

Jaarverslaggeving 2021

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

JAARREKENING



INHOUDSOPGAVE

Pagina

1 Jaarrekening 2021

1.1	Balans per 31 december 2021	2
1.2	Resultatenrekening over 2021	3
1.3	Kasstroomoverzicht over 2021	4
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2021	10
1.6.b	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	16
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2021	17
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2021	18
1.9	Vaststelling en goedkeuring	24

2 Overige gegevens

2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	27
2.2	Nevenvestigingen	27
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	28

Bijlagen

Bijlage corona-compensatie 2021
Bijlage zorgbonus 2020
Bijlage zorgbonus 2021

1 JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	13.740.536	14.083.934
Totaal vaste activa		13.740.536	14.083.934
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	1.175.804	1.114.603
Debiteuren en overige vorderingen	3	269.322	412.191
Liquide middelen	4	1.741.615	1.235.978
Totaal vlottende activa		3.186.741	2.762.772
Totaal activa		<u>16.927.278</u>	<u>16.846.706</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	5		
Kapitaal		45	45
Bestemmingsfondsen		4.218.635	4.503.039
Algemene en overige reserves		4.136.736	3.811.673
Totaal eigen vermogen		<u>8.355.416</u>	<u>8.314.757</u>
Voorzieningen	6	738.878	359.505
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7	5.496.254	5.986.158
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	8	2.336.730	2.186.286
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>2.336.730</u>	<u>2.186.286</u>
Totaal passiva		<u>16.927.278</u>	<u>16.846.706</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring
afgegeven d.d. 30/05/2022

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2021

	<u>Ref.</u>	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	11	13.548.910	12.222.755
Subsidies	12	394.961	825.644
Overige bedrijfsopbrengsten	13	1.928.692	1.929.958
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>15.872.562</u>	<u>14.978.356</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	12.238.959	10.987.129
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	791.885	809.858
Overige bedrijfskosten	16	2.658.270	2.568.652
Som der bedrijfslasten		<u>15.689.114</u>	<u>14.365.639</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		183.448	612.717
Financiële baten en lasten	17	-142.789	-199.408
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>40.659</u></u>	<u><u>413.309</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		-457.404	61.763
Reserve organisatieontwikkeling		173.000	0
Algemene / overige reserves		325.063	351.546
		<u><u>40.659</u></u>	<u><u>413.309</u></u>

1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	Ref.	2021	2020
		€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		183.448	612.717
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	20, 21	791.885	809.858
- mutaties voorzieningen	11	379.373	198.055
		1.171.258	1.007.913
Veranderingen in werkkapitaal:			
- vorderingen	7	142.870	215.498
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-61.201	-720.288
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	150.444	211.350
		232.112	-293.440
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		1.586.819	1.327.190
Betaalde interest	24	-142.789	-199.408
		-142.789	-199.408
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		1.444.030	1.127.782
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings materiële vaste activa	2	-448.488	-625.796
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	0	0
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-448.488	-625.796
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Nieuw opgenomen leningen	12	0	0
Aflossing langlopende schulden	12	-489.904	-489.904
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-489.904	-489.904
Mutatie geldmiddelen		505.638	12.082
Stand geldmiddelen per 1 januari	9	1.235.978	1.223.896
Stand geldmiddelen per 31 december	9	1.741.615	1.235.978
Mutatie geldmiddelen		505.638	12.082

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Zorginstelling Stichting verzorgingshuis de Koperhorst is statutair (en feitelijk) gevestigd te Amersfoort, op het adres Paladijnenweg 275, en is geregistreerd onder KvK-nummer 4111988.

De belangrijkste activiteiten zijn verpleging, verzorging intramuraal en wijkverpleging en thuiszorg voor ouderen en de verhuur van woningen voor ouderen.

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 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.

Vergelijkende cijfers

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

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 opbrengsten en kosten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- Economische gebruiksduur van materiële vaste activa
- Waardering van voorzieningen
- De opbrengsten uit corona-compensatie

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.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

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

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 en materiële vaste activa

De immateriële en 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 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.

Groot onderhoud

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan 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.

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.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

Pensioenen

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst 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 de Koperhorst. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). De Koperhorst 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. De actuele dekkingsgraad van december 2021 is 106,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. PFZW heeft in januari 2020 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. De Koperhorst 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. De Koperhorst heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

1.4.5 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.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.6 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.

1.4.7 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.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS**ACTIVA****1. Materiële vaste activa**

	31-dec-21	31-dec-20
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	11.805.170	12.342.157
Machines en installaties	1.396.284	1.373.464
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	370.189	340.422
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	168.893	27.890
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	13.740.536	14.083.934
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2021	2020
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	14.083.934	14.267.996
Bij: investeringen	448.488	625.796
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	791.885	809.858
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	13.740.536	14.083.934

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 1.7.

In 2021 is er voor totaal € 448.487 geïnvesteerd. In de gebouwen is € 24.957 geïnvesteerd vanwege schilderwerk en een paneelwand in 'de Hilt'.

