

**Jaarrekening 2020**

**Stichting Archipel**

<b>INHOUDSOPGAVE</b>	<b>Pagina</b>
<b>5.1 Geconsolideerde jaarrekening 2020</b>	
5.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2020	4
5.1.2 Geconsolideerde resultatenrekening over 2020	5
5.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2020	6
5.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020	15
5.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	20
5.1.7 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	20
5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	21
5.1.9 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening 2020	22
5.1.10 WNT verantwoording	26
<b>5.2 Enkelvoudige jaarrekening 2020</b>	
5.2.2 Enkelvoudige balans per 31 december 2020	31
5.2.3 Enkelvoudige resultatenrekening over 2020	32
5.2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	33
5.2.5 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020	34
5.2.6 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	39
5.2.7 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	39
5.2.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)	40
5.2.9 Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020	41
5.2.10 Vaststelling en goedkeuring	44
<b>5.3 Overige gegevens</b>	
5.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	45
5.3.2 Nevenvestigingen	45
5.3.4 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	45
<b>5.4 Controleverklaring accountant</b>	46
<b>5.5 Bijlage(n)</b>	
5.5.1 Bijlage Coronacompensatie	47

## **5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING**

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020  
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u> €	<u>31-dec-19</u> €
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	105.044.135	132.965.980
Financiële vaste activa	2	57.132	297.921
Totaal vaste activa		<u>105.101.267</u>	<u>133.263.902</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	906.647	1.122.255
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	5.114.079	2.685.223
Debiteuren en overige vorderingen	5	4.872.409	5.730.763
Liquide middelen	6	29.320.695	13.918.245
Totaal vlottende activa		<u>40.213.829</u>	<u>23.456.487</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>145.315.095</u></u>	<u><u>156.720.389</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u> €	<u>31-dec-19</u> €
<b>PASSIVA</b>			
<b>Groepsvermogen</b>			
Kapitaal	7	90	90
Bestemmingsfondsen		45.482.717	44.795.331
Algemene en overige reserves		307.412	10.822.822
Totaal groepsvermogen		<u>45.790.219</u>	<u>33.972.598</u>
<b>Voorzieningen</b>	8	1.420.693	417.002
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	9	69.152.396	95.151.772
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Overige kortlopende schulden	10	28.951.787	27.179.017
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>28.951.787</u>	<u>27.179.017</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>145.315.095</u></u>	<u><u>156.720.389</u></u>

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	13	126.104.816	114.469.289
Subsidies	14	2.401.083	2.725.051
Overige bedrijfsopbrengsten	15	19.815.060	7.742.118
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>148.320.959</u>	<u>124.936.458</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	16	94.391.421	84.452.600
Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa	17	7.941.981	8.663.697
Bijzondere waardevermindering van vaste activa	18	1.105.001	0
Overige bedrijfskosten	19	27.471.998	26.969.719
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>130.910.401</u>	<u>120.086.016</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		17.410.558	4.850.442
Financiële baten en lasten	20	-3.432.433	-4.191.965
<b>RESULTAAT VOOR BELASTINGEN</b>		<u>13.978.125</u>	<u>658.477</u>
Belastingen	21	-240.000	97.955
Bijzondere baten en lasten	22	-1.920.508	-813.061
<b>RESULTAAT NA BELASTINGEN</b>		<u>11.817.617</u>	<u>-56.629</u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds		687.386	902.563
Algemene / overige reserves		11.130.231	-861.237
		<u>11.817.617</u>	<u>41.326</u>

## 5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			17.410.558		4.850.440
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeveranderingen	1	9.046.059		8.663.699	
- mutatie belastinglatentie		240.789		95.977-	
- herrubricering langlopende schulden		-		8.233.333-	
- mutaties voorzieningen	10	1.003.689		16.691-	
- mutatie belang derden		-		689.122	
- mutatie minderheidsbelang Archipel Thuis B.V.		-		284.042	
- boekresultaten afstoting vaste activa		20.652.234-			
- boekresultaat afwikkeling SWAPS		6.899.992		-00	
			3.461.706-		1.290.862
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	7	858.354		2.389.792	
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	2.428.856-		1.983.668-	
- vorderingen uit hoofde van Geriatrische Revalidatie	4	215.608		416.594	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	12	2.977.777		3.179.740	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			1.622.884		4.002.458
Ontvangen interest				102.625	
Betaalde interest	24	4.050.288-		4.294.589-	
			4.050.288-		4.191.964-
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>			11.521.448		5.951.796
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investerings materiële vaste activa	1	2.169.884-		3.282.002-	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	41.457.910		935.344	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			39.288.026		2.346.658-
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Aflossing SWAPS		8.820.500-			
Aflossing langlopende schulden	11	26.586.526-		5.271.100-	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			35.407.026-		5.271.100-
<b>Mutatie geldmiddelen</b>			15.402.448		1.665.962-
Stand geldmiddelen per 1 januari	8		13.918.246		15.584.208
Stand geldmiddelen per 31 december	8		29.320.695		13.918.246
Mutatie geldmiddelen			15.402.449		1.665.962-

**Toelichting:**

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

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### 5.1.4.1 Algemeen

###### **Activiteiten**

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

###### **Groepsverhoudingen**

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

###### **Verslaggevingsperiode**

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

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

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

###### **Continuïteitsveronderstelling**

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

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

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

###### **Vergelijkende cijfers**

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

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

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

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Oordelen en schattingen**

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

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

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

##### **Grondslagen voor de consolidatie**

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

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

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

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

##### **Verbonden rechtspersonen**

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

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

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

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



#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De Meander, Maaltijd- en Cateringservice BV:

Gevestigd:	Steenoven 40 te Eindhoven
Rechtsvorm:	B.V.
Kernactiviteiten:	Maaltijd- en wasverzorging
Zeggenschap:	100% aandeelhouder
Eigen vermogen	-/- 1.220.142 (cf jaarrekening 2020)
Resultaat	-/- 1.207.530 (idem)

Archipel Thuis BV:

Gevestigd:	Frederiklaan 189B te Eindhoven
Rechtsvorm:	B.V.
Kernactiviteiten:	Thuiszorg
Zeggenschap:	100% aandeelhouder
<b>Eigen vermogen</b>	-/- € 1.553.236 ( cf jaarrekening 2020)
Resultaat	-/- € 4.595 (idem)

##### 5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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

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

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

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

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

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

###### **Materiële vaste activa**

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

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

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

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

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

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Financiële vaste activa**

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

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

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

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

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

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

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

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

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

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

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

##### **Vorraden**

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

##### **Financiële instrumenten**

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

##### **Primaire financiële instrumenten**

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

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

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

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Vorderingen**

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De voorziening is statisch bepaald. Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

##### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden (hiervan is in 2020 geen sprake). Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, wordt gerubriceerd als financiële vaste activa.

