

Jaardocument 2020

Stichting Archipel



INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1 Geconsolideerde jaarrekening 2020

| | | |
|--------|---------------------------------------------------------------|----|
| 5.1.1 | Geconsolideerde balans per 31 december 2020 | 4 |
| 5.1.2 | Geconsolideerde resultatenrekening over 2020 | 5 |
| 5.1.3 | Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2020 | 6 |
| 5.1.4 | Grondslagen van waardering en resultaatbepaling | 7 |
| 5.1.5 | Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020 | 15 |
| 5.1.6 | Mutatieoverzicht materiële vaste activa | 21 |
| 5.1.7 | Mutatieoverzicht financiële vaste activa | 21 |
| 5.1.8 | Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 | 22 |
| 5.1.9 | Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening 2020 | 23 |
| 5.1.10 | WNT verantwoording | 27 |

5.2 Enkelvoudige jaarrekening 2020

| | | |
|--------|---------------------------------------------------------------------------|----|
| 5.2.2 | Enkelvoudige balans per 31 december 2020 | 31 |
| 5.2.3 | Enkelvoudige resultatenrekening over 2020 | 32 |
| 5.2.4 | Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening | 33 |
| 5.2.5 | Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020 | 34 |
| 5.2.6 | Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa | 40 |
| 5.2.7 | Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa | 40 |
| 5.2.8 | Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig) | 41 |
| 5.2.9 | Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020 | 42 |
| 5.2.10 | Vaststelling en goedkeuring | 45 |

5.4 Bijlage(n)

| | | |
|-------|---------------------------|----|
| 5.4.1 | Bijlage Coronacompensatie | 46 |
|-------|---------------------------|----|

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020 (na resultaatbestemming)

| | Ref. | 31-dec-20 € | 31-dec-19 € |
|-----------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
| ACTIVA | | | |
| Vaste activa | | | |
| Materiële vaste activa | 1 | 105.044.134 | 132.965.980 |
| Financiële vaste activa | 2 | 57.132 | 297.921 |
| Totaal vaste activa | | 105.101.266 | 133.263.902 |
| Vlottende activa | | | |
| Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten | 3 | 906.647 | 1.122.255 |
| Vorderingen uit hoofde van financieringstekort | 4 | 5.114.079 | 2.685.223 |
| Debiteuren en overige vorderingen | 5 | 4.872.409 | 5.730.763 |
| Liquide middelen | 6 | 29.320.695 | 13.918.245 |
| Totaal vlottende activa | | 40.213.829 | 23.456.487 |
| Totaal activa | | 145.315.095 | 156.720.389 |
| PASSIVA | | | |
| Groepsvermogen | | | |
| Kapitaal | 7 | 90 | 90 |
| Bestemmingsfondsen | | 45.482.715 | 44.795.331 |
| Algemene en overige reserves | | 307.409 | 10.822.822 |
| Totaal groepsvermogen | | 45.790.214 | 33.972.598 |
| Voorzieningen | 8 | 1.420.691 | 417.002 |
| Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) | 9 | 69.152.396 | 95.151.772 |
| Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar) | | | |
| Overige kortlopende schulden | 10 | 28.951.794 | 27.179.017 |
| Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar) | | 28.951.794 | 27.179.017 |
| Totaal passiva | | 145.315.095 | 156.720.389 |

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

| | Ref. | 2020 € | 2019 € |
|--------------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
| BEDRIJFSOPBRENGSTEN: | | | |
| Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning | 13 | 126.104.816 | 114.469.289 |
| Subsidies | 14 | 2.401.083 | 2.725.051 |
| Overige bedrijfsopbrengsten | 15 | 19.815.060 | 7.742.118 |
| Som der bedrijfsopbrengsten | | 148.320.959 | 124.936.458 |
| BEDRIJFSLASTEN: | | | |
| Personeelskosten | 16 | 94.391.421 | 84.452.600 |
| Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa | 17 | 7.941.981 | 8.663.697 |
| Bijzondere waardevermindering van vaste activa | 18 | 1.105.001 | 0 |
| Overige bedrijfskosten | 19 | 27.471.998 | 26.969.719 |
| Som der bedrijfslasten | | 130.910.401 | 120.086.016 |
| BEDRIJFSRESULTAAT | | 17.410.558 | 4.850.442 |
| Financiële baten en lasten | 20 | -3.432.433 | -4.191.965 |
| RESULTAAT VOOR BELASTINGEN | | 13.978.125 | 658.477 |
| Belastingen | 21 | -240.000 | 97.955 |
| Bijzondere baten en lasten | 22 | -1.920.509 | -715.106 |
| RESULTAAT NA BELASTINGEN | | 11.817.615 | 41.326 |
| RESULTAATBESTEMMING | | | |
| <i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i> | | | |
| | | 2020 € | 2019 € |
| Toevoeging/(onttrekking): | | | |
| Bestemmingsfonds | | 687.384 | 902.563 |
| Algemene / overige reserves | | 11.130.231 | -861.237 |
| | | 11.817.615 | 41.326 |

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

| | Ref. | 2020 | | 2019 | |
|-------------------------------------------------------|------|-------------|-------------|------------|------------|
| | | € | € | € | € |
| Kasstroom uit operationele activiteiten | | | | | |
| Bedrijfsresultaat | | | 17.410.558 | | 4.850.440 |
| Aanpassingen voor: | | | | | |
| - afschrijvingen en overige waardeveranderingen | 1 | 9.046.059 | | 8.663.699 | |
| - mutatie belastinglatentie | | 240.789 | | 95.977- | |
| - herrubricering langlopende schulden | | - | | 8.233.333- | |
| - mutaties voorzieningen | 10 | 1.003.689 | | 16.691- | |
| - mutatie belang derden | | - | | 689.122 | |
| - mutatie minderheidsbelang Archipel Thuis B.V. | | - | | 284.042 | |
| - boekresultaten afstoting vaste activa | | 20.652.234- | | | |
| - boekresultaat afwikkeling SWAPS | | 6.899.991 | | 0 | |
| | | | 3.461.707- | | 1.290.862 |
| Veranderingen in werkkapitaal: | | | | | |
| - vorderingen | 7 | 858.354 | | 2.389.792 | |
| - vorderingen uit hoofde van financieringstekort | 3 | 2.428.856- | | 1.983.668- | |
| - vorderingen uit hoofde van Geriatrische Revalidatie | 4 | 215.608 | | 416.594 | |
| - kortlopende schulden (excl. schulden aan banken) | 12 | 2.977.777 | | 3.179.740 | |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties | | | 1.622.884 | | 4.002.458 |
| Ontvangen interest | | | | 102.625 | |
| Betaalde interest | 24 | 4.050.288- | | 4.294.589- | |
| | | | 4.050.288- | | 4.191.964- |
| Totaal kasstroom uit operationele activiteiten | | | 11.521.446 | | 5.951.796 |
| Kasstroom uit investeringsactiviteiten | | | | | |
| Investerings materiële vaste activa | 1 | 2.169.884- | | 3.282.002- | |
| Desinvesteringen materiële vaste activa | 1 | 41.457.910 | | 935.344 | |
| Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten | | | 39.288.026 | | 2.346.658- |
| Kasstroom uit financieringsactiviteiten | | | | | |
| Aflossing SWAPS | | 8.820.500- | | | |
| Aflossing langlopende schulden | 11 | 26.586.526- | | 5.271.100- | |
| Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten | | | 35.407.026- | | 5.271.100- |
| Mutatie geldmiddelen | | | 15.402.446 | | 1.665.962- |
| Stand geldmiddelen per 1 januari | 8 | | 13.918.246 | | 15.584.208 |
| Stand geldmiddelen per 31 december | 8 | | 29.320.694 | | 13.918.246 |
| Mutatie geldmiddelen | | | 15.402.446 | | 1.665.962- |

Toelichting:

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirect methode. De weergegeven bedragen uit hoofde de ontvangen interest betreffen de kasstromen in 2020. Deze bedragen zijn bepaald door de interestbaten en interestlasten over 2020 te corrigeren met de balanspostities (nog te ontvangen/nog te betalen).

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Activiteiten

Stichting Archipel is statutair en feitelijk gevestigd in Eindhoven, op het adres Karel de Grotelaan 415. De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder het nummer 41088848. De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van zorg- en welzijnsdiensten aan onder andere ouderen in Eindhoven en omstreken. Stichting Archipel behoort tot het Archipel-concern en staat tevens aan het hoofd van de Archipel Groep te Eindhoven.

Groepsverhoudingen

Stichting Archipel behoort tot het Archipel-concern en staat tevens aan het hoofd van de Archipel Groep te Eindhoven. De financiële gegevens van Archipel Thuis B.V. en De Meander, Maaltijd- en Cateringservice B.V. zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Archipel.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2020, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2020.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW) en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen. De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Continuïteitsveronderstelling

Bij Stichting Archipel was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetsderving en meerkosten. De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, derhalve is de jaarrekening 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

In 2020 is er geen sprake van herrubricering. De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2020 extra kosten gemaakt voor het testen van patiënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetsderving (in alle domeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van hogere sterfte en minder instroom dan normaal en was door een hoger ziekteverzuim druk op de personele bezetting. De afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen leidde tot minder vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gedeelde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de zorgverzekeraars, Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden. Stichting Archipel heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

- Wet Langdurige Zorg
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20158c (en handreiking Fizi)
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a (en handreiking Fizi)
- Zorgverzekeringswet
- Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARSCoV-2 virus - BR/REG-20157
- Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet
- Brieven VNG 25 maart 2020, 3 april 2020, 16 april 2020 en de notities uitwerking afspraken meerkosten (3 juni 2020) en notitie rechtmatigheid (5 juni 2020)
- Subsidieregeling Zorgbonus

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentie 2019, de begroting 2020 en min of meer "normale" maanden in het jaar, rekening houdend met gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van (omzet, cliënten, medewerkers etc.)

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Oordelen en schattingen

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

De 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:

- Voorziening voor oninbaarheid
- Voorziening uitgestelde beloningen
- Voorziening langdurig zieken
- Waardering materiële vaste activa

Grondslagen voor de consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de instelling en haar dochtermaatschappijen in de groep, andere groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Dochtermaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling (en/of een of meer van haar dochtermaatschappijen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen of ontslaan. Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor de instelling meer of minder invloed verschaffen.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering.

De groepsmaatschappijen zijn integraal geconsolideerd.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Archipel.

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.

Verbonden rechtspersonen

De groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen de groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd.

Aard van de verbondenheid: De Meander - Maatlijd en Cateringservice B.V. (hierna: Meander) is 100% dochter van Stichting Archipel en is statutair gevestigd in Eindhoven. Soort transacties: tot en met 2017 produceert en distribueert Meander maaltijden ten behoeve van de cliënten in de verzorgings- en verpleeghuizen van Stichting Archipel. Eind 2017 zijn de activiteiten van Meander gestopt.

Aard van de verbondenheid: Archipel Thuis B.V. is 100% dochter van Stichting Archipel en is statutair gevestigd in Eindhoven. Archipel heeft een achtergestelde lening verstrekt aan Archipel THuis B.V. Een deel van de productie van Archipel Thuis B.V. loopt via de verantwoording/facturatie van Archipel en vice versa. De transacties hebben onder normale marktvoorwaarden plaatsgevonden.

Stichting vrienden van Archipel is als steunstichting een verbonden partij waar stichting geen directe invloed van betekenis kan uitoefenen op het beleid van deze stichting. Deze stichting kent een eigen bestuur, Soort transacties: Deze stichting heeft ten doel uit (opbrengst van) het vermogen ter beschikking stellen van gelden voor de cliënten van Stichting Archipel.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De Meander, Maaltijd- en Cateringservice BV:

| | |
|-------------------|--------------------------------------|
| Gevestigd: | Steenoven 40 te Eindhoven |
| Rechtsvorm: | B.V. |
| Kernactiviteiten: | Maaltijd- en wasverzorging |
| Zeggenschap: | 100% aandeelhouder |
| Eigen vermogen | -/- 2.258.987 (cf jaarrekening 2020) |
| Resultaat | -/- 1.207.530 (idem) |

Archipel Thuis BV:

| | |
|-------------------|-----------------------------------------|
| Gevestigd: | Frederiklaan 189B te Eindhoven |
| Rechtsvorm: | B.V. |
| Kernactiviteiten: | Thuiszorg |
| Zeggenschap: | 100% aandeelhouder |
| Eigen vermogen | -/- € 1.985.969 (cf jaarrekening 2020) |
| Resultaat | -/- € 4.595 (idem) |

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

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de instelling 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.

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 resultatenrekening 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.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Archipel.

Materiële vaste activa

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

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

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

De gehanteerde afschrijvingspercentages kunnen teruggevonden worden in het "Verloopoverzicht materiële vaste activa" in deze jaarrekening.

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

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. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstromen 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.

Stichting Archipel heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2020.

Belangrijke overige veronderstellingen die zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de kasstromen zijn:

- een totale levensduur van het vastgoed van gemiddeld 40 jaar
- gehanteerde restwaarde van nihil
- een gemiddelde bezettingsgraad van 90% (WTZi) en 97% (niet-WTZi)
- groei en samenstelling van cliëntenpopulatie
- vervangingsinvesteringen tot het niveau welke noodzakelijk worden geacht om het betreffende vastgoed tot aan het einde van de levensduur in gebruik te houden.
- een disconteringsvoet van 4,65% .

Het verschil tussen de boekwaarde per 31 december 2020 en de contante waarde van de toekomstige kasstromen bedraagt circa € 36 miljoen (2019: € 39 miljoen)

Aangezien dit saldo positief is, is er geen bijzondere waardevermindering verwerkt in de jaarrekening 2020.

Voorraden

Gezien de vrij geringe omvang van de voorraden en de beperkte invloed van de voorraadmutaties op het resultaat, zijn de voorraden pro memorie opgenomen.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten en afgeleide financiële instrumenten (derivaten).

Primaire financiële instrumenten

Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (en DBBC's)

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De voorziening is statisch bepaald. 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.

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 (hiervan is in 2020 geen sprake). Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, wordt gerubriceerd als financiële vaste activa.

Eigen vermogen

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

Kapitaal

Het kapitaal ziet toe op het ingebrachte kapitaal in Archipel Thuis B.V.

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

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

Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Algemene en overige reserves

Onder Algemene en overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

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 contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als interestlast. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Voorgaand jaar was de disconteringsvoet 5%. Door wijziging van de disconteringsvoet zijn de voorzieningen toegenomen met € 234.000.

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen inclusief gratificaties bij pensionering. 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 0,15%

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), voor zover deze na 31 december 2020 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar en eventueel verschuldigde transitievergoeding. Er is geen disconteringsvoet gehanteerd.

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

Leasing

De instelling kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

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

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

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

Opbrengsten

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

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

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Onder opbrengsten wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van wmo en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten.

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Personele kosten

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

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

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

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

Ontslagvergoedingen

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

Pensioenen

Deze regeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan bedrijfstakpensioenfondsen Zorg en Welzijn. Deelname aan Zorg en Welzijn is verplicht gesteld in de collectieve arbeidsovereenkomst waaronder Stichting Archipel valt. De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloon regeling met - voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) - voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement. De jaarlijkse premie bedraagt 23,5% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise.

De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 11,75% van het pensioengevend salaris. De hoogte van de premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen. De dekkingsgraad van Zorg en Welzijn bedraagt ultimo 2020 volgens opgave van het fonds 96,5%. Het vereiste niveau van de beleidsdekkingsgraad is 104,3%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 jaar (2027) hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Op basis van het uitvoeringsreglement heeft Stichting Archipel bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de instelling in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

Subsidies

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

Vennootschapsbelastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de resultatenrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames.

De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

5.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. De geldmiddelen in dit kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

5.1.4.6 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.

5.1.4.7 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 instelling specifieke (sectorale) regels.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | € | € |
| Bedrijfsgebouwen en terreinen | 78.040.383 | 99.095.410 |
| Machines en installaties | 20.309.412 | 25.199.312 |
| Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting | 4.844.437 | 5.295.517 |
| Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa | 699.905 | 1.120.741 |
| Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa | 1.150.000 | 2.255.001 |
| Totaal materiële vaste activa | 105.044.137 | 132.965.980 |
| <i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i> | 2020 | 2019 |
| | € | € |
| Boekwaarde per 1 januari | 132.965.980 | 139.211.409 |
| Bij: investeringen | 1.916.979 | 3.282.001 |
| Af: afschrijvingen | 7.941.058 | 8.592.086 |
| Af: bijzondere waardeverminderingen | 1.104.999 | -00 |
| Af: desinvesteringen | 20.792.766 | 935.344 |
| Boekwaarde per 31 december | 105.044.137 | 132.965.980 |

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.

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 bijlage 5.1.8.

Voor een nadere specificatie op de materiële vaste activa, inclusief de gehanteerde afschrijvingspercentages wordt verwezen naar onderdeel 5.1.6.

In 2020 is er geen bedrag aan rente tijdens de bouwperiode geactiveerd.

De waardeverminderingen betreffen de activa van 100% dochteronderneming Meander, waarvan de activiteiten in 2017 zijn gestaakt. Doelstelling is om het gebouw te verkopen. Op basis van een actuele taxatie is er een bijzondere waardevermindering doorgevoerd van € 1,1 mln.

2. Financiële vaste activa

| | | |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
| | € | € |
| Latente vordering VpB | 51.834 | 291.701 |
| Lening en boeterente | 5.298 | 6.220 |
| Lening innovatiefonds ouderen u/g | 350.000 | - |
| Voorziening lening innovatiefonds ouderen u/g | 350.000- | |
| Totaal financiële vaste activa | 57.132 | 297.921 |
| <i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i> | 2020 | 2019 |
| | € | € |
| Boekwaarde per 1 januari | 297.921 | 201.021 |
| (Terugname) waardeverminderingen | 240.789- | 923 |
| Latente VpB | - | 95.977 |
| Boekwaarde per 31 december | 57.132 | 297.921 |

Toelichting:

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 0 een looptijd korter dan 1 jaar. De waardeverminderingen hebben betrekking op een lagere waardering van de latente vordering VpB bij Archipel Thuis BV en de afschrijving emissie- leningskosten.

De verstrekte lening innovatiefonds ouderen wordt door Archipel beschouwd als een investering en wordt daarom bij voorbaat volledig voorzien.

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

| | | |
|-----------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
| | € | € |
| Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten | 906.647 | 1.122.255 |
| Totaal onderhanden werk | 906.647 | 1.122.255 |

Toelichting:

De in het boekjaar in de resultatenrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen EUR 906.647 (2019: EUR 1.122.255).

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

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

| | 2019 | 2020 | totaal |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | € | € | € |
| Saldo per 1 januari | 2.685.223 | - | 2.685.223 |
| Financieringsverschil boekjaar | - | 5.114.079 | 5.114.079 |
| Correcties voorgaande jaren | - | - | - |
| Betalingen/ontvangsten | 2.685.223 | - | 2.685.223 |
| Subtotaal mutatie boekjaar | - | 5.114.079 | 5.114.079 |
| Saldo per 31 december | | 5.114.079 | 5.114.079 |

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|--------------------------------------------------|-----------|-----------|
| | € | € |
| Waarvan gepresenteerd als: | | |
| - vorderingen uit hoofde van financieringstekort | 5.114.079 | 2.685.223 |
| - schulden uit hoofde van financieringsoverschot | | 0 |
| | 5.114.079 | 2.685.223 |

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

| | 2020 | 2019 |
|-------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| | € | € |
| Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten | 111.489.387 | 97.271.005 |
| Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget | -106.375.308 | -94.585.782 |
| Totaal financieringsverschil | 5.114.079 | 2.685.223 |

Toelichting:

De stijging van het financieringsverschil wordt met name veroorzaakt door de in het wettelijk budget opgenomen compensaties voor de omzetsderving en extra kosten corona. Deze zijn na afloop van 2020 pas definitief vastgesteld en zaten dus nog niet in de in 2020 ontvangen voorschotten.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|------------------------------------------|-----------|-----------|
| | € | € |
| Debiteuren | 1.617.273 | 2.232.742 |
| Af: voorziening voor oninbaarheid | -267.632 | -92.812 |
| | 1.349.641 | 2.139.930 |
| Omzetbelasting | 16.092 | 16.299 |
| Overige vorderingen | 2.051.471 | 2.024.841 |
| | 2.067.563 | 2.041.140 |
| Overlopende activa | | |
| Vooruitbetaalde bedragen | 757.932 | 713.654 |
| Nog te ontvangen bedragen | 697.272 | 836.040 |
| | 1.455.204 | 1.549.694 |
| Totaal debiteuren en overige vorderingen | 4.872.409 | 5.730.764 |

Toelichting:

Daling van de debiteuren en de overige vorderingen is toe te schrijven aan de lagere debiteurenstand welke mede wordt veroorzaakt door de stijging van de voorziening oninbaarheid. Dit betreffen huurders van commerciële ruimten. De overige posten in de overige vorderingen zijn in lijn met vorig jaar

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|-------------------------|------------|------------|
| | € | € |
| Bankrekeningen | 29.251.578 | 13.860.440 |
| Kassen | 69.117 | 57.806 |
| Totaal liquide middelen | 29.320.695 | 13.918.246 |

Toelichting:

Liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden met een looptijd korter dan 12 maanden.

Rekening-courantschulden bij de banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder de kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor de gestelde zekerheden wordt verwezen naar het onderdeel 'Niet uit de balans blijvende verplichtingen'. Als gevolg van de verkoop van de panden Leilinde en Warande is, in overeenstemming met de bankovereenkomst, € 5 mln. aan liquide middelen geblokkeerd tot er overeenstemming is over de besteding hiervan.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|------------------------------|------------|-------------|
| | € | € |
| Kapitaal | 90 | 90 |
| Bestemmingsfondsen | 45.482.715 | 44.795.331 |
| Algemene en overige reserves | 307.409 | -10.822.822 |
| Totaal groepsvermogen | 45.790.214 | 33.972.599 |

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

| | Saldo per 1-jan-20 | Resultaat- bestemming | Overige mutaties | Saldo per 31-dec-20 |
|-----------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| | € | € | € | € |
| Kapitaal | 90 | - | - | 90 |
| Totaal kapitaal | 90 | - | - | 90 |

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

| | Saldo per 1-jan-20 | Resultaat- bestemming | Overige mutaties | Saldo per 31-dec-20 |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| | € | € | € | € |
| Bestemmingsfondsen: | | | | |
| | 44.795.331 | 687.384 | - | 45.482.715 |
| Totaal bestemmingsfondsen | 44.795.331 | 687.384 | - | 45.482.715 |

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

| | Saldo per 1-jan-20 | Resultaat- bestemming | Overige mutaties | Saldo per 31-dec-20 |
|-------------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| | € | € | € | € |
| Algemene en overige reserves | 10.822.822- | 11.130.231 | - | 307.409 |
| Totaal algemene en overige reserves | 10.822.822- | 11.130.231 | - | 307.409 |

8. Voorzieningen

| | Saldo per 1-jan-20 | Dotatie | Onttrekking | Vrijval | Oprenten en verandering disconterings-voet | Saldo per 31-dec-20 |
|-----------------------------------------|-----------------------|---------|-------------|---------|--------------------------------------------------|------------------------|
| | € | € | € | € | € | € |
| Het verloop is als volgt weer te geven: | | | | | | |
| - jubileumverplichtingen | 417.002 | 148.243 | 46.000- | 18.000- | 234.000 | 735.245 |
| - langdurig zieken | - | 685.446 | - | - | - | 685.446 |
| Totaal voorzieningen | 417.002 | 833.689 | 46.000- | 18.000- | 234.000 | 1.420.691 |

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

| | 31-dec-20 |
|------------------------------------------------|-----------|
| Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.) | 425.839 |
| Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.) | 994.851 |
| hiervan > 5 jaar | 446.073 |

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening jubileumverplichtingen is met 318.000 gestegen naar 735.245 De disconteringsvoet is verlaagd van 5% in 2019 naar 0,15% in 2020. De leeftijdsgrens van de AOW is opgehoogd van 65 jaar in 2019 naar 67 jaar in 2020. De ontwikkelingen omtrent Covid-19 leiden tot een hoger langdurig ziekteverzuim in 2020 ten opzichte van 2019, waarbij de verwachting is dat dit verder zal toenemen. Om deze reden is er in 2020 een voorziening voor langdurig zieken gevormd. De voorziening is bepaald op basis van de prognose van de bedrijfsarts en de HR adviseurs.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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

De specificatie is als volgt:

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|----------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| | € | € |
| Schulden aan banken | 73.842.182 | 100.428.710 |
| Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) | <u>73.842.182</u> | <u>100.428.710</u> |

Het verloop is als volgt weer te geven: [Splitsen voor iedere groep langlopende schulden]

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| | € | € |
| Stand per 1 januari | 100.428.708 | 97.466.477 |
| Bij: nieuwe leningen | 0 | 8.233.333 |
| Af: aflossingen | -26.586.526 | -5.271.100 |
| Stand per 31 december | <u>73.842.182</u> | <u>100.428.710</u> |
| Af: aflossingsverplichting komend boekjaar | -4.689.786 | -5.276.938 |
| Stand langlopende schulden per 31 december | <u>69.152.396</u> | <u>95.151.772</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 | 4.689.786 | 5.276.938 |
| Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost) | 69.152.397 | 95.151.772 |

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage 5.1.8 overzicht langlopende schulden.
De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

In verband met de verkoop van Leilinde, Warande en de hierbij behorende aflossing van de leningen eind 2020, zijn de langlopende schulden met ruim 21 miljoen gedaald. Tevens is het grootste deel van de leningportefeuille geherfinancierd (langere looptijden met gunstigere markttrentes) en zijn alle swaps afgekocht. De herfinanciering heeft geen materiële impact op de omvang van de leningportefeuille en de nominale waarde van de langlopende leningen ligt hierbij in lijn met de reële waarde.

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| Schulden aan kredietinstellingen | 7.837.500 | 8.312.500 |
| Crediteuren | 3.181.625 | 3.662.352 |
| Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen | 4.689.786 | 5.276.938 |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen | 1.709.985 | 1.445.020 |
| Schulden terzake pensioenen | 486.542 | 737.374 |
| Nog te betalen salarissen | 123.388 | 83.613 |
| Overige schulden: | <u>2.346.098</u> | <u>960.273</u> |
| | 20.374.924 | 20.478.070 |
| Nog te betalen kosten: | 1.042.558 | 2.410.124 |
| Vakantiegeld | 2.507.903 | 2.101.539 |
| Vakantiedagen | 2.626.826 | 1.850.741 |
| Eindejaarsuitkering | 393.476 | 338.543 |
| Zorgbonus | 2.006.100 | 0 |
| Totaal overige kortlopende schulden | <u>28.951.787</u> | <u>27.179.017</u> |

Toelichting:

Stijging van de schulden inzake vakantiegeld en vakantiedagen wordt veroorzaakt door stijging FTE en beperkte mogelijkheid tot opname vakantie in verband met corona; Stijging overige schulden o.a. veroorzaakt door nagekomen facturen (DXC) en toename VSO's

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Algemeen

11. Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen.

Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Stichting Archipel maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van financiële instrumenten. Dit betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen, waaronder vorderingen, liquide middelen en schulden.

Stichting Archipel maakt sinds 28 december 2020 geen gebruik meer van renteswaps.

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

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is in een aantal gevallen sprake van een vast rentepercentage over de rentevastperiode.

De leningen worden zoveel mogelijk aangehouden tot het einde van de looptijd. Voor wat betreft een aantal andere leningen is sprake van een variabel rentetarief.

Stichting Archipel heeft alle renteswaps op 28 december 2020 afgekocht voor een bedrag van € 8.820.500. Derhalve heeft Archipel op balansdatum geen lopende renteswaps meer.

De reële waarde van de in de balans opgenomen financiële instrumenten, zijnde vorderingen, schulden en liquide middelen, benadert de boekwaarde daarvan.

12. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen**Fiscale eenheid**

Zorginstelling maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid vennootschapsbelasting met de volgende instellingen: Stichting Archipel Thuis B.V. en de Meander Maaltijd en Catering B.V. en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

(Meerjarige) financiële verplichtingen

De instelling heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overeenkomsten.

| | betaalbaar binnen 1 jaar | betaalbaar 1-5 jaar | betaalbaar na 5 jaar | Totaal |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------|
| | € | € | € | € |
| Huur | 936.244 | 2.070.456 | 1.098.944 | 4.105.644 |
| Operationele lease | 416.082 | 663.690 | 69.400 | 1.149.172 |
| Minimale afname voeding | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | 0 |
| Totaal meerjarige verplichtingen | 1.352.326 | 2.734.146 | 1.168.344 | 5.254.816 |

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

- Huur Jo van Dijkhof, loopt t/m 31-1-2021
- Westenwind en Antoniusshof, jaarlijks opzegbaar
- Hof van Strijp, woningen tbv zorg (t/m 2026)
- Acaciastaete, enkele woningen tbv zorg (t/m 2027)
- Huur tussengang Nazarethstraat
- Huur Ekelhof contract loopt tot januari 2021
- Huur Zorglocatie Oerle (t/m 2027)
- Huur Karel de Grotelaan (tot 1-4-2022) daarna per 5 jaar verlengen
- Commerciële ruimten Hof van Strijp (t/m 2026)
- Huur Zonnewende Best (tot 2024)
- Werk en talent

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

- huur printapparatuur met een looptijd t/m maart 2026
- huur zorgbussen 6 stuks met looptijden t/m maximaal februari 2026

Archipel Thuis B.V. huurt kantoorruimtes en least haar wagenpark. De totale verplichting tot einde looptijd van deze huur- en leasecontracten bedraagt circa € 613.000. Hiervan is € 203.000 kortlopend (< 1 jaar) en € 410.000 heeft een looptijd van 1 tot 5 jaar.

Medeschuldenaarstelling leningen de Meander B.V.

Ten behoeve van de nog lopende lening bij de ING-Bank van De Meander - Maaltijd en Catering Service BV heeft Stichting Archipel als zekerheid hoofdelijke medeschuldenaarstelling afgegeven (stand 31 december 2020 bedrag € 1.4 mln.)

Bankgaranties

Archipel heeft de volgende bankgaranties verstrekt ten behoeve van derden:

- Gemeente Eindhoven, betaalgarantie, €164.794
- Hanseatische Immobielienfonds, huurgarantie, € 57.745
- Pensioenfonds voor de landbouw, huurgarantie, € 6.468

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Algemeen

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Kredietfaciliteit

Per 31 december van het boekjaar bedroeg de reguliere kredietruimte op de rekening-courant bij de ING-Bank € 1.500.000. Hiervoor zijn zekerheden verstrekt, welke onderdeel uitmaken van de totale kredietzekerheden, verstrekt door de ING Bank en de Rabobank in gezamenlijkheid. Medio 2012 is beide banken in gezamenlijkheid alle kredietfaciliteiten als ook alle lopende leningen van beide banken opgenomen in een nieuwe overeenkomst, waarvoor zekerheden zijn verstrekt, in de vorm van hypotheekverstrekking en verpanding van inventarissen, voor een totaalbedrag van € 315.000.000. I.v.m. uitbreiding van de financieringen is begin 2015 een nieuwe, aangepaste overeenkomst getekend.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

| | Bedrijfs- gebouwen en terreinen | Machines en installaties | Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting | Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa | Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa | Totaal |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|--------------------|
| | € | € | € | € | € | € |
| Stand per 1 januari 2020 | | | | | | |
| - aanschafwaarde | 153.590.546 | 46.581.976 | 15.333.629 | 1.120.741 | 5.359.460 | 221.986.352 |
| - cumulatieve afschrijvingen | 54.495.136- | 21.382.664- | 10.038.112- | - | 3.104.459- | 89.020.371- |
| Boekwaarde per 1 januari 2020 | <u>99.095.410</u> | <u>25.199.312</u> | <u>5.295.517</u> | <u>1.120.741</u> | <u>2.255.001</u> | <u>132.965.980</u> |
| Mutaties in het boekjaar | | | | | | |
| - investeringen | 332.508 | 378.246 | 802.492 | 403.733 | - | 1.916.979 |
| - afschrijvingen | 3.893.470 | 2.511.529 | 1.536.059 | - | - | 7.941.058 |
| - bijzondere waardeverminderingen | - | - | - | - | 1.105.001- | 1.105.001- |
| - terugname bijz. waardeverminderingen | - | - | - | - | - | - |
| - Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering gereed gekomen | 95.215 | 446.867 | 282.487 | 824.569- | | |
| - <i>desinvesteringen</i> aanschafwaarde | 25.737.700 | 6.479.747 | - | 0 | - | 32.217.447 |
| cumulatieve afschrijvingen | 8.148.418 | 3.276.263 | - | - | - | 11.424.681 |
| per saldo | 17.589.282 | 3.203.484 | - | - | - | 20.792.766 |
| Mutaties in boekwaarde (per saldo) | <u>21.150.243-</u> | <u>5.336.767-</u> | <u>733.567-</u> | <u>403.733</u> | <u>1.105.001-</u> | <u>27.921.845-</u> |
| Stand per 31 december 2020 | | | | | | |
| - aanschafwaarde | 128.280.569 | 40.927.342 | 16.418.608 | 699.905 | 4.254.459 | 190.580.883 |
| - cumulatieve afschrijvingen | 50.240.188- | 20.617.930- | 11.574.171- | - | 3.104.459- | 85.536.748- |
| Boekwaarde per 31 december 2020 | <u>78.040.381</u> | <u>20.309.412</u> | <u>4.844.437</u> | <u>699.905</u> | <u>1.150.000</u> | <u>105.044.135</u> |
| <i>Afschrijvingspercentage</i> | 0-5% | 5-10% | 5,0% | n.v.t. | n.v.t. | |

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

| | Vordering latente VpB | Emissie-, leningskosten | Totaal |
|----------------------------------|--------------------------|----------------------------|---------------|
| | € | € | € |
| Boekwaarde per 1 januari 2020 | 291.701 | 6.220 | 297.921 |
| (Terugname) waardeverminderingen | 239.867 | 922 | 240.789 |
| Boekwaarde per 31 december 2020 | <u>51.834</u> | <u>5.298</u> | <u>57.132</u> |

5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

| | | soort lening | Oorspronkelijk bedrag | Totale looptijd | Saldo 01-01-20 | Resterende looptijd | Restschuld over 5 jaar | Aflossingsverplichting op 31-12-2020 | Aflossing 2020 | Saldo 31-12-20 | rente % | Aflossingswijze | Gestelde zekerheid | Leninggever |
|------------------------------------------------------|------|------------------|-----------------------|-----------------|----------------|---------------------|------------------------|--------------------------------------|----------------|----------------|---------|-----------------|-----------------------------|-------------------------------|
| | De G | Ann/Lin | | | | | | | | | | | | |
| 7124 Ned.Waterschapsbank 1 0023602 (opgen 2-2-05) | | onderhandse | 8.984.848 | 40 | 1.796.969 | 7 | 449.243 | 224.621 | 224.621 | 1.572.348 | 3,820% | lineair | rijksgarantie | Nederlandsche Waterschapsbank |
| 7136 Len Broeders 2 nr. 3273118 | | onderhandse | 1.485.276 | 30 | 1.485.276 | - | 1.485.276 | - | - | 1.485.276 | 0,000% | einde looptijd | geen zekerheid gesteld | Lening Broeders St. Joannes |
| 7137 ING 67.34.85.641 Best = 65.33.54.460 | G | hypothecaire | 6.466.368 | 30 | 2.424.888 | 12 | 1.131.612 | 215.546 | 215.546 | 2.209.342 | 2,940% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Bank NV |
| 7144 ING 68.12.50.410 m.i.v. 2015: 2,90% | L | hypothecaire | 1.750.000 | 20 | 437.500 | 4 | - | 87.500 | 87.500 | 350.000 | 2,900% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Bank NV |
| 7146 BNG 40.0100218 4,19% (+ 0,15% gem Best) | | hypothecaire | 3.719.985 | 26 | 2.205.442 | 12 | 1.270.900 | 151.268 | 145.185 | 2.060.257 | 4,340% | annuïteit | gemeentegarantie | Bank Ned.Gemeenten |
| 7151 ING 67.36.96.739 (rente was 3,89% tot 1-12) | I | hypothecaire | 3.539.493 | 30 | 737.413 | 4 | - | 196.637 | 196.637 | 540.756 | 2,570% | lineair | negatieve hypotheekclausule | ING Bank NV |
| 7153 ING NR. 66.63.84.878 | | hypothecaire | 793.321 | 21 | 302.218 | 8 | 75.556 | 37.777 | 37.777 | 264.440 | 2,200% | lineair | rijksgarantie | ING Bank NV |
| 7155 ING Euroflex 65.21.62.118 | D1 | hypothecaire | 10.500.000 | 32 | 6.400.000 | 18 | 4.432.000 | 328.000 | 328.000 | 6.072.000 | 1,426% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7161 ING nr. 66.93.28.227(2/1/09 var. Swap zie 7129) | D8 | rekening-courant | 3.857.150 | 15 | 1.093.430 | 5 | - | 257.033 | 257.033 | 836.397 | 1,426% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7162 ING 68.12.81.901 | D9 | rekening-courant | 3.330.000 | 20 | 1.620.000 | 8 | 540.000 | 180.000 | 180.000 | 1.440.000 | 1,056% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7163 ING 68.12.82.169 | D10 | rekening-courant | 2.867.500 | 20 | 1.395.000 | 8 | 465.000 | 155.000 | 155.000 | 1.240.000 | 0,455% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7164 ING 65.27.47.191 opname 16-08-2010 | D3 | rekening-courant | 6.100.000 | 30 | 4.350.000 | 19 | 3.150.000 | 200.000 | 200.000 | 4.150.000 | 1,295% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7167 ING 65.27.50.141 rest hfd opname 01-10-2010 | D6 | rekening-courant | 14.967.000 | 31 | 10.975.800 | 20 | 7.982.400 | 498.900 | 498.900 | 10.476.900 | 1,526% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7168 ING 65.27.50.850 rest hfd opname 01-10-2010 | D7 | rekening-courant | 9.000.000 | 30 | 9.000.000 | - | - | 9.000.000 | - | - | 0,000% | einde looptijd | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7169 ING 65.27.46.632 rest hfd opname 01-10-2010 | D2 | rekening-courant | 17.797.000 | 31 | 12.902.803 | - | - | 12.902.803 | - | - | 0,000% | einde looptijd | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7170 ING 65.27.46.094 | F | rekening-courant | 5.869.000 | 10 | 813.500 | 1 | - | 325.400 | 325.400 | 488.100 | 1,156% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7173 65.32.63.384 | D11 | rekening-courant | 12.000.000 | 32 | 9.100.000 | 23 | 6.700.000 | 400.000 | 400.000 | 8.700.000 | 1,256% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7174 ING 66.93.28.227 | E | rekening-courant | 4.700.000 | 2 | 3.838.678 | 2 | 2.899.054 | 156.604 | 156.604 | 3.682.074 | 3,950% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7175 Loan Facility A1 opname 1/7 2013 | A1 | hypothecaire | 7.500.000 | 30 | 5.938.125 | 21 | 4.438.725 | 249.900 | 249.900 | 5.688.225 | 0,806% | lineair | positieve hypotheekclausule | Rabobank Nederland |
| 7176 Rabobank, 2e consolidatie, opname 1/11 2013 | A2 | hypothecaire | 10.000.000 | 30 | 8.000.000 | 22 | 6.000.002 | 333.333 | 333.333 | 7.666.667 | 0,560% | lineair | positieve hypotheekclausule | Rabobank Nederland |
| 7177 Loan Facility A3, opname 1/4 2014 | A3 | hypothecaire | 7.500.000 | 40 | 6.125.000 | 33 | 4.625.000 | 250.000 | 250.000 | 5.875.000 | 0,906% | lineair | positieve hypotheekclausule | Rabobank Nederland |
| 7178 Loan Facility A4 opname 1-10-214 | A4 | rekening-courant | 9.500.000 | 10 | 7.916.666 | 4 | 6.016.665 | 316.667 | 316.667 | 7.600.000 | 0,906% | lineair | geen zekerheid gesteld | Rabobank Nederland |
| ING Meander | | hypothecaire | 3.140.000 | 25 | 1.570.000 | 12 | 816.400 | 125.600 | 125.600 | 1.444.400 | 4,380% | lineair | negatieve hypotheekclausule | ING Bank NV |
| Aflossingsverplichting | | | | | 5.151.338 | | | | | 4.689.786 | | | | |
| Generaal totaal | | | | | 95.277.370 | | 52.477.833 | 4.689.786 | 26.586.526 | 69.152.396 | | | | |

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------------------|-------------|-------------|
| | € | € |
| Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz | 112.257.068 | 97.920.425 |
| Opbrengsten Zorgprestaties GRZ/ZVW | 4.538.785 | 5.415.031 |
| Opbrengsten Wmo | 3.408.983 | 3.937.460 |
| Opbrengsten zorgverzekeringswet | 5.762.228 | 5.967.231 |
| Overige zorgprestaties (PGB) | 84.739 | 1.131.521 |
| Opbrengsten voorgaande jaren | 53.013 | 97.621 |
| Totaal | 126.104.816 | 114.469.289 |

Toelichting:

De toename van de opbrengsten wordt met name veroorzaakt door de stijging van het wettelijk budget aanvaardbare kosten Wlz. Deze stijging is het gevolg van hogere tarieven Wlz in 2020, een hoger kwaliteitsbudget 2020 ten opzichte van 2019 en de compensatie van de meerkosten corona in 2020. De coronacrisis had een grote impact op de omzet GRZ door uitgestelde operaties in de ziekenhuizen. De ELV en GZSP ZVW zorg hebben weinig last ondervonden van de coronacrisis.

Archipel heeft bij alle financieringsstromen gebruik gemaakt van corona regelingen voor gedeelde omzet en gemaakte meerkosten. Voor een gedetailleerde toelichting betreffende de Coronacompensatie wordt verwezen naar bijlage Coronacompensatie.

Overige zorgprestaties betreft o.a. logeeropbrengsten en zelfbetalende cliënten.

14. Subsidies

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|
| | € | € |
| Subsidies WLZ/ZVW-zorg | 1.377.909 | 1.596.974 |
| Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS | 1.023.173 | 1.071.264 |
| Innovatie subsidies | - | 56.813 |
| Totaal | 2.401.083 | 2.725.051 |

Toelichting:

Er zijn minder gelden binnengekomen voor opleidingen (stagefonds zorg) omdat eenzelfde subsidiebedrag onder meer aanmeldingen verdeeld moest worden.

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|---------------------------------------------|------------|-----------|
| | € | € |
| Opbrengsten voeding | 1.236.555 | 2.171.940 |
| Opbrengsten bewonersgebonden activiteiten | 979.522 | 1.922.374 |
| Opbrengst doorberekende salarissen | 608.460 | 660.679 |
| Huren, servicekosten en overige opbrengsten | 2.759.018 | 2.876.233 |
| Boekwinst bij verkoop activa | 13.751.000 | 47.058 |
| Diverse opbrengsten | 480.505 | 63.834 |
| Totaal | 19.815.060 | 7.742.118 |

Toelichting:

Opbrengsten voeding en bewonersgebonden activiteiten lager agv Corona (sluiten gasterijen)

Onder de diverse opbrengsten is de coulanceregeling ING opgenomen.

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| | € | € |
| Lonen en salarissen | 62.072.355 | 57.118.855 |
| Sociale lasten | 10.110.726 | 9.680.013 |
| Pensioenpremies | 4.812.119 | 4.696.277 |
| Dotatie / vrijval personele voorzieningen | 916.987 | -10.000 |
| Andere personeelskosten: | 3.807.515 | 3.404.092 |
| Subtotaal | 81.719.701 | 74.889.237 |
| Personeel niet in loondienst | 12.671.720 | 9.563.363 |
| Totaal personeelskosten | 94.391.421 | 84.452.600 |
| Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden | 1.401 | 1.342 |

Toelichting:

De totale personeelskosten laten een stijging zien van 12%. Archipel heeft ingezet op het vergroten van het personeelsbestand om de kwaliteit van zorgverlening verder te vergroten. De (externe) personele inhuur laat een groei zien van ruim 33%. Dit is met name veroorzaakt door het inhuren van extra personeel ten gevolge van corona. Dotatie voorziening jubileumverplichtingen (152.000) en langdurig zieken (658.000) De ontvangen subsidie zorgbonus bedraagt geconsolideerd circa 4,4 mln. Deze bestaat voor circa 2,4 mln uit uitgekeerde zorgbonussen en voor circa 1,7 aan te betalen eindheffing. Daarnaast bestaat een terugbetalingsverplichting van circa 275K.

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------|-----------|-----------|
| | € | € |
| Afschrijvingen: | | |
| - materiële vaste activa | 7.941.058 | 8.592.086 |
| - financiële vaste activa | 923 | 923 |
| - correctie afschrijvingen | - | 70.688 |
| Totaal afschrijvingen | 7.941.981 | 8.663.697 |

18. Bijzondere waardevermindering van vaste activa

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|------------------------------------|-----------|------|
| | € | € |
| Bijzondere waardevermindering van: | | |
| - materiële vaste activa | 1.105.001 | - |
| Totaal | 1.105.001 | - |

Toelichting:

Naar aanleiding van de meest recente taxatie is er een waardervermindering op het pand van de Meander doorgevoerd van €1,1 mln.

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten | 8.688.314 | 8.895.609 |
| Algemene kosten | 6.663.553 | 6.139.307 |
| Patiënt- en bewonersgebonden kosten | 5.537.014 | 5.717.062 |
| Onderhoud en energiekosten | 4.456.539 | 4.511.117 |
| Huur en leasing | 1.945.543 | 1.706.623 |
| Dotaties en vrijval voorzieningen | 181.035 | |
| Totaal overige bedrijfskosten | <u>27.471.998</u> | <u>26.969.718</u> |

Toelichting:

De hogere overige bedrijfskosten worden met name veroorzaakt door de algemene kosten. Hier zijn hogere ICT kosten gemaakt als gevolg van het vele thuiswerken door corona.

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| Rentebaten | 0 | 102.625 |
| Rentelasten | 3.432.433 | 4.294.589 |
| Totaal financiële baten en lasten | <u>-3.432.433</u> | <u>-4.191.964</u> |

Toelichting:

Begin 2020 expireerden diverse swaps en deze zijn ivm de herstructurering niet herfinancierd waardoor de rentelasten lager zijn in 2020.

21. Belastingen

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|--------|-----------------|---------------|
| | € | € |
| Vpb | -240.000 | 97.955 |
| Totaal | <u>-240.000</u> | <u>97.955</u> |

Toelichting:

De VPB betreft een afboeking van de latente belastingvordering van Archipel Thuis

LASTEN

22. Bijzondere baten en lasten baten en lasten

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | € | € |
| Afkoop derivaten | -1.919.100 | 0 |
| Overige bijzondere baten en lasten | -1.409 | 0 |
| Verkrijging 49% Archipel Thuis | 0 | -715.106 |
| Totaal bijzondere baten en lasten | <u>-1.920.509</u> | <u>-715.106</u> |

Toelichting:

De swap derivaten niet gekoppeld aan de lening van Leilinde en Warande zijn in 2020 afgekocht voor een totaalbedrag v. € 1.919.100

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

23. Honoraria accountant

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| | € | € |
| De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt: | | |
| 1 Controle van de jaarrekening | 99.946 | 148.830 |
| 2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen) | 38.720 | 17.545 |
| 3 Fiscale advisering | | |
| 4 Niet-controlediensten | | - |
| Totaal honoraria accountant | <u>138.666</u> | <u>166.375</u> |

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2020 hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2020 voor Stichting Archipel, Archipel Thuis en de Meander, ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2020 zijn verricht.

24. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder bijlage WNT normering 5.3.1.