In de machines en installaties is € 161.502 geïnvesteerd vanwege vervanging deurautomaten, Monitoringsysteem HACCP, Isolatie van de stookruimte, led- verlichting, renovatie van de liftinstallatie en in de luchtbehandeling.

Aan andere bedrijfsmiddelen € 121.025 geïnvesteerd aan inventarissen en computerapparatuur.

Naast deze investeringen is er voor een bedrag van 141.003 opgenomen aan onderhanden projecten. De onderhanden projecten bestaan uit: Biovergister 41K, PVC vloeren 104K, Aanleg legionella installatie 10K, Hang en sluitwerk badkamers 11K, Investerings RIE 2,5K

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

	t/m 2018	2019	2020	2021	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	1.114.603		1.114.603
Financieringsverschil boekjaar				1.175.804	1.175.804
Correcties voorgaande jaren	0	0	114.884		114.884
Betalingen/ontvangsten	0	0	-1.229.487		-1.229.487
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-1.114.603	1.175.804	61.201
Saldo per 31 december	0	0	0	1.175.804	1.175.804
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	1.175.804	1.114.603
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	1.175.804	1.114.603

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	11.976.641	10.383.206
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	10.800.837	9.268.603
Totaal financieringsverschil	1.175.804	1.114.603

Toelichting:

In 2021 is het financieringsverschil van 2020 betaald. Het financieringsverschil uit 2021 komt doordat een deel van het kwaliteitsbudget vooruitbetaald is. De definitieve vaststelling daarvan is nog te ontvangen. Vanwege de extra kosten die gemaakt zijn vanwege Corona is € 902.830 aan extra budget aangevraagd. In 2021 is hier € 90.758 ontvangen, het restant wordt in 2022 na vaststelling van dit bedrag ontvangen.

3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Vorderingen op debiteuren	111.957	122.126
Gemeente Amersfoort inzake dagbesteding	34.269	36.991
Vooruitbetaalde bedragen	28.504	22.274
Verzekering premies	5.826	6.084
Nog te ontvangen bedragen	69.382	205.333
Loonkosten subsidie	19.384	19.384
Sectorfonds Utrechtzorg	0	0
Totaal debiteuren en overige vorderingen	269.322	412.191

Toelichting:

De post Gemeente Amersfoort betreft december en de 13e run van december nog te vorderen.

In de post nog te ontvangen bedragen zit de terug te vorderen transitievergoeding bij het UWV van € 51,5K, een subsidie WTL van € 14,3K en overige bedragen € 3,5K. Eind 2020 was dit saldo hoger door vorderingen in verband met nog te ontvangen subsidies.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Bankrekeningen	1.739.990	1.230.735
Kassen	1.626	5.243
Totaal liquide middelen	1.741.615	1.235.978

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij opneembaar. Er is een kredietfaciliteit bij de Rabobank ter hoogte van € 750.000

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Kapitaal	45	45
Bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	4.218.635	4.503.039
Algemene en overige reserves	4.136.736	3.811.673
Totaal eigen vermogen	8.355.416	8.314.757

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Kapitaal	45	0	0	45
Totaal kapitaal	45	0	0	45

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	4.503.039	-457.404	0	4.045.635
Reserve organisatieontwikkeling	0	173.000	0	173.000
Totaal bestemmingsfondsen	4.503.039	-284.404	0	4.218.635

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 reserves:				
Vastgoedreserve (woningexploitatie niet Wlz)	3.811.673	325.063	0	4.136.736
Totaal algemene en overige reserves	3.811.673	325.063	0	4.136.736

Toelichting:

Aan het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten is het resultaat onttrokken van € 457.404

Aan het bestemmingsfonds reserve organisatieontwikkeling is een bedrag van € 173.000 toegevoegd. Deze reserve is gevormd om ontwikkelingen uit te betalen die het geheel van de organisatie 'sterker' maken.

Aan de vastgoedreserve is het resultaat toegevoegd van € 325.063

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

	Saldo per	Dotatie	Onttrekking	Oprenten en verandering disconterings- voet	Saldo per
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	1-jan-2021				31-dec-2021
	€	€	€	€	€
Uitgestelde beloningen:					
- jubileumverplichtingen	85.357	46.611	7.036	0	124.932
- langdurig zieken	274.148	0	38.927	0	235.221
- vervroegd uittreden na 45 jaar dienstverb.	0	378.725	0	0	378.725
Totaal voorzieningen	<u>359.505</u>	<u>425.336</u>	<u>45.963</u>	<u>0</u>	<u>738.878</u>

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

	31-dec-2021
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	615.092
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	123.786
hiervan > 5 jaar	88.130

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 -0,38%. In 2020 was deze -0,107%. De AOW leeftijd is verhoogd van 66,5 in 2020 naar 66,7 in 2021

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten inclusief transitievergoeding 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.