##### **Eigen vermogen**

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

##### **Kapitaal**

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

##### **Bestemmingsfondsen**

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

##### **Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen**

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

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

##### **Algemene en overige reserves**

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

##### **Voorzieningen**

##### **Algemeen**

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als interestlast. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Voorgaand jaar was de disconteringsvoet 5%. Door wijziging van de disconteringsvoet zijn de voorzieningen toegenomen met € 234.000.

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

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Voorziening jubileumverplichtingen**

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen inclusief gratificaties bij pensionering. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 0,15%

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

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2020 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar en eventueel verschuldigde transitievergoeding. Er is geen disconteringsvoet gehanteerd.

##### **Schulden**

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

##### **Leasing**

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

#### 5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

##### **Algemeen**

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

Baten worden in de resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een 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.

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

##### **Opbrengsten**

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

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

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

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

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Overige bedrijfsopbrengsten**

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

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

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

##### **Personele kosten**

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

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

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

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

##### **Ontslagvergoedingen**

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

##### **Pensioenen**

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

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

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Financiële baten en lasten**

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

##### **Subsidies**

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als 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.

##### **Vennootschapsbelastingen**

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

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

##### **5.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht**

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

##### **5.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum**

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

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

##### **5.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT**

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

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	78.278.243	99.088.994
Machines en installaties	19.974.691	25.205.727
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.906.490	5.295.518
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	734.711	1.120.741
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	1.150.000	2.255.001
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b>105.044.135</b>	<b>132.965.981</b>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	132.965.981	139.211.409
Bij: investeringen	3.103.902	3.282.002
Af: afschrijvingen	7.941.058	8.592.086
Af: bijzondere waardeverminderingen	1.105.001	-00
Af: desinvesteringen	21.014.277	935.344
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>106.009.547</b>	<b>132.965.981</b>

**Toelichting:**

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

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.8.

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

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

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

## 2. Financiële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Latente vordering VpB	51.834	291.701
<b>Totaal financiële vaste activa</b>	<b>57.132</b>	<b>297.921</b>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>		
	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	297.921	201.021
(Terugname) waardeverminderingen	240.789	923
Latente VpB	-	95.977
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>57.132</b>	<b>297.921</b>

**Toelichting:**

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

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

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

**Toelichting:**

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

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

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

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

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

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

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

## Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

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

**Toelichting:**

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

## 5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

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

**Toelichting:**

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

## 6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

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

**Toelichting:**

Liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden met een looptijd korter dan 12 maanden. Rekening-courantschulden bij de banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder de kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor de gestelde zekerheden wordt verwezen naar het onderdeel 'Niet uit de balans blijvende verplichtingen'.



## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

## 7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	90	90
Bestemmingsfondsen	45.482.717	44.795.331
Algemene en overige reserves	307.413	-10.822.822
Totaal groepsvermogen	<u>45.790.220</u>	<u>33.972.599</u>

## Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

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

## Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per 1-jan-20</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:	44.795.331	687.386	-	45.482.717
Totaal bestemmingsfondsen	<u>44.795.331</u>	<u>687.386</u>	<u>-</u>	<u>45.482.717</u>

## Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

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

## 8. Voorzieningen

	<u>Saldo per 1-jan-20</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Oprenten en verandering disconterings-voet</u>	<u>Saldo per 31-dec-20</u>
	€	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	417.002	148.243	46.000-	18.000-	234.000	735.245
- langdurig zieken	-	685.446	-	-	-	685.446
Totaal voorzieningen	<u>417.002</u>	<u>833.689</u>	<u>46.000-</u>	<u>18.000-</u>	<u>234.000</u>	<u>1.420.691</u>

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

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

## Toelichting per categorie voorziening:

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

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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

De specificatie is als volgt:

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

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

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	100.428.708	97.466.477
Bij: nieuwe leningen	0	8.233.333
Af: aflossingen	-26.586.526	-5.271.100
Stand per 31 december	<u>73.842.182</u>	<u>100.428.710</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	-4.689.786	-5.276.938
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>69.152.396</u>	<u>95.151.772</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	4.689.786	5.276.938
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	69.152.397	95.151.772

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

**Toelichting:**

In verband met de verkoop van Leilinde en Warande en de hierbij behorende aflossing van de leningen eind 2020, zijn de langlopende schulden met ruim 21 miljoen gedaald. Tevens is het grootste deel van de leningportefeuille geherfinancierd (langere looptijden met gunstigere marktrentes) en zijn alle swaps afgekocht.

## 10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	7.837.500	8.312.500
Crediteuren	3.181.625	3.662.352
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	4.689.786	5.276.938
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.709.985	1.445.020
Schulden terzake pensioenen	486.542	737.374
Nog te betalen salarissen	123.388	83.613
Overige schulden:	<u>2.520.098</u>	<u>960.273</u>
	20.548.924	20.478.070
Nog te betalen kosten:	1.042.558	2.410.124
Vakantiegeld	2.507.903	2.101.539
Vakantiedagen	2.626.826	1.850.741
Eindejaarsuitkering	393.476	338.543
Zorgbonus	1.832.100	0
Totaal overige kortlopende schulden	<u>28.951.787</u>	<u>27.179.017</u>

**Toelichting:**

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

## Algemeen

## 11. Financiële instrumenten

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

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

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

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

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

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

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

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

Stichting Archipel heeft alle renteswaps op 28 december 2020 afgekocht voor een bedrag van € 8.726.774. Derhalve heeft Archipel op balansdatum geen lopende renteswaps meer.

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

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## Algemeen

## 12. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

**Fiscale eenheid**

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

**(Meerjarige) financiële verplichtingen**

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

	betaalbaar binnen 1 jaar €	betaalbaar 1-5 jaar €	betaalbaar na 5 jaar €	Totaal €
Huur	€ 578.118	€ 836.834	€ 552.347	€ 1.967.299
Operationele lease	€ 136.490	€ 480.188	€ 12.262	€ 628.940
Minimale afname voeding	0	0	0	0
				0
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>714.608</u>	<u>1.317.022</u>	<u>564.609</u>	<u>2.596.240</u>

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

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

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

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

**Overige niet verwerkte verplichtingen**

Zorgbonussen zijn nog niet verwerkt in de balans van 2020, omdat een deel van de loonheffing betaalbaar is gesteld in 2021. In 2020 is een subsidie ontvangen van VWS van 4.218.400 en hiervan is 3.962.348 uitgekeerd.

