19.300 in 2021. De bezoldigingen over 2021 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.

5.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

21. Honoraria onafhankelijke accountant

	2021	2020
	€	€
De honoraria van de accountant over 2021 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening 2021	119.500	0
2 Controle van de jaarrekening 2020	33.000	115.500
3 Controle van de jaarrekening 2019	0	54.000
4 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Instellingssubsidie en WMO prod. verantw.)	5.500	5.500
5 Fiscale advisering	0	0
6 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	158.000	175.000

Toelichting:

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij Zinzia zijn uitgevoerd door PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. zoals bedoeld in artikel 1, lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar 2021, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

22. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 19.

5.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zinzia heeft de jaarrekening 2021 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 16 juni 2022.

De raad van toezicht van de Stichting Zinzia heeft de jaarrekening 2021 goedgekeurd in de vergadering van 16 juni 2022.

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 11 bepaald dat de Raad van Bestuur bevoegd is tot het nemen van besluiten betreffende de stichting.

Op basis van artikel 11.7 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



PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.11 Bijlagen

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	858	€ 1.544.400,00	161	€ 281.750,00	1019	€ 1.826.150,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	858	€ 858.000,00			858	€ 858.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			150	€ 150.000,00	150	€ 150.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 576.746,00				€ 576.746,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 113.250,00		€ 113.250,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 576.746,00		€ 113.250,00		€ 689.996,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 109.654,00		€ 18.500,00		€ 128.154,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	851	€ 589.300,48	209	€ 140.707,16	1060	€ 730.007,64
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	850	€ 327.003,50			850	€ 327.003,50
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			199	€ 76.557,29	199	€ 76.557,29
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 256.823,00				€ 256.823,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 57.418,00		€ 57.418,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 256.823,00		€ 57.418,00		€ 314.241,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 5.473,98		€ 6.731,87		€ 12.205,85
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		



ORANJE NASSAU'S OORD

DE LINGEHOF

DE RIJNHOF

RUMAH KITA



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

 PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

www.zinzia.nl