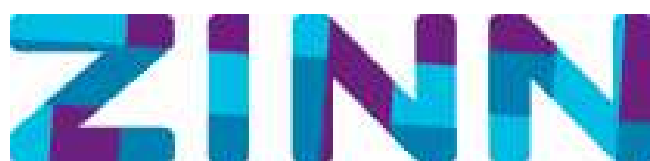


# Jaarverslaggeving 2019

## Stichting ZINN



Jaarrekening 2019 Stichting ZINN

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

<b>1</b>	<b>Jaarrekening 2019</b>	
1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2019	1
1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2019	2
1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2019	3
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	4
1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2019	20
1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	30
1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	31
1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019	32
1.10	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2019	37
1.11	Enkelvoudige balans per 31 december 2019	41
1.12	Enkelvoudige resultatenrekening over 2019	42
1.13	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	43
1.14	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2019	44
1.15	Enkelvoudig mutatieoverzicht immateriële vaste activa	50
1.16	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	51
1.17	Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	52
1.18	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019 (enkelvoudig)	53
1.19	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2019	58
1.20	Vaststelling en goedkeuring	60
<b>2</b>	<b>Overige gegevens</b>	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	61
2.2	Nevenvestigingen	61
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	62

# **1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING**

1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019  
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-19	31-dec-18
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Immateriële vaste activa	1	140.985	0
Materiële vaste activa	2	97.322.218	84.133.987
Totaal vaste activa		97.463.203	84.133.987
<b>Vlottende activa</b>			
Vorraden	3	31.836	42.287
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	0	0
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	5	3.405.221	2.107.001
Debiteuren en overige vorderingen	6	4.560.294	4.627.619
Liquide middelen	7	7.248.934	18.222.330
Totaal vlottende activa		15.246.285	24.999.237
<b>Totaal activa</b>		<b>112.709.488</b>	<b>109.133.224</b>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Groepsvermogen</b>			
Kapitaal	8	206.148	206.148
Bestemmingsfondsen		30.765.265	28.422.298
Bestemmingsreserves		931.155	675.481
Algemene en overige reserves		1.629.763	1.482.701
Totaal groepsvermogen		33.532.331	30.786.628
<b>Vorzieningen</b>	9	1.434.754	1.417.439
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	10	60.078.780	63.106.652
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Overige kortlopende schulden	11	17.663.623	13.822.505
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		17.663.623	13.822.505
<b>Totaal passiva</b>		<b>112.709.488</b>	<b>109.133.224</b>

1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

	Ref.	<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	14	85.746.170	78.614.338
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	15	869.823	468.707
Overige bedrijfsopbrengsten	16	3.184.266	3.447.605
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>89.800.259</u>	<u>82.530.650</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	17	62.854.873	56.789.868
Afschrijvingen op materiële vaste activa	18	5.668.013	5.250.879
Overige bedrijfskosten	19	16.671.079	15.142.202
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>85.193.965</u>	<u>77.182.949</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		4.606.294	5.347.701
Financiële baten en lasten	20	-1.864.265	-1.509.000
<b>NETTO RESULTAAT</b>		<u>2.742.029</u>	<u>3.838.701</u>
Belastingen	21	3.674	-16.450
<b>RESULTAAT NA BELASTINGEN</b>		<u>2.745.703</u>	<u>3.822.251</u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsreserve wmo		255.674	205.212
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten		2.342.967	3.436.461
Algemene / overige reserves		147.062	180.578
		<u>2.745.703</u>	<u>3.822.251</u>

1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	Ref.	2019		2018	
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			4.606.294		5.347.701
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	18	5.354.176		5.250.879	
- boekverlies inventarissen	18	313.837		0	
- mutaties voorzieningen	9	17.315		-982.616	
- vennootschapsbelasting	21	3.674		-16.450	
- aansluit verschillen		1		-17	
			5.689.003		4.251.796
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden (toename)	3	10.451		-8.117	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (afname)	4	0		14.395	
- vorderingen (toename)	6	67.325		-946.174	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot (toename)	5	-1.298.220		59.367	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken) (toename)	11	516.299		667.893	
			-704.145		-212.636
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			9.591.152		9.386.861
Ontvangen interest	20	13		127	
Betaalde interest	20	-1.866.196		-1.606.054	
			-1.866.183		-1.605.927
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>			7.724.969		7.780.934
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investeringen materiële vaste activa	2	-15.542.866		-2.930.463	
Investeringen immateriële vaste activa	1	-140.985		0	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			-15.683.851		-2.930.463
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Aflossing langlopende schulden	10	-3.014.514		-3.268.419	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			-3.014.514		-3.268.419
<b>Mutatie geldmiddelen</b>			<u>-10.973.396</u>		<u>1.582.052</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	7		18.222.330		16.640.278
Stand geldmiddelen per 31 december	7		7.248.934		18.222.330
Mutatie geldmiddelen			-10.973.396		1.582.052

**Toelichting:**

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.1 Algemeen

#### **Algemene gegevens en groepsverhoudingen**

Stichting ZINN is statutair (en feitelijk) gevestigd te Haren, op het adres Dilgtweg 3, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41013557. De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van intramurale zorg en thuiszorg aan ouderen. Zorginstelling Stichting ZINN staat aan het hoofd van de ZINN-groep te Haren.

#### **Verslaggevingsperiode**

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

#### **Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening**

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

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

#### **Continuïteitsveronderstelling**

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Als gevolg van de ontwikkelingen rondom COVID-19 heeft het management van ZINN een impactanalyse uitgevoerd om de continuïteitsveronderstelling te toetsen. Uit deze analyse blijkt dat er geen sprake is van gerede twijfel omtrent de continuïteit van ZINN. In deze impact-analyse heeft het management verschillende scenario's geanalyseerd, waarbij de financiële impact voor deze scenario's is bepaald, inclusief de impact hiervan op de te verwachten kasstromen en liquiditeitspositie van ZINN. In alle scenario's concludeert het management dat ZINN voldoende middelen tot haar beschikking heeft om aan haar verplichtingen te kunnen voldoen. In deze scenario's is geen rekening gehouden met eventuele steun vanuit overheid en zorgverzekeraars. Deze steun is impliciet toegezegd en ook te verwachten.

Om die reden is de Raad van Bestuur van mening dat het toepassen van de continuïteitsveronderstelling passend is.

#### **Vergelijking met voorgaand jaar**

##### **Stelselwijziging**

Tot 1 januari 2019 werden kosten voor groot onderhoud verwerkt in het resultaat. Met ingang van 1 januari 2019 is deze verwerkingwijze onder de RJ niet langer toegestaan. De stichting heeft om die reden besloten om vanaf 1 januari 2019 de componentenbenadering toe te passen voor groot onderhoud. Zij maakt hierbij gebruik van de prospectieve verwerkingsmethodiek in overeenstemming met RJ 212.807. Dit houdt concreet in dat er geen correcties op verricht groot onderhoud uit het verleden plaatsvinden. Groot onderhoud vanaf 1 januari 2019 wordt geactiveerd op basis van de componentenbenadering. Bij activering wordt beoordeeld of het component waarop groot onderhoud plaatsvindt geheel is afgeschreven. Indien dit niet het geval is, wordt dit deel gededesinvesteerd.

Door prospectieve verwerking van de componentenbenadering voor groot onderhoud is geen sprake van impact van de stelselwijziging op het eigen vermogen ultimo 2018. Het totaal aan gededesinvesteerde groot onderhoudscomponenten met een boekwaarde op moment van uitvoeren groot onderhoud bedraagt in 2019 EUR 28.000. In totaal is in 2019 voor een bedrag van EUR 637.394 aan groot onderhoud via de componentenbenadering geactiveerd. Tevens zijn de vergelijkende cijfers over 2018 niet aangepast als gevolg van de gekozen prospectieve verwerkingsmethodiek.

Het groot onderhoud dat in 2018 ten laste van het resultaat is gebracht bedraagt EUR 0.

#### **Vergelijkende cijfers**

De cijfers voor 2018 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2019 mogelijk te maken. In 2019 is in het geconsolideerde kasstroom de vennootschapsbelasting apart gespecificeerd. Tevens is de specificatie van de overige opbrengsten uitgebreid. De cijfers van 2018 zijn hierop aangepast

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### **Gebruik van schattingen**

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

De 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: voorzieningen en afschrijvingstermijnen van vaste activa.

### **Consolidatie**

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van Stichting ZINN 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 Stichting ZINN (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.

Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel Stichting ZINN als de geconsolideerde maatschappijen van Stichting ZINN.

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

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.

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. Bij een transactie waarbij de rechtspersoon een niet-100%-belang heeft in de verkopende groepsmaatschappij, wordt de eliminatie uit het groepsresultaat pro rata toegerekend aan het minderheidsbelang op basis van het aandeel van de minderheid in de verkopende groepsmaatschappij.

De groepsmaatschappijen zijn integraal geconsolideerd, waarbij het minderheidsbelang van derden afzonderlijk tot uitdrukking is gebracht binnen het groepsvermogen. Indien de aan het minderheidsbelang van derden toerekenbare verliezen het minderheidsbelang in het eigen vermogen van de geconsolideerde maatschappij overtreffen, dan wordt het verschil, alsmede eventuele verdere verliezen, volledig ten laste van de meerderheidsaandeelhouder gebracht, tenzij en voor zover de minderheidsaandeelhouder de verplichting heeft, en in staat is, om die verliezen voor zijn rekening te nemen. Het aandeel van derden in het resultaat wordt afzonderlijk als laatste post in de geconsolideerde resultatenrekening in aftrek op het groepsresultaat gebracht.



#### 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de volgende stichtingen en vennootschappen als onderdeel van de consolidatiekring opgenomen:

- Stichting ZINN
  - o ZINN Pluszorg b.v.
  - o ZINN Gezondheidszorg b.v.
- Stichting WelZINN
- Stichting Zorg en Wonen Noord Nederland
  - o ZINN Service b.v.

ZINN Pluszorg b.v. en ZINN Gezondheidszorg b.v. zijn 100% deelnemingen van Stichting ZINN en daarmee onderdeel van de consolidatiekring.

Stichting Welzinn en Stichting Zorg en Wonen in Noord Nederland (inclusief haar 100% deelneming ZINN Service b.v.) maken deel uit van de consolidatiekring in verband met overheersende beleidsbepalende zeggenschap van Stichting ZINN.

Zie onderdeel 1.14 voor de specificatie van gestort kapitaal en vermogen per deelneming.

##### **Verbonden rechtspersonen**

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

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling en een natuurlijk persoon of entiteit die verbonden is met de instelling. Dit betreffen onder meer de relaties tussen de instelling en haar deelnemingen, de aandeelhouders, de bestuurders en de functionarissen op sleutelposities. Onder transacties wordt verstaan een overdracht van middelen, diensten of verplichtingen, ongeacht of er een bedrag in rekening is gebracht.