Voorziening vervroegd uittreden na 45 jaar dienstverband

In de verlengde cao voor de VVT hebben de cao-partijen afspraken gemaakt over de mogelijkheid voor medewerkers om na 45 jaar werken in de sector zorg en welzijn, te stoppen met werken. Deze afspraken zijn verwerkt in de regeling "Vervroegd uittreden na 45 jaar" (hoofdstuk 8A van de cao). De regeling is per 1 september 2021 in werking getreden en eindigt binnen de randvoorwaarden van het Pensioenakkoord op 31 december 2025. De regeling biedt medewerkers onder voorwaarden de mogelijkheid om eerder te stoppen na tenminste 45 jaar gewerkt te hebben in de sector zorg en welzijn, waarvan minimaal 20 jaar in een zwaar beroep. Hierna worden deze criteria (tenminste 45 jaar gewerkt in de sector zorg en welzijn waarvan minimaal 20 jaar in een zwaar beroep) aangehaald als het arbeidscriterium. De Koperhorst heeft een voorziening getroffen voor medewerkers die hiervoor in aanmerking komen.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan banken	5.496.254	5.986.158
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	5.496.254	5.986.158

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	6.476.062	6.965.966
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	489.904	489.904
Stand per 31 december	5.986.158	6.476.062
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	489.904	489.904
Stand langlopende schulden per 31 december	5.496.254	5.986.158

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	489.904	489.904
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	5.496.254	5.986.158
hiervan > 5 jaar	3.536.638	4.026.542

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 1.7). De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Crediteuren	594.602	413.968
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	489.904	489.904
Belastingen en premies sociale verzekeringen	238.296	440.826
Schulden terzake pensioenen	84.813	80.253
Nog te betalen salarissen	93.876	78.025
Nog te betalen kosten:		
- Terug te betalen zorgbonussen (VWS)	109.936	42.934
- Vergoeding onderaannemers WMO	14.580	7.020
- Rekening courant bewoners	15.296	14.680
Vooruit ontvangen bedragen	23.059	0
Diverse nog te betalen kosten	49.520	86.191
Vakantiegeld	387.566	301.139
Vakantiedagen	188.810	186.804
Eindejaarsuitkering	46.471	44.542
Totaal overige kortlopende schulden	2.336.730	2.186.286

Toelichting:

Het saldo aan crediteuren is gestegen ten opzichte van vorige jaar omdat er eind van het jaar een aantal facturen á € 178,5K openstonden in verband met investeringen eind 2021. De belastingen en premies SV eind 2020 bestaat uit een post van de loonbelasting dec 2020 en een bedrag een eindheffing over de uitbetaalde zorgbonus van. De nog te betalen salarissen is de 13e run aan salarissen die betaald is in januari 2022. De openstaande schuld aan WMO zijn de bedragen die we voor december 2021 nog moesten uitbetalen aan de onderaannemers. Diversen nog te betalen kosten bestaat uit € 31k reservering accountantskosten en 16K aan te betalen WGA verzekering.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

14. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling 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 instelling 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. Voor deze leningen is de variabele rente middels een renteswap omgezet in een vast rentepercentage. De instelling houdt de betreffende afgeleide financiële instrumenten aan 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.

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

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Dezelfde onzekerheid is aan de orde met betrekking tot de definitieve vaststelling van subsidies. Voor het jaar 2021 richt deze onzekerheid zich specifiek op de subsidie zorgbonus en de corona-compensatie. Ook hiervoor geldt dat op basis van landelijke en lokale richtlijnen en afspraken een zo nauwkeurig mogelijke schatting is gemaakt van de te verwerken opbrengsten. Niet uitgesloten kan worden dat de verwerkte bedragen bij de definitieve vaststelling nog substantieel bijgesteld worden. Deze bijstellingen zullen dan in het resultaat van het boekjaar verwerkt worden, waarin de bijstelling voldoende aannemelijk wordt.

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles, subsidievaststellingen en de vaststelling van de coronacompensatie overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

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

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020/2021 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2019/2020. Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst 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.

1.6.b. 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	22.037.437	7.029.172	1.597.192	27.890	0	30.691.692
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	9.695.280	5.655.708	1.256.770	0	0	16.607.758
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>12.342.157</u>	<u>1.373.464</u>	<u>340.422</u>	<u>27.890</u>	<u>0</u>	<u>14.083.934</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	24.957	161.502	121.025	141.003		448.487
- herwaarderingen						0
- afschrijvingen	561.944	138.683	91.258			791.885
- bijzondere waardeverminderingen						0
- terugname bijz. waardeverminderingen						0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						0
.cumulatieve herwaarderingen						0
.cumulatieve afschrijvingen						0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde						0
cumulatieve herwaarderingen						0
cumulatieve afschrijvingen						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>-536.987</u>	<u>22.819</u>	<u>29.767</u>	<u>141.003</u>	<u>0</u>	<u>-343.398</u>
Stand per 31 december 2021						
- aanschafwaarde	22.062.394	7.190.674	1.718.217	168.893	0	31.140.178
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	10.257.224	5.794.391	1.348.028	0	0	17.399.643
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>11.805.170</u>	<u>1.396.283</u>	<u>370.189</u>	<u>168.893</u>	<u>0</u>	<u>13.740.535</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	3-10%	5-10%	10-33%	0,0%	0,0%	

1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke-lijke- rente	Einde rente- vast periode	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
		€			%		€	€	€	€	€			€	
Rabo 987	1-jan-99	2.541.169	30	lineair	2,25%	1-jul-30	969.603	0	91.404	878.199	421.179	8	lin	91.404	*1
Rabo 942	1-jan-08	3.600.000	30	lineair	1,50%	1-feb-29	1.414.584	0	175.000	1.239.584	364.584	8	lin	175.000	*1
Rabo 720	1-jan-09	3.500.000	20	lineair	2,70%	30-apr-29	2.370.000	0	90.000	2.280.000	1.830.000	26	lin	90.000	*1
Rabo 98198	5-nov-18	1.335.000	10	lineair	2,55%	30-nov-28	1.056.875	0	133.500	923.375	255.875	6	lin	133.500	*1
Rabo 98199	5-nov-18	665.000	10	Bullet/Vrij	1,95%	30-nov-28	665.000	0	0	665.000	665.000	6	nvt	0	*1
Totaal							6.476.062	0	489.904	5.986.158	3.536.638			489.904	

*1 Door de Rabobank zijn als zekerheden gesteld:
- pandrecht op huurvorderingen
- hypotheek op het vastgoed

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

11. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

	2021	2020
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten zorgverzekeringswet	1.013.680	1.147.276
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	9.755.253	8.623.398
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	1.318.558	842.008
Opbrengsten Wmo	443.705	477.665
Correcties voorgaande jaren Wlz	114.884	214.608
Zorg-gerelateerde corona-compensatie	902.830	917.800
Totaal	<u>13.548.910</u>	<u>12.222.755</u>

Toelichting:

Bij de Zvw zien we een daling van de opbrengsten. Deze daling zit zowel in de wijkverpleging (-92K) als ook in het eerste lijnsverblijf (-42K). Stijging in de Wlz opbrengsten komt voor een deel (+320K) uit de hogere tarieven, en voor aan ander deel (+811K) een stijging van het aantal cliënten (+ 13,75). Het kwaliteitsbudget is conform de ingediende kwaliteitbegroting toegenomen (+477K). Wmo opbrengsten zijn als gevolg van Covid19 afgenomen (-34.). In 2021 is de overproductie WLZ uit 2020 vergoed á € 114.884.

In bovenstaande opbrengsten is in totaliteit € 902.830 aan corona-compensatie opgenomen in het WLZ domeinen. Er bestaat nog geen volledige overeenstemming over de hoogte van de corona-compensatie 2021. De in de opbrengsten verwerkte corona-compensatie is daarom gebaseerd op een schatting. Daarbij is rekening gehouden met de berekende omzetzijde (verminderd met minderkosten), de extra gemaakte (corona)kosten, toepasselijke wet- en regelgeving voor de compensatie daarvan en (voorlopige) afspraken met zorgfinanciers over de compensatie. Het kan zijn dat de corona-compensatie hoger of lager wordt vastgesteld dan waarmee in deze jaarrekening rekening is gehouden. Deze verschillen zullen verwerkt worden in de jaarrekening 2021. Verwacht wordt dat het afrekeningsverschil op totaalniveau beperkt zal zijn.

12. Subsidies

	2021	2020
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Subsidies Zvw-zorg	0	0
Subsidie zorgbonus	158.190	548.756
Niet zorg-gerelateerde corona-compensatie/ NOW	0	0
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	91.007	74.183
Overige subsidies	145.764	202.704
Totaal	<u>394.961</u>	<u>825.644</u>

Toelichting:

In 2021 is voor de 2e keer een zorgbonus uitgekeerd. Het bedrag hiervan was lager dan het bedrag in 2020. Het bedrag voor de subsidie zorgbonus is bepaald op basis van de ingediende subsidieaanvraag en de voorlopige toekenning daarop en aangepast tot het niveau van de uitbetaalde subsidiabele zorgbonussen en de belastingheffing daarover. De zorgbonussen zijn uitbetaald in december 2021. De subsidie is nog niet vastgesteld. Op basis van de overwegingen bij de toekenning van de zorgbonussen en de subsidieaanvraag daarvoor, worden geen bijzondere afrekeningsverschillen verwacht. Het bedrag aan uitbetaalde bonussen, inclusief de belastingheffing daarover bedraagt € 158.190 en is verwerkt onder de personeelskosten.

Vanuit het stagefonds heeft er in 2020 een uitkering plaatsgevonden van € 91.007.

De subsidie zorgbonus is in 2021 in zijn geheel uitgekeerd aan zorgbonus en eindheffingen

De specificatie van de overige subsidies is als volgt:

- Wet tegemoetkoming loondomein.....€ 14,4k
- Subsidie zonnepanelen.....€ 4,9k
- Subsidie praktijkleren.....€ 76,7k
- Sectorplan plus.....€ 16,0k
- Subsidie loonkosten.....€ 20,0k
- Ontwikkelingsgelden steun SOW€ 14,3k

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
servicekosten appartementen	354.885	337.489
maaltijdverstrekking	192.047	232.461
overige dienstverlening	226.480	236.611
Overige opbrengsten:		
huur appartementen flats	897.204	885.803
huur appartementen verzorgingshuis	257.664	237.174
Overige opbrengsten / transitievergoeding UWV	413	420
Totaal	<u>1.928.692</u>	<u>1.929.958</u>

Toelichting:

De servicekosten zijn hoger dan 2020 omdat de verbruikskosten hoger waren. De hogere kosten zijn doorbelast aan de huurders.

Door corona zijn de opbrengsten uit het restaurant en de opbrengsten overige dienstverlening lager dan vorig jaar

De huuropbrengsten zijn iets gestegen door een geringe huurstijging.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Lonen en salarissen	8.154.505	7.128.990
Sociale lasten	1.484.869	1.327.202
Pensioenpremies	655.138	537.465
Andere personeelskosten:		
- Arbodienst	60.671	43.438
- Opleidingskosten	84.479	92.776
- Zorgbonus personeel in loondienst, inclusief eindheffing	147.803	533.006
- Andere personeelskosten	527.769	275.950
Subtotaal	<u>11.115.234</u>	<u>9.938.826</u>
Personeel niet in loondienst:		
- Kosten uitzendkrachten	1.021.251	921.280
- Kosten inzet externe specialisten	0	0
- Kosten onderaannemers	92.086	111.272
- Kosten zorgbonus voor personeel niet in loondienst	10.387	15.750
Totaal personeelskosten	<u><u>12.238.959</u></u>	<u><u>10.987.129</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
algemeen en administratief	7	9
hotelfuncties	22	25
patiënt- en bewonersgebonden	200	171
terrein- en gebouwgebonden	2	2
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u><u>230</u></u>	<u><u>207</u></u>

Toelichting:

Lonen en salarissen zijn flink toegenomen door de groei aan FTE (2020-207 FTE, 2021-230 FTE) .

De kosten Arbodienst zijn met € 17,5k toegenomen vanwege een hoog ziekteverzuim ten gevolge van de corona en een gewijzigde (intensievere) manier van werken met de Arbodienst, de opleidingskosten zijn afgenomen met € 8k omdat er vanwege corona minder cursussen zijn hebben plaatsgevonden. De andere personeelskosten zijn met € 252k toegenomen vanwege het treffen van een voorziening voor personeelsleden die na 45 jaar in de zorg recht hebben op een RVU uitkering. In 2021 is € 379K gedoteerd aan deze voorziening.

Met betrekking tot de (subsidie) zorgbonus, wordt verwezen naar de toelichting op de subsidiebatens.

Personeel niet in loondienst: De PNIL is toegenomen met € 100K, de grootste oorzaak hiervan zijn inhuur aan zorgpersoneel via het uitzendbureau in verband met zieken en openstaande vacatures en coronamaatregelen.

De onderaannemers zijn kosten voor onderaanneming in de WMO. Dit betreft onderaanneming door Agnietenhoven en beweging 3.0. Deze kosten zijn afgenomen met 24,5K.

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	791.885	809.858
Totaal afschrijvingen	<u><u>791.885</u></u>	<u><u>809.858</u></u>

Toelichting:

De afschrijvingskosten zijn afgenomen omdat er deel van de activa volledig afgeschreven zijn en in 2021 minder geïnvesteerd is.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.071.353	993.726
Algemene kosten	804.722	753.471
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	277.571	346.754
Onderhoudskosten	217.541	205.840
Energiekosten	287.084	268.860
Totaal overige bedrijfskosten	<u>2.658.270</u>	<u>2.568.652</u>

Toelichting:

De kosten van de voedingsmiddelen zijn gestegen vanwege hoger grondstofkosten. De hotelmatige kosten waren hoger vanwege extra schoonmaakwerkzaamheden en hogere waskosten.
De algemene kosten waren ook hoger vanwege hogere kosten ICT, abonnementen en lidmaatschappen en verzekeringen en belastingen.
De patiëntgebonden kosten waren lager dan 2020 omdat er in 2020 veel extra kosten voor bewoners en personeel zijn gemaakt vanwege corona.

17. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rentebaten	0	0
Subtotaal financiële baten	0	0
Rentelasten	-142.789	-199.408
Subtotaal financiële lasten	-142.789	-199.408
Totaal financiële baten en lasten	<u>-142.789</u>	<u>-199.408</u>

Toelichting:

De financiële lasten zijn gedaald doordat er in 2020 en 2021 nieuwe (lagere) rentepercentages zijn vastgesteld over de leningen.

18. Honoraria accountant

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2021 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	54.450	43.595
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	3.267	15.050
3 Fiscale advisering	2.039	7.829
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>59.756</u>	<u>66.474</u>

Toelichting:

De totale accountantskosten voor 2021 bedragen € 54.450. In 2020 was teveel aan kosten gereserveerd, een deel hiervan is vrijgevallen in 2021.

19. Transacties met verbonden partijen

Verbonden partijen betreffen (rechts)personen waarop de Koperhorst invloed van betekenis heeft, dan wel (rechts)personen die invloed van betekenis kunnen uitoefenen op de Koperhorst.

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

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING**WET NORMERING BEZOLDIGING TOPFUNCTIONARISSEN PUBLIEKE EN SEMIPUBLIEKE SECTOR (WNT)**

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur [en overige topfunctionarissen] over het jaar 2021 is als volgt:

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

	I.W.M. Vriens	E.H. van Dijk
1 Functie (functienaam)	Bestuurder	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-07	1-jan-21
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	19-mei-21	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	61.182	128.386
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	4.886	12.651
8 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	66.068	141.038
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	64.740	170.000

Vergelijkende cijfers 2020

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%	0%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	116.384	0
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.675	0
5 Totaal bezoldiging uit hoofde van de functie van topfunctionaris	128.059	0
10 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	163.000	nvt

Toeziethoudende topfunctionarissen

	L. Kruiswijk	D.J. Bakker
1 Functie (functienaam)	Lid RvT/Voorzitter RvT	Voorzitter RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-sep-15	1-apr-13
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	31-mei-21
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	5.891	2.945
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	21.984	10.549

Vergelijkende cijfers 2020

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	0	0
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	16.300	24.450

	M.J. Meulmeester	D.T. Cuperus - Kro
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-mrt-18	1-jun-19
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	4.713	4.713
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.000	17.000

Vergelijkende cijfers 2020

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	0	0
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	16.300	16.300

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

WET NORMERING BEZOLDIGING TOPFUNCTIONARISSEN PUBLIEKE EN SEMIPUBLIEKE SECTOR (WNT)

	S. Blokker-Ammeraal
1 Functie (functienaam)	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jun-19
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	4.713
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.000
<u>Vergelijkende cijfers 2020</u>	
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	0
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	16.300

Toeziethoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van € 1.700 of minder

Naam	Functie
De heer G.D. Kerssies (benoemd in 2021)	Lid RvT

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling Bezoldigingsmaxima Topfunctionarissen Zorg- en Jeugdhulp aan Stichting Verzorgingshuis De Koperhorst een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 170.000. Dit maximum wordt wel overschreden door mevrouw I.M.W. Vriens van de Raad van Bestuur. Door toerekening van een in 2021 uitbetaald bezoldigingscomponent aan het vorig kalenderjaar, wordt deze overschrijding gerespecteerd en is er slechts sprake van een optische overschrijding.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 25.500 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 17.000. Deze maxima worden niet overschreden.



1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting verzorgingshuis de Koperhorst heeft de jaarrekening 2021 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 30 mei 2022.

De jaarrekening 2021 is tijdens de vergadering van 30 mei 2022 goedgekeurd door de Raad van Toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening (paragraaf 1.2).

Gebeurtenissen na balansdatum

Geen

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

Mevr. E.H. van Dijk 30-mei-22
Bestuurder

W.G.

Dhr. L. Kruiswijk 30-mei-22
Voorzitter RvT

W.G.

Dhr. G.D. Kerssies 30-mei-22
Lid raad van toezicht

W.G.

Mevr. M.J. Meulmeester 30-mei-22
Lid raad van toezicht

W.G.

Mevr. D.T. Cuperus-Krol 30-mei-22
Lid raad van toezicht

W.G.

Mevr. S. Blokker-Ammeraal 30-mei-22
Lid raad van toezicht

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2

2.2 Nevenvestigingen

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst 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

BIJLAGEN



BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2021

Versie: 1.0, d.d. 2 december 2021

Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting verzorgingshuis de Koperhorst
Plaatsnaam	Amersfoort
KvK-nummer	4111988

Considerans

Door de uitbraak van het coronavirus (Covid-19) is voor veel zorgaanbieders een crisissituatie ontstaan. Zorgaanbieders hebben zich ingespannen om de zorg te continueren, waarbij de negatieve financiële gevolgen worden gecompenseerd door de zorgfinanciers. Reguliere registratie-, declaratie- en verantwoordingsprocessen konden daarbij niet altijd worden toegepast en gehandhaafd. Gedurende het jaar hebben zorgaanbieders en zorgfinanciers daarom de dialoog gevoerd over de impact van de coronacrisis en de hoogte van de compensatie. Deze bijlage bij de jaarrekening 2021 voorziet in de behoefte van zorgaanbieders en zorgfinanciers om domeinoverstijgend inzichtelijk te maken en te bevestigen dat de corona-schade en corona-compensatie evenwichtig zijn.

Bestuursreflectie

In 2020 heeft de corona een flinke wissel op de organisatie getrokken. Hoewel deze tijd zeker niet als alleen maar negatief ervaren is brengt het ook met name financiële risico's met zich mee. De pandemie heeft hoge kosten met zich mee gebracht die vooraf in de begroting niet meegenomen waren.

- Grote aanschaffen van Persoons Beschermd Middel (PBM) voor alle medewerkers.
- Extra inzet van medewerkers ten tijden van cohortafdelingen en grootschalige quarantaine van groepen bewoners.
- Extra inzet van de coördinerend verpleegkundigen.
- Hoog ziekteverzuim met als gevolg een hoge inzet van medewerkers die extra ingezet zijn via het uitzendbureau of aangetrokken via MBO-Amersfoort om de open gevallen gaten te dichten.
- Hoog verbruik van snel-testen die wij in eigen beheer uitvoeren.
- In de eerste golf toen alles echt zo goed als op slot zat hebben we alle bewoners, ook in de flat, van warme maaltijden voorzien.
- Tijdelijke leegstand in de tweede golf omdat in die periode veel bewoners overleden en we op gesloten afdelingen wegens corona de appartementen niet direct konden vullen.
- Grote onderbezetting bij de dagopvang en de tijdelijke opname.
- Ontbreken van wijkactiviteiten en wijkloop.
- Aanschaf van ICT en andere kantoor artikelen voor medewerkers die voornamelijk thuis zijn gaan werken.

Een groot deel van de kosten kunnen verhaald worden. De rekening is, conform de richtlijnen bij het zorgkantoor en de gemeente neergelegd. Het is echter nog niet helder wat we nu werkelijk gaan ontvangen en wanneer. Ondertussen heeft het wel een groot beroep gedaan op onze liquiditeitspositie.

In 2021 hebben we overlopend vanuit december in januari en begin februari een grote golf aan bewoners met een coronabesmetting gehad en ook een aantal bewoners die overleden zijn. Omdat in die tijd het onverantwoord was om lege plaatsen weer te vullen is er tijdelijk een – beperkte – leegstand geweest. Zowel intramuraal als ook op het Logement (tijdelijk verblijf).

Het zal het een uitdaging worden of we onze positie in de wijk en de toeloo van de vele wijkbewoners naar de Koperhorst weer op het niveau van voor 2020 kunnen brengen of zelfs hoger (wat onze

Aandeel van de coronacompensatie 2021 in de opbrengsten 2021

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie							€ -
Compensatie personele meerkosten corona	€ 791.695						€ 791.695
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 111.135						€ 111.135
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*							€ -
Overige corona-compensatie							€ -
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 902.830	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 902.830
AF: nog niet in de jaarrekening 2021 verwerkte corona-compensatie 2021**							€ -
Totaal in de jaarrekening 2021 verantwoorde corona-compensatie 2021	€ 902.830	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 902.830

Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:

- jaarrekening 2021	€ 12.091.525	€ 1.013.680	€ 443.705		€ 2.323.653	€ 15.872.562
- begroting 2021	€ 10.879.859	€ 1.017.407	€ 817.307		€ 2.150.001	€ 14.864.574
- jaarrekening 2020	€ 10.597.814	€ 1.147.276	€ 477.665		€ 2.755.601	€ 14.978.356
- jaarrekening 2019	€ 8.003.930	€ 968.819	€ 581.574		€ 2.254.813	€ 11.809.136

Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2021 in opbrengsten 2021	7,47%	0,00%	0,00%		0,00%	5,69%
--	-------	-------	-------	--	-------	-------

***Toelichting bij samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen voor de zorgsector**

NVT

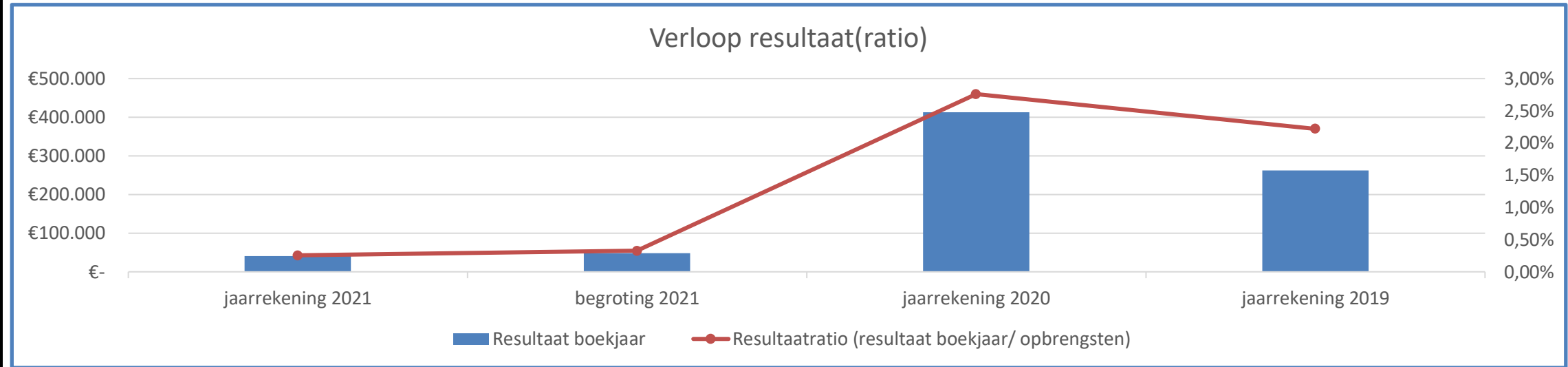
****Toelichting bij niet in de jaarrekening 2021 verwerkte corona-compensatie 2021**