**Onzekerheden opbrengstverantwoording**

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

**Kredietfaciliteit**

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

## 5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa €	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa €	Totaal €
<b>Stand per 1 januari 2020</b>						
- aanschafwaarde	151.191.717	51.217.875	15.333.629	1.120.741	5.359.460	224.223.422
- cumulatieve afschrijvingen	52.102.723-	26.012.148-	10.038.111-	-	3.104.459-	91.257.441-
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>99.088.994</u>	<u>25.205.727</u>	<u>5.295.518</u>	<u>1.120.741</u>	<u>2.255.001</u>	<u>132.965.981</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	683.227	483.977	1.357.316	579.382	-	3.103.902
- afschrijvingen	3.893.470	2.511.529	1.536.059	-	-	7.941.058
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	1.105.001-	1.105.001-
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	25.737.699	6.479.747	210.285	-	-	32.427.731
overboeking / gerede MVA in uitvoering	-	-	-	965.412-	-	965.412-
cumulatieve afschrijvingen	8.137.191	3.276.263	-	-	-	11.413.454
per saldo	<u>17.600.508</u>	<u>3.203.484</u>	<u>210.285</u>	<u>965.412-</u>	<u>-</u>	<u>21.014.277</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>20.810.751-</u>	<u>5.231.036-</u>	<u>389.028-</u>	<u>386.030-</u>	<u>1.105.001-</u>	<u>27.921.846-</u>
<b>Stand per 31 december 2020</b>						
- aanschafwaarde	126.137.245	45.222.105	16.480.660	734.711	4.254.459	192.829.180
- cumulatieve afschrijvingen	47.859.002-	25.247.414-	11.574.170-	-	3.104.459-	87.785.045-
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>78.278.243</u>	<u>19.974.691</u>	<u>4.906.490</u>	<u>734.711</u>	<u>1.150.000</u>	<u>105.044.135</u>
Afschrijvingspercentage	0-5%	5-10%	5,0%	n.v.t.	n.v.t.	

## 5.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

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

## 5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

	FAC	Lineair	Saldo 01-01-20	Aflossings- verplichting op 31-12-2020	Aflossing 2020	Saldo 31-12-20	15510 Betaalbaar- gestelde rente per 31-12-19	15510 Betaalbaar- gestelde rente per 31-12-20	rente percentage	Leninggever	aantal maanden
7124 Ned.Waterschapsbank 1 0023602 (opgen 2-2-05)		L	1.796.969	224.621	224.621	<b>1.572.348</b>	62.924	55.058	3,820%	NWB	11,00
7136 Len Broeders 2 nr. 3273118		O	1.485.276	-	-	<b>1.485.276</b>	-	-	0,000%	Broeders	0,00
7137 ING 67.34.85.641 Best = 65.33.54.460	G	L	2.424.888	215.546	215.546	<b>2.209.342</b>	17.823	16.239	2,940%	ING	3,00
7144 ING 68.12.50.410.m.i.v. 2015: 2,90%	L	L	437.500	87.500	87.500	<b>350.000</b>	3.172	2.538	2,900%	ING	3,00
7146 BNG 40.0100218 4,19% (+ 0,15% gem Best)		A	2.205.442	151.268	145.185	<b>2.060.257</b>	71.787	67.061	4,340%	ING	9,00
7151 ING 67.36.96.739 (rente was 3,89% tot 1-12)	I	L	737.413	196.637	196.637	<b>540.756</b>	3.159	2.316	2,570%	ING	2,00
7153 ING NR. 66.63.84.878		L	302.218	37.777	37.777	<b>264.440</b>	3.601	3.151	2,200%	ING	6,50
7155 ING Euroflex 65.21.62.118	D1	L	6.400.000	328.000	328.000	<b>6.072.000</b>	77.632	22.849	1,426%	ING	3,00
7161 ING nr. 66.93.28.227(2/1/09 var. Swap zie 7129)	D8	L	1.093.430	257.033	257.033	<b>836.397</b>	14.081	3.147	1,426%	ING	3,00
7162 ING 68.12.81.901	D9		1.620.000	180.000	180.000	<b>1.440.000</b>	11.799	3.802	1,056%	ING	3,00
7163 ING 68.12.82.169	D10		1.395.000	155.000	155.000	<b>1.240.000</b>	4.894	1.411	0,455%	ING	3,00
7164 ING 65.27.47.191 opname 16-08-2010	D3		4.350.000	200.000	200.000	<b>4.150.000</b>	46.763	13.436	1,295%	ING	3,00
7167 ING 65.27.50.141 rest hfd opname 01-10-2010	D6		10.975.800	498.900	498.900	<b>10.476.900</b>	-	42.190	1,526%	ING	3,00
7168 ING 65.27.50.850 rest hd opname 01-10-2010	D7		9.000.000	-	9.000.000	-	146.700	-	0,000%	ING	3,00
7169 ING 65.27.46.632 rest hfd opname 01-10-2010	D2		12.902.803	-	12.902.803	-	204.832	-	0,000%	ING	3,00
7170 ING 68.21.56.094	F		813.500	325.400	325.400	<b>488.100</b>	7.053	1.489	1,156%	ING	3,00
7173 65.32.63.384	D11		9.100.000	400.000	400.000	<b>8.700.000</b>	99.076	28.836	1,256%	ING	3,00
7174 ING 66.93.28.227	E		3.838.678	156.604	156.604	<b>3.682.074</b>	37.907	36.360	3,950%	ING	3,00
7175 Loan Facility A1 opname 1/7 2013	A1		5.938.125	249.900	249.900	<b>5.688.225</b>	46.911	12.099	0,806%	Rabobank	3,00
7176 Rabobank, 2e consolidatie, opname 1/11 2013	A2		8.000.000	333.333	333.333	<b>7.666.667</b>	47.107	10.733	0,560%	Rabobank	3,00
7177 Loan Facility A3, opname 1/4 2014	A3		6.125.000	250.000	250.000	<b>5.875.000</b>	45.371	14.046	0,906%	Rabobank	3,00
7178 Loan Facility A4 opname 1-10-214	A4		7.916.666	316.667	316.667	<b>7.600.000</b>	27.708	18.170	0,906%	Rabobank	3,00
ING Meander			1.570.000	125.600	125.600	<b>1.444.400</b>			4,380%	Rabobank	
Aflossingsverplichting			5.151.338-			4.689.786-					
<b>Generaal totaal</b>			<b>95.277.370</b>	<b>4.689.786</b>	<b>26.586.526</b>	<b>69.152.396</b>	<b>980.299</b>	<b>354.931</b>			

<b>schulden aan bank exclusief V</b>			<b>100.428.708</b>	<b>4.689.786</b>	<b>26.586.526</b>	<b>73.842.182</b>
--------------------------------------	--	--	--------------------	------------------	-------------------	-------------------