#### 1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

##### **Activa en passiva**

Activa en passiva worden tegen historische kostprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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.

#### 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst-en-verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

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

##### ***Materiële vaste activa***

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

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

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

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

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2,5% - 10%.
- Machines en installaties : 2,5% - 10%.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10% - 33,3%.

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

Groot onderhoud:

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

#### 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **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.

Indien waardering tegen nettovermogenswaarde niet kan plaatsvinden doordat de hiervoor benodigde informatie niet kan worden verkregen, wordt de deelneming gewaardeerd volgens het zichtbaar eigen vermogen. Bij de vaststelling of er sprake is van een deelneming waarin de instelling invloed van betekenis uitoefent op het zakelijke en financiële beleid, wordt het geheel van feitelijke omstandigheden en contractuele relaties (waaronder eventuele potentiële stemrechten) in aanmerking genomen.

Indien de deelnemende rechtspersoon een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die volgens de vermogensmutatiemethode wordt gewaardeerd, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht naar rato van het relatieve belang dat derden hebben in de deelnemingen verwerkt (proportionele resultaatsbepaling). Een verlies dat voortvloeit uit de overdracht van vlottende activa of een bijzondere waardevermindering van vaste activa wordt wel volledig verwerkt. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen de instelling en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, worden geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd.

De niet gerealiseerde winst wordt geëlimineerd uit het resultaat van de instelling. Deze correctie wordt verwerkt door eliminatie op de bedrijfsopbrengsten en eliminatie op het resultaat deelneming en deze eliminatie in de balans in mindering te brengen op de waarde van de deelneming.

De instelling realiseert de geëlimineerde winst als gevolg van verkoop aan derden, afschrijvingen of door middel van het verantwoorden van een bijzondere waardevermindering door de desbetreffende deelneming.

De leningen aan niet-geconsolideerde deelnemingen worden initieel opgenomen tegen reële waarde. De grondslagen voor overige financiële vaste activa zijn opgenomen onder het kopje Financiële Instrumenten.

Dividenden worden verantwoord in de periode waarin zij betaalbaar worden gesteld. Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende post. Eventuele winsten of verliezen worden verantwoord onder de financiële baten en lasten.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### ***Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen***

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

### ***Vervreemding van vaste activa***

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

### ***Leasing***

Stichting ZINN 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 lease. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Bij Stichting ZINN is geen sprake van financial lease.

### ***Operationele leases***

Als Stichting ZINN optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningssystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

Als de stichting optreedt als lessor in een operationele lease, wordt het actief als leaseobject verwerkt in de balans overeenkomstig de aard van dat actief. De grondslagen voor de waardering van de geleasede activa zijn beschreven onder het hoofd Materiële vaste activa. De leasebaten (exclusief vergoeding voor dienstverlening, zoals verzekering en onderhoud) als bestanddeel van de leasebetalingen worden op tijdsevenredige basis verwerkt over de leaseperiode. Initiële directe kosten, niet zijnde verkoopkosten, die gemaakt worden om opbrengsten te genereren uit operationele leases worden direct ten laste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

### ***Voorraden***

Voorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs op basis van FIFO- methode of lagere opbrengstwaarde. De kostprijs bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs, vermeerderd met overige kosten om de voorraden op hun huidige plaats en in hun huidige staat te brengen. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de meest betrouwbare schatting van het bedrag dat de voorraden maximaal zullen opbrengen, onder aftrek van nog te maken kosten.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### ***Financiële instrumenten***

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

Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Deze worden door de instelling gescheiden van het basiscontract en apart verantwoord indien de economische kenmerken en risico's van het basiscontract en het daarin besloten derivaat niet nauw verwant zijn, indien een apart instrument met dezelfde voorwaarden als het in het contract besloten derivaat aan de definitie van een derivaat zou voldoen en het gecombineerde instrument niet wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening. Financiële instrumenten (en afzonderlijke componenten van financiële instrumenten) worden in de geconsolideerde jaarrekening gepresenteerd in overeenstemming met de economische realiteit van de contractuele bepalingen. Presentatie vindt plaats op basis van afzonderlijke componenten van financiële instrumenten als financieel actief, financiële verplichting of als eigen vermogen. Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan. Een financieel instrument 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 de positie aan een derde zijn overgedragen.

Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide 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.

In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract. Indien financiële instrumenten worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, worden de effectieve rente en eventuele bijzondere waardeverminderingverliezen direct in de winst-en-verliesrekening verwerkt. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

### ***Verstreckte leningen en overige vorderingen***

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

### ***Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen***

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode.

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

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### ***Afgeleide financiële instrumenten***

#### ***(Waardering van afgeleide financiële instrumenten op kostprijs of lagere marktwaarde)***

Afgeleide instrumenten worden gewaardeerd op kostprijs of lagere marktwaarde, tenzij hedge accounting onder het kostprijs hedge model wordt toegepast. Aan- en verkopen van afgeleide financiële instrumenten worden verantwoord op de transactiedatum.

Indien afgeleide financiële instrumenten of portefeuilles van afgeleide financiële instrumenten toebehoren aan een subcategorie van financiële instrumenten, worden de afgeleide financiële instrumenten na eerste verwerking gewaardeerd overeenkomstig die subcategorie.

Indien kostprijs hedge accounting wordt toegepast, vindt eerste waardering plaats tegen reële waarde. Zolang het afgeleide instrument betrekking heeft op afdekking van het specifieke risico van een toekomstige transactie die naar verwachting zal plaatsvinden, vindt geen herwaardering van dit instrument plaats. Zodra de verwachte toekomstige transactie leidt tot verantwoording in de winst- en verliesrekening, wordt de met het afgeleide instrument samenhangende winst of het met het afgeleide instrument samenhangende verlies in de resultatenrekening verwerkt. Indien de afgedekte positie van een verwachte toekomstige transactie leidt tot de opname in de balans van een niet-financieel actief of een niet-financiële verplichting past de instelling de kostprijs van dit actief aan met de afdekkingsresultaten die nog niet in de resultatenrekening zijn verwerkt. Een verlies voor het percentage groter dan de omvang van het afgeleide instrument ten opzichte van de afgedekte positie wordt op basis van kostprijs of lagere marktwaarde direct in de resultatenrekening verwerkt.

Indien afgeleide instrumenten aflopen of worden verkocht, worden de afdekkingsrelaties beëindigd. De cumulatieve winst die of het cumulatieve verlies dat tot dat moment nog niet in de resultatenrekening was verwerkt, wordt als overlopende post in de balans opgenomen totdat de afgedekte transacties plaatsvinden. Indien de transacties naar verwachting niet meer plaatsvinden, wordt de cumulatieve winst of het cumulatieve verlies overgeboekt naar de winst-en-verliesrekening.

Stichting ZINN documenteert de hedgerelaties in hedgedocumentatie en toetst periodiek de effectiviteit van de hedgerelaties door vast te stellen dat er sprake is van effectieve hedges respectievelijk dat er geen sprake is van overhedges.

Indien afgeleide instrumenten niet langer voldoen aan de voorwaarden voor 'hedge accounting', aflopen of worden verkocht of wanneer de instelling niet langer kiest voor hedge accounting wordt hedge accounting beëindigd. De tot dat moment in het vermogen verantwoorde resultaten blijven in het eigen vermogen uitgesteld tot het moment dat de toekomstige transactie plaatsvindt. Indien de transactie naar verwachting niet meer plaatsvindt, worden de in het eigen vermogen uitgestelde cumulatieve hedgeresultaten naar de resultatenrekening gebracht.

Periodiek wordt de effectiviteit van de hedgerelaties getoetst door vergelijking van de cumulatieve reëlewaardewijziging van de afgedekte positie met de cumulatieve waardewijzigingen van de afgeleide instrumenten. De laagste van de cumulatieve waardewijziging van de afgedekte positie en de cumulatieve waardewijziging van de afgeleide instrumenten wordt in de herwaarderingsreserve uitgesteld.

### ***Bijzondere waardevermindering financiële activa***

Een financieel actief dat niet wordt gewaardeerd tegen (1) reële waarde met waardewijzigingen in de resultatenrekening of (2) geamortiseerde kostprijs of lagere marktwaarde, wordt op iedere verslagdatum beoordeeld om te bepalen of er objectieve aanwijzingen bestaan dat het actief een bijzondere waardevermindering heeft ondergaan. Een financieel actief wordt geacht onderhevig te zijn aan een bijzondere waardevermindering indien er objectieve aanwijzingen zijn dat na de eerste opname van het actief zich een gebeurtenis heeft voorgedaan die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van dat actief en waarvan een betrouwbare schatting kan worden gemaakt.

#### 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Handels- en huurdebiteuren die niet individueel onderhevig zijn gebleken aan bijzondere waardevermindering worden collectief beoordeeld of deze onderhevig zijn aan bijzondere waardevermindering, dit door samenvoeging van vorderingen met vergelijkbare risicokenmerken. Bij de beoordeling van de collectieve waardevermindering gebruikt de toegelaten instelling historische trends met betrekking tot de waarschijnlijkheid van het niet nakomen van betalingsverplichtingen en de stijging van het aantal betalingsachterstanden van meer dan 365 dagen in de portefeuille. De uitkomsten worden bijgesteld als toegelaten instelling het management van de toegelaten instelling van oordeel is dat de huidige economische en kredietomstandigheden zodanig zijn dat het waarschijnlijk is dat de daadwerkelijke verliezen hoger dan wel lager zullen zijn dan historische trends suggereren.

De boekwaarde van vorderingen wordt verminderd met de voorziening voor dubieuze debiteuren. Vorderingen die niet incasseerbaar zijn worden afgeboekt van de voorziening. Andere toevoegingen en onttrekkingen aan de voorziening worden in de resultatenrekening verantwoord.

Als in een latere periode de waarde van het actief, onderhevig aan een bijzondere waardevermindering, stijgt en het herstel objectief in verband kan worden gebracht met een gebeurtenis die plaatsvond na de opname van het bijzondere waardeverminderverslies, wordt het bedrag uit hoofde van het herstel (tot maximaal de oorspronkelijke kostprijs) opgenomen in de resultatenrekening.

##### ***Saldering van financiële instrumenten***

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de instelling beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de instelling het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen. Als sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd.

##### ***Bepaling reële waarde***

De reële waarde van een financieel instrument is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en van elkaar onafhankelijk zijn.