NVT

Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2021

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2021	begroting 2021	jaarrekening 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 40.659	€ 48.446	€ 413.309	€ 262.234
Resultaattratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten)	0,26%	0,33%	2,76%	2,22%
Mutatie resultaattratio jaarrekening 2021 t.o.v. begroting 2021 en jaarrekening 2020/2019	n.v.t.	-0,07%	-2,50%	-1,96%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaattratio

tichting de Koperhorst heeft de afgelopen jaren een conservatief fianancieel beleid gevoerd. Uitgaven en inkomsten worden goed op elkaar afgestemd waardoor de Koperhorst de afgelopen jaren een positief resultaat kon presenteren.

Het uitgangspunt voor de begroting 2021 was een resultaat van 50K. Binnen de grensen van de solvabiliteitsvereisten en meerjarenplannen heeft de Koperhorst niet het doel om grote reserves te ontwikkelen.

Zowel opbrengsten als ook de kosten zijn reeel begroot. Rekening houdend met de zorgverzwaring, zorgvraag en wachtlijsten was een voorzichtige groei in productie begroot. De kosten waren op een bijpassend niveau berekend.

Ook in 2021 zijn vanwege corona de kosten hoger dan gebruikelijk. De zorg verzwaarde en de beschermende maatregelen hadden een ernstig negatief effect op de gebruikelijke effeciente manier van werken. Voorlichting aan bewoners, personeel en verwanten moest georganiseerd worden en het ziekteverzuim nam toe. De zorg kon niet meer alleen met eigen medewerkers geleverd worden, hiervoor is vaak een beroep gedaan op uitzendbureaus.

Ook aan materiele kosten is veel uitgegeven aan beschermende maatregelen, maar ook aan kosten om verwanten op afstand contact te laten onderhouden met bewoners en kosten om medewerkers te faciliteren om digitaal te werken.

Zonder alle extra kosten en beperkingen om in productie te groeien, zou de Koperhorst net als voorgaande jaren een positief resultaat behalen.

Het is lastig om het exacte invloed van corona te duiden in de exploitatie. Hoe zou de productie zich hebben ontwikkeld in een jaar zonder corona, en welk deel zou door het zorgkantoor gehonoreerd zijn? Welke organisatie-ontwikkelingen zijn vertraagd door corona en wellicht zijn er ontwikkelingen versneld?

In de berekening van de extra kosten vanwege corona hebben we uitsluitend die posten in aanmerking genomen die direct te koppelen zijn aan de gevolgen van corona of gemaakt zijn op basis van aanwijzingen van het OMT. De Koperhorst heeft afgezien van de aanspraak op inkomstenderving omdat hier geen reden toe was.

Het is redelijk om te veronderstellen dat zonder corona het resultaat van de Koperhorst in de buurt van het genormaliseerde van 2019 zou uitkomen.

Ondertekening en waarmerking

Deze bijlage "Corona-compensatie 2021" bij de jaarrekening 2021 is naar waarheid, volledig en in overeenstemming met de administratie van de organisatie opgesteld. De organisatie heeft zich, naar beste weten van het bestuur, niet bevoordeeld door een te hoge compensatie van corona-schade.

Ondertekening door het bestuur

Plaats en datum
Amersfoort, 30 mei 2022

Mevr. E.H. van Dijk

W.G.

Waarmerk accountant ter identificatie

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

W.G.



Verstegen accountants en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring afgegeven d.d. **30/05/2022**.

BIJLAGE ZORGBONUS 2020

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)	320	€ 576.000,00	9	€ 15.750,00	329	€ 591.750,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	309	€ 309.000,00			309	€ 309.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			9	€ 9.000,00	9	€ 9.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 223.006,38				€ 223.006,38
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 6.750,00		€ 6.750,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgproffesionals (d)		€ 223.006,38		€ 6.750,00		€ 229.756,38
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 43.993,62		€ 0,00		€ 43.993,62
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		

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

 Verstegen accountants en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring afgegeven d.d. 30/05/2022

BIJLAGE ZORGBONUS 2021

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)	294	€ 203.589,12	32	€ 21.543,68	326	€ 225.132,80
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	286	€ 110.027,06			286	€ 110.027,06
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			27	€ 10.387,17	27	€ 10.387,17
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 29.985,58				€ 29.985,58
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 7.790,31		€ 7.790,31
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgproffesionals (d)		€ 29.985,58		€ 7.790,31		€ 37.775,89
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 63.576,48		€ 3.366,20		€ 66.942,68
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		

VOOR WAARMERKINGS-DOELEINDEN

Verstegen accountants en adviseurs B.V.

Behorend bij verklaring afgegeven d.d. ~~30/05/2022~~