5.1.10 WNT-verantwoording 2020 Stichting Archipel

WNT-verantwoording 2020 Stichting Archipel

De WNT is van toepassing op Stichting Archipel. Het voor Stichting Archipel toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 185.000,- Het maximum voor de Voorzitter Raad van Toezicht (15%) bedraagt € 27.750 en voor de leden Raad van Toezicht bedraagt dit € 18.500 (10%). Het bezoldigingsmaximum is vastgesteld op klasse IV, totaalscore 11 punten.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

| bedragen x € 1 | E. Fokkema | K.N. van Bortel- | M.G.H. Hertogs |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| Functiegegevens ⁵ | Voorzitter Raad van Bestuur | Lid Raad van Bestuur | Lid Raad van Bestuur |
| Aanvang ⁶ en einde functievervulling in 2020 | 01/01 31/12 | 01/01 31/12 | 01/01 31/12 |
| Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷ | 1 | 1 | 1 |
| Dienstbetrekking? ⁸ | ja | ja | ja |
| Bezoldiging⁹ | | | |
| Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen | 173.193 | 159.216 | 167.204 |
| Beloningen betaalbaar op termijn | 11.806 | 11.782 | 11.790 |
| <i>Subtotaal</i> | <i>184.999</i> | <i>170.998</i> | <i>178.994</i> |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰ | 185.000 | 185.000 | 185.000 |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹¹ | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Bezoldiging | 184.999 | 170.998 | 178.994 |
| Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ¹² | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ¹³ | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Gegevens 2019¹⁴ | | | |
| bedragen x € 1 | E. Fokkema | K.N. van Bortel- | M.G.H. Hertogs |
| Functiegegevens ⁵ | Voorzitter Raad van Bestuur | Lid Raad van Bestuur | Lid Raad van Bestuur |
| Aanvang en einde functievervulling in 2019 | 01/01 31/12 | 01/01 31/12 | 01/01 31/12 |
| Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷ | 1 | 1 | 1 |
| Dienstbetrekking? ⁸ | ja | ja | ja |
| Bezoldiging⁹ | | | |
| Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen | 162.365 | 150.420 | 160.409 |
| Beloningen betaalbaar op termijn | 11.594 | 11.574 | 11.587 |
| <i>Subtotaal</i> | <i>173.959</i> | <i>161.994</i> | <i>171.996</i> |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰ | 179.000 | 179.000 | 179.000 |
| Bezoldiging | 173.959 | 161.994 | 171.996 |

5.1.10 WNT-verantwoording 2020 Stichting Archipel

| bedragen x € 1 | F.M. de Jong |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| Functiegegevens⁵ | bestuurder/directeur Archipel thuis bv |
| Aanvang ⁶ en einde functievervulling in 2020 | 01/01 31/12 |
| Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷ | 0,9 |
| Dienstbetrekking? ⁸ | ja |
| Bezoldiging⁹ | |
| Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen | 87.098 |
| Beloningen betaalbaar op termijn | 8.375 |
| <i>Subtotaal</i> | 95.474 |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰ | 166.500 |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹¹ | N.v.t. |
| Bezoldiging | 95.474 |
| Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ¹² | N.v.t. |
| Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ¹³ | N.v.t. |
| Gegevens 2019¹⁴ | |
| bedragen x € 1 | F.M. de Jong |
| Functiegegevens⁵ | bestuurder/directeur Archipel thuis bv |
| Aanvang en einde functievervulling in 2019 | 01/01 31/12 |
| Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷ | 0,67 |
| Dienstbetrekking? ⁸ | ja |
| Bezoldiging⁹ | |
| Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen | 59.149 |
| Beloningen betaalbaar op termijn | 5.457 |
| <i>Subtotaal</i> | 64.606 |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰ | 119.333 |
| Bezoldiging | 64.606 |

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

| bedragen x € 1 | R.A. Helder | R.A. Helder | J.P.T.van der Kruis |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|-----------------------------|
| Functiegegevens² | Lid RvT | Voorzitter RvT | Voorzitter RvT |
| Aanvang en einde functievervulling in 2020 | 1/1-31/3 | 1/4-31/12 | 1/1-31/3 |
| Bezoldiging | | | |
| Bezoldiging ³ | 3.469 | 13.875 | 4.625 |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ⁴ | 4.600 | 20.850 | 6.900 |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ⁵ | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Bezoldiging | 3.469 | 13.875 | 4.625 |
| Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ⁶ | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ⁷ | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Gegevens 2019 | | | |
| bedragen x € 1 | R.A. Helder | | J.P.T. van der Kruis |
| Functiegegevens² | Lid RvT | | Voorzitter RvT |
| Aanvang en einde functievervulling in 2019 | 1/1-31/12 | | 1/1-31/12 |
| Bezoldiging | | | |
| Bezoldiging ³ | 8.650 | | 13.425 |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ⁴ | 17.900 | | 26.850 |

5.1.10 WNT-verantwoording 2020 Stichting Archipel

| bedragen x € 1 | J.P.T. van der Kruis | G. Lokerse | H. Wüst |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------|-----------|
| Functiegegevens ² | Lid RvT | Lid RvT | Lid RvT |
| Aanvang en einde functieervulling in 2020 | 1/4-31/12 | 1/6-31/12 | 1/1-31/12 |
| Bezoldiging | | | |
| Bezoldiging ³ | 10.406 | 8.094 | 13.875 |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ⁴ | 13.900 | 10.817 | 18.500 |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ⁵ | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Bezoldiging | 10.406 | 8.094 | 13.875 |
| Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ⁶ | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ⁷ | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Gegevens 2019 | | | |
| bedragen x € 1 | G. Lokerse | H. Wüst | |
| Functiegegevens ² | Lid RvT | Lid RvT | |
| Aanvang en einde functieervulling in 2019 | N.v.t. | 1/1-31/12 | |
| Bezoldiging | | | |
| Bezoldiging ³ | N.v.t. | 8.650 | |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ⁴ | N.v.t. | 17.900 | |

| bedragen x € 1 | M. Verhees | J. de Wit | C. Kluijters |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------|--------------|
| Functiegegevens ² | Lid RvT | Lid RvT | Lid RvT |
| Aanvang en einde functieervulling in 2020 | 1/1-31/12 | 1/1-31/12 | 1/1-31/5 |
| Bezoldiging | | | |
| Bezoldiging ³ | 13.875 | 13.875 | 5.781 |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ⁴ | 18.500 | 18.500 | 7.708 |
| -/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ⁵ | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Bezoldiging | 13.875 | 13.875 | 7.683 |
| Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ⁶ | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ⁷ | N.v.t. | N.v.t. | N.v.t. |
| Gegevens 2019 | | | |
| bedragen x € 1 | M. Verhees | J. de Wit | C. Kluijters |
| Functiegegevens ² | Lid RvT | Lid RvT | Lid RvT |
| Aanvang en einde functieervulling in 2019 | 1/1-31/12 | 1/1-31/12 | 1/1-31/12 |
| Bezoldiging | | | |
| Bezoldiging ³ | 8.650 | 8.650 | 8.650 |
| Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ⁴ | 17.900 | 17.900 | 17.900 |

5.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING

5.2.2 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

| | <u>Ref.</u> | <u>31-dec-20</u> | <u>31-dec-19</u> |
|-----------------------------------------------------------|-------------|---------------------------|---------------------------|
| | | € | € |
| ACTIVA | | | |
| Vaste activa | | | |
| Materiële vaste activa | 1 | 103.830.508 | 130.691.753 |
| Financiële vaste activa | 2 | 53.465 | 842.109 |
| Totaal vaste activa | | <u>103.883.972</u> | <u>131.533.862</u> |
| Vlottende activa | | | |
| Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten | 3 | 906.647 | 1.122.255 |
| Vorderingen uit hoofde van financieringstekort | 4 | 5.114.079 | 2.685.223 |
| Vorderingen op groepsmaatschappijen | | 122.053 | |
| Debiteuren en overige vorderingen | 5 | 4.219.753 | 4.945.442 |
| Liquide middelen | 6 | 28.673.088 | 13.832.699 |
| Totaal vlottende activa | | <u>39.035.618</u> | <u>22.585.619</u> |
| Totaal activa | | <u><u>142.919.589</u></u> | <u><u>154.119.480</u></u> |
| | | | |
| | <u>Ref.</u> | <u>31-dec-20</u> | <u>31-dec-19</u> |
| | | € | € |
| PASSIVA | | | |
| Eigen vermogen | 7 | | |
| Kapitaal | | 90 | 90 |
| Bestemmingsfondsen | | 45.482.716 | 44.795.331 |
| Algemene en overige reserves | | 307.409 | 10.822.822 |
| Totaal eigen vermogen | | <u>45.790.216</u> | <u>33.972.599</u> |
| Voorzieningen | 8 | 1.374.987 | 395.000 |
| Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) | 9 | 67.833.596 | 93.707.370 |
| Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar) | | | |
| Schulden aan groepsmaatschappijen | | 207.660 | |
| Overige kortlopende schulden | 10 | 27.713.130 | 26.044.511 |
| Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar) | | <u>27.920.790</u> | <u>26.044.511</u> |
| Totaal passiva | | <u><u>142.919.589</u></u> | <u><u>154.119.480</u></u> |

5.2.3 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

| | Ref. | 2020 € | 2019 € |
|-------------------------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|
| BEDRIJFSOPBRENGSTEN: | | | |
| Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning | 12 | 119.119.027 | 106.810.930 |
| Subsidies | 13 | 2.133.876 | 2.668.238 |
| Overige bedrijfsopbrengsten | 14 | 20.663.013 | 8.121.527 |
| Som der bedrijfsopbrengsten | | 141.915.916 | 117.600.695 |
| BEDRIJFSLASTEN: | | | |
| Personeelskosten | 15 | 88.801.445 | 77.225.168 |
| Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa | 16 | 7.922.750 | 8.458.663 |
| Overige bedrijfskosten | 17 | 26.748.708 | 26.154.997 |
| Som der bedrijfslasten | | 123.472.903 | 111.838.828 |
| BEDRIJFSRESULTAAT | | 18.443.013 | 5.761.867 |
| Financiële baten en lasten | 18 | -4.599.483 | -5.005.433 |
| RESULTAAT VOOR BELASTINGEN | | 13.843.530 | 756.434 |
| Bijzondere baten en lasten | 19 | -2.025.913 | -715.106 |
| RESULTAAT NA BELASTINGEN | | 11.817.617 | 41.328 |
| RESULTAATBESTEMMING | | | |
| <i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i> | | | |
| Toevoeging/(onttrekking): | | | |
| Wettelijke en statutaire reserves | | | |
| Bestemingsfonds | | 687.385 | 902.563 |
| Algemene / overige reserves | | 11.130.231 | -861.237 |
| | | 11.817.617 | 41.326 |

5.2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

5.2.4.1 Algemeen

De grondslagen voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gelijk aan die voor de geconsolideerde balans en resultatenrekening, met uitzondering van de hierna genoemde grondslagen.

5.2.4.2 Afwijkingen in waarderingsgrondslagen enkelvoudige jaarrekening

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

In de enkelvoudige balans worden deelnemingen in groepsmaatschappijen gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode op basis van de nettovermogenswaarde. Zie voor een uitwerking hiervan de grondslagen voor financiële vaste activa in de geconsolideerde jaarrekening.

Resultaat deelnemingen

Het aandeel in het resultaat van ondernemingen waarin wordt deelgenomen omvat het aandeel van de instelling in de resultaten van deze deelnemingen. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen de instelling en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, zijn geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd. Het resultaat deelnemingen is als onderdeel van de financiële baten en lasten in de resultatenrekening verantwoord.

5.2.5 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**

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | € | € |
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | | |
| Bedrijfsgebouwen en terreinen | 78.040.381 | 99.095.410 |
| Machines en installaties | 20.309.412 | 25.199.312 |
| Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting | 4.780.810 | 5.276.292 |
| Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa | 699.905 | 1.120.741 |
| Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa | - | - |
| Totaal materiële vaste activa | 103.830.508 | 130.691.754 |
| <i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i> | 2020 | 2019 |
| | € | € |
| Boekwaarde per 1 januari | 130.691.754 | 136.732.147 |
| Bij: investeringen | 1.853.346 | 3.282.002 |
| Af: afschrijvingen | 7.921.827 | 8.387.050 |
| Af: bijzondere waardeverminderingen | - | - |
| Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen | - | - |
| Af: terugname geheel afgeschreven activa | - | - |
| Af: desinvesteringen | 20.792.766 | 935.344 |
| Boekwaarde per 31 december | 103.830.508 | 130.691.754 |

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.
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 bijlage 5.1.8.

2. Financiële vaste activa

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| | € | € |
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | | |
| Emissie-, leningskosten | 5.297 | 6.220 |
| Voorziening deelneming | -4.244.956 | -3.059.365 |
| Lening Meander | 305.000 | 305.000 |
| RC Meander | 1.712.937 | 1.473.253 |
| RC Archipel Thuis | 2.275.187 | 2.117.000 |
| Lening innovatiefonds ouderen u/g | 350.000 | 0 |
| Voorziening lening innovatiefonds ouderen u/g | 350.000- | 0 |
| Totaal financiële vaste activa | 53.465 | 842.109 |
| <i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i> | 2020 | 2019 |
| | € | € |
| Boekwaarde per 1 januari | 842.108 | 312.143 |
| Mutatie RC positie | 397.870 | 3.590.253 |
| Voorziening deelneming | 1.202.935- | 3.059.365- |
| Afschrijvingen | 922- | 923- |
| Correctie in verschil EV Meander | 17.343 | 0 |
| Lening innovatiefonds ouderen u/g | 350.000 | 0 |
| Voorziening lening innovatiefonds ouderen u/g | 350.000- | |
| Boekwaarde per 31 december | 53.464 | 842.108 |

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

| Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon | Kernactiviteit | Verschaft kapitaal | Kapitaalbelang (in %) | Eigen vermogen | Resultaat |
|-------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|------------------------------|-----------------------|------------------|
| | | | | € | € |
| Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%: | | | | | |
| Meander B.V. | Maaltijdservice | 20.000 | 100% | -2.258.987 | -1.207.530 |
| Archipel Thuis B.V. | Thuiszorg | 18.000 | 100% | -1.985.969 | 4.595 |

5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

De specificatie is als volgt:

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|-----------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| | € | € |
| Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten | 906.647 | 1.122.255 |
| Totaal onderhanden werk | 906.647 | 1.122.255 |

Toelichting:

De in het boekjaar in de resultatenrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden werk bedraagt EUR 906.647 (2019: EUR 1.122.255).

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

| | 2019 | 2020 | totaal |
|--------------------------------|------------|-----------|------------|
| | € | € | € |
| Saldo per 1 januari | 2.685.223 | - | 2.685.223 |
| Financieringsverschil boekjaar | - | 5.114.079 | 5.114.079 |
| Correcties voorgaande jaren | - | - | - |
| Betalingen/ontvangsten | 2.685.223- | | 2.685.223- |
| Subtotaal mutatie boekjaar | - | 5.114.079 | 5.114.079 |
| Saldo per 31 december | - | 5.114.079 | 5.114.079 |

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|--------------------------------------------------|-----------|-----------|
| | € | € |
| Waarvan gepresenteerd als: | | |
| - vorderingen uit hoofde van financieringstekort | 5.114.079 | 2.685.223 |
| - schulden uit hoofde van financieringsoverschot | | |
| | 5.114.079 | 2.685.223 |

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

| | 2020 | 2019 |
|-------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| | € | € |
| Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten | 111.489.387 | 97.271.005 |
| Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget | -106.375.308 | -94.585.782 |
| Totaal financieringsverschil | 5.114.079 | 2.685.223 |

Toelichting:

De stijging van het financieringsverschil wordt met name veroorzaakt door de in het wettelijk budget opgenomen compensaties voor de omzetterij en extra kosten corona. Deze zijn na afloop van 2020 pas definitief vastgesteld en zaten dus nog niet in de in 2020 ontvangen voorschotten.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|-------------------------------------------------|-----------|-----------|
| | € | € |
| Vorderingen | | |
| Debiteuren | 1.400.466 | 2.195.385 |
| Af: voorziening voor oninbaarheid | 261.117- | 92.812- |
| | 1.139.349 | 2.102.573 |
| Omzetbelasting | 11.402 | 12.815 |
| Overige vorderingen | 1.994.790 | 2.024.841 |
| | 2.006.192 | 2.037.656 |
| Overlopende activa | | |
| Vooruitbetaalde bedragen | 725.918 | 654.153 |
| Nog te ontvangen bedragen | 348.294 | 151.062 |
| | 1.074.212 | 805.215 |
| Totaal debiteuren en overige vorderingen | 4.219.753 | 4.945.444 |

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 261.117 (2019: € 92.812).

5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| Bankrekeningen | 28.603.973 | 13.775.254 |
| Kassen | 69.117 | 57.446 |
| Totaal liquide middelen | <u>28.673.089</u> | <u>13.832.699</u> |

Liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden met een looptijd korter dan 12 maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden.

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voor de gestelde zekerheden wordt verwezen naar het onderdeel "Niet uit de balans blijken verplichtingen".

Als gevolg van de verkoop van de panden Leilinde en Warande is, in overeenstemming met de bankovereenkomst, € 5 mln. aan liquide middelen geblokkeerd tot er overeenstemming is over de besteding hiervan.

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| Kapitaal | 90 | 90 |
| Bestemmingsfondsen | 45.482.716 | 44.795.331 |
| Algemene en overige reserves | 307.409 | -10.822.822 |
| Totaal eigen vermogen | <u>45.790.216</u> | <u>33.972.599</u> |

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

| | Saldo per 1-jan-20 | Resultaat- bestemming | Overige mutaties | Saldo per 31-dec-20 |
|-----------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| | € | € | € | € |
| Kapitaal | 90 | | | 90 |
| Totaal kapitaal | <u>90</u> | <u>0</u> | <u>0</u> | <u>90</u> |

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

| | Saldo per 1-jan-20 | Resultaat- bestemming | Overige mutaties | Saldo per 31-dec-20 |
|---------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| | € | € | € | € |
| Bestemmingsfondsen: | 44.795.331 | 687.385 | | 45.482.716 |
| Totaal bestemmingsfondsen | <u>44.795.331</u> | <u>687.385</u> | <u>0</u> | <u>45.482.716</u> |

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

| | Saldo per 1-jan-20 | Resultaat- bestemming | Overige mutaties | Saldo per 31-dec-20 |
|-------------------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| | € | € | € | € |
| Algemene reserves: | -10.822.822 | 11.130.231 | | 307.409 |
| Totaal algemene en overige reserves | <u>-10.822.822</u> | <u>11.130.231</u> | <u>0</u> | <u>307.409</u> |

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2020 en resultaat over 2020

De specificatie is als volgt :

| | Eigen vermogen | Resultaat |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat: | | |
| Archipel | 44.767.080 | 11.817.617 |
| Archipel Thuis | -1.985.969 | 4.595 |
| Meander | -2.258.989 | -1.207.530 |
| Eliminaties | 4.244.957 | 1.202.935 |
| Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat | <u>44.767.080</u> | <u>11.817.617</u> |

5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

8. Voorzieningen

| | Saldo per | Dotatie | Onttrekking | Vrijval | Oprenten en verandering disconterings- voet | Saldo per |
|------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|------------------------------------------------------|------------------|
| <i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i> | 1-jan-20 | | | | | 31-dec-20 |
| | € | € | € | € | € | € |
| - jubileumverplichtingen | 395.000 | 152.000 | 46.000- | 18.000- | 234.000 | 717.000 |
| - langdurig zieken | - | 657.987 | - | - | - | 657.987 |
| Totaal voorzieningen | <u>395.000</u> | <u>809.987</u> | <u>46.000-</u> | <u>18.000-</u> | <u>234.000</u> | <u>1.374.987</u> |

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

| | 31-dec-20 |
|------------------------------------------------|------------------|
| | € |
| Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.) | 425.839 |
| Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.) | 949.148 |
| hiervan > 5 jaar | 446.073 |

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening jubileumverplichtingen is met 318.000 gestegen naar 735.245 De disconteringsvoet is verlaagd van 5% in 2019 naar 0,15% in 2020. De leeftijdsgrens van de AOW is opgehoogd van 65 jaar in 2019 naar 67 jaar in 2020. De ontwikkelingen omtrent Covid-19 leiden tot een hoger langdurig ziekteverzuim in 2020 ten opzichte van 2019, waarbij de verwachting is dat dit erder zal toenemen. Om deze reden is er in 2020 een voorziening voor langdurig zieken gevormd. De voorziening is bepaald op basis van de prognose van de bedrijfsarts en de HR adviseurs.

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

De specificatie is als volgt:

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|----------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| Schulden aan banken | 72.397.782 | 98.858.710 |
| Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar) | <u>72.397.782</u> | <u>98.858.710</u> |

Het verloop is als volgt weer te geven:

| | 2020 | 2019 |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| Stand per 1 januari | 98.858.708 | 95.770.877 |
| Bij: nieuwe leningen | 0 | 8.233.333 |
| Af: aflossingen | -26.460.926 | -5.145.500 |
| Stand per 31 december | <u>72.397.782</u> | <u>98.858.710</u> |
| Af: aflossingsverplichting komend boekjaar | -4.564.186 | -5.151.338 |
| Stand langlopende schulden per 31 december | <u>67.833.596</u> | <u>93.707.372</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 | 4.564.186 | 5.151.338 |
| Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost) | 67.833.596 | 93.707.372 |
| hiervan > 5 jaar | | |

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

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij ING en Rabobank luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de vorderingen;
- pandrecht op de machines en installaties.

5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

| | 31-dec-20 | 31-dec-19 |
|---------------------------------------------------------------|------------|------------|
| | € | € |
| Schulden aan kredietinstellingen | 7.837.500 | 8.312.500 |
| Crediteuren | 3.016.735 | 3.526.587 |
| Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen | 4.564.186 | 5.151.338 |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen | 1.636.731 | 1.345.556 |
| Schulden terzake pensioenen | 422.394 | 499.011 |
| Nog te betalen salarissen | 75.263 | 17.385 |
| Overige schulden: | 2.014.865 | 834.347 |
| | 19.567.674 | 19.686.724 |
| Nog te betalen kosten: | 1.042.558 | 2.223.352 |
| Vakantiegeld | 2.367.232 | 2.101.539 |
| Vakantiedagen | 2.470.044 | 1.694.353 |
| Eindejaarsuitkering | 372.222 | 338.543 |
| Zorgbonus | 1.893.400 | - |
| Totaal overige kortlopende schulden | 27.713.130 | 26.044.511 |

Toelichting:

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij ING bank bedraagt per 31 december 2020 EUR 1,5 miljoen (2019: EUR 1,5 miljoen). De verstrekte zekerheden gelden tevens voor de opgenomen kredietfaciliteit in rekening-courant bij Bank N.V. en luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de vorderingen;
- pandrecht op de machines en installaties.

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

(Meerjarige) financiële verplichtingen

De instelling heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overeenkomsten.

| | betaalbaar binnen 1 jaar | betaalbaar 1-5 jaar | betaalbaar na 5 jaar | Totaal 31-dec-20 |
|----------------------------------|-----------------------------|------------------------|-------------------------|---------------------|
| | € | € | € | € |
| Huur | € 733.244 | € 1.660.456 | € 1.098.944 | € 3.492.644 |
| Operationele lease | € 416.082 | € 663.690 | € 11.800 | € 1.091.572 |
| Minimale afname voeding | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Totaal meerjarige verplichtingen | 1.149.326 | 2.324.146 | 1.110.744 | 4.584.216 |

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

- Huur Jo van Dijkhof, loopt t/m 31-1-2021
- Westenwind en Antoniusshof, jaarlijks opzegbaar
- Hof van Strijp, woningen tbv zorg (t/m 2026)
- Acaciastaete, enkele woningen tbv zorg (t/m 2027)
- Huur tussengang Nazarethstraat
- Huur Ekelhof contract loopt tot januari 2021
- Huur Zorglocatie Oerle (t/m 2027)
- Huur Karel de Grotelaan (tot 1-4-2022) daarna per 5 jaar verlengen
- Commerciële ruimten Hof van Strijp (t/m 2026)
- Huur Zonnewende Best (tot 2024)
- Werk en talent

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

- huur printapparatuur met een looptijd t/m maart 2026
- huur zorgbussen 6 stuks met looptijden t/m maximaal februari 2026

Medeschuldenaarstelling leningen de Meander B.V.

Ten behoeve van de nog lopende lening bij de ING-Bank van De Meander - Maaltijd en Catering Service BV heeft Stichting Archipel als zekerheid hoofdelijke medeschuldenaarstelling afgegeven (stand 31 december 2020 bedraagt € 1.4 mln.)

5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

Bankgaranties

Archipel heeft de volgende bankgaranties verstrekt ten behoeve van derden:

- Gemeente Eindhoven, betaalgarantie, €164.794
- Hanseatische Immobielienfonds, huurgarantie, € 57.745
- Pensioenfonds voor de landbouw, huurgarantie, € 6.468

Overige niet verwerkte verplichtingen

n.v.t

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Kredietfaciliteit

Per 31 december van het boekjaar bedroeg de reguliere kredietruimte op de rekening-courant bij de ING-Bank € 1.500.000. Hiervoor zijn zekerheden verstrekt, welke onderdeel uitmaken van de totale kredietzekerheden, verstrekt door de ING Bank en de Rabobank in gezamenlijkheid. Medio 2012 is beide banken in gezamenlijkheid alle kredietfaciliteiten als ook alle lopende leningen van beide banken

5.2.6 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 2020 | | | | | | |
| - aanschafwaarde | 153.590.546 | 46.581.976 | 14.824.080 | 1.120.741 | - | 216.117.343 |
| - cumulatieve afschrijvingen | 54.495.136- | 21.382.664- | 9.547.788- | - | - | 85.425.588- |
| Boekwaarde per 1 januari 2020 | <u>99.095.410</u> | <u>25.199.312</u> | <u>5.276.292</u> | <u>1.120.741</u> | <u>-</u> | <u>130.691.754</u> |
| Mutaties in het boekjaar | | | | | | |
| - investeringen | 332.508 | 378.246 | 738.859 | 403.733 | - | 1.853.346 |
| - afschrijvingen | 3.893.470 | 2.511.529 | 1.516.828 | - | - | 7.921.827 |
| - Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering gereed gekomen | 95.215 | 446.867 | 282.487 | 824.569- | - | - |
| - bijzondere waardeverminderingen | - | - | - | - | - | - |
| - terugname bijz. waardeverminderingen | - | - | - | - | - | - |
| - <i>desinvesteringen</i> | | | | | | |
| aanschafwaarde | 25.737.700 | 6.479.747 | - | - | - | 32.217.447 |
| cumulatieve afschrijvingen | 8.148.418 | 3.276.263 | - | - | - | 11.424.681 |
| per saldo | <u>17.589.282</u> | <u>3.203.484</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>20.792.766</u> |
| Mutaties in boekwaarde (per saldo) | <u>21.055.028-</u> | <u>4.889.900-</u> | <u>495.482-</u> | <u>420.836-</u> | <u>-</u> | <u>26.861.246-</u> |
| Stand per 31 december 2020 | | | | | | |
| - aanschafwaarde | 128.280.569 | 40.927.342 | 15.845.426 | 699.905 | - | 185.753.242 |
| - cumulatieve afschrijvingen | 50.240.188- | 20.617.930- | 11.064.616- | - | - | 81.922.734- |
| Boekwaarde per 31 december 2020 | <u>78.040.381</u> | <u>20.309.412</u> | <u>4.780.810</u> | <u>699.905</u> | <u>-</u> | <u>103.830.508</u> |
| <i>Afschrijvingspercentage</i> | 0-5% | 5-10% | 5,0% | n.v.t. | n.v.t. | |

5.2.7 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

| | Emissie-, leningskosten | Voorziening deelneming | Lening Meander | RC Meander | RC Archipel Thuis | Totaal |
|----------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------|------------------|----------------------|---------------|
| | € | € | € | € | € | € |
| Boekwaarde per 1 januari 2020 | 6.220 | 3.059.365- | 305.000 | 1.473.253 | 2.117.000 | 842.109 |
| Rekening courant positie | - | - | - | 239.683 | 265.000 | 504.683 |
| Voorziening deelnemingen | - | 1.202.935- | - | - | - | 1.202.935- |
| (Terugname) waardeverminderingen | - | - | - | - | - | - |
| Amortisatie (dis)agio | 923- | - | - | - | - | 923- |
| Overige correcties | - | 17.344 | - | - | 106.813- | 89.469- |
| Boekwaarde per 31 december 2020 | <u>5.297</u> | <u>4.244.956-</u> | <u>305.000</u> | <u>1.712.937</u> | <u>2.275.187</u> | <u>53.465</u> |

5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

| | | soort lening | Oorspronkelijk bedrag | Totale looptijd | Saldo 01-01-20 | Resterende looptijd | Restschuld over 5 jaar | Aflossings-verplichting op 31-12-2020 | Aflossing 2020 | Saldo 31-12-20 | rente % | Aflossingswijze | Gestelde zekerheid | Leninggever |
|------------------------------------------------------|-----|------------------|-----------------------|-----------------|----------------|---------------------|------------------------|---------------------------------------|----------------|----------------|---------|-----------------|-----------------------------|-------------------------------|
| | RC | Ann/Lin | | | | | | | | | | | | |
| 7124 Ned.Waterschapsbank 1.0023602 (opgen 2-2-05) | | onderhandse | 8.984.848 | 40 | 1.796.969 | 7 | 449.243 | 224.621 | 224.621 | 1.572.348 | 3,820% | lineair | rijksgarantie | Nederlandsche Waterschapsbank |
| 7136 Len Broeders 2 nr. 3273118 | | onderhandse | 1.485.276 | 30 | 1.485.276 | - | 1.485.276 | - | - | 1.485.276 | 0,000% | einde looptijd | geen zekerheid gesteld | Lening Broeders St. Joannes |
| 7137 ING 67.34.85.641 Best = 65.33.54.460 | G | hypothecaire | 6.466.368 | 30 | 2.424.888 | 12 | 1.131.612 | 215.546 | 215.546 | 2.209.342 | 2,940% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Bank NV |
| 7144 ING 68.12.50.410 m.i.v. 2015: 2,90% | L | hypothecaire | 1.750.000 | 20 | 437.500 | 4 | - | 87.500 | 87.500 | 350.000 | 2,900% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Bank NV |
| 7146 BNG 40.0100218 4,19% (+ 0,15% gem Best) | | hypothecaire | 3.719.985 | 26 | 2.205.442 | 12 | 1.270.900 | 151.268 | 145.185 | 2.060.257 | 4,340% | annuïteit | gemeentegarantie | Bank Ned.Gemeenten |
| 7151 ING 67.36.96.739 (rente was 3,89% tot 1-12) | I | hypothecaire | 3.539.493 | 30 | 737.413 | 4 | - | 196.637 | 196.657 | 540.756 | 2,570% | lineair | negatieve hypotheekclausule | ING Bank NV |
| 7153 ING NR. 66.63.84.878 | | hypothecaire | 793.321 | 21 | 302.218 | 8 | 75.556 | 37.777 | 37.777 | 264.440 | 2,200% | lineair | rijksgarantie | ING Bank NV |
| 7155 ING Euroflex 65.21.62.118 | D1 | hypothecaire | 10.500.000 | 32 | 6.400.000 | 18 | 4.432.000 | 328.000 | 328.000 | 6.072.000 | 1,426% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7161 ING nr. 66.93.28.227(2/1/09 var. Swap zie 7129) | D8 | rekening-courant | 3.857.150 | 15 | 1.093.430 | 5 | - | 257.033 | 257.033 | 836.397 | 1,426% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7162 ING 68.12.81.901 | D9 | rekening-courant | 3.330.000 | 20 | 1.620.000 | 8 | 540.000 | 180.000 | 180.000 | 1.440.000 | 1,056% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7163 ING 68.12.82.169 | D10 | rekening-courant | 2.867.500 | 20 | 1.395.000 | 8 | 465.000 | 155.000 | 155.000 | 1.240.000 | 0,455% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7164 ING 65.27.47.191 opname 16-08-2010 | D3 | rekening-courant | 6.100.000 | 30 | 4.350.000 | 19 | 3.150.000 | 200.000 | 200.000 | 4.150.000 | 1,295% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7167 ING 65.27.50.141 rest hfd opname 01-10-2010 | D6 | rekening-courant | 14.967.000 | 31 | 10.975.800 | 20 | 7.982.400 | 498.900 | 498.900 | 10.476.900 | 1,526% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7168 ING 65.27.50.850 rest hd opname 01-10-2010 | D7 | rekening-courant | 9.000.000 | 30 | 9.000.000 | - | - | - | 9.000.000 | - | 0,000% | einde looptijd | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7169 ING 65.27.46.632 rest hfd opname 01-10-2010 | D2 | rekening-courant | 17.797.000 | 31 | 12.902.803 | - | - | - | 12.902.803 | - | 0,000% | einde looptijd | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7170 ING 68.21.56.094 | F | rekening-courant | 5.869.000 | 10 | 813.500 | 1 | - | 325.400 | 325.400 | 488.100 | 1,156% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7173 65.32.63.384 | D11 | rekening-courant | 12.000.000 | 32 | 9.100.000 | 23 | 6.700.000 | 400.000 | 400.000 | 8.700.000 | 1,256% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7174 ING 66.93.28.227 | E | rekening-courant | 4.700.000 | 2 | 3.838.678 | 2 | 2.899.054 | 156.604 | 156.604 | 3.682.074 | 3,950% | lineair | positieve hypotheekclausule | ING Euroflex |
| 7175 Loan Facility A1 opname 1/7 2013 | A1 | hypothecaire | 7.500.000 | 30 | 5.938.125 | 21 | 4.438.725 | 249.900 | 249.900 | 5.688.225 | 0,806% | lineair | positieve hypotheekclausule | Rabobank Nederland |
| 7176 Rabobank, 2e consolidatie, opname 1/11 2013 | A2 | hypothecaire | 10.000.000 | 30 | 8.000.000 | 22 | 6.000.002 | 333.333 | 333.333 | 7.666.667 | 0,560% | lineair | positieve hypotheekclausule | Rabobank Nederland |
| 7177 Loan Facility A3, opname 1/4 2014 | A3 | hypothecaire | 7.500.000 | 40 | 6.125.000 | 33 | 4.625.000 | 250.000 | 250.000 | 5.875.000 | 0,906% | lineair | positieve hypotheekclausule | Rabobank Nederland |
| 7178 Loan Facility A4 opname 1-10-214 | A4 | rekening-courant | 9.500.000 | 10 | 7.916.666 | 4 | 6.016.665 | 316.667 | 316.667 | 7.600.000 | 0,906% | lineair | geen zekerheid gesteld | Rabobank Nederland |
| Aflossingsverplichting | | | | | 5.151.338 | | | | | 4.564.186 | | | | |
| Generaal totaal | | | | | 93.707.370 | | 51.661.433 | 4.564.186 | 26.460.926 | 67.833.596 | | | | |

5.2.9 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**12. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning**

| | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | € | € |
| Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz | 112.253.696 | 97.898.275 |
| Opbrengsten Zorgprestaties GRZ/ZVW | 4.538.785 | 5.415.031 |
| Opbrengsten Wmo | 3.404.003 | 3.900.687 |
| Overige zorgprestaties (PGB) | 410.548 | 1.007.151 |
| af: omzet voor derden | -1.488.004 | -1.410.214 |
| Totaal | 119.119.027 | 106.810.930 |

Toelichting:

De toename van de opbrengsten wordt met name veroorzaakt door de stijging van het wettelijk budget aanvaardbare kosten Wlz. Deze stijging is het gevolg van hogere tarieven Wlz in 2020, een hoger kwaliteitsbudget 2020 ten opzichte van 2019 en de compensatie van de meerkosten corona in 2020.

13. Subsidies

| | 2020 | 2019 |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | € | € |
| Subsidies WLZ/ZVW-zorg | 1.110.702 | 1.596.974 |
| Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS | 1.023.173 | 1.071.264 |
| Totaal | 2.133.876 | 2.668.238 |

Toelichting:

Er zijn minder gelden binnengekomen voor opleidingen (stagefonds zorg) omdat eenzelfde subsidiebedrag onder meer aanmeldingen verdeeld moest worden.

14. Overige bedrijfsopbrengsten

| | 2020 | 2019 |
|---------------------------------------------|-------------------|------------------|
| <i>De specificatie is als volgt:</i> | € | € |
| Opbrengsten voeding | 1.236.555 | 2.171.940 |
| Opbrengsten bewonersgebonden activiteiten | 1.601.837 | 1.922.374 |
| Opbrengst doorberekende salarissen | 975.925 | 1.076.187 |
| Huren, servicekosten en overige opbrengsten | 2.797.696 | 2.903.968 |
| Boekwinst bij verkoop activa | 13.751.000 | 47.058 |
| Diverse opbrengsten | 300.000 | - |
| Totaal | 20.663.013 | 8.121.527 |

Toelichting:

Opbrengsten voeding en bewonersgebonden activiteiten lager agv Corona (sluiten gasterijen)
Onder de diverse opbrengsten is de coulanceregeling ING opgenomen.

5.2.9 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

15. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| | € | € |
| Lonen en salarissen | 58.505.208 | 52.849.931 |
| Sociale lasten | 9.574.027 | 8.979.958 |
| Pensioenpremies | 4.563.051 | 4.350.554 |
| Andere personeelskosten | 4.564.717 | 3.220.863 |
| Subtotaal | 77.207.002 | 69.401.306 |
| Personeel niet in loondienst | 11.594.442 | 7.823.862 |
| Totaal personeelskosten | 88.801.445 | 77.225.168 |
| Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden | 1.302 | 1.243 |

Toelichting:

De totale personeelskosten laten een stijging zien van 15%. Archipel heeft ingezet op het vergroten van het personeelsbestand om de kwaliteit van zorgverlening verder te vergroten. De (externe) personele inhuur laat een groei zien van ruim 48%. Dit is met name veroorzaakt door het inhuren van extra personeel ten gevolge van corona. De ontvangen subsidie zorgbonus bedraagt enkelvoudig circa 4,2 mln. Deze bestaat voor circa 2,3 mln. uit uitgekeerde zorgbonussen en voor circa 1,6 aan te betalen eindheffing. Daarnaast bestaat een terugbetalingsverplichting van circa 246K.

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------|-----------|-----------|
| | € | € |
| Afschrijvingen: | | |
| - Materiële vaste activa | 7.921.827 | 8.387.050 |
| - Financiële vaste activa | 923 | 923 |
| - Correctie afschrijvingen | 0 | 70.690 |
| Totaal afschrijvingen | 7.922.750 | 8.458.663 |

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|----------------------------------------|------------|------------|
| | € | € |
| Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten | 8.688.314 | 8.895.609 |
| Algemene kosten | 6.172.989 | 5.600.829 |
| Patiënt- en bewonersgebonden kosten | 5.495.405 | 5.712.871 |
| Onderhoud en energiekosten | 4.396.625 | 4.417.106 |
| Huur en leasing | 1.814.341 | 1.528.582 |
| Dotaties en vrijval voorzieningen | 181.035 | |
| Totaal overige bedrijfskosten | 26.748.708 | 26.154.997 |

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

| | 2020 | 2019 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| | € | € |
| Rentebaten | | |
| Rentebaten groepsmaatschappijen | 7.626 | 5.003 |
| Resultaat deelneming Archipel Thuis | 4.595 | 0 |
| Subtotaal financiële baten | 12.221 | 5.003 |
| Rentelasten | 3.404.174 | 4.256.759 |
| Rentelasten groepsmaatschappijen | | |
| Resultaat deelneming Meander | 1.207.530 | 195.331 |
| Resultaat deelneming Archipel Thuis | | 558.346 |
| Subtotaal financiële lasten | 4.611.704 | 5.010.436 |
| Totaal financiële baten en lasten | -4.599.483 | -5.005.433 |

Toelichting:

Begin 2020 expireerden diversen swaps en deze zijn ivm de herstructurering niet herfinancierd waardoor de rentelasten lager zijn. Resultaat deelneming Meander betreft met name afwaardering pand (€ 1.100.000).

5.2.9 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

19. Bijzondere baten en lasten baten en lasten

De specificatie is als volgt:

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|------------------------------------|-------------------|-----------------|
| | € | € |
| Afkoop derivaten | -1.919.100 | |
| Overige bijzondere baten en lasten | -106.812 | |
| Verkrijging 49% Archipel Thuis | | -715.106 |
| Totaal financiële baten en lasten | <u>-2.025.913</u> | <u>-715.106</u> |

Toelichting:
De swap derivaten niet gekoppeld aan de lening van Leilinde en Warande zijn in 2020 afgekocht voor een totaalbedrag van € 1.919.100
Overige bijzondere baten en lasten is ook de kwijtschelding van de lening aan Archipel Thuis opgenomen.

5.2.10 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Archipel heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 11 mei 2021.

De raad van toezicht van de Stichting Archipel heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 26 mei 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die van invloed zijn op de jaarrekening 2020

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Bestuurders

E. Fokkema <Datum>

H. Griffioen <Datum>

K. van Boxtel <Datum>

Toezichthouders

R. Helder <Datum>

G. Lokerse <Datum>

H. Wüst <Datum>

M. Verhees <Datum>

J. de Wit <Datum>

5.4 BIJLAGEN

5.4.1 Bijlage Coronacompensatie 2020

Versie: 1.0.1, d.d. 3 maart 2021

| Zorgaanbieder | |
|-------------------------------|--------------------|
| Statutaire naam zorgaanbieder | Stichting Archipel |
| Plaatsnaam | Eindhoven |
| KvK-nummer | 41088848 |

Considerans

In 2020 is door de uitbraak van het coronavirus (Covid-19) 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 2020 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

Archipel is begin maart geconfronteerd met de uitbraak van het Corona virus. De eerste golf was in maart en april het meest heftig en daarna vanaf mei werd het minder. Archipel heeft de uitbraak direct beoordeeld als een crisis-situatie. Daarop zijn maatregelen genomen ter bescherming van klanten en medewerkers. Helaas heeft het direct gevolgen gehad voor de klanten, omdat op bijna alle locaties besmettingen zijn geweest en als gevolg daarvan klanten ziek zijn geworden en een deel is overleden. Archipel heeft maatregelen genomen ter bescherming, maar niet alles kon worden voorkomen. Ook veel medewerkers zijn besmet geraakt en ziek geworden. Dat heeft ook tot een hoog ziekteverzuim geleid in onze organisatie, ongeveer 3% meer dan gewoon bij Archipel. Financieel heeft en ander geleid tot minder bezette kamers en dus minder omzet, en hebben de maatregelen geleid tot extra kosten. Met het zorgkantoor, de gemeente en de verzekeraars is vanaf het begin overlegd over compensatie en die is ook in redelijke mate toegezegd en waargemaakt.

De eerste golf was relatief kort in heftigheid en onvoorspelbaar. De tweede golf startte vanaf september, heeft een piek gehad begin november en eind december, en liep vervolgens door in 2021. Met de ervaring van de eerste golf was Archipel beter ingespeeld op het terrein van preventie en maatregelen. Echter de impact op klanten en teams was vergelijkbaar, daar waar op afdelingen besmettingen zijn voorgekomen. Dat was weer op bijna alle locaties. Het gevolg in omzetverlies en extra kosten vergelijkbaar.

De ziekte van medewerkers is intern opgevangen met inhuur van personeel, dat heeft geleid tot extra kosten. Daarnaast heeft Archipel een ondersteuningsorganisatie opgezet om de maatregelen in te voeren, de crisis te coördineren, en de sociale en emotionele effecten op klanten en medewerkers op te vangen. Daarin zijn ook extra kosten gemaakt.

De reikwijdte en impact van de crisis is voor een groot deel beschreven in het jaarverslag. De financiële impact is zichtbaar in dit jaarverslag.

Eind 2020 was er weer een piek in de Corona gevallen, en die is begin 2021 doorgegaan. Vaccinaties bieden een oplossing en hoop voor de toekomst. Een en ander betekent dat Corona in 2021 een substantieel effect zal hebben op de bedrijfsvoering, opbrengsten en kosten. We weten dat zorgkantoor, verzekeraars en gemeenten hiermee rekening zullen houden en verwachten dat dit qua exploitatie vergelijkbaar als in 2020 redelijk wordt gecompenseerd.

Archipel is voldoende ingespeeld op de besmettingen, het verzuim bij medewerkers zal mede door de quarantaine maatregelen door de overheid hoog blijven. We verwachten rond de zomer 2021 een substantiële daling in besmettingen in Nederland en bereiden ons met scenario's voor op de tweede helft van 2021.

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

| | Wlz | Zvw | Wmo | Jw | Fz | Overig | Totaal |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------|-----------|-----|-----|-----------|-------------|
| Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie | € 2.910.848 | € 53.667 | € - | € - | € - | € - | € 2.964.515 |
| Compensatie personele meerkosten corona | € 4.868.894 | € 267.070 | € 81.585 | € - | € - | € 85.970 | € 5.303.519 |
| Compensatie materiële meerkosten corona | € 1.211.661 | € 66.462 | € 21.300 | € - | € - | € 32.943 | € 1.332.366 |
| Corona-compensatie uit hoofde van NOW* | € - | € - | € - | € - | € - | € - | € - |
| Overige corona-compensatie | € - | € - | € - | € - | € - | € - | € - |
| Totaal toegekende corona-compensatie | € 8.991.403 | € 387.199 | € 102.885 | € - | € - | € 118.913 | € 9.600.400 |
| AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020** | | € 333.532 | € 102.885 | € - | € - | € 118.913 | € 555.330 |
| Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020 | € 8.991.403 | € 53.667 | € - | € - | € - | € - | € 9.045.070 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------------|---------------|-------------|-------------|-----|-----|-------------|---------------|
| Opbrengsten, inclusief corona-compensatie: | | | | | | | |
| - jaarrekening 2020 | € 112.257.068 | € 4.538.785 | € 3.408.983 | € - | € - | € 410.548 | € 120.615.384 |
| - begroting 2020 | € 97.690.426 | € 4.769.194 | € 3.392.374 | € - | € - | € - | € 105.851.994 |
| - jaarrekening 2019 | € 97.898.275 | € 5.415.031 | € 3.900.687 | € - | € - | € 1.007.151 | € 108.221.144 |

| | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|--|--|-------|-------|
| Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020 | 8,01% | 1,18% | 0,00% | | | 0,00% | 7,50% |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|--|--|-------|-------|

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

Niet van toepassing, geen samenloop met NOW

**Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020

De kosten m.b.t. meerkosten corona Zvw en overig (cohort) zijn nog niet definitief en daarom in de jaarrekening 2020 nog niet verwerkt.

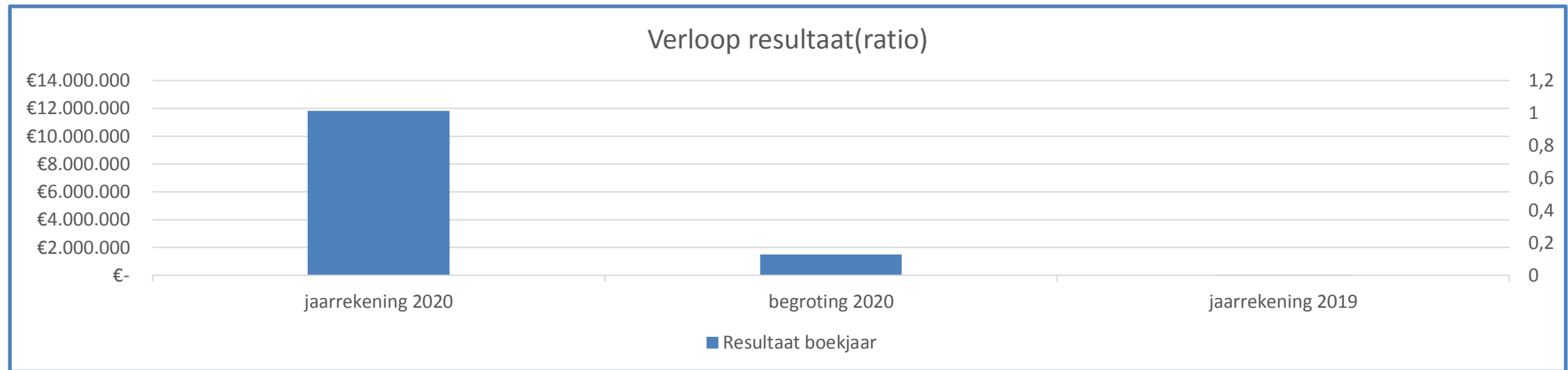
Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2020

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

Resultaat boekjaar

Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020 en jaarrekening 2019

| jaarrekening 2020 | begroting 2020 | jaarrekening 2019 |
|-------------------|----------------|-------------------|
| € 11.817.615 | € 1.504.987 | € 41.328 |
| n.v.t. | 8,38% | 9,76% |



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

De afwijking tussen het begrote resultaat 2020 en het jaarrekeningresultaat 2020 wordt veroorzaakt door het positieve boekresultaat n.a.v. de verkoop van vaste activa gesaldeerd met de afkoop van derivaten.

5.4.1 Bijlage Coronacompensatie 2020

Ondertekening en waarmerking

Deze bijlage "Corona-compensatie 2020" bij de jaarrekening 2020 is naar waarheid, volledig en in overeenstemming met de administratie van de organisatie opgesteld. De organisatie heeft zich, naar

| Ondertekening door het bestuur | | Waarmerk accountant ter identificatie |
|--------------------------------|--|---------------------------------------|
| Plaats en datum | | |
| E. Fokkema | | |
| H. Griffioen | | |
| K. van Bortel | | |