



**Financiële Jaarverslaggeving
2019 (geconsolideerd)**

PZC DORDRECHT

INHOUDSOPGAVE		Pagina
1	Geconsolideerde jaarrekening 2019	
1.1	Geconsolideerd deel van de geconsolideerde jaarrekening 2019	
1.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2019	4
1.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2019	5
1.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2019	6
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2019	13
1.1.6	Geconsolideerd mutatieoverzicht materiële vaste activa	24
1.1.7	Geconsolideerd overzicht langlopende schulden ultimo 2019	25
1.1.8	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2019	26
1.2	Enkelvoudige deel van de geconsolideerde jaarrekening 2019	
1.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2019	30
1.2.2	Enkelvoudige resultatenrekening over 2019	31
1.2.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	32
1.2.4	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2019	33
1.2.5	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	39
1.2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019 (enkelvoudig)	40
1.2.7	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2019	41
1.3	Vaststelling en goedkeuring	44
2	Overige gegevens	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	47
2.2	Nevenvestigingen	47
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	48

1

**GECONSOLIDEERDE JAARREKENING
2019**

PZC DORDRECHT

1.1 GECONSOLIDEERD DEEL VAN DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2019

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	26.101.622	28.861.960
Totaal vaste activa		<u>26.101.622</u>	<u>28.861.960</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	2	552.242	853.961
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	722.890	171.968
Debiteuren en overige vorderingen	4	3.709.261	1.577.090
Liquide middelen	5	5.643.900	5.139.728
Totaal vlottende activa		<u>10.628.293</u>	<u>7.742.746</u>
Totaal activa		<u><u>36.729.915</u></u>	<u><u>36.604.706</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
PASSIVA			
Groepsvermogen	6		
Kapitaal		908	908
Bestemmingsreserves		0	0
Bestemmingsfondsen		11.185.595	11.303.444
Algemene en overige reserves		<u>7.720.902</u>	<u>6.736.884</u>
Totaal groepsvermogen		<u>18.907.406</u>	<u>18.041.236</u>
Voorzieningen	7	302.985	208.453
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8	11.065.374	12.361.010
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	9	6.454.149	5.994.005
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>6.454.149</u>	<u>5.994.005</u>
Totaal passiva		<u><u>36.729.915</u></u>	<u><u>36.604.706</u></u>

PZC DORDRECHT

1.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

	<u>Ref.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	12	36.335.645	33.109.891
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	13	236.584	164.142
Overige bedrijfsopbrengsten	14	3.694.423	3.375.777
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>40.266.652</u>	<u>36.649.810</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	26.797.329	23.028.661
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	2.883.399	2.911.958
Overige bedrijfskosten	17	9.129.143	8.310.514
Som der bedrijfslasten		<u>38.809.870</u>	<u>34.251.133</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		1.456.782	2.398.677
Financiële baten en lasten	18	-590.612	-681.389
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>866.170</u>	<u>1.717.287</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten		-117.849	1.087.752
Algemene reserves - Woningcomplexen		695.002	625.801
Algemene reserve Stichting Registergoed		289.017	3.734
		<u>866.170</u>	<u>1.717.287</u>

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	Ref.	2019		2018	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.456.782		2.398.677
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	16	2.883.399		2.911.958	
- mutaties voorzieningen	7	94.532		309.179	
- boekresultaten afstoting vaste activa	1	<u>325.838</u>		<u>0</u>	
			3.303.769		3.221.137
Veranderingen in werkkapitaal:					
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	2	301.719		-300.975	
- vorderingen	4	-2.132.172		-166.643	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	3	-550.922		-256.152	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	460.143		-808.141	
			<u>-1.921.231</u>		<u>-1.531.911</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			2.839.320		4.087.902
Ontvangen interest	18	0		5.959	
Betaalde interest	18	<u>-590.612</u>		-687.348	
			<u>-590.612</u>		<u>-681.389</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>2.248.708</u>		<u>3.406.513</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	1	-1.534.040		-1.364.467	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	<u>1.085.141</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-448.899		-1.364.467
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	8	-1.295.635		-1.295.634	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.295.635		-1.295.634
Mutatie geldmiddelen					
			<u>504.172</u>		<u>746.412</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	5	5.139.728		4.393.315	
Stand geldmiddelen per 31 december	5	5.643.900		5.139.728	
Mutatie geldmiddelen			<u>504.172</u>		<u>746.412</u>

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

PZC Dordrecht biedt in Dordrecht een kwalitatief hoogwaardig en samenhangend dienstenpakket van wonen, welzijn en zorg. PZC Dordrecht is statutair en feitelijk gevestigd in Dordrecht en ingeschreven in de KvK onder nummer 41118004

Groepsverhoudingen

PZC Dordrecht vormt samen met Stichting Registergoed Protestantse Zorggroep Crabbehoff een groep. Er is sprake van een personele unie op bestuurlijk en toezichthoudend niveau.

De jaarrekening van beide stichtingen is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening. Stichting Registergoed Protestantse Zorggroep Crabbehoff is ingeschreven in de KvK onder nummer 24416469.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW). 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.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar, met uitzondering van de hieronder toegelichte stelselwijziging

Stelselwijziging

In verband met de wijzigingen in de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving per 1 januari 2019 met betrekking tot de verwerking van de kosten van groot onderhoud heeft PZC Dordrecht besloten om met ingang van 1 januari 2019 voor de verwerking van de kosten van groot onderhoud de componentenmethode toe te passen. Tot en met het boekjaar 2018 werd voor de kosten van groot onderhoud een voorziening groot onderhoud in de balans opgenomen. Deze stelselwijziging is op grond van de RJ uiting 2019-14 toegestaan om retrospectief vanaf 1 januari 2019 toe te passen. De vergelijkende cijfers over 2018 zijn omwille van de vergelijkbaarheid wel aangepast. De impact van deze stelselwijziging is dat het eigen vermogen per 1 januari 2019 € 833.711 verhoogd is. Het effect op het resultaat 2018 is per saldo ongeveer € 381.000 positief geweest en op het resultaat 2019 € 296.000 positief geweest.