— De reële waarde van niet-beursgenoteerde financiële instrumenten wordt bepaald door de verwachte kasstromen contant te maken tegen een disconteringsvoet die gelijk is aan de geldende risicovrije marktrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

— De reële waarde van derivaten waarbij collateral wordt uitgewisseld, wordt bepaald door het contant maken van de kasstromen aan de hand van de (Eonia) swapcurve, omdat door de uitwisseling het krediet- en liquiditeitsrisico worden verzacht; of

— De reële waarde van derivaten waarbij geen collateral wordt uitgewisseld, wordt bepaald door het contant maken van de kasstromen aan de hand van de relevante swapcurve vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

##### ***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.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### **Vorderingen**

Zie grondslag "financiële instrumenten"

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

### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

### **Eigen vermogen**

Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als eigenvermogensinstrumenten, worden gepresenteerd onder het eigen vermogen. Financiële instrumenten die op grond van de economische realiteit worden aangemerkt als een financiële verplichting, worden gepresenteerd onder schulden. Rente, dividenden, baten en lasten met betrekking tot deze financiële instrumenten worden in de resultatenrekening verantwoord als kosten of opbrengsten.

### **Bestemmingsreserves**

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

### **Bestemmingsfondsen**

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

### **Algemene reserve 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.

### **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 of fonds 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.



## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### ***Vorzieningen (algemeen)***

Vorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen t.b.v. jubilea en persoonlijk levensfase budget (plb) worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De overige voorzieningen zijn gewaardeerd o.b.v. nominale waarde. Bij toepassing van waardering tegen contante waarde wordt de rentemutatie als interestlast verantwoord.

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.

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijds waarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

### ***Voorziening huisvesting***

De voorziening huisvesting heeft betrekking op een contractuele verplichting met de VVE van de locatie Groenestein, waarbij ZINN zich jegens de VVE heeft verplicht tot het uit laten voeren van het groot onderhoud tot en met 2024. Aangezien de locatie geen (volledig) eigendom is van ZINN, kan de componentenbenadering voor groot onderhoud hier niet toegepast worden. De jaarlijkse vergoeding vanuit de VVE wordt toegevoegd aan de voorziening. Het is de inschatting van ZINN dat de huidige voorziening toereikend is om aan deze verplichting te kunnen voldoen.

### ***Voorziening persoonlijk budget levensfase (toerekening aan jaren)***

De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft een voorziening uit hoofde van een CAO verplichting in het kader van de overgangsregeling 45+. Het persoonlijk budget levensfase kwalificeert als een beloning met opbouw van rechten. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst eenmalig uit te keren PBL-uren. De berekening is gebaseerd op de CAO-bepalingen, blijfkans, leeftijd en resterende dienstjaren tot het bereiken van de 55-jarige leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

### ***Voorziening jubileumverplichtingen***

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

### ***Voorziening langdurig zieken***

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2019 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar. De voorziening is gewaardeerd tegen nominale waarde.

### ***Voorziening verlieslatend contract***

Stichting ZINN heeft ultimo 2019 een huurcontract waarbij een negatief verschil ontstaat tussen de door ZINN na de balansdatum te ontvangen prestatie en de na de balansdatum te verrichten contraprestatie. Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de onvermijdbare kosten.

### ***Schulden***

Zie grondslag "financiële instrumenten"

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

#### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, 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.

#### **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. Huuropbrengsten worden lineair in de resultatenrekening opgenomen op basis van de duur van de huurovereenkomst. Vergoedingen ter stimulering van het sluiten van huurovereenkomsten worden als integraal deel van de totale huuropbrengsten verwerkt.

#### **Personele kosten**

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit. De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

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

#### 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

##### **Ontslagvergoedingen**

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

##### **Pensioenen**

Stichting ZINN heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij ZINN. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. ZINN betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In januari 2020 bedroeg de dekkingsgraad 95,7%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124,4%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan in 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. In het herstelplan wordt aangegeven dat PFZW gedurende de herstelperiode de premie met een premieopslag van 2% verhoogd. Tevens zal PFZW in deze periode de pensioenen niet volledig verhogen. ZINN heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. ZINN heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Uitgangspunt is dat de in de verslagperiode te verwerken pensioenlast gelijk is aan de over die periode aan de pensioenuitvoerder verschuldigde pensioenpremie. Voor zover de verschuldigde premies op balansdatum nog niet zijn voldaan, wordt hiervoor een verplichting opgenomen.

Als de op balansdatum reeds betaalde premies de verschuldigde premies overtreffen, wordt een overlopende actiefpost opgenomen voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door het fonds of van verrekening met in de toekomst verschuldigde premies.

#### 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Indien op basis van de uitvoeringsovereenkomst met betrekking tot een bedrijfstakpensioenregeling per balansdatum een verplichting bestaat, wordt een voorziening gevormd als het waarschijnlijk is dat de aanwending van een maatregelenpakket, dat nodig is voor het herstel van de per balansdatum bestaande dekkingsgraad, zal leiden tot een uitstroom van middelen en de omvang daarvan betrouwbaar kan worden geschat.

Indien sprake is van aanpassingen van de per balansdatum opgebouwde aanspraken die voortvloeien uit toekomstige salarisverhogingen die per balansdatum reeds zijn toegezegd en die voor rekening van de vennootschap komen wordt hiervoor een voorziening gevormd.

Verder wordt op balansdatum een voorziening opgenomen voor bestaande additionele verplichtingen ten opzichte van het fonds en de werknemers, indien het waarschijnlijk is dat voor de afwikkeling van die verplichtingen een uitstroom van middelen zal plaatsvinden en de omvang van de verplichtingen betrouwbaar kan worden geschat. Het al dan niet bestaan van additionele verplichtingen wordt beoordeeld aan de hand van de uitvoeringsovereenkomst met het fonds, de pensioenovereenkomst met de werknemers en andere (expliciete of impliciete) toezeggingen aan de werknemers. De voorziening wordt gewaardeerd tegen de beste schatting van de contante waarde van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen op balansdatum af te wikkelen. De disconteringsvoet vóór belasting geeft de actuele marktrente per balansdatum van hoogwaardige ondernemingsobligaties / rendement op staatleningen weer, de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden worden hierin niet betrokken.

Voor een op balansdatum bestaand overschot bij de pensioenuitvoerder wordt een vordering opgenomen als de onderneming de beschikkingsmacht heeft over dit overschot, het waarschijnlijk is dat het overschot naar de onderneming zal toevloeien en de vordering betrouwbaar kan worden vastgesteld.

##### ***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 stichting 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. Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost. Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren.

##### ***Overheidssubsidies***

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door 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. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

## 1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### **Belastingen**

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen. 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.

Stichting ZINN maakt deel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting samen met Stichting WelZINN, ZINN Pluszorg bv en ZINN Gezondheidszorg bv en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid. Stichting Zorg en wonen Noord Nederland (ZWNN) en de onder deze stichting vallende ZINN Service B.V. valt buiten de fiscale eenheid. ZINN Service B.V. is omzet- en vennootschapsbelasting plichtig.

### **1.4.4 Grondslagen van segmentering**

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn 655 Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de volgende segmenten wlz/zvw, wmo en particulier.

Bij de verdeling van de resultatenrekening per operationele segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces. De verdeling van indirecte kosten over de te onderscheiden zorgsoorten geschiedt op basis van de volgende uitgangspunten:

- in het segment WMO zijn de indirecte kosten toegerekend o.b.v. omzet aandeel
- in het segment particulier zijn indirecte kosten toegerekend o.b.v. het omzetaandeel van Stichting Zorg en Noord Nederland m.b.t. de particuliere verkopen of met een vast overhead percentage gehanteerd voor de particuliere activiteiten binnen Stichting ZINN
- de resterende indirecte kosten komen voor rekening van het segment wlz/zvw

### **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. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de kasstroom uit operationele activiteiten. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

### **1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum**

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

**1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

**1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT**

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

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Software	140.985	0
Totaal immateriële vaste activa	<u>140.985</u>	<u>0</u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	0	0
Bij: investeringen	140.985	0
Af: afschrijvingen	0	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>140.985</u>	<u>0</u>

**Toelichting:**

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

2. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	59.314.790	61.762.630
Machines en installaties	15.928.448	16.255.983
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.258.749	4.422.133
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	17.820.231	1.693.241
Totaal materiële vaste activa	<u>97.322.218</u>	<u>84.133.987</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	84.133.987	86.454.403
Bij: investeringen	18.856.244	2.930.463
Af: afschrijvingen	5.354.176	5.250.879
Af: boekverlies inventarissen	313.837	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>97.322.218</u>	<u>84.133.987</u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.7.

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 1.9.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van EUR 63,1 mln (2018: EUR 66,1 mln) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan EUR 30,9 mln (2018: EUR 32,1 mln) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de zorginstelling zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

In 2018 heeft ZINN een tweetal aanneemovereenkomsten afgesloten in het kader van nieuwbouw in Hoogezand en Haren. De totale waarde van beide overeenkomsten bedraagt € 26,7 mln. De in het MVA overzicht (zie 1.7) gespecificeerde "mva in uitvoering" bestaat volledig uit de kosten m.b.t. de nieuwbouwprojecten in Haren en Hoogezand.

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Voedingsmiddelen	16.426	16.426
Leenemballage	15.410	25.861
Totaal voorraden	<u>31.836</u>	<u>42.287</u>

**Toelichting:**

De leenemballage betreft de borgsom voor flessen en containers.

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

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	388.036	395.205
Af: ontvangen voorschotten	-388.036	-395.205
Totaal onderhanden werk	<u>0</u>	<u>0</u>

**Toelichting:**

De specificatie van het onderhanden werk per verzekeraar is:

Menzis	€ 239.704	Zilveren Kruis	€ 43.509	CZ	€ 1.861
VGZ	€ 97.091	VRZ	€ 5.871		

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Geriatrische Revalidatie Zorg	388.036	0	388.036	0
Totaal (onderhanden werk)	<u>388.036</u>	<u>0</u>	<u>388.036</u>	<u>0</u>

**Toelichting:**

De in het boekjaar in de winst-en-verliesrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen € 388.036 (2018: € 395.205).

Het onderhanden werk per 31-12-2019 van nog geopende en niet afgesloten DBC's wordt gewaardeerd door deze DBC's fictief af te sluiten per 31-12 en hiervan de DBC waarde te nemen.

Het totale GRZ voorschot op het OHW bedraagt € 604.110. Omdat de totale OHW positie ultimo balansdatum lager is dan het uitbetaalde voorschot, hebben wij het restant in mindering gebracht op de positie 'nog te factureren dbc omzet'.