## 5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 13. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	112.257.068	97.920.425
Opbrengsten Zorgprestaties GRZ/ZVW	4.538.785	5.415.031
Opbrengsten Wmo	3.408.983	3.937.460
Opbrengsten zorgverzekeringswet	5.762.228	5.967.231
Overige zorgprestaties (PGB)	84.739	1.131.521
Opbrengsten voorgaande jaren	53.013	97.621
Totaal	<u>126.104.816</u>	<u>114.469.289</u>

**Toelichting:**

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

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

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

## 14. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Subsidies WLZ/ZVW-zorg	1.377.909	1.596.974
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	1.023.173	1.071.264
Innovatie subsidies	-	56.813
Totaal	<u>2.401.083</u>	<u>2.725.051</u>

**Toelichting:**

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

## 15. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten voeding	1.236.555	2.171.940
Opbrengsten bewonersgebonden activiteiten	979.522	1.922.374
Opbrengst doorberekende salarissen	608.460	660.679
Huren, servicekosten en overige opbrengsten	2.759.018	2.876.233
Boekwinst bij verkoop activa	13.751.000	47.058
Diverse opbrengsten	480.505	63.834
Totaal	<u>19.815.060</u>	<u>7.742.118</u>

**Toelichting:**

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

Onder de diverse opbrengsten is de coulanceregeling ING opgenomen.

## 5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## LASTEN

## 16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

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

**Toelichting:**

De totale personeelskosten laten een stijging zien van 12%. Archipel heeft ingezet op het vergroten van het personeelsbestand om de kwaliteit van zorgverlening verder te vergroten. De (externe) personele inhuur laat een groei zien van ruim 33%. Dit is met name veroorzaakt door het inhuren van extra personeel ten gevolge van corona. Dotatie voorziening jubileumverplichtingen (152.000) en langdurig zieken (658.000) De uitgekeerde en ontvangen zorgbonus bedraagt ca. 4,2 mln.

## 17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	7.941.058	8.592.086
- financiële vaste activa	923	923
- correctie afschrijvingen	-	70.688
Totaal afschrijvingen	<u>7.941.981</u>	<u>8.663.697</u>

## 18. Bijzondere waardevermindering van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Bijzondere waardevermindering van:		
- materiële vaste activa	1.105.001	-
Totaal	<u>1.105.001</u>	<u>-</u>

**Toelichting:**

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

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

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

**Toelichting:**

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

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentelasten	3.432.433	4.294.589
Totaal financiële baten en lasten	<u>3.432.433</u>	<u>4.294.589</u>

**Toelichting:**

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

21. Belastingen

De specificatie is als volgt:

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

**Toelichting:**

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

LASTEN

22. Bijzondere baten en lasten baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afkoop derivaten	-1.825.374	0
Overige bijzondere baten en lasten	-95.133	0
Verkrijging 49% Archipel Thuis	0	-715.106
Totaal bijzondere baten en lasten	<u>-1.920.508</u>	<u>-715.106</u>

**Toelichting:**

De swap derivaten niet gekoppeld aan de lening van Leilinde en Warande zijn in 2020 afgekocht voor een totaalbedrag van 1.825.374



5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

23. Honoraria accountant

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

**Toelichting:**

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

24. Transacties met verbonden partijen

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

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

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

5.1.10 WNT-verantwoording 2020 Stichting Archipel

WNT-verantwoording 2020 Stichting Archipel

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

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

bedragen x € 1	E. Fokkema	K.N. van Boxtel-	M.G.H. Hertogs
<b>Functiegegevens<sup>5</sup></b>	Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur
Aanvang <sup>6</sup> en einde functievervulling in 2020	01/01 31/12	01/01 31/12	01/01 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) <sup>7</sup>	1	1	1
Dienstbetrekking? <sup>8</sup>	ja	ja	ja
<b>Bezoldiging<sup>9</sup></b>			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	173.193	159.216	167.204
Beloningen betaalbaar op termijn	11.806	11.782	11.790
<i>Subtotaal</i>	<i>184.999</i>	<i>170.998</i>	<i>178.994</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>10</sup>	185.000	185.000	185.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag <sup>11</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	184.999	170.998	178.994
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan <sup>12</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling <sup>13</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Gegevens 2019<sup>14</sup></b>			
<b>bedragen x € 1</b>	<b>E. Fokkema</b>	<b>K.N. van Boxtel-</b>	<b>M.G.H. Hertogs</b>
<b>Functiegegevens<sup>5</sup></b>	Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 31/12	01/01 31/12	01/01 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) <sup>7</sup>	1	1	1
Dienstbetrekking? <sup>8</sup>	ja	ja	ja
<b>Bezoldiging<sup>9</sup></b>			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	162.365	150.420	160.409
Beloningen betaalbaar op termijn	11.594	11.574	11.587
<i>Subtotaal</i>	<i>173.959</i>	<i>161.994</i>	<i>171.996</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>10</sup>	179.000	179.000	179.000
<b>Bezoldiging</b>	173.959	161.994	171.996

5.1.10 WNT-verantwoording 2020 Stichting Archipel

<b>bedragen x € 1</b>		<b>F.M. de Jong</b>
<b>Functiegegevens<sup>5</sup></b>		bestuurder/directeur Archipel thuis bv
Aanvang <sup>6</sup> en einde functievervulling in 2020		01/01 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) <sup>7</sup>		0,9
Dienstbetrekking? <sup>8</sup>		ja
<b>Bezoldiging<sup>9</sup></b>		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		87.098
Beloningen betaalbaar op termijn		8.375
<i>Subtotaal</i>		95.474
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>10</sup>		166.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag <sup>11</sup>		N.v.t.
<b>Bezoldiging</b>		95.474
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan <sup>12</sup>		N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling <sup>13</sup>		N.v.t.
<b>Gegevens 2019<sup>14</sup></b>		
<b>bedragen x € 1</b>		<b>F.M. de Jong</b>
<b>Functiegegevens<sup>5</sup></b>		bestuurder/directeur Archipel thuis bv
Aanvang en einde functievervulling in 2019		01/01 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) <sup>7</sup>		0,67
Dienstbetrekking? <sup>8</sup>		ja
<b>Bezoldiging<sup>9</sup></b>		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		59.149
Beloningen betaalbaar op termijn		5.457
<i>Subtotaal</i>		64.606
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>10</sup>		119.333
<b>Bezoldiging</b>		64.606

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

<b>bedragen x € 1</b>	<b>R.A. Helder</b>	<b>R.A. Helder</b>	<b>J.P.T.van der Kruis</b>
<b>Functiegegevens<sup>2</sup></b>	Lid RvT	Voorzitter RvT	Voorzitter RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1-31/3	1/4-31/12	1/1-31/3
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging <sup>3</sup>	3.469	13.875	4.625
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>4</sup>	4.600	20.850	6.900
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag <sup>5</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	3.469	13.875	4.625
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan <sup>6</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling <sup>7</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Gegevens 2019</b>			
<b>bedragen x € 1</b>	<b>R.A. Helder</b>	<b>J.P.T. van der Kruis</b>	
<b>Functiegegevens<sup>2</sup></b>	Lid RvT	Voorzitter RvT	
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1-31/12	1/1-31/12	
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging <sup>3</sup>	8.650	13.425	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>4</sup>	17.900	17.900	

5.1.10 WNT-verantwoording 2020 Stichting Archipel

<b>bedragen x € 1</b>	<b>J.P.T. van der Kruis</b>	<b>G. Lokerse</b>	<b>H. Wüst</b>
<b>Functiegegevens<sup>2</sup></b>	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/4-31/12	1/6-31/12	1/1-31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging <sup>3</sup>	10.406	8.094	13.875
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>4</sup>	13.900	10.817	18.500
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag <sup>5</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	10.406	8.094	13.875
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan <sup>6</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling <sup>7</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Gegevens 2019</b>			
<b>bedragen x € 1</b>		<b>G. Lokerse</b>	<b>H. Wüst</b>
<b>Functiegegevens<sup>2</sup></b>		Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2019		N.v.t.	1/1-31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging <sup>3</sup>		N.v.t.	8.650
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>4</sup>		N.v.t.	17.900
<b>bedragen x € 1</b>			
<b>Functiegegevens<sup>2</sup></b>	<b>M. Verhees</b>	<b>J. de Wit</b>	<b>C. Kluijters</b>
	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/5
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging <sup>3</sup>	13.875	13.875	5.781
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>4</sup>	18.500	18.500	7.708
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag <sup>5</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging</b>	13.875	13.875	7.708
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan <sup>6</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling <sup>7</sup>	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<b>Gegevens 2019</b>			
<b>bedragen x € 1</b>	<b>M. Verhees</b>	<b>J. de Wit</b>	<b>C. Kluijters</b>
<b>Functiegegevens<sup>2</sup></b>	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12
<b>Bezoldiging</b>			
Bezoldiging <sup>3</sup>	8.650	8.650	8.650
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum <sup>4</sup>	17.900	17.900	17.900

## **5.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING**

**5.2.2 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020**  
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	103.830.508	130.691.753
Financiële vaste activa	2	53.465	842.109
Totaal vaste activa		<u>103.883.971</u>	<u>131.533.862</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	906.647	1.122.255
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	5.114.079	2.685.223
Vorderingen op groepsmaatschappijen		122.053	
Debiteuren en overige vorderingen	5	4.219.753	4.945.442
Liquide middelen	6	28.673.088	13.832.699
Totaal vlottende activa		<u>39.035.618</u>	<u>22.585.619</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>142.919.589</u></u>	<u><u>154.119.480</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	7	90	90
Bestemmingsfondsen		45.482.717	44.795.331
Algemene en overige reserves		307.409	10.822.822
Totaal eigen vermogen		<u>45.790.216</u>	<u>33.972.599</u>
<b>Vorzieningen</b>	8	1.374.987	395.000
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	9	67.833.596	93.707.370
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Schulden aan groepsmaatschappijen		207.660	
Overige kortlopende schulden	10	27.713.130	26.044.511
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>27.920.790</u>	<u>26.044.511</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>142.919.589</u></u>	<u><u>154.119.480</u></u>

5.2.3 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	12	119.119.027	106.810.930
Subsidies	13	2.133.876	2.668.238
Overige bedrijfsopbrengsten	14	20.663.013	8.121.527
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>141.915.916</u>	<u>117.600.695</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	15	88.801.445	77.225.168
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	7.922.750	8.458.663
Overige bedrijfskosten	17	26.748.708	26.154.997
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>123.472.903</u>	<u>111.838.828</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		18.443.013	5.761.867
Financiële baten en lasten	18	-4.599.483	-5.005.433
<b>RESULTAAT VOOR BELASTINGEN</b>		<u>13.843.530</u>	<u>756.434</u>
Bijzondere baten en lasten	19	-2.025.913	-715.106
<b>RESULTAAT NA BELASTINGEN</b>		<u><u>11.817.617</u></u>	<u><u>41.328</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Wettelijke en statutaire reserves			
Bestemingsfonds		687.386	902.563
Algemene / overige reserves		11.130.231	861.237
		<u>11.817.617</u>	<u>1.763.800</u>

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

### **5.2.4.1 Algemeen**

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

### **5.2.4.2 Afwijkingen in waarderingsgrondslagen enkelvoudige jaarrekening**

#### ***Deelnemingen in groepsmaatschappijen***

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

#### ***Resultaat deelnemingen***

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



## 5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	78.284.674	99.095.410
Machines en installaties	19.968.276	25.199.312
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.842.864	5.276.292
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	734.693	1.120.741
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	-	-
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b>103.830.508</b>	<b>130.691.754</b>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	130.691.754	136.732.147
Bij: investeringen	3.040.011	3.282.002
Af: afschrijvingen	7.921.827	8.387.050
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	21.979.431	935.344
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>103.830.525</b>	<b>130.691.754</b>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.  
De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.8.

## 2. Financiële vaste activa

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Emissie-, leningskosten	5.297	6.220
Voorziening deelneming	-4.244.956	-3.059.365
Lening Meander	305.000	305.000
RC Meander	1.712.937	1.473.253
RC Archipel Thuis	2.275.187	2.117.000
<b>Totaal financiële vaste activa</b>	<b>53.465</b>	<b>842.109</b>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>		
	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	842.109	312.143
Mutatie RC positie	397.870	1.284.566
Voorziening deelneming	1.202.935-	753.677-
Afschrijvingen	922-	923-
Correctie in verschil EV Meander	17.343	-
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>53.465</b>	<b>842.109</b>

## 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>					
Meander B.V.	Maaltijdservice	20.000	100%	-2.258.987	-1.207.530
Archipel Thuis B.V.	Thuiszorg	18.000	100%	-1.985.969	4.595

## 5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

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

**Toelichting:**

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

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

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

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	5.114.079	2.685.223
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	<u>5.114.079</u>	<u>2.685.223</u>

## Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

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

**Toelichting:**

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

## 5. Debiteuren en overige vorderingen

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

**Toelichting:**

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

## 5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## 6. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<b>31-dec-20</b>	<b>31-dec-19</b>
	€	€
Bankrekeningen	28.603.973	13.775.254
Kassen	69.117	57.446
Totaal liquide middelen	<u>28.673.089</u>	<u>13.832.699</u>

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

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

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

## PASSIVA

## 7. Eigen vermogen

<i>Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:</i>	<b>31-dec-20</b>	<b>31-dec-19</b>
	€	€
Kapitaal	90	90
Bestemmingsfondsen	45.482.717	44.795.331
Algemene en overige reserves	307.409	-10.822.822
Totaal eigen vermogen	<u>45.790.216</u>	<u>33.972.599</u>

## Kapitaal

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<b>Saldo per</b>	<b>Resultaat-</b>	<b>Overige</b>	<b>Saldo per</b>
	<b>1-jan-20</b>	<b>bestemming</b>	<b>mutaties</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€	€	€
Kapitaal	90			90
Totaal kapitaal	<u>90</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>90</u>

## Bestemmingsfondsen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<b>Saldo per</b>	<b>Resultaat-</b>	<b>Overige</b>	<b>Saldo per</b>
	<b>1-jan-20</b>	<b>bestemming</b>	<b>mutaties</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:	44.795.331	687.386		45.482.717
Totaal bestemmingsfondsen	<u>44.795.331</u>	<u>687.386</u>	<u>0</u>	<u>45.482.717</u>

## Algemene en overige reserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<b>Saldo per</b>	<b>Resultaat-</b>	<b>Overige</b>	<b>Saldo per</b>
	<b>1-jan-20</b>	<b>bestemming</b>	<b>mutaties</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€	€	€
Algemene reserves:	-10.822.822	11.130.231		307.409
Totaal algemene en overige reserves	<u>-10.822.822</u>	<u>11.130.231</u>	<u>0</u>	<u>307.409</u>

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

<i>De specificatie is als volgt :</i>	<b>Eigen</b>	<b>Resultaat</b>
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:		
Archipel	44.767.080	11.817.617
Archipel Thuis	-1.985.969	4.595
Meander	-2.258.989	-1.207.530
Eliminaties	4.244.957	1.202.935
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>44.767.080</u>	<u>11.817.617</u>

## 5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## 8. Voorzieningen

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

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

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

**Toelichting per categorie voorziening:**

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

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

*De specificatie is als volgt:*

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

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	98.858.708	95.770.877
Bij: nieuwe leningen	0	8.233.333
Af: aflossingen	-26.460.926	-5.145.500
Stand per 31 december	<u>72.397.782</u>	<u>98.858.710</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	-4.564.186	-5.151.338
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>67.833.596</u>	<u>93.707.372</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	4.564.186	5.151.338
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	67.833.596	93.707.372
hiervan > 5 jaar		

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

**Toelichting:**

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

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

## 5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## 10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	7.837.500	8.312.500
Crediteuren	3.016.735	3.526.587
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	4.564.186	5.151.338
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.636.731	1.345.556
Schulden terzake pensioenen	422.394	499.011
Nog te betalen salarissen	75.263	17.385
Overige schulden:	2.188.865	834.347
	<u>19.741.674</u>	<u>19.686.724</u>
Nog te betalen kosten:	1.042.558	2.223.352
Vakantiegeld	2.367.232	2.101.539
Vakantiedagen	2.470.044	1.694.353
Eindejaarsuitkering	372.222	338.543
Zorgbonus	1.719.400	-
Totaal overige kortlopende schulden	<u>27.713.130</u>	<u>26.044.511</u>

**Toelichting:**

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

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

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

**(Meerjarige) financiële verplichtingen**

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

	betaalbaar binnen 1 jaar	betaalbaar 1-5 jaar	betaalbaar na 5 jaar	Totaal 31-dec-20
	€	€	€	€
Huur	€ 578.118	€ 836.834	€ 552.347	€ 1.967.299
Operationele lease	€ 136.490	€ 480.188	€ 12.262	€ 628.940
Minimale afname voeding	0	0	0	0
	<u>714.608</u>	<u>1.317.022</u>	<u>564.609</u>	<u>2.596.240</u>

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

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

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

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

**Overige niet verwerkte verplichtingen**

n.v.t

**Onzekerheden opbrengstverantwoording**

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

**Kredietfaciliteit**

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

## 5.2.6 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2020</b>						
- aanschafwaarde	153.590.546	46.581.976	14.824.080	1.120.741	-	216.117.343
- cumulatieve afschrijvingen	54.495.136-	21.382.664-	9.547.788-	-	-	85.425.588-
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>99.095.410</u>	<u>25.199.312</u>	<u>5.276.292</u>	<u>1.120.741</u>	<u>-</u>	<u>130.691.754</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	683.227	483.977	1.293.425	579.382	-	3.040.011
- afschrijvingen	3.893.470	2.511.529	1.516.828	-	-	7.921.827
- Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering gereed gekomen	100.000	-	-	100.000-	-	-
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	25.737.699	6.479.747	210.027	965.412	-	33.392.885
cumulatieve afschrijvingen	8.137.191	3.276.263	-	-	-	11.413.454
per saldo	<u>17.600.508</u>	<u>3.203.484</u>	<u>210.027</u>	<u>965.412</u>	<u>-</u>	<u>21.979.431</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>20.710.751-</u>	<u>5.231.036-</u>	<u>433.430-</u>	<u>386.030-</u>	<u>-</u>	<u>26.861.247-</u>
<b>Stand per 31 december 2020</b>						
- aanschafwaarde	128.536.074	40.586.196	15.907.478	734.693	-	185.764.441
- cumulatieve afschrijvingen	50.251.400-	20.617.919-	11.064.614-	-	-	81.933.933-
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>78.284.674</u>	<u>19.968.276</u>	<u>4.842.864</u>	<u>734.693</u>	<u>-</u>	<u>103.830.508</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-5%	5-10%	5,0%	n.v.t.	n.v.t.	

## 5.2.7 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

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

## 5.2.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

	FAC	Lineair	Saldo	Aflossings- verplichting	Aflossing	Saldo	15510 Betaalbaar-	15510 Betaalbaar-	rente percentage	Leninggever	aantal maanden
			01-01-20	op 31-12-2020	2020	31-12-20	gestelde rente per 31-12-19	gestelde rente per 31-12-20			
7124 Ned.Waterschapsbank 1 0023602 (opgen 2-2-05)		L	1.796.969	224.621	224.621	<b>1.572.348</b>	62.924	55.058	3,820%	NWB	11,00
7136 Len Broeders 2 nr. 3273118		O	1.485.276	-	-	<b>1.485.276</b>	-	-	0,000%	Broeders	0,00
7137 ING 67.34.85.641 Best = 65.33.54.460		G	2.424.888	215.546	215.546	<b>2.209.342</b>	17.823	16.239	2,940%	ING	3,00
7144 ING 68.12.50.410.m.i.v. 2015: 2,90%		L	437.500	87.500	87.500	<b>350.000</b>	3.172	2.538	2,900%	ING	3,00
7146 BNG 40.0100218 4,19% (+ 0,15% gem Best)		A	2.205.442	151.268	145.185	<b>2.060.257</b>	71.787	67.061	4,340%	ING	9,00
7151 ING 67.36.96.739 (rente was 3,89% tot 1-12)		I	737.413	196.637	196.657	<b>540.756</b>	3.159	2.316	2,570%	ING	2,00
7153 ING NR. 66.63.84.878		L	302.218	37.777	37.777	<b>264.440</b>	3.601	3.151	2,200%	ING	6,50
7155 ING Euroflex 65.21.62.118		D1	6.400.000	328.000	328.000	<b>6.072.000</b>	77.632	22.849	1,426%	ING	3,00
7161 ING nr. 66.93.28.227(2/1/09 var. Swap zie 7129)		D8	1.093.430	257.033	257.033	<b>836.397</b>	14.081	3.147	1,426%	ING	3,00
7162 ING 68.12.81.901		D9	1.620.000	180.000	180.000	<b>1.440.000</b>	11.799	3.802	1,056%	ING	3,00
7163 ING 68.12.82.169		D10	1.395.000	155.000	155.000	<b>1.240.000</b>	4.894	1.411	0,455%	ING	3,00
7164 ING 65.27.47.191 opname 16-08-2010		D3	4.350.000	200.000	200.000	<b>4.150.000</b>	46.763	13.436	1,295%	ING	3,00
7167 ING 65.27.50.141 rest hfd opname 01-10-2010		D6	10.975.800	498.900	498.900	<b>10.476.900</b>	-	42.190	1,526%	ING	3,00
7168 ING 65.27.50.850 rest hd opname 01-10-2010		D7	9.000.000	-	9.000.000	-	146.700	-	0,000%	ING	3,00
7169 ING 65.27.46.632 rest hfd opname 01-10-2010		D2	12.902.803	-	12.902.803	-	204.832	-	0,000%	ING	3,00
7170 ING 68.21.56.094		F	813.500	325.400	325.400	<b>488.100</b>	7.053	1.489	1,156%	ING	3,00
7173 65.32.63.384		D11	9.100.000	400.000	400.000	<b>8.700.000</b>	99.076	28.836	1,256%	ING	3,00
7174 ING 66.93.28.227		E	3.838.678	156.604	156.604	<b>3.682.074</b>	37.907	36.360	3,950%	ING	3,00
7175 Loan Facility A1 opname 1/7 2013		A1	5.938.125	249.900	249.900	<b>5.688.225</b>	46.911	12.099	0,806%	Rabobank	3,00
7176 Rabobank, 2e consolidatie, opname 1/11 2013		A2	8.000.000	333.333	333.333	<b>7.666.667</b>	47.107	10.733	0,560%	Rabobank	3,00
7177 Loan Facility A3, opname 1/4 2014		A3	6.125.000	250.000	250.000	<b>5.875.000</b>	45.371	14.046	0,906%	Rabobank	3,00
7178 Loan Facility A4 opname 1-10-214		A4	7.916.666	316.667	316.667	<b>7.600.000</b>	27.708	18.170	0,906%	Rabobank	3,00
Aflossingsverplichting			5.151.338-			4.564.186-					
<b>Generaal totaal</b>			<b>93.707.370</b>	<b>4.564.186</b>	<b>26.460.926</b>	<b>67.833.596</b>	<b>980.299</b>	<b>354.931</b>			

## 5.2.9 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

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

## BATEN

## 12. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning

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

**Toelichting:**

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

## 13. Subsidies

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

**Toelichting:**

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

## 14. Overige bedrijfsopbrengsten

	2020	2019
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten voeding	1.236.555	2.171.940
Opbrengsten bewonersgebonden activiteiten	979.522	1.922.374
Opbrengst doorberekende salarissen	975.925	1.076.187
Huren, servicekosten en overige opbrengsten	2.797.696	2.903.968
Boekwinst bij verkoop activa	13.751.000	47.058
Diverse opbrengsten	922.315	-
Totaal	<u>20.663.013</u>	<u>8.121.527</u>

**Toelichting:**

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



## 5.2.9 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

## LASTEN

## 15. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	58.505.208	52.849.931
Sociale lasten	9.574.027	8.979.958
Pensioenpremies	4.563.051	4.350.554
Andere personeelskosten	4.564.717	3.220.863
Subtotaal	<u>77.207.002</u>	<u>69.401.306</u>
Personeel niet in loondienst	11.594.442	7.823.862
Totaal personeelskosten	<u>88.801.445</u>	<u>77.225.168</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.302</u>	<u>1.243</u>

**Toelichting:**

De totale personeelskosten laten een stijging zien van 15%. Archipel heeft ingezet op het vergroten van het personeelsbestand om de kwaliteit van zorgverlening verder te vergroten. De (externe) personele inhuur laat een groei zien van ruim 48%. Dit is met name veroorzaakt door het inhuren van extra personeel ten gevolge van corona. De uitgekeerde en ontvangen zorgbonus bedraagt ca. 4,2 mln.

## 16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- Materiële vaste activa	7.921.827	8.387.050
- Financiële vaste activa	923	923
- Correctie afschrijvingen	0	70.690
Totaal afschrijvingen	<u>7.922.750</u>	<u>8.458.663</u>

## 17. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	8.688.314	8.895.609
Algemene kosten	6.172.989	5.600.829
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	5.495.405	5.712.871
Onderhoud en energiekosten	4.396.625	4.417.106
Huur en leasing	1.814.341	1.528.582
Dotaties en vrijval voorzieningen	181.035	
Totaal overige bedrijfskosten	<u>26.748.708</u>	<u>26.154.997</u>

## 18. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten		
Rentebaten groepsmaatschappijen	7.626	5.003
Resultaat deelneming Archipel Thuis	4.595	0
Subtotaal financiële baten	<u>12.221</u>	<u>5.003</u>
Rentelasten	3.404.174	4.256.759
Rentelasten groepsmaatschappijen		
Resultaat deelneming Meander	1.207.530	195.331
Resultaat deelneming Archipel Thuis		558.346
Subtotaal financiële lasten	<u>4.611.704</u>	<u>5.010.436</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-4.599.483</u>	<u>-5.005.433</u>

**Toelichting:**

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

5.2.9 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

19. *Bijzondere baten en lasten baten en lasten*

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afkoop derivaten	-1.825.374	
Overige bijzondere baten en lasten	-200.538	
Verkrijging 49% Archipel Thuis		-715.106
Totaal financiële baten en lasten	<u>-2.025.913</u>	<u>-715.106</u>

**Toelichting:**

De swap derivaten niet gekoppeld aan de lening van Leilinde en Warande zijn in 2020 afgekocht voor een totaalbedrag van 1.825.374

## 5.2.10 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

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

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

### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

### Gebeurtenissen na balansdatum

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

### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

#### Bestuurders

\_\_\_\_\_  
E. Fokkema <Datum>

\_\_\_\_\_  
M. Hertogs <Datum>

\_\_\_\_\_  
K. van Boxtel <Datum>

\_\_\_\_\_  
H. Griffioen <Datum>

#### Toezichthouders

\_\_\_\_\_  
R. Helder <Datum>

\_\_\_\_\_  
G. Lokerse <Datum>

\_\_\_\_\_  
H. Wüst <Datum>

\_\_\_\_\_  
M. Verhees <Datum>

\_\_\_\_\_  
J. de Wit <Datum>

\_\_\_\_\_  
J. van der Kruis <Datum>

### **5.3 OVERIGE GEGEVENS**

#### **5.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In artikel 14 van de statuten is bepaald dat batige saldi van de jaarrekeningen worden toegevoegd aan het eigen vermogen, waaronder bestemmingsfondsen.

#### **5.3.2 Nevenvestigingen**

Stichting Archipel heeft geen nevenvestigingen.

#### **5.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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

# **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

## 5.4 BIJLAGEN

## 5.4.1 Bijlage Coronacompensatie 2020

Versie: 1.0.1, d.d. 3 maart 2021

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

## Considerans

In 2020 is door de uitbraak van het coronavirus (Covid-19) voor veel zorgaanbieders een crisissituatie ontstaan. Zorgaanbieders hebben zich ingespannen om de zorg te continueren, waarbij de negatieve financiële gevolgen worden gecompenseerd door de zorgfinanciers. Reguliere registratie-, declaratie- en verantwoordingsprocessen konden daarbij niet altijd worden toegepast en gehandhaafd. Gedurende het jaar hebben zorgaanbieders en zorgfinanciers daarom de dialoog gevoerd over de impact van de coronacrisis en de hoogte van de compensatie. Deze bijlage bij de jaarrekening 2020 voorziet in de behoefte van zorgaanbieders en zorgfinanciers om domeinoverstijgend inzichtelijk te maken en te bevestigen dat de corona-schade en corona-compensatie evenwichtig zijn.

## Bestuursreflectie

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

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

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

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

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

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

## Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten 2020

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ 2.910.848	€ 53.667	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 2.964.515
Compensatie personele meerkosten corona	€ 4.868.894	€ 267.070	€ 81.585	€ -	€ -	€ 85.970	€ 5.303.519
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 1.211.661	€ 66.462	€ 21.300	€ -	€ -	€ 32.943	€ 1.332.366
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Overige corona-compensatie	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
<b>Totaal toegekende corona-compensatie</b>	<b>€ 8.991.403</b>	<b>€ 387.199</b>	<b>€ 102.885</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 118.913</b>	<b>€ 9.600.400</b>
AF: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte corona-compensatie 2020**		€ 333.532	€ 102.885	€ -	€ -	€ 118.913	€ 555.330
<b>Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde corona-compensatie 2020</b>	<b>€ 8.991.403</b>	<b>€ 53.667</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 9.045.070</b>
Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:							
- jaarrekening 2020	€ 110.930.925	€ 4.501.781	€ 3.441.007	€ -	€ -	€ 1.296.199	€ 120.169.912
- begroting 2020	€ 97.690.426	€ 4.769.194	€ 3.392.374	€ -	€ -	€ -	€ 105.851.994
- jaarrekening 2019	€ 97.898.275	€ 5.415.031	€ 3.900.687	€ -	€ -	€ 1.007.151	€ 108.221.144

**Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020**

8,11%      1,19%      0,00%      0,00%      7,53%

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

Niet van toepassing, geen samenloop met NOW

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

De kosten m.b.t. meerkosten corona Zvw en overig (cohort) zijn in de jaarrekening geboekt in 2020, echter deze compensaties zijn nog niet (volledig) definitief waardoor de compensatie ook niet verwerkt is in de jaarrekening 2020.

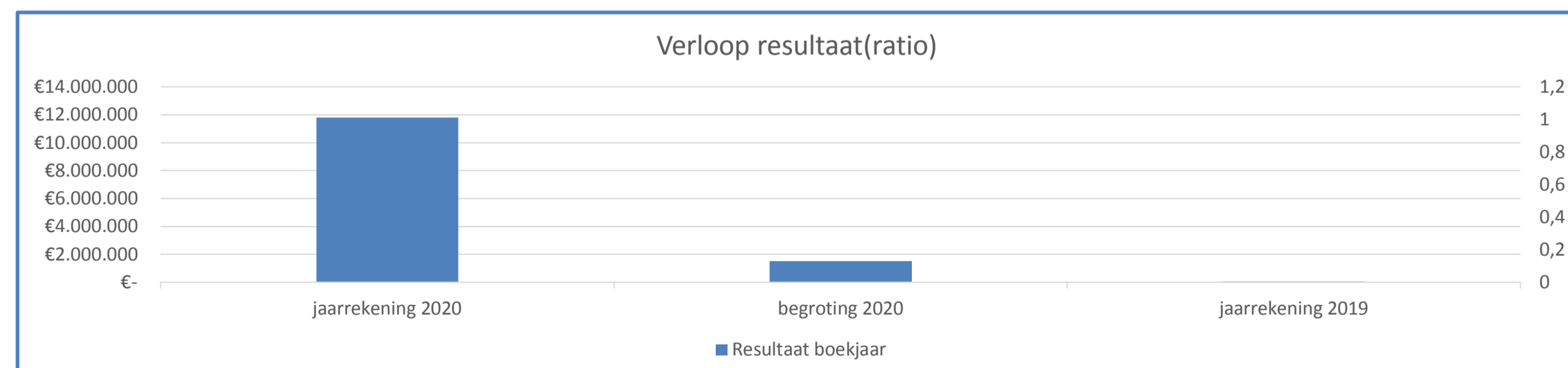
## Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2020

## Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

Resultaat boekjaar

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

jaarrekening 2020	begroting 2020	jaarrekening 2019
€ 11.817.617	€ 1.504.987	€ 41.328
n.v.t.	8,41%	9,80%



## Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

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

**Ondertekening en waarmaking**

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

Ondertekening door het bestuur		Waarmerk accountant ter identificatie
Plaats en datum		
E. Fokkema		
M. Hertogs		
K. van Boxtel		
H. Griffioen		