Consolidatie

Zoals in het onderdeel 'Groepsverhoudingen' is toegelicht, maakt PZC Dordrecht deel uit van een groep. In de geconsolideerde jaarrekening van PZC Dordrecht zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. In casu betreft dit alleen Stichting Registergoed Protestantse Zorggroep Crabbehoff.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van PZC Dordrecht.

Gegevens van geconsolideerde maatschappijen die andere grondslagen hanteren, zijn omgerekend naar de grondslagen van de rechtspersoon. Alleen wegens gegronde en in de toelichting vermelde redenen zijn in de geconsolideerde jaarrekening afwijkende grondslagen gehanteerd.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

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

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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

Materiële vaste activa

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

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

In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

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

Investeringssubsidies

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

Groot onderhoud

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt vanaf 1 januari 2019 de componentenbenadering toegepast (zie stelselwijziging)

Vervreemding van vaste activa

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's 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 die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen voor de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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 en direct opeisbare 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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

In de toelichting op de balans is een nadere uiteenzetting van de grondslagen per voorziening uitgewerkt.

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. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.1.4.3 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 en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten 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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

PZC Dordrecht 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 PZC Dordrecht. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). PZC Dordrecht 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. Ultimo 2019 bedroeg de dekkingsgraad 99,2%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124,4%. PFZW heeft in maart 2019 een herstelplan opgesteld voor De Nederlandsche Bank. Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027.

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

- een verhoging van de premie met een premieopslag van 2%-punt gedurende de herstelperiode. Deze opslag is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te laten herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren).
- het niet volledig verhogen van de pensioenen gedurende de uitvoering van het herstelplan. Volgens de wettelijke eisen kan (geleidelijk) verhogen pas vanaf een dekkingsgraad van 110%. Bij een dekkingsgraad van ongeveer 130% kan PFZW volledig indexeren. Het indexeren van de pensioenen heeft echter wel tot gevolg dat het herstel langzamer gaat. Als PFZW niet tijdig uit herstel komt, dan kan het nog het indexatiebeleid aanpassen (door bijvoorbeeld later te indexeren).

PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. PZC Dordrecht 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. PZC Dordrecht heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

1.1.4.4 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 en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

1.1.4.5 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.

1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	21.703.325	24.792.768
Machines en installaties	1.717.336	1.550.905
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.110.115	1.920.551
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	570.846	597.736
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
	<u>26.101.622</u>	<u>28.861.960</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	28.861.960	30.409.451
Bij: investeringen	2.131.776	1.364.467
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	2.883.399	2.911.958
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: in gebruik genomen onderhandenwerk	597.736	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	1.410.979	0
Boekwaarde per 31 december	<u>26.101.622</u>	<u>28.861.960</u>

Toelichting:

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

Het vastgoed van de stichting is ultimo 2013 getaxeerd op een waarde van € 42.410.000.

Het Pand Rozentuin (Koningstraat 430-442) is per 31 december 2019 voor een bedrag ad € 1.715.000 verkocht.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA

2. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten vrij segment	846.636	1.274.884
Af: voorziening onderhanden werk	-294.394	-420.923
Totaal onderhanden werk	<u>552.242</u>	<u>853.961</u>

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten		Gerealiseer- de kosten en toegereken- de winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2019
		€	€	€	€
Geriatrische Revalidatie Zorg	2019	846.636	37.319	0	809.317
Geriatrische Revalidatie Zorg	2018	0	129.701	0	-129.701
Geriatrische Revalidatie Zorg	2016	0	127.374	0	-127.374
Totaal (onderhanden werk)		<u>846.636</u>	<u>294.394</u>	<u>0</u>	<u>552.242</u>

Toelichting:

De in het boekjaar in de resultatenrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen € 846.636 (2018: € 1.274.884).

De waarde van het onderhanden werk wordt bepaald met behulp van de landelijke zogenaamde "Grouper" door de DBC fictief te sluiten.

De voorziening op het onderhanden werk is gevormd omdat de productieafpraak met 1 zorgverzekeraar is overschreden.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

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

	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	171.968		171.968
Financieringsverschil boekjaar		722.890	722.890
Correcties voorgaande jaren	76.826		76.826
Betalingen/ontvangsten	-248.794		-248.794
Subtotaal mutatie boekjaar	-171.968	722.890	550.922
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>722.890</u>	<u>722.890</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning)

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	722.890	171.968
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>722.890</u>	<u>171.968</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	27.875.595	23.886.456
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	27.152.705	23.714.488
Totaal financieringsverschil	<u>722.890</u>	<u>171.968</u>

Toelichting:

De ontvangen voorschotten bestaan uit WLZ-gelden die van het CAK zijn ontvangen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA

4. *Debiteuren en overige vorderingen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	1.055.181	569.823
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	468.519	566.158
Overige vorderingen:		
Vooruitbetaalde bedragen	219.427	116.790
Nog te ontvangen bedragen	1.975.572	319.053
Overige vorderingen	-9.438	5.266
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>3.709.261</u>	<u>1.577.090</u>

Toelichting:

In de vordering op debiteuren zijn ook debiteuren met de betrekking tot de GRZ, ELV en WvP opgenomen. In totaal is aan voorziening in de vordering op debiteuren € 18.151 opgenomen.

Alle kortlopende vorderingen kennen een looptijd korter dan 1 jaar, met uitzondering van de vordering op het UWV uit hoofde van compensatie van betaalde transitievergoedingen aan medewerkers die na 2 jaar lang ziekte uit dienst zijn gestroomd. De vordering kan vanaf april 2020 ingediend worden bij het UWV. Deze vordering bedraagt in totaal € 162.455 (waarvan € 120.526 betrekking heeft op uitbetaalde transitievergoedingen over de periode juli 2015 - 31 december 2018. Deze post is verwerkt onder de nog te ontvangen bedragen.

5. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bankrekeningen	5.638.365	5.134.847
Kassen	5.535	4.880
Totaal liquide middelen	<u>5.643.900</u>	<u>5.139.728</u>

Toelichting:

In 2016 is een bankgarantie ad € 63.115 overeengekomen, die een looptijd heeft tot en met 31 oktober 2031 i.v.m. huurcontract Coralgebouw. Dit bedrag staat niet ter vrije beschikking van de stichting, de overige liquide middelen wel.

Het rekening-courantkrediet bedraagt € 1.500.000. Hiervan is per balansdatum nog geen gebruik gemaakt.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

PASSIVA

6. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Kapitaal	908	908
Bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	11.185.595	11.303.444
Algemene en overige reserves	<u>7.720.902</u>	<u>6.736.884</u>
Totaal groepsvermogen	<u>18.907.406</u>	<u>18.041.236</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	908	0	0	908
Totaal kapitaal	<u>908</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>908</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	11.303.444	-117.849	0	11.185.595
Totaal bestemmingsfondsen	<u>11.303.444</u>	<u>-117.849</u>	<u>0</u>	<u>11.185.595</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Woningcomplexen	6.857.865	695.002	0	7.552.866
Stichting Registergoed	-120.981	289.017	0	168.036
Totaal algemene en overige reserves	<u>6.736.884</u>	<u>984.019</u>	<u>0</u>	<u>7.720.902</u>

Toelichting:

Het eigen vermogen als percentage van het balanstotaal bedraagt 48,7% per ultimo 2019. Dit is onder te verdelen in 0,46% voor Stichting Registergoed en 48,24% voor de zorgdivisies van de Stichting.

Het deel van de woningcomplexen zal op termijn worden aangewend ter vervanging van deze complexen.

Het waarborgfonds voor de zorg (WfZ) vindt een percentage van 20% als buffer aanvaardbaar. Het is niet ondenkbaar dat (toekomstige) financiers een percentage van 25% verplicht zullen stellen. PZC Dordrecht streeft er naar het percentage voor de zorgonderdelen jaarlijks licht te laten groeien om te kunnen (blijven) voldoen aan de eisen van financiers om voldoende weerstandsvermogen te hebben bij de verdere herstructurering van de zorg in Nederland.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	<u>31-dec-2019</u>	<u>31-dec-2018</u>
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	868.170	1.717.287
Totaalresultaat van de instelling	<u>868.170</u>	<u>1.717.287</u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

PASSIVA

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	123.680	94.515	22.941	0	195.254
- langdurig zieken	84.011	136.022	112.302	0	107.731
- wachtgeldtransitie	762	0	752	10	0
Totaal voorzieningen	<u>208.453</u>	<u>230.537</u>	<u>135.995</u>	<u>10</u>	<u>302.985</u>

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

	31-dec-2019
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	69.876
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	233.109
hiervan > 5 jaar	37.855

Toelichting per categorie voorziening:

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 5%.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde 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 2019 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar. PZC Dordrecht is is eigen risicodragen voor de WGA/WIA en heeft ook de verplichting om het loon door te betalen in de 10 jaren na de eerste 2 ziektejaren. Deze verplichting is niet opgenomen in de voorziening maar toegelicht onder de niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Wachtgeldtransitie

Deze voorziening dekt het risico voor de uit te betalen verplichtingen in verband met het transitieplan. Deze voorziening is in 2019 afgewikkeld en per 31 december 2019 opgeheven.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Schulden aan banken	11.065.374	12.361.010
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>11.065.374</u>	<u>12.361.010</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	13.656.644	14.952.278
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.295.635	1.295.634
Stand per 31 december	<u>12.361.009</u>	<u>13.656.644</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.295.635	1.295.634
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>11.065.374</u>	<u>12.361.010</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.295.635	1.295.634
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	11.065.374	12.361.010
hiervan > 5 jaar	6.539.775	7.478.467

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden onder 1.1.7. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

Het Waarborgfonds voor de Zorg (WfZ) en de Bank Nederlandsche Gemeenten (BNG) hebben beiden recht op het vastgoed van de Stichting.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

PASSIVA

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Crediteuren	864.114	974.469
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.295.635	1.295.634
Belastingen en premies sociale verzekeringen	610.842	574.083
Schulden terzake pensioenen	126.547	98.949
Nog te betalen salarissen	318.559	285.139
Terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars oude jaren	142.702	142.702
Overige schulden:		
Waarborgsommen	36.884	27.789
Nog te betalen kosten:		
Transistorische interest	97.254	101.946
Plankosten Vijverhof	373.681	386.137
Vakantiegeld	826.029	730.693
Vakantiedagen	572.566	481.034
Overige nog te betalen kosten	1.183.648	890.021
Overige overlopende passiva:		
Vooruitontvangen bedragen	5.688	5.409
Totaal overige kortlopende schulden	<u>6.454.149</u>	<u>5.994.005</u>

Toelichting:

De stijging van de kortlopende schulden heeft met name te maken met de stijging van de personeelskosten en de overige nog te betalen kosten. In de kortlopende schulden zijn transitievergoedingen opgenomen voor 2 medewerkers die de stichting per 31 december 2019 hebben verlaten.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

10. Financiële instrumenten

Algemeen

PZC Dordrecht maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de organisatie kunnen blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze financiële instrumenten zijn in de balans opgenomen. De instelling handelt in overeenstemming met de interne procedures en gedragslijnen niet in financiële derivaten.

Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

Renterisico

Het renterisico voor de organisatie is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van de opgenomen leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. PZC Dordrecht heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

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

Huur Woningencomplex Vijverhof

Vanaf 10 oktober 1995 is van woningstichting Trivire het complex aanleunwoningen Vijverhof (Henri Polakstraat 15-23 en 27-99) integraal gehuurd. De starthuur (prijsspeil oktober 1995) bedraagt € 13.859 per maand. Het actuele prijspeil per 1 juli 2019 is € 21.542,64. Het huurcontract wordt stilzwijgend per jaar verlengd.