1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

5. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / WLZ

	t/m 2016	2017	2018	2019	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	2.107.001		2.107.001
Financieringsverschil boekjaar				3.405.221	3.405.221
Correcties voorgaande jaren	0	0	232.980		232.980
Betalingen/ontvangsten	0	0	-2.339.981		-2.339.981
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-2.107.001	3.405.221	1.298.220
<b>Saldo per 31 december</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.405.221</b>	<b>3.405.221</b>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

ZINN c c c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Waarvan gepresenteerd als:

	2019	2018
	€	€
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3.405.221	2.107.001
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>3.405.221</u>	<u>2.107.001</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	65.872.020	59.586.983
Af: waarvan correcties voorgaande jaren	232.980	0
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	62.233.819	57.479.982
Totaal financieringsverschil	<u>3.405.221</u>	<u>2.107.001</u>

6. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Vorderingen op debiteuren	865.237	461.522
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	345.694	284.951
Vorderingen uit hoofde van transitieregeling	387.037	387.037
Vooruitbetaalde bedragen	13.498	0
Vennootschapsbelasting	23.132	23.488
Nog te ontvangen bedragen verzekeraars (grz/elv/wijkverpleging)	2.204.913	2.233.152
Nog te ontvangen bedragen wmo	345.014	321.152
Nog te ontvangen bedragen subsidieregelingen	56.639	28.786
Nog te ontvangen bedragen overig	251.043	837.250
Overige overlopende activa	68.087	50.281
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>4.560.294</u>	<u>4.627.619</u>

**Toelichting:**

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 5.000 (2018 € 5.000)

Onderdeel van de post "Nog te factureren omzet DBC's" is de verrekening van € 216.074 i.v.m. het resterende deel van de GRZ bevoorschotting (zie ook "onderhanden werk")

Van de debiteuren en overige vorderingen heeft € 1.506 een langere looptijd dan 1 jaar. Dit bedrag heeft betrekking op een huurgarantie.

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

7. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Bankrekeningen	7.193.914	18.165.324
Kassen	6.539	7.317
Spaarrekeningen	48.481	49.689
Totaal liquide middelen	<u>7.248.934</u>	<u>18.222.330</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

8. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Kapitaal	206.148	206.148
Bestemmingsfondsen	30.765.265	28.422.298
Bestemmingsreserves	931.155	675.481
Algemene en overige reserves	1.629.763	1.482.701
Totaal groepsvermogen	<u>33.532.331</u>	<u>30.786.628</u>

**Kapitaal**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2018</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	206.148	0	0	206.148
Totaal kapitaal	<u>206.148</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>206.148</u>

**Bestemmingsfondsen**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2018</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten	24.985.854	3.436.461	17	28.422.298
Totaal bestemmingsfondsen	<u>24.985.854</u>	<u>3.436.461</u>	<u>17</u>	<u>28.422.298</u>

**Bestemmingsreserves**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2019</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserve wmo	470.269	205.212	0	675.481
Totaal bestemmingsreserves	<u>470.269</u>	<u>205.212</u>	<u>0</u>	<u>675.481</u>

**Algemene en overige reserves**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2018</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Algemene reserve	1.302.123	180.578	0	1.482.701
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.302.123</u>	<u>180.578</u>	<u>0</u>	<u>1.482.701</u>

**Kapitaal**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2019</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	206.148	0	0	206.148
Totaal kapitaal	<u>206.148</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>206.148</u>

**Bestemmingsfondsen**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-2019</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten	28.422.298	2.342.967	0	30.765.265
Totaal bestemmingsfondsen	<u>28.422.298</u>	<u>2.342.967</u>	<u>0</u>	<u>30.765.265</u>

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

**Bestemmingsreserves**

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Bestemmingsreserve wmo	675.481	255.674	0	931.155
Totaal bestemmingsreserves	<u>675.481</u>	<u>255.674</u>	<u>0</u>	<u>931.155</u>

**Algemene en overige reserves**

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Algemene reserve	1.482.701	147.062	0	1.629.763
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.482.701</u>	<u>147.062</u>	<u>0</u>	<u>1.629.763</u>

**Toelichting:**

Het bestemmingsfonds Reserve Aanvaardbare Kosten wordt gevormd op grond van NZA beleidsregels. Dit opgebouwde vermogen blijft beschikbaar voor de door het NZA aangewezen zorgactiviteiten. De bestemmingsreserve WMO is het gevolg van resultaten voortkomend uit WMO activiteiten. De algemene reserve is de reserve die wordt opgebouwd door de resultaten uit niet WLZ, ZVW of WMO gefinancierde dienstverlening.

**9. Voorzieningen**

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€	€
- huisvesting	135.439	77.496	13.770	159	199.006
- persoonlijk budget levensfase	296.000	0	75.855	0	220.145
- jubileumverplichtingen	548.000	61.269	46.910	0	562.359
- langdurig zieken	63.000	78.244	63.000	0	78.244
- verlieslatend contract	375.000	0	0	0	375.000
Totaal voorzieningen	<u>1.417.439</u>	<u>217.009</u>	<u>199.535</u>	<u>159</u>	<u>1.434.754</u>

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

	31-dec-2019
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	240.393
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.194.361
hiervan > 5 jaar	130.217

**Toelichting per categorie voorziening:**

**Voorziening huisvesting:** De voorziening heeft betrekking op een contractuele verplichting met de VVE van de locatie Groenestein, waarbij ZINN zich jegens de VVE heeft verplicht tot het uit laten voeren van het groot onderhoud tot en met 2024. Aangezien de locatie geen (volledig) eigendom is van ZINN, kan de componentenbenadering voor groot onderhoud hier niet toegepast worden. De jaarlijkse vergoeding vanuit de VVE wordt toegevoegd aan de voorziening. Het is de inschatting van ZINN dat de huidige voorziening toereikend is om aan deze verplichting te kunnen voldoen.

**Voorziening persoonlijk budget levensfase:** De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft een voorziening uit hoofde van een CAO verplichting in het kader van de overgangsregeling 45+.

**Voorziening jubileumverplichtingen:** Betreft een voorziening aangaande toekomstige jubileumuitkeringen.

Bij de bepaling van de voorziening zijn de volgende belangrijkste actuariële grondslagen gehanteerd:

- Disconteringsvoeten: 3%, gebaseerd op minimaal AA geclassificeerde Europese ondernemingsobligaties;
- Overlevingskansen: prognosetafel AG2014 met correctie voor langlevens op basis van inkomensklasse.

**Voorziening langdurig zieken:** Deze voorziening is gevormd t.b.v. de doorbetaling van medewerkers die naar verwachting niet meer in staat zijn werkzaamheden te verrichten door ziekte.

**Voorziening verlieslatend contract:** De voorziening verlieslatende contracten is ter dekking van de exploitatie tekorten die voortkomen uit de locatie De Pelster

1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Schulden aan banken	60.078.780	63.106.652
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>60.078.780</u>	<u>63.106.652</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	66.121.166	69.389.584
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.014.514	3.268.419
Stand per 31 december	<u>63.106.652</u>	<u>66.121.165</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	3.027.872	3.014.513
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>60.078.780</u>	<u>63.106.652</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	3.027.872	3.014.513
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	60.078.780	63.106.652
hiervan > 5 jaar	48.116.537	51.105.913

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 de ING en de door het WFZ geborgde leningen luiden als volgt:

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

Zie tabel 1.9 voor de gestelde zekerheden

Tevens is er sprake van een convenant met de ING, waarbij afgesproken is dat ZINN per 2020 een mininale solvabiliteit heeft van 25%. Ultimo 2019 is de solvabiliteit 29,8%.

Om renterisico's voortvloeiende uit haar bedrijfsmatige activiteiten te beheersen, maakt ZINN gebruik van financiële instrumenten zoals renteswaps, caps en swaptions (bij ING). Deze instrumenten worden nooit speculatief gebruikt.

Door middel van renteswaps worden de kasstromen in relatie tot de variabelrentende leningen gefixeerd. Daalt de markttrente na het afsluiten van een renteswap, dan ontwikkelt zij een negatieve marktwaarde en vice versa.

Per 31 december 2019 heeft ZINN een viertal renteswaps met een totale hoofdsom van € 29,2 mln., twee swaptions van in totaaliteit € 10 mln. en een rentecap van € 50 mln. Deze instrumenten zijn ter dekking van het renterisico op de variabel rentende leningen, aangetrokken voor de financiering van de De Dilgt en De Burcht.

De reële waarde bedraagt per 31 december 2019 circa € 4,1 mln negatief (2018: € 4,1 mln negatief). Zo lang de hedgerelatie blijft bestaan, heeft deze marktwaarde geen direct effect en betreft het slechts een boekhoudkundige waardering.

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

**Overzicht derivaten**

Dealcode	type	hoofdsom (€)	rente %	ingangsdatum	einddatum
ISLN000009	Payer	10 mln.	3,385%	3-1-2011	2-1-2026
ISLN000071	Payer	5,6 mln.	2,020%	2-7-2018	2-1-2026
ISFS000032	Swaption	5 mln.	3,000%	2-1-2026	3-1-2039
CAP0000168	Cap	5 mln.	1,000%	1-10-2018	2-1-2026
ISLN000017	Payer	10 mln.	4,045%	1-7-2011	2-1-2026
ISFS000033	Swaption	5 mln.	3,500%	2-1-2026	2-1-2041
ISFS000050	Payer	3,6 mln.	4,119%	2-1-2019	2-4-2024

Het contract waaronder de swaps, cap en swaptions bij ING gesloten zijn, kent geen marktwaardeverrekening en is 'goedgekeurd' door het Waarborgfonds voor de Zorgsector.

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij de ING Bank N.V. bedraagt per 31 december 2019 EUR 5 miljoen (2018: EUR 5 miljoen) met een rente van EURIBOR plus 1,15%. Van deze faciliteit is in 2019 geen gebruik gemaakt.

De reële waarde van de vastrentende leningen bedraagt € 28,5 mln (2018: € 29,8 mln).

**11. Overige kortlopende schulden**

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Crediteuren	5.386.678	1.667.572
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	3.027.872	3.014.513
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.993.026	1.972.400
Schulden terzake pensioenen	380.386	313.943
Nog te betalen salarissen	957.918	859.828
Schulden uit hoofde van transitierегeling	0	370.924
Vakantiegeld	2.069.359	1.828.993
Vakantiedagen	2.347.000	2.273.000
Overige schulden	566.831	686.239
Nog te betalen rente	752.712	754.630
Nog te betalen investeringsfacturen	181.841	80.463
Totaal overige kortlopende schulden	<u>17.663.623</u>	<u>13.822.505</u>

**Toelichting:**

Van de overige kortlopende schulden heeft € 11.460 betrekking op de borgsom m.b.t. het verstrekken van sleutels. Dit onderdeel heeft een langere looptijd dan 1 jaar.

**12. Financiële instrumenten****Algemeen**

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan rente-, kasstroom-, krediet- en liquiditeitsrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

De instelling handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële

**Kredietrisico**

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 85% geconcentreerd bij vijf grote afnemers (zorgkantoor Groningen, Zorgverzekeraars Menzis en VGZ en de gemeenten Groningen en Midden-Groningen). Gezien de reputatie van deze afnemers is het kredietrisico beperkt.

### Renterisico en kasstroomrisico

ZINN heeft ultimo 2019 € 32,2 mln aan langlopende leningen met variabele rente. Het renterisico wordt voor € 22,7 mln afgedekt door swaps en voor € 4,8 mln door een rentecap. Over het verschil van € 4,7 mln is sprake van renterisico. De impact op het resultaat van een renteaanpassing van 1% bedraagt circa € 47.000 op jaarbasis.

### Liquiditeitsrisico

De onderneming bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de onderneming steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen en dat tevens voldoende financiële ruimte onder de beschikbare faciliteiten beschikbaar blijft om steeds binnen de gestelde leningconvenanten te blijven.

### Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan. De reële waarde van de langlopende leningen (excl. leningen met swaps en swaptions) bedraagt € 28,5 mln (2018: € 29,8 mln).

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

### 13. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

#### Langdurige huurcontracten

Met de Christelijke Woningstichting Patrimonium te Groningen zijn de volgende langdurige huurcontracten aangegaan.

<i>Locatie</i>	<i>aangegaan op</i>	<i>eindigt per</i>
Pelsterhof	1-2-1994	1-1-2022
Zuiderflat	1-1-2006	1-1-2026
Buurthuiskamer Zuiderflat	1-5-2013	onbep.tijd

Met Woningbouwvereniging De Huismeesters te Groningen zijn de volgende langdurige huurcontracten van toepassing

De Cirkel	15-10-2002	15-10-2027
De Dilgt woontorens	15-12-2011	19-1-2022

Met Woningbouwvereniging Lefier te Hoogezand zijn de volgende langdurige huurcontracten van toepassing

Buurthuiskamer Ruyterstraat	1-1-2017	31-12-2021
Buurthuiskamer Thorbeckelaan	1-1-2012	31-12-2026

Met Stichting Woonborg te Tynaarlo zijn de volgende langdurige huurcontracten van toepassing

Buurthuiskamer Mellensteeg	17-9-2012	16-9-2020
----------------------------	-----------	-----------

Met Stichting Woonzorg zijn de volgende langdurige huurcontracten van toepassing

Nieuw Erasmusheem te Haren, 3 ruimtes	1-11-2018	1-11-2028
---------------------------------------	-----------	-----------

Met stichting Cosis/NOVO te Groningen zijn de volgende langdurige huurcontracten van toepassing

Thuiszorg de Confiance, Kochstraat	31-5-2015	31-5-2020
------------------------------------	-----------	-----------

Met Huisartsenpraktijk De Vecht te Groningen zijn de volgende landurige huucontracten van toepassing

Thuiszorg de Vecht	1-2-2015	31-1-2020
--------------------	----------	-----------

Met Protestantse Gemeente Groningen zijn de volgende landurige huucontracten van toepassing

zalen van de kerk De Ark te Groningen	1-8-2019	1-8-2020
---------------------------------------	----------	----------

Met Medische Centrum Hoogezand zijn de volgende landurige huucontracten van toepassing

Erasmusweg 137, Hoogezand	1-8-2018	1-8-2023
---------------------------	----------	----------

De totale verplichting uit hoofde van huur bedragen ultimo 2019 € 5.226.000

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 1.229.000, voor de komende 5 jaar (incl. het eerste jaar) € 4.130.000 en daarna € 1.096.000.

Zie bovenstaande tabel voor de resterende looptijd van de huurcontracten.

#### Operational lease

De verplichtingen uit hoofde van operational lease bedragen ultimo 2019 € 481.895.

De leaseverplichting bedraagt voor het komende jaar € 122.402 en voor de komende 5 jaar € 478.23.

Na 5 jaar zijn er geen verplichtingen

## 1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

<i>Contract</i>	<i>Betreft</i>	<i>aangegaan op</i>	<i>eindigt per</i>
Contract 1 Century	lease bedrijfswagen	23-11-2017	22-11-2022
Contract 2 Century	lease bedrijfswagen	23-11-2017	22-11-2022
Contract 3 Century	lease bedrijfswagen	23-11-2017	22-11-2022
Contract 4 Century	lease bedrijfswagen	23-11-2017	22-11-2022
Contract 5 Century	lease bedrijfswagen	22-11-2017	21-11-2022
Contract 6 Century	lease bedrijfswagen	21-12-2017	24-1-2023
Contract 7 Century	lease bedrijfswagen	21-12-2017	24-1-2023
Contract 8 Century	lease bedrijfswagen	18-5-2018	18-5-2024
Contract 9 Century	lease bedrijfswagen	4-12-2018	4-12-2023
Contract 10 Veenman	lease printer/kopieerapp.	1-8-2017	31-7-2022

### Waarborgfonds voor de zorgsector

De zorginstelling heeft in het kader van het WfZ-deelnemerschap een obligoverplichting richting het WfZ. Dit houdt in dat indien het eigen vermogen van het WfZ onvoldoende zou blijken om aan de garantieverplichtingen te voldoen en WfZ wordt aangesproken op zijn garantieverplichtingen, WfZ een beroep kan doen op financiële hulp van de deelnemers. Deze hulp wordt in dat geval geboden in de vorm van renteloze leningen aan het WfZ. De omvang van het obligo bedraagt maximaal 3% van de restantschuld van de geborgde leningen van de deelnemer. De omvang van dit obligo bedraagt ultimo 2019 € 926.000

### Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

### Verplichtingen uithoofde van een fiscale eenheid

Stichting ZINN maakt deel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting samen met Stichting WelZINN, ZINN Pluszorg bv en ZINN Gezondheidszorg bv en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid. Stichting Zorg en Wonen Noord Nederland (ZWNN) en ZINN Service bv vallen buiten de fiscale eenheid.

### Investerings- en financieringsverplichtingen

In 2018 heeft ZINN een tweetal aanneemovereenkomsten afgesloten in het kader van nieuwbouw in Hoogezand en Haren. De totale waarde van beide overeenkomsten bedraagt € 26,7 mln. De investeringsverplichting ultimo 2019 bedraagt € 10,9 mln. Ter financiering van beide projecten is met BNG een kasgeld overeenkomst afgesloten ter hoogte van € 17 mln. Hierover is een bereidstellingsprovisie van toepassing van 0,11%. Van de kasgeldovereenkomst is in 2019 geen gebruik gemaakt. Tevens zijn er afspraken om de kasgeldlening te kunnen omzetten naar een langlopende lening met een aanvulling van € 5 mln. De convenanten die bij deze afspraak horen zijn een minimale solvabiliteit van 20% en een minimale DSCR van 1,3. Met een solvabiliteit en DSCR van respectievelijk 29,8% en 2,11 voldoet ZINN aan deze convenanten



1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Software	Totaal
	€	€
<b>Stand per 1 januari 2019</b>		
- aanschafwaarde	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>		
- investeringen	140.985	140.985
- afschrijvingen	0	0
- bijzondere waardeverminderingen	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>		
.aanschafwaarde	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0
<i>- desinvesteringen</i>		
aanschafwaarde	0	0
cumulatieve afschrijvingen	<u>0</u>	<u>0</u>
per saldo	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>140.985</u>	<u>140.985</u>
<b>Stand per 31 december 2019</b>		
- aanschafwaarde	140.985	140.985
- cumulatieve afschrijvingen	0	0
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>140.985</u>	<u>140.985</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	20,0%	

1.7 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
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2019</b>						
- aanschafwaarde	84.428.991	23.210.748	8.780.071	1.693.241	0	118.113.051
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	22.666.361	6.954.765	4.357.938	0	0	33.979.064
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>61.762.630</u>	<u>16.255.983</u>	<u>4.422.133</u>	<u>1.693.241</u>	<u>0</u>	<u>84.133.987</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	57.793	579.601	1.183.208	17.035.642	0	18.856.244
- ingebruikname activa	426.525	482.127	0	-908.652	0	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	2.932.158	1.389.263	1.346.592	0	0	5.668.013
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	96.009	4.360	929.444	0	0	1.029.813
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	96.009	4.360	929.444	0	0	1.029.813
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	54.110	800.051	0	0	854.161
boekverlies	0	0	313.837	0	0	313.837
cumulatieve afschrijvingen	0	54.110	486.214	0	0	540.324
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.447.840</u>	<u>-327.535</u>	<u>-791.058</u>	<u>16.126.990</u>	<u>0</u>	<u>12.560.557</u>
<b>Stand per 31 december 2019</b>						
- aanschafwaarde	84.817.300	24.214.006	8.233.784	17.820.231	0	135.085.321
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	25.502.510	8.285.558	3.975.035	0	0	37.763.103
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>59.314.790</u>	<u>15.928.448</u>	<u>4.258.749</u>	<u>17.820.231</u>	<u>0</u>	<u>97.322.218</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2,5%-10%	2,5%-10%	10%-33,3%	0,0%	n.v.t.	

BIJLAGE

1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werk- elijke rente	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
BNG (101950)	30-jun-06	1.500.000	15	Onderhandse	0,15%	300.000	0	100.000	200.000	0	2	lineair	100.000	Waarborgfonds
ING (873)	1-apr-08	6.300.000	20	Euroflex	var	3.650.166	0	319.180	3.330.986	1.517.538	9	annuitair	332.539	Hypotheek
ING (000)	1-apr-09	21.650.000	30	Euroflex	var	14.791.000	0	722.000	14.069.000	10.459.000	20	lineair	722.000	Hypotheek
ING (868)	1-dec-10	21.200.000	30	Euroflex	var	15.546.666	0	706.666	14.840.000	11.306.666	21	lineair	706.667	Hypotheek
BNG (892)	17-aug-15	7.500.000	30	Onderhandse	1,86%	6.750.000	0	250.000	6.500.000	5.250.000	26	lineair	250.000	Waarborgfonds
BNG (893)	15-sep-15	7.500.000	30	Onderhandse	1,87%	6.750.000	0	250.000	6.500.000	5.250.000	26	lineair	250.000	Waarborgfonds
BNG (066)	2-nov-15	10.000.000	30	Onderhandse	1,61%	9.000.000	0	333.334	8.666.667	7.000.000	26	lineair	333.333	Waarborgfonds
Aegon (958)	22-feb-16	10.000.000	30	Onderhandse	1,67%	9.333.334	0	333.334	9.000.000	7.333.333	27	lineair	333.333	Waarborgfonds
<b>Totaal</b>						<b>66.121.166</b>	<b>0</b>	<b>3.014.514</b>	<b>63.106.653</b>	<b>48.116.537</b>			<b>3.027.872</b>	