Huur Coral gebouw Dordrecht

Vanaf medio 3e/4e kwartaal 2016 is van Vorm Ontwikkeling B.V. het Coral gebouw aan de Albert Schweitzerplaats te Dordrecht gehuurd. De huurprijs bedraagt vanaf begin huurperiode € 20.432 per maand. Na huuringsdatum zal indexering jaarlijks, voor het eerst 1 jaar na huuringsdatum, plaatsvinden conform het jaarindexcijfer volgens het CPI. Het actuele prijspeil is € 22.303,39.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Voorziening langdurig zieken

Medewerkers van PZC Dordrecht die na de wachttijd (104 weken) nog ziek zijn komen in de WGA of Wia. Per 1 januari 2016 heeft PZC Dordrecht ervoor gekozen om eigenrisicodrager te worden voor de WGA. Als werkgever is PZC Dordrecht na de eerste twee ziektejaren dan nog 10 jaar verantwoordelijk voor de (loondoorbetaling aan en de re-integratie van de) medewerker. PZC Dordrecht is verzekerd voor 25% van deze lasten. Het is niet mogelijk een betrouwbare schatting te maken van deze verplichting op balansdatum en om deze reden niet gewaardeerd in de balans.

Voor de medewerkers waarvoor PZC Dordrecht verwacht dat zij niet meer zullen terugkeren in het arbiedsproces is voor de eerste twee ziektejaren vanaf het moment van eerste ziekmelding een voorziening getroffen, rekening houdend met een transitievergoeding.

15.b. Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

Macrobeheersinstrument opbrengsten zorgprestaties zorgverzekeringswet

Op grond van de beleidsregels van de Nederlandse Zorgautoriteit bestaat de mogelijkheid dat voor de verantwoorde opbrengsten uit hoofde van zorgprestaties gefinancierd uit de zorgverzekeringswet een terugbetalingsverplichting wordt opgelegd in latere jaren ingeval achteraf blijkt dat een macro-budgetoverschrijding is ontstaan.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2019 bestaat landelijk nog geen inzicht of de relevante macro-omzetgrenzen worden overschreden. PZC Dordrecht is dan ook niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de eventuele uit macrobeheersinstrumenten voortkomende verplichtingen en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan zijn geen verplichtingen tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2019.

1.1.6. GECONSOLIDEERD MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa €	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa €	Totaal €
Stand per 1 januari 2019						
- aanschafwaarde	58.445.080	8.928.235	4.655.164	597.736	0	72.626.215
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	33.652.312	7.377.330	2.734.613	0	0	43.764.255
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>24.792.768</u>	<u>1.550.905</u>	<u>1.920.551</u>	<u>597.736</u>	<u>0</u>	<u>28.861.960</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	421.298	461.316	678.316	570.846	0	2.131.776
- in gebruik genomen onderhandenwerk	0	0	0	-597.736	0	-597.736
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	2.121.578	291.569	470.252	0	0	2.883.399
- 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 herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	1.831.400	3.316	18.500	0	0	1.853.216
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	442.237	0	0	0	0	442.237
per saldo	<u>1.389.163</u>	<u>3.316</u>	<u>18.500</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.410.979</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.089.443</u>	<u>166.431</u>	<u>189.564</u>	<u>-26.890</u>	<u>0</u>	<u>-2.760.338</u>
Stand per 31 december 2019						
- aanschafwaarde	57.034.978	9.386.235	5.314.980	570.846	0	72.307.039
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	35.331.653	7.668.899	3.204.865	0	0	46.205.417
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>21.703.325</u>	<u>1.717.336</u>	<u>2.110.115</u>	<u>570.846</u>	<u>0</u>	<u>26.101.622</u>
Afschrijvingspercentage	2-10%	5,0%	10-20%			

1.1.7 GECONSOLIDEERD OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2019

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflos-sing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
BNG	27-mei-02	12.000.000	35	Onderhands	5,54%	30-dec-36	6.171.425	0	342.857	5.828.568	4.114.283	17		342.857	Garantie WfZ/hypotheek
BNG	3-jul-06	5.597.222	18	Onderhands	4,37%	2-jul-24	2.076.390	0	361.111	1.715.279	0	5		361.111	Garantie WfZ/hypotheek
BNG	3-jul-06	1.666.667	15	Onderhands	4,32%	2-jul-21	366.672	0	133.333	233.339	0	2		133.333	Garantie WfZ/hypotheek
BNG	28-jul-08	2.962.500	20	Onderhands	0,72%	28-jul-28	1.462.500	0	150.000	1.312.500	562.500	9		150.000	Garantie WfZ/hypotheek
BNG	30-dec-08	2.000.000	15	Onderhands	5,06%	30-dec-23	666.665	0	133.333	533.332	0	4		133.333	Garantie WfZ/hypotheek
Herv. Diakonie	1-jan-60	112.991		Onderhands	5,00%		112.992	0	0	112.992	112.992	0		0	
BNG	27-mei-14	3.500.000	15	Onderhands	3,94%	2-mei-29	2.800.000	0	175.000	2.625.000	1.750.000	10		175.000	Hypotheek
Totaal							13.656.644	0	1.295.635	12.361.009	6.539.775			1.295.635	

Financiële positie vs bancaire eisen

De Bank Nederlandse Gemeenten N.V. heeft in de leningovereenkomst van 12 mei 2014 aan Crabbhoff voor de financiële positie de volgende normen gesteld op basis van de enkelvoudige jaarrekening van Crabbhoff:

	Realisatie
1. Balansratio van minimaal 20%	48,24%
2. DSCR van minimaal 1,4%	2,93
3. De verhouding van totale personeelskosten versus de totale omzet van maximaal 70%	67,18%

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

BATEN

12. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (wijkverpleging)	1.076.555	1.128.608
Opbrengsten zorgverzekeringswet (eerstelijnsverblijf)	411.105	608.902
Opbrengsten zorgverzekeringswet (geriatrische revalidatiezorg)	5.744.787	6.274.383
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	26.237.466	23.886.456
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	1.638.129	0
Opbrengsten Wmo	880.152	879.613
Overige zorgprestaties	347.451	331.928
Totaal	<u>36.335.645</u>	<u>33.109.891</u>

Toelichting:

De omzet GRZ is t.o.v. 2018 gedaald. Dit houdt verband met de overproductie bij 1 zorgverzekeraar waardoor er minder opnames waren aan het einde van het jaar.