**1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING**

**1.10.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019**

**SEGMENT WLZ/ZVW**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	81.389.855	74.585.947
Subsidies	869.823	468.707
Overige bedrijfsopbrengsten	1.783.784	1.886.880
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<u>84.043.462</u>	<u>76.941.534</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	58.499.496	52.557.801
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	5.635.845	5.234.639
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	15.703.941	14.190.411
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<u>79.839.282</u>	<u>71.982.851</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	4.204.180	4.958.683
Financiële baten en lasten	-1.864.266	-1.508.996
<b>RESULTAAT BOEKJAAR VOOR BELASTING</b>	<u>2.339.914</u>	<u>3.449.687</u>
Belasting	3.053	-13.226
<b>RESULTAAT BOEKJAAR NA BELASTING</b>	<u>2.342.967</u>	<u>3.436.461</u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten	2.342.967	3.436.461
	<u>2.342.967</u>	<u>3.436.461</u>

1.10.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

SEGMENT WMO

	<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	4.356.315	4.028.391
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<u>4.356.315</u>	<u>4.028.391</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	3.687.024	3.516.823
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	24.594	4.737
Overige bedrijfskosten	389.023	301.619
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<u>4.100.641</u>	<u>3.823.179</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	255.674	205.212
Financiële baten en lasten	0	0
<b>RESULTAAT BOEKJAAR VOOR BELASTING</b>	<u>255.674</u>	<u>205.212</u>
Belasting	0	0
<b>RESULTAAT BOEKJAAR NA BELASTING</b>	<u>255.674</u>	<u>205.212</u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsreserve Wmo	255.674	205.212
	<u>255.674</u>	<u>205.212</u>

1.10.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

**SEGMENT Particulier**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Overige bedrijfsopbrengsten	1.400.482	1.560.725
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<u>1.400.482</u>	<u>1.560.725</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	668.353	715.244
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	7.574	11.503
Overige bedrijfskosten	578.115	650.172
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<u>1.254.042</u>	<u>1.376.919</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	146.440	183.806
Financiële baten en lasten	1	-4
<b>RESULTAAT BOEKJAAR VOOR BELASTING</b>	<u>146.441</u>	<u>183.802</u>
Belasting	621	-3.224
<b>RESULTAAT BOEKJAAR NA BELASTING</b>	<u>147.062</u>	<u>180.578</u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Algemene / overige reserves	147.062	180.578
	<u>147.062</u>	<u>180.578</u>

1.10.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:</b>		
SEGMENT WLZ/ZVW	2.342.967	3.436.461
SEGMENT WMO	255.674	205.212
SEGMENT Particulier	147.062	180.578
	<u>2.745.703</u>	<u>3.822.251</u>
<b>Resultaat volgens geconsolideerde resultatenrekening</b>	<u><b>2.745.703</b></u>	<u><b>3.822.251</b></u>

**1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING**

**BATEN**

**14. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	14.027.236	13.781.877
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	65.872.020	59.586.983
Opbrengsten Wmo	4.810.795	4.221.182
Overige zorgprestaties	1.036.119	1.024.296
Totaal	<u>85.746.170</u>	<u>78.614.338</u>

**Toelichting:**

De stijging van de omzet Wlz -zorg is voor € 3 mln het gevolg van de door de overheid beschikbaar gestelde kwaliteitsmiddelen 2019, Het resterende deel van de Wlz mutatie heeft met name betrekking op indexatie en een stijgende zorgzwaarte.

**15. Subsidies**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Subsidies Zvw-zorg	119.339	64.594
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	676.650	360.596
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	73.834	43.517
Totaal	<u>869.823</u>	<u>468.707</u>

**16. Overige bedrijfsopbrengsten**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten m.b.t. huur en servicekosten	1.075.845	1.302.371
Restauratieve en facilitaire opbrengsten	1.506.941	1.608.239
Overige opbrengsten (w.o. verg. voor uitgeleend personeel)	601.480	536.995
Totaal	<u>3.184.266</u>	<u>3.447.605</u>



**1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING**

**LASTEN**

**17. Personeelskosten**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Lonen en salarissen	48.004.341	43.539.495
Sociale lasten	8.000.265	7.062.873
Pensioenpremies	3.814.938	3.373.212
Andere personeelskosten:	1.794.728	1.707.796
Subtotaal	<u>61.614.272</u>	<u>55.683.376</u>
Personeel niet in loondienst	1.240.601	1.106.492
<b>Totaal personeelskosten</b>	<b><u>62.854.873</u></b>	<b><u>56.789.868</u></b>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
wlz/zvw	910	845
wmo	121	110
ondersteunende diensten	217	204
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.248</u>	<u>1.159</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

**18. Afschrijvingen op materiële vaste activa**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	5.354.176	5.250.879
- boekverlies	313.837	0
<b>Totaal afschrijvingen</b>	<b><u>5.668.013</u></b>	<b><u>5.250.879</u></b>

**19. Overige bedrijfskosten**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.297.210	4.928.723
Algemene kosten	4.198.069	3.898.904
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.098.605	2.678.945
Onderhoud en energiekosten	2.322.518	2.296.026
Huur en leasing	1.537.827	1.470.524
Dotaties en vrijval voorzieningen	216.850	-130.920
<b>Totaal overige bedrijfskosten</b>	<b><u>16.671.079</u></b>	<b><u>15.142.202</u></b>

1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Rentebaten	13	127
Subtotaal financiële baten	13	127
Rentelasten	-1.864.278	-1.509.127
Subtotaal financiële lasten	-1.864.278	-1.509.127
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.864.265</u>	<u>-1.509.000</u>

21. Belastingen

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Vennootschapsbelasting	3.674	-16.450
Totaal belastingen	<u>3.674</u>	<u>-16.450</u>

22. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT is van toepassing op Stichting ZINN. Het voor Stichting ZINN toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2019 € 179.000 (Topfunctionarissen zorg en jeugdhulp, klasse IV)

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking

Bedragen x € 1	C.W. de Niet-Hos	W.J. Koopmans-Kornelius
<b>Functiegegevens</b>	<b>Algemeen directeur</b>	<b>Algemeen directeur</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 - 31/12	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	
Dienstbetrekking?	ja	
<b>Bezoldiging</b>		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 137.420	
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 18.131	
<b>Subtotaal</b>	<b>€ 155.551</b>	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 179.000	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	
<b>Totale bezoldiging</b>	<b>€ 155.551</b>	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	
<b>Gegevens 2018</b>		
<b>Bedragen x € 1</b>		
<b>Functiegegevens</b>	<b>Algemeen directeur</b>	<b>Algemeen directeur</b>
Aanvang en einde functievervulling in 2018	01/09 - 31/12	01/01 - 31/08
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) <sup>7</sup>	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja
<b>Bezoldiging</b>		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 45.944	€ 117.552
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 3.796	€ 7.629
<b>Subtotaal</b>	<b>€ 49.740</b>	<b>€ 125.181</b>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 57.490	€ 120.977
<b>Totale bezoldiging</b>	<b>€ 49.740</b>	<b>€ 125.181</b>

1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

Toezichthoudende topfunctionarissen

Bedragen x € 1	C. Bijl	A.M.J. Vogd	B. Dreijer	J.G. Vlietstra	A. Reinders-vd Galiën	D.Dorr
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 - 31/12		01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>						
Totale bezoldiging	€ 10.500		€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 26.850		€ 17.900	€ 17.900	€ 17.900	€ 17.900
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.		N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.		N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Gegevens 2018</b>						
<b>Bedragen x € 1</b>						
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2018	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	01/01 - 31/12	
<b>Bezoldiging</b>						
Totale bezoldiging	€ 10.500	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	€ 7.000	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 25.800	€ 17.200	€ 17.200	€ 17.200	€ 17.200	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	

23. Honoraria accountant

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2019 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	72.926	69.318
2 Overige controlewerkzaamheden (Verantwoording WMO en verantwoording nacalculatie)	26.983	20.328
Totaal honoraria accountant	<u>99.909</u>	<u>89.646</u>

**Toelichting:**

De in de tabel vermelde honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2019 hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2019, ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2019 zijn verricht. Alle kosten hebben betrekking op door KPMG Accountants N.V. verrichte werkzaamheden.

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 punt 22.

**1.11 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2019  
(na resultaatbestemming)**

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Immateriële vaste activa	1	140.985	0
Materiële vaste activa	2	97.013.108	83.775.453
Financiële vaste activa	3	336.708	270.813
Totaal vaste activa		<u>97.490.801</u>	<u>84.046.266</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	0	0
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	5	3.405.221	2.107.001
Debiteuren en overige vorderingen	6	4.286.230	4.475.166
Liquide middelen	7	6.042.305	17.102.282
Totaal vlottende activa		<u>13.733.756</u>	<u>23.684.449</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>111.224.557</u></u>	<u><u>107.730.715</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	8	206.148	206.148
Bestemmingsfondsen		30.366.690	28.021.669
Bestemmingsreserves		931.155	675.481
Algemene en overige reserves		1.445.945	1.297.615
Totaal eigen vermogen		<u>32.949.938</u>	<u>30.200.913</u>
<b>Voorzieningen</b>	9	1.375.424	1.355.439
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	10	60.078.780	63.106.652
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Overige kortlopende schulden	11	16.820.415	13.067.711
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>16.820.415</u>	<u>13.067.711</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>111.224.557</u></u>	<u><u>107.730.715</u></u>

1.12 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2019

	Ref.	<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	13	84.688.360	77.732.116
Subsidies	14	823.182	403.061
Overige bedrijfsopbrengsten	15	4.326.654	4.516.906
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>89.838.196</u>	<u>82.652.083</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	16	60.392.051	54.506.053
Afschrijvingen op materiële vaste activa	17	5.581.162	5.152.815
Overige bedrijfskosten	18	19.317.582	17.892.226
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>85.290.795</u>	<u>77.551.094</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		4.547.401	5.100.989
Resultaat deelnemingen	19	65.895	163.807
Financiële baten en lasten	20	-1.864.271	-1.509.022
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>2.749.025</u></u>	<u><u>3.755.774</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsreserve WMO		255.674	205.212
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten		2.345.021	3.379.620
Algemene / overige reserves		148.330	170.942
		<u><u>2.749.025</u></u>	<u><u>3.755.774</u></u>

## **1.13 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING**

### **1.13.1 Algemeen**

De waarderingsgrondslagen van de enkelvoudige jaarrekening wijken niet af van de grondslagen van de geconsolideerde jaarrekening (zie paragraaf 1.4.) met uitzondering van onderstaande grondslagen.

#### **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 zorginstelling in de resultaten van deze deelnemingen. Resultaten op transacties waarbij overdracht van activa en passiva tussen de zorginstelling en haar deelnemingen en tussen deelnemingen onderling heeft plaatsgevonden, zijn geëlimineerd voor zover deze als niet gerealiseerd kunnen worden beschouwd.