De omzet WLZ is gestegen t.o.v. 2018 omdat in 2019 de afdeling Anjer het gehele jaar operationeel was.

13. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Subsidies Zvw-zorg	2.510	9.140
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	229.411	155.002
Overige subsidies	4.663	0
Totaal	<u>236.584</u>	<u>164.142</u>

Toelichting:

De post subsidies Zvw-zorg omvat de subsidie extramurale behandeling.

14. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
Opbrengst maaltijden	641.075	587.783
Overige opbrengsten:		
Huuropbrengsten woningcomplexen	1.848.433	1.821.598
Servicebijdragen woningcomplexen	417.986	413.864
Boekwinst verkoop Rozentuin	325.838	0
Overige opbrengsten	461.091	552.532
Totaal	<u>3.694.423</u>	<u>3.375.777</u>

Toelichting:

Op 31 december 2019 is de Rozentuin verkocht. De gerealiseerde boekwinst bedraagt € 325.838.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

LASTEN

15. *Personeelskosten*

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Lonen en salarissen	19.357.448	16.827.448
Sociale lasten	2.934.866	2.541.274
Pensioenpremies	1.545.164	1.382.390
Andere personeelskosten	960.465	549.633
Subtotaal	24.797.943	21.300.745
Personeel niet in loondienst	1.999.385	1.727.916
Totaal personeelskosten	<u>26.797.329</u>	<u>23.028.661</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment: Zorg en dienstverlening	468	432
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>468</u>	<u>432</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De werving van nieuw personeel heeft geleid tot een uitbreiding van 36,5 fte in 2019.

16. *Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa*

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen: - materiële vaste activa	2.883.399	2.911.958
Totaal afschrijvingen	<u>2.883.399</u>	<u>2.911.958</u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

LASTEN

17. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.565.432	2.404.002
Algemene kosten	2.249.041	1.967.433
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.051.776	1.760.728
Onderhouds- en energiekosten	1.606.936	1.540.999
Huur en leasing	655.958	637.353
Dotaties en vrijval voorzieningen	0	0
Totaal overige bedrijfskosten	<u>9.129.143</u>	<u>8.310.514</u>

18. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentebaten	0	5.959
Subtotaal financiële baten	0	5.959
Rentelasten	-590.612	-687.348
Subtotaal financiële lasten	-590.612	-687.348
Totaal financiële baten en lasten	<u>-590.612</u>	<u>-681.389</u>

Toelichting:

De afname van de rentelasten wordt verklaard door nieuwe afspraken met betrekking tot lagere rentepercentages.

20. Honoraria accountant

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2019 zijn als volgt:		
1 Controle (of beoordeling) van de jaarrekening	43.863	43.849
2 Controle en/of overeengekomen specifieke werkzaamheden andere verantwoordingen	10.588	8.689
3 Fiscale advisering	3.176	832
4 Andere werkzaamheden	195	540
Totaal honoraria accountant	<u>57.822</u>	<u>53.910</u>

Toelichting:

De accountantshonoraria zijn gebaseerd op de aan de in het boekjaar toegerekende kosten.

21. Transacties met verbonden partijen

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

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

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

WET NORMERING BEZOLDIGING TOPFUNCTIONARISSEN PUBLIEKE EN SEMIPUBLIEKE SECTOR (WNT)

Bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur [en overige topfunctionarissen] over het jaar 2019

Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	J. Groen
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-mrt-09
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	167.106
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.590
8 Totaal bezoldiging	178.696
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	179.000

Vergelijkende cijfers 2018

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	157.888
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.386
5 Totaal bezoldiging	169.274
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	151.000

Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	G. Veldhuizen	J.W. Spijkman	J.H.L. van Meulebrouck
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	6-dec-11	6-dec-11	11-dec-12
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	15-jan-20	15-jan-20	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	16.092	10.727	10.727
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	26.850	17.900	17.900

Vergelijkende cijfers 2018

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	15.561	10.373	10.373
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	22.650	15.100	15.100

	R.W. de Vlaming	D.C. Kramp
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	11-dec-12	1-jan-17
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	10.727	10.727
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.900	17.900

Vergelijkende cijfers 2018

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	10.373	10.373
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	15.100	15.100

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan PZC Dordrecht een totaalscore van 10 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 179.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 26.850 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 17.900. Deze maxima worden niet overschreden.

1.2 ENKELVOUDIG DEEL VAN DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2019

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2019
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u> €	<u>31-dec-18</u> €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	26.101.621	27.433.448
Totaal vaste activa		<u>26.101.621</u>	<u>27.433.448</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	2	552.242	853.961
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	722.890	171.968
Debiteuren en overige vorderingen	4	3.709.261	3.126.580
Liquide middelen	5	5.643.900	5.139.728
Totaal vlottende activa		<u>10.628.293</u>	<u>9.292.237</u>
Totaal activa		<u><u>36.729.915</u></u>	<u><u>36.725.685</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	6	908	908
Bestemmingsfondsen		11.185.595	11.303.444
Algemene en overige reserves		7.552.866	6.857.865
Totaal eigen vermogen		<u>18.739.370</u>	<u>18.162.217</u>
Voorzieningen	7	302.985	208.453
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8	11.065.374	12.361.010
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	9	6.622.186	5.994.005
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>6.622.186</u>	<u>5.994.005</u>
Totaal passiva		<u><u>36.729.915</u></u>	<u><u>36.725.685</u></u>