#### **Financiële instrumenten**

In de enkelvoudige jaarrekening worden financiële instrumenten gepresenteerd op basis van hun juridische vorm

**1.14 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. Immateriële vaste activa**

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Software	140.985	0
<b>Totaal immateriële vaste activa</b>	<u>140.985</u>	<u>0</u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	0	0
Bij: investeringen	140.985	0
Af: afschrijvingen	0	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>140.985</u>	<u>0</u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.15.

**2. Materiële vaste activa**

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	59.303.175	61.748.855
Machines en installaties	15.928.448	16.255.983
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.961.254	4.077.374
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	17.820.231	1.693.241
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<u>97.013.108</u>	<u>83.775.453</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	83.775.453	86.036.643
Bij: investeringen	18.818.817	2.891.625
Af: afschrijvingen	5.267.325	5.152.815
Af: boekverlies inventarissen	313.837	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>97.013.108</u>	<u>83.775.453</u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.16.

1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	336.708	270.813
Totaal financiële vaste activa	<u>336.708</u>	<u>270.813</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	270.813	538.709
afrondingen uit vg jaren	0	22
Resultaat deelnemingen	65.895	163.807
Nieuwe/vervallen consolidaties	0	-400.000
Aflossing leningen	0	-31.725
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><b>336.708</b></u>	<u><b>270.813</b></u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.17.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
				€	€
<b>Rechtstreekse kapitaalbelangen &gt;= 20%:</b>					
ZINN Pluszorg B.V.	Aanvullende zorg	18.000	100%	18.000	0
ZINN Gezondheidszorg B.V.	Behandeldiensten	18.000	100%	318.708	65.895

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	388.036	395.205
Af: ontvangen voorschotten	-388.036	-395.205
Totaal onderhanden werk	<u>0</u>	<u>0</u>

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Geriatrische Revalidatie Zorg	388.036	0	388.036	0
Totaal (onderhanden werk)	<u>388.036</u>	<u>0</u>	<u>388.036</u>	<u>0</u>



1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

5. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / WLZ

	t/m 2016	2017	2018	2019	totaal
	€	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	0	0	2.107.001		2.107.001
Financieringsverschil boekjaar				3.405.221	3.405.221
Correcties voorgaande jaren	0	0	232.980		232.980
Betalingen/ontvangsten	0	0	-2.339.981		-2.339.981
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-2.107.001	3.405.221	1.298.220
<b>Saldo per 31 december</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.405.221</b>	<b>3.405.221</b>
Stadium van vaststelling (per erkenning):					
ZINN	c	c	c	a	

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

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3.405.221	2.107.001
	<u>3.405.221</u>	<u>2.107.001</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	65.872.020	59.586.983
Af: waarvan correcties voorgaande jaren	232.980	0
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	62.233.819	57.479.982
Totaal financieringsverschil	<u>3.405.221</u>	<u>2.107.001</u>

6. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Vorderingen op debiteuren	599.028	235.633
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	166.563	284.951
Vorderingen uit hoofde van transitie regeling	362.322	362.322
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	215.163	288.575
Vooruitbetaalde bedragen	13.498	0
Nog te ontvangen bedragen verzekeraars (grz/elv/wijkverpleging)	2.384.044	2.233.152
Nog te ontvangen bedragen wmo	345.014	321.152
Nog te ontvangen bedragen subsidieregelingen	56.639	28.786
Nog te ontvangen bedragen overig	83.627	658.984
Overige overlopende activa	60.332	61.611
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>4.286.230</u>	<u>4.475.166</u>

7. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Bankrekeningen	6.011.186	17.070.392
Kassen	6.539	7.317
Spaarrekeningen	24.580	24.573
Totaal liquide middelen	<u>6.042.305</u>	<u>17.102.282</u>

1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

8. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Kapitaal	206.148	206.148
Bestemmingsfondsen	30.366.690	28.021.669
Bestemmingsreserves	931.155	675.481
Algemene en overige reserves	<u>1.445.945</u>	<u>1.297.615</u>
Totaal eigen vermogen	<u><u>32.949.938</u></u>	<u><u>30.200.913</u></u>

**Kapitaal**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	206.148	0	0	206.148
Totaal kapitaal	<u>206.148</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>206.148</u>

**Bestemmingsfondsen**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds reserves aanvaardbare kosten	24.642.068	3.379.620	19	28.021.669
Totaal bestemmingsfondsen	<u>24.642.068</u>	<u>3.379.620</u>	<u>19</u>	<u>28.021.669</u>

**Bestemmingsreserves**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserve WMO	470.269	205.212	0	675.481
Totaal bestemmingsreserves	<u>470.269</u>	<u>205.212</u>	<u>0</u>	<u>675.481</u>

**Algemene en overige reserves**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Algemene reserve	1.126.673	170.942	0	1.297.615
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.126.673</u>	<u>170.942</u>	<u>0</u>	<u>1.297.615</u>

**Kapitaal**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	206.148	0	0	206.148
Totaal kapitaal	<u>206.148</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>206.148</u>

**Bestemmingsfondsen**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds reserves aanvaardbare kosten	28.021.669	2.345.021	0	30.366.690
Totaal bestemmingsfondsen	<u>28.021.669</u>	<u>2.345.021</u>	<u>0</u>	<u>30.366.690</u>

**1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**

**PASSIVA**

**Bestemmingsreserves**

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Bestemmingsreserve WMO	675.481	255.674	0	931.155
Totaal bestemmingsreserves	<u>675.481</u>	<u>255.674</u>	<u>0</u>	<u>931.155</u>

**Algemene en overige reserves**

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Algemene reserves	1.297.615	148.330	0	1.445.945
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.297.615</u>	<u>148.330</u>	<u>0</u>	<u>1.445.945</u>

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

*De specificatie is als volgt :*

	Eigen vermogen	Resultaat
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	32.949.938	2.749.025
Stichting Zorg en Wonen Noord Nederland	567.849	-11.175
Stichting WelZINN	14.544	7.853
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>33.532.331</u>	<u>2.745.703</u>

**9. Voorzieningen**

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	Saldo per 1-jan-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€	€
- huisvesting	135.439	77.496	13.770	159	199.006
- persoonlijk budget levensfase	270.000	0	72.689	0	197.311
- jubileumverplichtingen	512.000	56.804	42.941	0	525.863
- langdurig zieken	63.000	78.244	63.000	0	78.244
- verlieslatend contract	375.000	0	0	0	375.000
Totaal voorzieningen	<u>1.355.439</u>	<u>212.544</u>	<u>192.400</u>	<u>159</u>	<u>1.375.424</u>

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

	31-dec-2019
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	230.927
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.144.497
hiervan > 5 jaar	101.275

**10. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)**

*De specificatie is als volgt:*

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Schulden aan banken	60.078.780	63.106.652
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>60.078.780</u>	<u>63.106.652</u>

**1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**

**PASSIVA**

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	66.121.166	69.389.584
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.014.514	3.268.419
Stand per 31 december	<u>63.106.652</u>	<u>66.121.165</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	3.027.872	3.014.513
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>60.078.780</u>	<u>63.106.652</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	3.027.872	3.014.513
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	60.078.780	63.106.652
hiervan > 5 jaar	48.116.537	51.105.913

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.

**11. Overige kortlopende schulden**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Crediteuren	4.471.409	923.808
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	3.027.872	3.014.513
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.820.625	1.887.712
Schulden terzake pensioenen	362.720	288.769
Nog te betalen salarissen	895.490	808.554
Schulden uit hoofde van transitierегeling	0	345.884
Overige schulden	23.964	50.086
Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	1.088.058	970.397
Nog te betalen kosten	328.804	387.358
Nog te betalen rente	752.712	754.630
Nog te betalen investeringsfacturen	181.841	80.463
Vakantiegeld	1.837.920	1.635.537
Vakantiedagen	2.029.000	1.920.000
Totaal overige kortlopende schulden	<u>16.820.415</u>	<u>13.067.711</u>

**Toelichting:**

Van de overige kortlopende schulden heeft € 11.460 betrekking op de borgsom m.b.t. het verstrekken van sleutels. Dit onderdeel heeft een langere looptijd dan 1 jaar.

1.15 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Software	Totaal
	€	€
<b>Stand per 1 januari 2019</b>		
- aanschafwaarde	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>		
- investeringen	140.985	140.985
- afschrijvingen	0	0
- bijzondere waardeverminderingen	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>		
.aanschafwaarde	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0
<i>- desinvesteringen</i>		
aanschafwaarde	0	0
cumulatieve afschrijvingen	<u>0</u>	<u>0</u>
per saldo	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>140.985</u>	<u>140.985</u>
<b>Stand per 31 december 2019</b>		
- aanschafwaarde	140.985	140.985
- cumulatieve afschrijvingen	0	0
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>140.985</u>	<u>140.985</u>
Afschrijvingspercentage	20,0%	

1.16 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 voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2019</b>						
- aanschafwaarde	84.407.361	23.210.748	8.065.352	1.693.241	0	117.376.702
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	22.658.506	6.954.765	3.987.978	0	0	33.601.249
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>61.748.855</u>	<u>16.255.983</u>	<u>4.077.374</u>	<u>1.693.241</u>	<u>0</u>	<u>83.775.453</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	57.793	579.601	1.145.781	17.035.642	0	18.818.817
- ingebruikname activa	426.525	482.127	0	-908.652	0	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	2.929.998	1.389.263	1.261.901	0	0	5.581.162
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	96.009	4.360	856.586	0	0	956.955
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	96.009	4.360	856.586	0	0	956.955
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	54.110	800.051	0	0	854.161
boekverlies	0	0	313.837	0	0	313.837
cumulatieve afschrijvingen	0	54.110	486.214	0	0	540.324
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.445.680</u>	<u>-327.535</u>	<u>-743.794</u>	<u>16.126.990</u>	<u>0</u>	<u>12.609.981</u>
<b>Stand per 31 december 2019</b>						
- aanschafwaarde	84.795.670	24.214.006	7.554.496	17.820.231	0	134.384.403
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	25.492.495	8.285.558	3.593.242	0	0	37.685.132
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>59.303.175</u>	<u>15.928.448</u>	<u>3.961.254</u>	<u>17.820.231</u>	<u>0</u>	<u>96.699.271</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2,5%-10%	2,5%-10%	10%-33,3%	0,0%	n.v.t.	

1.17 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	<b>Deelnemingen in groeps- maatschappijen</b>	<b>Totaal</b>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2019	270.813	270.813
Resultaat deelnemingen	65.895	65.895
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>336.708</u>	<u>336.708</u>

BIJLAGE

1.18 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werk- elijke rente	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflos-sing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
BNG (101950)	30-jun-06	1.500.000	15	Onderhandse	0,15%	300.000	0	100.000	200.000	0	2	lineair	100.000	Waarborgfonds
ING (873)	1-apr-08	6.300.000	20	Euroflex	var	3.650.166	0	319.180	3.330.986	1.517.538	9	annuitair	332.539	Hypotheek
ING (000)	1-apr-09	21.650.000	30	Euroflex	var	14.791.000	0	722.000	14.069.000	10.459.000	20	lineair	722.000	Hypotheek
ING (868)	1-dec-10	21.200.000	30	Euroflex	var	15.546.666	0	706.666	14.840.000	11.306.666	21	lineair	706.667	Hypotheek
BNG (892)	17-aug-15	7.500.000	30	Onderhandse	1,86%	6.750.000	0	250.000	6.500.000	5.250.000	26	lineair	250.000	Waarborgfonds
BNG (893)	15-sep-15	7.500.000	30	Onderhandse	1,87%	6.750.000	0	250.000	6.500.000	5.250.000	26	lineair	250.000	Waarborgfonds
BNG (066)	2-nov-15	10.000.000	30	Onderhandse	1,61%	9.000.000	0	333.334	8.666.667	7.000.000	26	lineair	333.333	Waarborgfonds
Aegon (958)	22-feb-16	10.000.000	30	Onderhandse	1,67%	9.333.334	0	333.334	9.000.000	7.333.333	27	lineair	333.333	Waarborgfonds
<b>Totaal</b>						<b>66.121.166</b>	<b>0</b>	<b>3.014.514</b>	<b>63.106.653</b>	<b>48.116.537</b>			<b>3.027.872</b>	



**1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING**

**1.19.1 GESEGMENTEERDE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2019**

**SEGMENT WLZ/ZVW**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	80.332.045	73.703.725
Subsidies	823.182	403.061
Overige bedrijfsopbrengsten	3.941.238	4.113.346
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<u>85.096.465</u>	<u>78.220.132</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	56.485.127	50.773.630
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	5.556.568	5.148.078
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	18.911.373	17.573.589
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<u>80.953.068</u>	<u>73.495.297</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	4.143.397	4.724.835
Resultaat deelnemingen	65.895	163.807
Financiële baten en lasten	-1.864.271	-1.509.022
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>	<u><u>2.345.021</u></u>	<u><u>3.379.620</u></u>

**RESULTAATBESTEMMING**

*Het resultaat is als volgt verdeeld:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten	2.345.021	3.379.620
	<u><u>2.345.021</u></u>	<u><u>3.379.620</u></u>

1.19.1 GESEGMENTEERDE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2019

SEGMENT WMO

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	4.356.315	4.028.391
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<u>4.356.315</u>	<u>4.028.391</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	3.687.024	3.516.823
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	24.594	4.737
Overige bedrijfskosten	389.023	301.619
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<u>4.100.641</u>	<u>3.823.179</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	255.674	205.212
Resultaat deelnemingen	0	0
Financiële baten en lasten	0	0
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>	<u><u>255.674</u></u>	<u><u>205.212</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsreserve WMO	255.674	205.212
	<u>255.674</u>	<u>205.212</u>

1.19.1 GESEGMENTEERDE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2019

**SEGMENT Particulier**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Overige bedrijfsopbrengsten	385.416	403.560
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<u>385.416</u>	<u>403.560</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	219.900	215.600
Overige bedrijfskosten	17.186	17.018
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<u>237.086</u>	<u>232.618</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	148.330	170.942
Resultaat deelnemingen	0	0
Financiële baten en lasten	0	0
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>	<u><u>148.330</u></u>	<u><u>170.942</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Algemene / overige reserves	148.330	170.942
	<u>148.330</u>	<u>170.942</u>

5.1.19.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<b>Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen (enkelvoudig):</b>		
SEGMENT WLZ/ZVW	2.345.021	3.379.620
SEGMENT WMO	255.674	205.212
SEGMENT Particulier	148.330	170.942
	<u>2.749.025</u>	<u>3.755.774</u>
<b>Resultaat volgens enkelvoudige resultatenrekening</b>	<u><u>2.749.025</u></u>	<u><u>3.755.774</u></u>

### 1.19 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

##### 13. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	13.641.664	13.538.835
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	65.872.020	59.586.983
Opbrengsten Wmo	4.810.795	4.221.182
Overige zorgprestaties	363.881	385.116
Totaal	<u>84.688.360</u>	<u>77.732.116</u>

##### 14. Subsidies

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Subsidies Zvw-zorg	119.339	64.594
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	640.311	303.972
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	63.532	34.495
Totaal	<u>823.182</u>	<u>403.061</u>

##### 15. Overige bedrijfsopbrengsten

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten m.b.t. huur en servicekosten	992.447	1.219.799
Restauratieve en facilitaire opbrengsten	592.538	560.093
Overige opbrengsten (w.o. verg. voor uitgeleend personeel)	2.741.669	2.737.014
Totaal	<u>4.326.654</u>	<u>4.516.906</u>

##### 16. Personeelskosten

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Lonen en salarissen	43.118.226	39.323.715
Sociale lasten	7.243.898	6.423.923
Pensioenpremies	3.409.679	3.040.368
Andere personeelskosten:	1.521.978	1.441.527
Subtotaal	55.293.781	50.229.533
Personeel niet in loondienst	5.098.270	4.276.520
Totaal personeelskosten	<u>60.392.051</u>	<u>54.506.053</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
WLZ/ZVW	848	791
WMO	121	110
Ondersteunende diensten	172	165
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.141</u>	<u>1.066</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

**1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING**

**LASTEN**

**17. Afschrijvingen op materiële vaste activa**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	5.267.325	5.152.815
- boekverlies	313.837	0
Totaal afschrijvingen	<u>5.581.162</u>	<u>5.152.815</u>

**18. Overige bedrijfskosten**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	7.610.815	7.248.825
Algemene kosten	4.012.629	3.583.596
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.551.021	3.327.845
Onderhoud en energiekosten	2.321.022	2.293.420
Huur en leasing	1.609.710	1.552.460
Dotaties en vrijval voorzieningen	212.385	-113.920
Totaal overige bedrijfskosten	<u>19.317.582</u>	<u>17.892.226</u>

**19. Resultaat deelnemingen**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Resultaat deelneming ZINN Gezondheidszorg B.V.	65.895	163.807
Resultaat deelneming ZINN Pluszorg B.V.	0	0
Totaal resultaat deelnemingen	<u>65.895</u>	<u>163.807</u>

**Toelichting:**

Dit betreft het aandeel van de onderneming in de resultaten van haar deelnemingen, waarvan het volledige bedrag groepsmaatschappijen betreft .

**20. Financiële baten en lasten**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentebaten	7	104
Subtotaal financiële baten	<u>7</u>	<u>104</u>
Rentelasten	-1.864.278	-1.509.126
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.864.278</u>	<u>-1.509.126</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.864.271</u>	<u>-1.509.022</u>

**21. Wet normering topinkomens (WNT)**

Zie hiervoor 1.10.22. (blz 39 en 40) van de geconsolideerde balans.

## 1.20 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting ZINN, gevestigd in Haren, heeft de jaarrekening 2019 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 3 juni 2020.

De raad van toezicht van de Stichting ZINN, gevestigd in Haren, heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 3 juni 2020.

### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.

### Gebeurtenissen na balansdatum

De impact van het Corona-virus (COVID-19) raakt iedereen in Nederland. Als gevolg hiervan heeft ook ZINN ingrijpende maatregelen moeten treffen om de verspreiding van het virus onder haar cliënten, medewerkers en vrijwilligers maximaal te beperken. Het is niet onaannemelijk dat maatregelen in de komende periode worden verlengd of dat nieuwe maatregelen van toepassing worden. Deze maatregelen hebben – naast maatschappelijke gevolgen – ook financiële gevolgen. De overheid heeft in samenspraak met Zorgverzekeraars Nederland in een brief d.d. 23 maart 2020 aangekondigd op een aantal fronten financiële steun te bieden, te weten:

- Financiering van extra kosten
- Compensatie van omzetderving
- Het op peil houden van liquiditeit
- Een tijdelijke versoepeling van verantwoording

Om die reden ziet ZINN COVID-19 niet als gebeurtenis of omstandigheid die leidt tot een onzekerheid ten aanzien van de continuïteit van de organisatie. Dit wordt nader toegelicht onder de toelichting op de continuïteitsveronderstelling op pagina 4.

### Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

W.G.  
C.W. de Niet-Hos 3-6-2020

W.G.  
C. Bijl 3-6-2020

W.G.  
D.Dorr 3-6-2020

W.G.  
J. Dusseljee 3-6-2020

W.G.  
A. Reinders-vd Galiën 3-6-2020

W.G.  
J.G. Vlietstra 3-6-2020

## **2 OVERIGE GEGEVENS**



## **2 OVERIGE GEGEVENS**

### **2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is bepaald, conform artikel 14, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting ZINN

### **2.2 Nevenvestigingen**

Stichting ZINN heeft geen nevenvestigingen.

### **2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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

# **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

## **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

Aan: de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur van Stichting ZINN

### **Verklaring over de in de jaarverslaggeving 2019 opgenomen jaarrekening**

#### ***Ons oordeel***

Wij hebben de jaarrekening 2019 van Stichting ZINN (hierna 'de stichting') te Haren (hierna 'de jaarrekening') gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Stichting ZINN per 31 december 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

De jaarrekening bestaat uit:

- 1 de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2019;
- 2 de geconsolideerde en enkelvoudige resultatenrekening over 2019; en
- 3 de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### ***De basis voor ons oordeel***

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2019 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting ZINN zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

#### ***Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd***

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2019 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

### **Verklaring over de in de jaarverslaggeving 2019 opgenomen andere informatie**

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat de jaarverslaggeving 2019 andere informatie, die bestaat uit:

— de overige gegevens;

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van de RvW is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle van de jaarrekening of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de RvW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie en de overige gegevens in overeenstemming met de RvW.

## **Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

### ***Verantwoordelijkheden van de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht voor de jaarrekening***

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de RvW. In dit kader is de Raad van Bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de Raad van Bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de Raad van Bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de Raad van Bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de Raad van Bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De Raad van Bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De Raad van Toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

### ***Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening***

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid, waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van de jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Controleprotocol WNT 2019, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de Raad van Bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de Raad van Bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om in onze controleverklaring de aandacht te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Gegeven onze eindverantwoordelijkheid voor het oordeel zijn wij verantwoordelijk voor de aansturing van, het toezicht op en de uitvoering van de groepscontrole. In dit kader hebben wij de aard en omvang bepaald van de uit te voeren werkzaamheden voor de groepsonderdelen of de activiteiten. Bepalend hierbij zijn de omvang en/of het risicoprofiel van de groepsonderdelen of de activiteiten. Op grond hiervan hebben wij de groepsonderdelen of de activiteiten geselecteerd waarbij een controle of beoordeling van de volledige financiële informatie of specifieke posten noodzakelijk was.

Wij communiceren met de Raad van Toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Enschede, 3 juni 2020

KPMG Accountants N.V.

C. den Besten RA