PZC DORDRECHT

1.2.2 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2019

	<u>Ref.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	10	36.335.645	33.109.891
Subsidies	11	236.584	164.142
Overige bedrijfsopbrengsten	12	3.313.876	3.305.872
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>39.886.105</u>	<u>36.579.905</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	13	26.797.329	23.028.661
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	14	2.844.051	2.872.610
Overige bedrijfskosten	15	9.080.219	8.289.650
Som der bedrijfslasten		<u>38.721.599</u>	<u>34.190.921</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		1.164.507	2.388.984
Financiële baten en lasten	16	-587.354	-675.430
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>577.153</u></u>	<u><u>1.713.554</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten		-117.849	1.087.753
Algemene reserves - Woningcomplexen		695.002	625.801
		<u>577.153</u>	<u>1.713.554</u>

**1.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING
ENKELVOUDIGE JAARREKENING**

1.2.3.1 Algemeen

De grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van de enkelvoudige jaarrekening komen overeen met de grondslagen voor de geconsolideerde jaarrekening. Zie hiervoor paragraaf 1.1.4.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	21.703.325	23.364.257
Machines en installaties	1.717.336	1.550.905
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.110.115	1.920.551
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	570.846	597.736
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u><u>26.101.621</u></u>	<u><u>27.433.449</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	27.433.448	28.941.591
Bij: investeringen	2.131.776	1.364.467
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	2.844.051	2.872.610
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: in gebruik genomen onderhandenwerk	597.736	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	21.816	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>26.101.621</u></u>	<u><u>27.433.448</u></u>

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten vrij segment	846.636	1.274.884
Af: voorziening onderhanden werk	-294.394	-420.923
Totaal onderhanden werk	552.242	853.961

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten		Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2019
		€	€	€	€
Geriatrische Revalidatie Zorg	2019	846.636	37.319	0	809.317
Geriatrische Revalidatie Zorg	2018	0	129.701	0	-129.701
Geriatrische Revalidatie Zorg	2016	0	127.374	0	-127.374
Totaal (onderhanden werk)		846.636	294.394	0	552.242

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

	2018	2019	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	171.968		171.968
Financieringsverschil boekjaar		722.890	722.890
Correcties voorgaande jaren	76.826		76.826
Betalingen/ontvangsten	-248.794		-248.794
Subtotaal mutatie boekjaar	-171.968	722.890	550.922
Saldo per 31 december	0	722.890	722.890

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	722.890	171.968
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	722.890	171.968

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	27.875.595	23.886.456
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	27.152.705	23.714.488
Totaal financieringsverschil	722.890	171.968

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

4. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	1.055.181	569.823
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	468.519	566.158
Vorderingen op Stichting Registergoed	0	1.549.490
Vooruitbetaalde bedragen	219.427	116.790
Nog te ontvangen bedragen	1.975.572	319.053
Overige vorderingen	-9.438	5.266
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>3.709.261</u>	<u>3.126.580</u>

5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bankrekeningen	5.638.365	5.134.847
Kassen	5.535	4.880
Totaal liquide middelen	<u>5.643.900</u>	<u>5.139.728</u>

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Kapitaal	908	908
Bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	11.185.595	11.303.444
Algemene en overige reserves	7.552.866	6.857.865
Totaal eigen vermogen	<u>18.739.370</u>	<u>18.162.217</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2019</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	908	0	0	908
Totaal kapitaal	<u>908</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>908</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2019</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	11.303.444	-117.849	0	11.185.595
Totaal bestemmingsfondsen	<u>11.303.444</u>	<u>-117.849</u>	<u>0</u>	<u>11.185.595</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2019</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves: Woningcomplexen	6.857.865	695.002	0	7.552.866
Totaal algemene en overige reserves	<u>6.857.865</u>	<u>695.002</u>	<u>0</u>	<u>7.552.866</u>

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2019 en resultaat over 2019

<i>De specificatie is als volgt :</i>	<u>Eigen vermogen</u> €	<u>Resultaat</u> €
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	18.739.370	-117.849
Zorggroep Crabbehoff	18.739.370	-117.849
Stichting Registergoed	168.037	289.017
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>18.907.406</u>	<u>171.168</u>

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per 1-jan-2019</u> €	<u>Dotatie</u> €	<u>Onttrekking</u> €	<u>Vrijval</u> €	<u>Saldo per 31-dec-2019</u> €
- jubileumverplichtingen	123.680	94.515	22.941	0	195.254
- langdurig zieken	84.011	136.022	112.302	0	107.731
- wachtgeldtransitie	762	0	752	10	0
Totaal voorzieningen	<u>208.453</u>	<u>230.537</u>	<u>135.995</u>	<u>10</u>	<u>302.985</u>

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

	<u>31-dec-2019</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	69.876
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	233.109
hiervan > 5 jaar	37.855

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Schulden aan banken	11.065.374	12.361.010
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>11.065.374</u>	<u>12.361.010</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	13.656.644	14.952.278
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.295.635	1.295.634
Stand per 31 december	<u>12.361.009</u>	<u>13.656.644</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.295.635	1.295.634
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>11.065.374</u>	<u>12.361.010</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.295.635	1.295.634
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	11.065.374	12.361.010
hiervan > 5 jaar	6.539.775	7.478.467

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Crediteuren	864.114	974.469
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.295.635	1.295.634
Belastingen en premies sociale verzekeringen	610.842	574.083
Schulden terzake pensioenen	126.547	98.949
Nog te betalen salarissen	318.559	285.139
Terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars oude jaren	142.702	142.702
Overige schulden:		
Schuld aan Stichting Registergoed	168.037	0
Waarborgsommen	36.884	27.789
Nog te betalen kosten:		
Transistorische interest	97.254	101.946
Plankosten Vijverhof	373.681	386.137
Vakantiegeld	826.029	730.693
Vakantiedagen	572.566	481.034
Overige nog te betalen kosten	1.183.648	890.021
Overige overlopende passiva:		
Vooruitontvangen bedragen	5.688	5.409
Totaal overige kortlopende schulden	<u>6.622.186</u>	<u>5.994.005</u>

1.2.5. ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2019						
- aanschafwaarde	56.613.680	8.928.235	4.655.164	597.736	0	70.794.815
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	33.249.423	7.377.330	2.734.613	0	0	43.361.366
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>23.364.257</u>	<u>1.550.905</u>	<u>1.920.551</u>	<u>597.736</u>	<u>0</u>	<u>27.433.448</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	421.298	461.316	678.316	570.846	0	2.131.776
- in gebruik genomen onderhandenwerk	0	0	0	-597.736	0	-597.736
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	2.082.230	291.569	470.252	0	0	2.844.051
- 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 herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	3.316	18.500	0	0	21.816
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	3.316	18.500	0	0	21.816
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.660.932</u>	<u>166.431</u>	<u>189.564</u>	<u>-26.890</u>	<u>0</u>	<u>-1.331.827</u>
Stand per 31 december 2019						
- aanschafwaarde	57.034.978	9.386.235	5.314.980	570.846	0	72.307.039
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	35.331.653	7.668.899	3.204.865	0	0	46.205.417
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>21.703.325</u>	<u>1.717.336</u>	<u>2.110.115</u>	<u>570.846</u>	<u>0</u>	<u>26.101.622</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2-10%	5,0%	10-20%			

1.2.6 ENKELVOUDIG OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2019

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
BNG	27-mei-02	12.000.000	35	Onderhands	5,54%		6.171.425	0	342.857	5.828.568	4.114.283	17		342.857	Garantie WfZ/hy
BNG	3-jul-06	5.597.222	18	Onderhands	4,37%		2.076.390	0	361.111	1.715.279	0	5		361.111	Garantie WfZ/hy
BNG	3-jul-06	1.666.667	15	Onderhands	4,32%		366.672	0	133.333	233.339	0	2		133.333	Garantie WfZ/hy
BNG	28-jul-08	2.962.500	20	Onderhands	0,72%		1.462.500	0	150.000	1.312.500	562.500	9		150.000	Garantie WfZ/hy
BNG	30-dec-08	2.000.000	15	Onderhands	5,06%		666.665	0	133.333	533.332	0	4		133.333	Garantie WfZ/hy
Herv. Diakonie	1-jan-60	112.991		Onderhands	5,00%		112.992	0	0	112.992	112.992	0		0	
BNG	27-mei-14	3.500.000	15	Onderhands	3,94%		2.800.000	0	175.000	2.625.000	1.750.000	10		175.000	Hypotheek
Totaal							13.656.644	0	1.295.635	12.361.009	6.539.775			1.295.635	

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

Voor zover posten uit de enkelvoudige resultatenrekening niet afwijken van de geconsolideerde resultatenrekening zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening.

BATEN

16. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten zorgverzekeringswet (wijkverpleging)	1.076.555	1.128.608
Opbrengsten zorgverzekeringswet (eerstelijnsverblijf)	411.105	608.902
Opbrengsten zorgverzekeringswet (geriatrische revalidatiezorg)	5.744.787	6.274.383
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	26.237.466	23.886.456
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	1.638.129	0
Opbrengsten Wmo	880.152	879.613
Overige zorgprestaties	347.451	331.928
Totaal	<u>36.335.645</u>	<u>33.109.891</u>

17. Subsidies

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Subsidies Zvw-zorg	2.510	9.140
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	229.411	155.002
Overige subsidies	4.663	0
Totaal	<u>236.584</u>	<u>164.142</u>

18. Overige bedrijfsopbrengsten

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Overige dienstverlening:		
Opbrengst maaltijden	641.075	587.783
Overige opbrengsten:		
Huuropbrengsten woningcomplexen	1.793.724	1.751.693
Servicebijdragen woningcomplexen	417.986	413.864
Overige opbrengsten	461.091	552.532
Totaal	<u>3.313.876</u>	<u>3.305.872</u>

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Lonen en salarissen	19.357.448	16.827.448
Sociale lasten	2.934.866	2.541.274
Pensioenpremies	1.545.164	1.382.390
Andere personeelskosten	960.465	549.633
Subtotaal	<u>24.797.943</u>	<u>21.300.745</u>
Personeel niet in loondienst	1.999.385	1.727.916
Totaal personeelskosten	<u>26.797.329</u>	<u>23.028.661</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):		
Zorg- en dienstverlening	468	430
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>468</u>	<u>430</u>

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.844.051	2.872.610
Totaal afschrijvingen	<u>2.844.051</u>	<u>2.872.610</u>

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

21. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.565.432	2.404.002
Algemene kosten	2.218.995	1.967.433
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.051.776	1.760.728
Onderhouds- en energiekosten	1.588.059	1.520.135
Huur en leasing	655.958	637.353
Dotaties en vrijval voorzieningen	0	0
Totaal overige bedrijfskosten	<u>9.080.219</u>	<u>8.289.650</u>

22. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentebaten	<u>0</u>	<u>5.959</u>
Subtotaal financiële baten	0	5.959
Rentelasten	<u>-587.354</u>	<u>-681.389</u>
Subtotaal financiële lasten	-587.354	-681.389
Totaal financiële baten en lasten	<u>-587.354</u>	<u>-675.430</u>

1.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING VAN DE JAARREKENING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van PZC Dordrecht heeft de jaarrekening 2019 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 27 mei 2020, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de Raad van Toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Coronacrisis

De uitbraak van Corona in ons land stelt iedereen voor grote uitdagingen, zo ook PZC Dordrecht. Naast de zorginhoudelijke uitdagingen, leidt de crisis ook tot financiële onzekerheden voor zorgaanbieders. Zorgverzekeraars en zorgkantoren werken met de meeste zorgaanbieders al vele jaren samen. Zij zullen doen wat in hun vermogen ligt zorgaanbieders te helpen deze lastige periode door te komen. Alle betrokkenen zullen daarin verantwoordelijkheid nemen.

Vanuit de **zorgverzekeraars** is het volgende gecommuniceerd:

Onze eerste aandacht gaat uit naar de aanbieders van de basisinfrastructuur en zorg voor kwetsbare mensen. Voor alle zorgaanbieders die deze zorg leveren geldt dat:

- wij bereid zijn, middels adequate bevoorschotting door iedere zorgverzekeraar, te voorzien in de benodigde liquiditeit, passend bij de omvang van de contractueel overeengekomen omzet of, waar die ontbreekt, een zo goed mogelijk raming daarvan (bij een situatie zonder Coronauitbraak);
- wij ervoor staan dat de extra kosten in het kader van de Corona aanpak, na (impliciete) goedkeuring in ROAZ-verband en in afstemming met de meest betrokken zorgverzekeraar(s) door alle zorgverzekeraars worden vergoed. Dit geldt ook voor kosten die redelijkerwijs in lijn liggen met de binnen de ROAZ gemaakte afspraken;
- wij samen met de betrokken instellingen naar een passende oplossing zoeken voor de gevolgen van onderbenutting van capaciteit of verschuivingen binnen het zorgaanbod, bijvoorbeeld als gevolg van besluiten in ROAZ verband om electieve capaciteit niet te gebruiken en beschikbaar te houden voor (toekomstige) zorgvraag. Onze inzet daarbij is, met inachtneming van bovenstaande, dat de gevolgen van de Corona-crisis voor de financiële positie in 2020 van deze zorgaanbieders geneutraliseerd worden.

Vanuit de **zorgkantoren** is het volgende gecommuniceerd:

Zorgkantoren vinden het belangrijk dat zorgaanbieders zich maximaal kunnen richten op het leveren van de noodzakelijke en veilige zorg. Zorgen van aanbieders over hun financiële positie willen zij voorkomen. Zorgkantoren staan daarom klaar voor de organisaties en professionals in langdurige zorg, om samen op zoek te gaan naar oplossingen. Het doel is de continuïteit van zorg op de korte termijn te garanderen en de continuïteit van (het) zorg(landschap) op langere termijn te borgen. Met als uitgangspunt dat een negatief effect van de coronacrisis op de financiële positie van een zorgaanbieder wordt geneutraliseerd. De maatregelen die geboden worden zijn van tijdelijke aard en zien toe op het op korte termijn oplossen van knelpunten in de uitvoering. Zorgkantoren zien dat er op vier fronten duidelijkheid nodig is voor zorgaanbieders en hebben hier afspraken over gemaakt met het ministerie van VWS, de NZa en Zorginstituut Nederland:

1. Financiering van extra kosten

Zorgaanbieders maken de komende periode extra kosten voor het leveren van zorg. Deze extra kosten kunnen straks vergoed worden via een nieuwe regeling van de NZa, een regeling die vergelijkbaar is met de al bestaande BRMO-beleidsregel, maar nu specifiek voor COVID-19. De gemaakte extra kosten, die voortvloeien uit de coronacrisis voor het leveren van zorg binnen de Wet langdurige zorg (Wlz), worden apart geregistreerd door zorgaanbieders. Waar nodig, kan de bevoorschotting hierop worden toegesneden.

1.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING VAN DE JAARREKENING

Gebeurtenissen na balansdatum

Coronacrisis

2. *Compensatie van omzeterderving*

Indien zorgaanbieders te maken hebben met teruglopende omzet als gevolg van de coronacrisis, wordt hiervoor gecompenseerd. De nadere uitwerking hiervan volgt. Het uitgangspunt is hierbij dat in elk geval tot 1 juni wordt vergoed conform de omzet in het contract of, in afwezigheid daarvan, een zo goed mogelijke inschatting daarvan als er geen coronacrisis zou zijn geweest. Zorgkantoren vertrouwen erop dat zorgaanbieders doorlopend verkennen hoe zij een eventuele omzeterdaling kunnen beperken, en daarmee de professionele inzet zo goed mogelijk kunnen benutten, binnen hun organisatie dan wel op andere plaatsen waar de acute behoeften bestaan.

3. *Het op peil houden van liquiditeit*

Zorgkantoren zijn bereid tot het opzetten van of doorbetaling van voorschotten zoals een zorgaanbieder deze bij een situatie zonder uitbraak van het coronavirus zou ontvangen.

4. *Een tijdelijke versoepeling van verantwoording*

Gegeven de creativiteit die op dit moment gevraagd wordt van zorgaanbieders, is het goed denkbaar dat de reguliere afspraken voor verantwoording niet altijd opgevolgd kunnen worden. Denk hierbij aan afspraken rondom Treeknormen, nu bijvoorbeeld verpleeghuizen prioriteit geven aan uitstroom van het ziekenhuis. Of aan vormen van zorg die in andere vorm geleverd worden (digitaal in plaats van face-to-face). De NZa en zorgkantoren gaan uit van een pragmatisch ingestoken verantwoording van de gemaakte afspraken in deze crisisperiode. Dit bevordert dat zorgpersoneel op een andere wijze kan werken en ook op andere plekken inzetbaar is voor acute noden als gevolg van de coronacrisis.

Bovenstaande laat zien dat er maatregelen worden opgesteld om de zorgcontinuïteit te garanderen. Om deze reden houdt PZC Dordrecht vast aan de uitgangspunten van de begroting 2020. Wekelijks wordt nauwgezet bijgehouden welke omzeterderving er verwacht wordt (zonder compensatiemaatregelen), welke extra personele kosten worden gemaakt en welke materiele kosten er extra worden gemaakt. Getracht wordt een resultaatprognose mét en zonder Corona-effecten te presenteren (intern en extern).

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

J. Groen
(bestuurder) 27-5-2020

W.G.

J.C.C. Bruggeman
(voorzitter RvT) 27-5-2020

W.G.

R.W. de Vlaming
(lid RvT) 27-5-2020

W.G.

R. Borgman
(lid RvT) 27-5-2020

W.G.

J.H.L. van Meulebrouck
(lid RvT) 27-5-2020

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen specifieke regeling opgenomen over de resultaatbestemming.

2.2 Nevenvestigingen

PZC Dordrecht heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant