



Jaarrekening 2019

Stichting Zaans Medisch Centrum

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1 Jaarrekening 2019

5.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2019	4
5.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2019	5
5.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2019	6
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2019	14
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	23
5.1.7	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	24
5.1.8	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019	25
5.1.9	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2019	27
5.1.10	Gebeurtenissen na balansdatum	32
5.1.11	Enkelvoudige balans per 31 december 2019	34
5.1.12	Enkelvoudige resultatenrekening over 2019	35
5.1.13	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	36
5.1.14	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2019	36
5.1.15	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	41
5.1.16	Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	42
5.1.17	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019(enkelvoudig)	43
5.1.18	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2019	45
5.1.19	Vaststelling en goedkeuring	47

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	51
5.2.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	51

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-19 €	31-dec-18 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	168.679.860	173.684.734
Financiële vaste activa	2	3.237.968	3.073.293
Totaal vaste activa		171.917.828	176.758.027
Vlottende activa			
Vorraden	3	2.871.953	2.663.707
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	4.306.082	4.831.587
Debiteuren en overige vorderingen	5	27.162.754	24.133.941
Liquide middelen	6	2.569.549	6.521.414
Totaal vlottende activa		36.910.338	38.150.650
Totaal activa		208.828.166	214.908.677
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Algemene en overige reserves	7	32.825.812	31.756.172
Totaal groepsvermogen		32.825.812	31.756.172
Vorzieningen	8	1.891.609	1.941.155
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	128.597.143	134.057.872
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	10	45.513.602	47.153.478
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		45.513.602	47.153.478
Totaal passiva		208.828.166	214.908.677

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

	Ref.	<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties	13	158.387.131	148.191.047
Subsidies	14	6.912.366	6.498.069
Overige bedrijfsopbrengsten	15	6.130.231	2.853.830
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>171.429.728</u>	<u>157.542.946</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	74.040.532	67.544.246
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	11.073.020	9.977.098
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	18	17.623.458	16.532.364
Overige bedrijfskosten	19	63.281.361	57.926.896
Som der bedrijfslasten		<u>166.018.372</u>	<u>151.980.604</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		5.411.356	5.562.342
Financiële baten en lasten	20	-4.294.217	-4.331.218
Vennootschapsbelasting	21	-47.500	-60.120
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>1.069.640</u></u>	<u><u>1.171.004</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Algemene / overige reserves		<u>1.069.640</u>	<u>1.171.004</u>
		<u><u>1.069.640</u></u>	<u><u>1.171.004</u></u>

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	Ref.	2019		2018	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			5.411.356		5.562.342
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	17	11.073.020		9.977.098	
- mutaties voorzieningen	8/19	-49.546		-2.197.998	
			<u>11.023.474</u>		<u>7.779.100</u>
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	-208.246		-350.201	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	525.505		-1.131.284	
- vorderingen	5	-3.028.813		1.365.812	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot		0		0	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	10	2.741.870		-5.527.596	
			<u>30.317</u>		<u>-5.643.269</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>16.465.147</u>		<u>7.698.173</u>
Ontvangen interest	20	0		0	
Betaalde intrest	20	-4.483.746		-4.692.277	
Resultaat deelnemingen	2	0		0	
Ontvangen dividenden	2	0		0	
Te betalen vennootschapsbelasting	21	-47.500		-60.120	
			<u>-4.531.247</u>		<u>-4.752.397</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>11.933.901</u>		<u>2.945.776</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	1	-2.061.650		-2.873.074	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		0	
Investeringen deelnemingen		0		0	
Bijzondere waardeverminderingen	1	-10.879		-10.879	
Bijzondere waardevermeerderingen		0		0	
Reclasificatie voorziening deelnemingen		0		185.190	
Verwervingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	2	0		-151.584	
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	2	114.329		0	
WVA-dispuut Belastingdienst	2	0		2.435.935	
Aflossing leningen u/g	2	33.214		97.446	
(Des) investeringen in overige financiële vaste activa	2	-122.688		-21.647	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			<u>-2.047.673</u>		<u>-338.613</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	9	1.500.000		5.000.000	
Aflossing langlopende schulden	9	-15.338.091		-9.895.123	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			<u>-13.838.091</u>		<u>-4.895.123</u>
Mutatie geldmiddelen			<u><u>-3.951.865</u></u>		<u><u>-2.287.988</u></u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	6	6.521.414		8.809.402	
Stand geldmiddelen per 31 december	6	2.569.549		6.521.414	
Mutatie geldmiddelen			<u>-3.951.865</u>		<u>-2.287.988</u>

Toelichting:

Voor toelichting zie 5.1.4.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Zaans Medisch Centrum is statutair (en feitelijk) gevestigd te Zaandam, op het adres Koningin Julianaplein 58. In geschreven bij de Kamer van Koophandel onder registratienummer 41231298

De belangrijkste activiteiten zijn het verplegen, verzorgen, doen onderzoeken en doen behandelen van personen die medische-, specialistische-, verpleegkundige- en/of verloskundige bijstand behoeven.

Zorginstelling Zaans Medisch Centrum staat aan het hoofd van de Zaans Medisch Centrum-Korteweg Farmacie BV en Zorghotel de Gouw te Zaandam. Deze vennootschappen worden volledig meegeconsolideerd in de geconsolideerde jaarrekening van de Stichting Zaans Medisch Centrum.

Verslaggevingsperiode

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

Continuïteitsveronderstelling

ZMC heeft in 2019 een positief resultaat behaald van € 0,7 miljoen (2018: positief resultaat € 1,2 miljoen). Geschoond voor incidentele baten en lasten is sprake van een genormaliseerd resultaat van € 0,5 miljoen positief (2018: € 0,9 miljoen positief).

ZMC heeft eind 2017 een optimalisatieprogramma afgekondigd ('ZMC KernGezond') dat heeft geleid tot een structurele rendementsverbetering. Hiervan werd beoogd om een deel in 2018 te realiseren (jaareffect 2018), en het gehele bedrag in 2019 (structureel effect).

Over 2019 is de stand van zaken rond ZMC Kerngezond als volgt:

- het programma ZMC Kerngezond heeft een besparing van € 5,5 miljoen gerealiseerd.
- het programma ZMC KernGezond is met ingang van 1 januari 2020 beëindigd.

De positieve effecten van het optimalisatieprogramma ZMC KernGezond blijken uit de verbetering van het resultaat van ZMC in 2018 en 2019.

Gesprekken met het bankenconsortium in 2019 en 2020 hebben geleid tot de volgende nieuwe afspraken:

- De DSCR voor de jaren 2020 en 2022 is gesteld op 1,05 en voor het jaar 2021 op 1,0. Al eerder was de norm voor 2019 aangepast naar 1,0.
- De EBITDA ratio is vervangen door een absolute EBITDA van € 15 mln. met ingang van 2019.
- De balansratio voor 2019 is gesteld op 15,5%, voor 2020 op 16,5% en de jaren erna op 17%

ZMC heeft de beschikking over een achtergestelde lening bij de gemeente Zaanstad ter hoogte van € 5 mln. Ultimo 2019 wordt hiervan geen gebruik gemaakt. ZMC kan deze achtergestelde lening aanspreken wanneer dat nodig is voor de liquiditeit. ZMC kan deze lening aflossen en weer heropenemen afhankelijk van de liquiditeitsbehoefte.

Het ZMC verwacht op basis van de begroting 2020, de resultaten in het eerste kwartaal 2020 en de prognose 2020 aan de afgesproken ratio's met de banken te voldoen.

Volgens de liquiditeitsprognose beschikt ZMC over voldoende liquiditeiten in de periode beoordeeld tot eind 2021, echter op enkele momenten in juni en juli is de 'headroom' voor tegenvallers beperkt.

ZMC kan in deze momenten de volgende beheersmaatregelen treffen:

- Facturatie aan zorgverzekeraars versnellen door tijdigheid afronding prijslijsten;
- Optimalisatie van werkkapitaalbeheer;
- Investerings uitstellen;
- Gebruikmaken van de achtergestelde lening bij de gemeente Zaanstad.

Covid - 19

Voor een nadere toelichting op de consequenties van de uitbraak van de wereldwijde Covid-19 pandemie en de consequenties voor het Zaans Medisch Centrum wordt verwezen naar paragraaf 5.1.4.5 Gebeurtenissen na balansdatum. De Raad van Bestuur streeft ernaar de best mogelijke informatie te verkrijgen om de risico's te beoordelen en passende maatregelen door te voeren om daarop in te spelen. Wij hebben een aantal maatregelen genomen om de effecten van het Covid-19-virus te bewaken en te voorkomen en blijven dat ook in de toekomst doen. Deze maatregelen bestaan onder andere uit veiligheids- en gezondheidsmaatregelen voor onze medewerkers (zoals persoonlijke beschermingsmiddelen, beperking van sociale contacten, 1,5 meter afstand bewaren en vanuit huis werken), veiligheids- en gezondheidsmaatregelen voor onze patiënten (zoals persoonlijke beschermingsmiddelen en extra monitoring op Covid-gerelateerde symptomen), maken van aanvullende afspraken met zorgverzekeraars en waar mogelijk gebruik maken van overheidsmaatregelen ter ondersteuning van de continuïteit van onze bedrijfsvoering en communicatie met onze belangrijkste stakeholders. De zorgverzekeraars hebben aan de ziekenhuizen en UMC's, bij brief d.d. 17 maart respectievelijk 21 april 2020, laten weten hen te ondersteunen, waarbij de beschikbaarheid en continuïteit van zorg op langere termijn zo goed mogelijk geborgd wordt.

Bij het bepalen van de benodigde bekostiging voor de continuïteit in deze situatie zijn de bestaande afspraken voor 2020 tussen zorgaanbieders en zorgverzekeraars het uitgangspunt. Daarbij wordt rekening gehouden met:

- extra kosten die in verband met het coronavirus gemaakt worden na goedkeuring in ROAZ-verband en in afstemming met de meest betrokken zorgverzekeraar(s). Dit geldt ook voor kosten die redelijkerwijs in lijn liggen met de binnen de ROAZ gemaakte afspraken;
- mogelijke effecten van de verschuivingen binnen het zorgaanbod van de zorgaanbieder; en
- vaste kosten die ten gevolge van de coronavirus niet worden gedekt in de Zorgverzekeringswet als gevolg van omzetzendering.

Gezien bovenstaande toezegging is er geen sprake van materiële onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen of het Zaans Medisch Centrum haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2019 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW) en bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen. 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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vergelijking met vorig jaar:

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

Gebruik van schattingen

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

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

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van het Zaans Medisch Centrum zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd.

Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel het Zaans Medisch Centrum als de geconsolideerde maatschappijen van het Zaans Medisch Centrum.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van het Zaans Medisch Centrum.

Het Zaans Medisch Centrum heeft doorslaggevende zeggenschap in zowel Korteweg Farmacie BV als Zorghotel de Gouw, omdat het Zaans Medisch Centrum 100% van de aandelen bezit. In de geconsolideerde jaarrekening is Korteweg Farmacie BV en Zorghotel de Gouw voor 100% meegeconsolideerd.

Overige joint venture deelnemingen van het Zaans Medisch Centrum zijn Diagnost-IQ 33,3%, Comicro BV voor 50%, Symbiant BV voor 33,3%, Codia BV voor 33,3% (verkocht in 2019). Het Zaans Medisch Centrum heeft geen doorslaggevende zeggenschap in deze deelnemingen en deze deelnemingen zijn niet meegeconsolideerd.

Overige deelnemingen van het Zaans Medisch Centrum zijn Oogziekenhuis Zonnestraal Noord-Holland BV voor 49%, zorghotel de Gouw BV voor 100% die vervolgens een 20% belang in Recura bv heeft en Medirisk OW verzekeringsmij. Deze bedrijven worden niet meegeconsolideerd vanwege het feit dat het Zaans Medisch Centrum een minderheidsbelang heeft.

Voor het realiseren van de nieuwbouw is een samenwerking aangegaan met VitaalZorgVast, onderdeel van de BAM. De samenwerking vindt plaats binnen een juridische constructie. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van een BV/CV constructie. De oprichting is in 2013 afgerond. Zaans Medisch Centrum en BAM hebben gelijk aandeelhouderschap, Zaans Medisch Centrum is 50% aandeelhouder van Emerald Alliantie Beheer BV en tevens statutair bestuurder, Emerald Alliantie Beheer BV is beherend venoot in Emerald Alliantie CV en tevens 1,12 % aandeelhouder. De overige aandelen zijn in het bezit (ieder 49,44%) van Caro 1 BV (Zaans Medisch Centrum) en van O.B.O.56 BV (BAM). In 2019 is Emerald Alliantie Beheer BV niet meegeconsolideerd.

Intercompany-transacties, intercompany-winsten en onderlinge vorderingen en schulden tussen groepsmaatschappijen worden geëlimineerd, voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd. Ongerealiseerde verliezen op intercompany-transacties worden ook geëlimineerd tenzij er sprake is van een bijzondere waardevermindering. Waarderingsgrondslagen van groepsmaatschappijen zijn waar nodig gewijzigd om aansluiting te krijgen bij de geldende waarderingsgrondslagen voor de groep.

Acquisities en desinvesteringen van groepsmaatschappijen

Vanaf de overnamedatum worden de resultaten en de identificeerbare activa en passiva van de overgenomen vennootschap opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening. De overnamedatum is het moment dat overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend op de desbetreffende vennootschap.

De verkrijgingsprijs bestaat uit het geldbedrag of het equivalent hiervan dat is overeengekomen voor de verkrijging van de overgenomen onderneming vermeerderd met eventuele direct toerekenbare kosten. Indien de verkrijgingsprijs hoger is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva wordt het meerdere als goodwill geactiveerd onder de immateriële vaste activa. Indien de verkrijgingsprijs lager is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva, dan wordt het verschil (negatieve goodwill) als overlopende passiefpost opgenomen.

De maatschappijen die in de consolidatie betrokken zijn, blijven in de consolidatie opgenomen tot het moment dat zij worden verkocht; deconsolidatie vindt plaats op het moment dat de beslissende zeggenschap wordt overgedragen.

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie, evenals deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vast activa worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd. Zie voor de overige deelnemingen die niet in de consolidatie zijn opgenomen de toelichting bij de deelnemingen.

Onder de financiële vaste activa zijn de verbonden stichtingen vermeld die al dan niet in de consolidatie betrokken zijn. Van elk van deze stichtingen en vennootschappen is de volgende informatie opgenomen:

- naam en vestigingsplaats;
- rechtsvorm;
- de kernactiviteiten;
- de (mate van) zeggenschap die de instelling kan uitoefenen;
- het bedrag van het eigen vermogen en het resultaat volgens de laatst vastgestelde jaarrekening onder vermelding van het jaar waarop deze betrekking heeft.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

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

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

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van het Zaans Medisch Centrum.

Materiële vaste activa

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

De afschrijvingstermijnen 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 verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Terreinen : 0%.
- Bedrijfsgebouwen : 2,0-10%.
- Machines en installaties : 5-10 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 6-25 %.

Uitgaven groot onderhoud:

Het periodiek groot onderhoud wordt verwerkt als belangrijk bestandsdeel van het materieel actief. Dit bestandsdeel wordt over de geschatte levensduur afgeschreven ('componentenbenadering').

Vastgoedbeleggingen

Vastgoedbeleggingen zijn onroerende zaken die worden aangehouden om huuropbrengsten en/of waardeverhoging te realiseren en niet dienen voor eigen gebruik. Onder de vastgoedbeleggingen worden separaat onroerende zaken in aanbouw of ontwikkeling voor toekomstig gebruik als belegging opgenomen. Vastgoedbeleggingen worden in de toelichting op de balans (paragraaf 5.1.5 en 5.1.14) separaat gepresenteerd.

De eerste waardering van een vastgoedbelegging geschiedt tegen de verkrijgingsprijs, inclusief de transactiekosten. Na de eerste verwerking worden de vastgoedbeleggingen gewaardeerd tegen de reële waarde zonder afschrijvingen. Winsten of verliezen, ontstaan door een wijziging in de reële waarde, worden verantwoord in de winst- en verliesrekening van de periode waarin de wijziging zich voordoet.

Vervolgens wordt middels de resultaatbestemming een herwaarderingsreserve gevormd. De herwaarderingsreserve is het verschil tussen de reële waarde en de waarde op basis van de verkrijgingsprijs rekening houdend met de cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen.

Financiële vaste activa

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 eerste waardering van gekochte deelnemingen is gebaseerd op de reële waarde van de identificeerbare activa en verplichtingen op het moment van acquisitie. Voor de vervolgwaaarding worden de grondslagen toegepast die gelden voor deze jaarrekening, uitgaande van de waarden bij eerste waardering. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

Indien de onderneming een actief of een passief overdraagt aan een deelneming die wordt gewaardeerd op verkrijgingsprijs of actuele waarde, wordt de winst of het verlies voortvloeiend uit deze overdracht direct en volledig in de geconsolideerde resultatenrekening verwerkt, tenzij de winst op de overdracht in wezen niet is gerealiseerd.

De leningen aan niet-geconsolideerde deelnemingen worden initieel opgenomen tegen reële waarde op basis van de effectieve rekenmethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

De grondslagen voor overige financiële vaste activa zijn opgenomen onder het kopje Financiële Instrumenten.

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

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

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Het Zaans Medisch Centrum heeft ultimo 2019 een impairment toets uitgevoerd die geen aanleiding geeft om de boekwaarde aan te passen.

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

Vervreemding van vaste activa

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

Voorraden

Voorraden zijn gewaardeerd op verkrijgingsprijzen onder toepassing van de First in First out methode of lagere opbrengstwaarde. De opbrengstwaarde is de geschatte verkoopprijs onder aftrek van direct toerekenbare verkoopkosten. Bij de bepaling van de opbrengstwaarde wordt rekening gehouden met de incurantheid van de voorraden.

Financiële instrumenten

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

Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Deze worden door de instelling gescheiden van het basiscontract en apart verantwoord indien de economische kenmerken en risico's van het basiscontract en het daarin besloten derivaat niet nauw verwant zijn, indien een apart instrument met dezelfde voorwaarden als het in het contract besloten derivaat aan de definitie van een derivaat zou voldoen en het gecombineerde instrument niet wordt gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening.

Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering. Ook voor financiële instrumenten beoordeelt de vennootschap op iedere balansdatum of er objectieve aanwijzingen zijn voor bijzondere waardeverminderingen van een financieel actief of een groep van financiële activa. Bij objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen bepaalt de vennootschap de omvang van het verlies uit hoofde van de bijzondere waardeverminderingen, en verwerkt dit direct in de winst-en-verliesrekening.

In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract.

Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Verstrekte leningen en overige vorderingen

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

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen

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

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

Afgeleide financiële instrumenten

Zaans Medisch Centrum documenteert de hedgerelaties in specifieke/generieke hedgedocumentatie en toetst periodiek de effectiviteit van de hedgerelaties door vast te stellen dat er sprake is van effectieve hedges respectievelijk dat er geen sprake is van overhedges.

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

Periodiek wordt de effectiviteit van de hedgerelaties getoetst door vergelijking van de cumulatieve reëlewaardewijziging van de afgedekte positie met de cumulatieve waardewijzigingen van de afgeleide instrumenten.

De laagste van de cumulatieve waardewijziging van de afgedekte positie en de cumulatieve waardewijziging van de afgeleide instrumenten wordt in de herwaarderingsreserve uitgesteld.

Indien sprake is van een reëlewaardeafdekking (reële waarde hedge accounting) van een opgenomen actief of verplichting of niet in de balans opgenomen bindende overeenkomst worden de resultaten uit de herwaardering van het afgeleide instrument op hetzelfde moment in de resultatenrekening verwerkt als het resultaat op de afgedekte positie voor zover deze betrekking hebben op de reëlewaardewijziging van het specifieke risico van de afgedekte post of positie.

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

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.

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 vervolgbaardering 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 gevormd op basis van ervaringscijfers van de laatste 5 jaar bijgesteld met de verbeterde werkwijze met betrekking tot debiteurenbeheer.

Liquide middelen

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

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde, tenzij anders vermeld, van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schattingen van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

Voorziening reorganisatie

In het kader van het programma "ZMC KernGezond" is in 2017 een reorganisatievoorziening gevormd. Een reorganisatievoorziening wordt getroffen indien op balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is geformaliseerd en uiterlijk op opmaakdatum van de jaarrekening de gerechtvaardigde verwachting van uitvoering van het plan heeft gewekt bij hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. Van een gerechtvaardigde verwachting is sprake als is gestart met de uitvoering van de reorganisatie, of als de hoofdlijnen bekend zijn gemaakt aan hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. In de reorganisatievoorziening worden de als gevolg van de reorganisatie noodzakelijke kosten opgenomen die niet in verband staan met de doorlopende activiteiten van de onderneming. In 2019 is het programma KernGezond afgerond en is derhalve het restant van de voorziening vrijgevallen.

Pensioenverplichting eigen risico

Op Stichting Zaans Medisch Centrum rust een verplichting inzake een pensioengarantieregeling aan een deel van de voormalige werknemers van het Johannes ziekenhuis.

Voorziening uitgestelde beloningen

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

In 2019 heeft het Zaans Medisch Centrum een voorziening opgenomen voor toekomstige uitkering wegens het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd, rekenhoudend met de reeds verstreken diensttijd. De voorziening dient ter dekking van de gratificatie van een half maand salaris bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd. De blijfkans die bij de berekening is gehanteerd is 82,07% (cfm. 2018).

WA schadeclaims

In 2009 is het Zaans Medisch Centrum overgestapt naar Medirisk als verzekeraar voor medische claims, vanaf 2015 heeft het Zaans Medisch Centrum een stop loss verzekering afgesloten met een eigen risico. Voor lopende schadeclaims wordt hiervoor een voorziening gevormd.

ORT tijdens verlof

Op Stichting Zaans Medisch Centrum rust een mogelijke verplichting inzake het uitbetalen van ORT tijdens verlof over 2012 t/m 2014. In 2019 is de verplichting over 2014 uitbetaald. En daarmee is de voorziening volledig verbruikt.

Voorziening langdurig zieken

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

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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

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

Overige opbrengsten

Onder overige bedrijfsopbrengsten worden resultaten verantwoord die niet rechtstreeks samenhangen met de levering van goederen of diensten in het kader van de normale, niet

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

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting 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 bedragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening 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 winst-en-verliesrekening gebracht.

Ontslagvergoedingen

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

Pensioenen

Stichting Zaans Medisch Centrum heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij het Zaans Medisch Centrum. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Het Zaans Medisch Centrum betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In februari 2020 bedroeg de dekkingsgraad 90,4 %. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 12 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Het Zaans Medisch Centrum heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Het Zaans Medisch Centrum heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Operational lease

Bij het Zaans Medisch Centrum zijn enkele leasecontracten waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij het Zaans Medisch Centrum liggen. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Verplichtingen uit hoofde van operationele leasing worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract.

Afschrijvingen op materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikname afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen wordt niet afgeschreven. Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen

Financiële baten en lasten

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Overheidssubsidies

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

5.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De in de verworven groepsmaatschappij aanwezige geldmiddelen zijn van de aankoopprijs in aftrek gebracht.

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten. Kasstromen uit financiële afgeleide instrumenten die worden verantwoord als reële waarde-hedges of kasstroom-hedges worden in dezelfde categorie ingedeeld als de kasstromen uit de afgedekte balansposten. Kasstromen uit financiële derivaten waarbij hedge accounting niet langer wordt toegepast, worden consistent met de aard van het instrument ingedeeld, vanaf de datum waarop de hedge accounting is beëindigd.

5.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

5.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	106.012.846	108.821.068
Machines en installaties	34.414.220	33.089.819
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	27.979.773	31.511.705
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	273.021	262.142
Totaal materiële vaste activa	168.679.860	173.684.734

Het verloop van de materiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	173.684.734	180.777.879
Bij: investeringen	6.057.267	2.873.074
Af: afschrijvingen	11.073.020	10.112.054
Bij: herwaardering	0	134.956
Af: desinvesteringen	0	0
Af: ontvangen erfpacht	-10.879	-10.879
Boekwaarde per 31 december	168.679.860	173.684.734

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.7.

Onder de vastgoedbelegging grond parkeergarage is voor een totaalbedrag van € 1.622.892,- aan vaste activa opgenomen waarvan het ZMC alleen het economisch eigendom heeft, maar niet het gebruik ervan. Deze waardering is gelijk aan de waarde zoals door de externe taxateur bepaald. Voor de erfpacht van de grond van de parkeergarage is een erfpachtsom ontvangen die in 50 jaar weer terugvloeit naar het vermogen van het ZMC. De ontvangen afkoop erfpacht is in mindering gebracht op de waarde van de grond van de parkeergarage. De vastgoedbelegging wordt jaarlijks opgerent. De uitgangspunten voor de oprenting zijn opnieuw beoordeeld en leiden niet tot wijzigingen voor boekjaar 2019.

De grond waarvoor een erfpachtovereenkomst is gesloten voor de parkeergarage is op 17 april 2019 geherwaardeerd tegen de huidige grondprijzen, deze taxatie heeft destijds geleid tot een hogere waarde. De waardering is in 2018 gestegen met € 134.956,-.

De inbegrepen boekwaarde per 31-12-2019 van de Zaanapotheek bedraagt € 603.880.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 130.706.515 (2018: € 141.554.460) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 1.531.469 (2018: € 2.041.936) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de zorginstelling zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Als zekerheid op de nieuw aangetrokken c.q. aan te trekken financiering van de nieuwbouw is hypotheekrecht verleend op alle registergoederen van het ZMC.

In 2013 is Zaans Medisch Centrum een Managed Equipment Service (MES) lease overeenkomst aangegaan met een looptijd van 13 jaar. Siemens draagt zorg voor advies, installatie en onderhoud van de medische apparatuur. Zaans Medisch Centrum betaalt hiervoor een zogenaamde flat fee. Financial Lease dient te worden geactiveerd. Middels her rubricering is de activa aangeschaft tussen 2013 en 2019 toegevoegd onder de Materiele Vaste activa met ingang van boekjaar 2019

In 2019 heeft er aanpassing plaatsgevonden van de levensduur van de Tonto's als gevolg van buitengebruikstelling

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Andere deelnemingen	2.441.972	2.252.516
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	539.000	539.000
Overige vorderingen	256.996	281.777

Totaal financiële vaste activa

3.237.968	3.073.293
-----------	-----------

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	3.073.293	5.257.573
Reclasificatie voorziening negatieve deelneming		-185.190
Kapitaalstortingen	114.255	151.584
Resultaat deelnemingen	189.530	361.060
Ontvangen dividend	0	0
Acquisities van deelnemingen	0	0
Nieuwe/vervallen consolidaties	0	0
Verstreckte leningen / verkregen effecten	8.433	21.647
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0	0
(Terugname) waardeverminderingen	0	0
Verkoop deelnemingen	-114.329	0
WVA dispuut belastingdienst	0	-2.435.935
Afname vorderingen	0	-64.232
Kosten goodwill derden	-28.875	-28.875
Afschrijving disagio	-4.339	-4.339
Waardeverminderingen (afschr.aanloopkosten)		0

Boekwaarde per 31 december

3.237.968	3.073.293
-----------	-----------

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.8. Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 0,3 miljoen een looptijd korter dan 1 jaar. De resultaten van de deelnemingen zijn geboekt als opbrengst cq last in de exploitatierekening.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat	Aandeel resultaat ZMC
				2018	2019	2019
				€	€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:						
Codia Waterland BV P'rend	Dialyse	0	33,3%	397.771	0	0
Esperanz BV Purmerend	Oncologie	0	33,3%	-5.191	0	0
Symbiant BV Alkmaar	Pathologie	846.843	33,3%	3.403.802	94.916	32.188
Comicro BV Zaanstad	Microbiologie	589.323	50,0%	1.036.118	142.527	104.564
Emerald all. Beheer BV Z'dam	Beheer BV bouw	39.000	50,0%	48.000	30.000	15.000
Caro 1 BV Zaandam	Commandiet Emerald	8.900	49,0%	18.000	0	0
Recura bv	Revalidatie	179.820	20,0%	1.266.100	-367.000	-101.702
Diagnost-IQ BV Purmerend	Klinisch Chemisch lab.	94.107	33,3%	330.844	-48.240	-83.107
Subtotaal					-147.797	-33.057
Oogziekenhuis Zonnestraal		349.512	49,0%	131.289	582.000	281.803
Noord Holland BV Hilversum	Oogheekunde					
Zeggenschapsbelangen:						
Medirisk ovm Amsterdam	WA verz. Aandelen	334.467				-59.216
TOTAAL						189.530

Toelichting:

Korteweg Farmacie is een 100% dochtermaatschappij van het Zaans Medisch Centrum. De resultaten deelnemingen 2019 zijn in de waarde van de deelnemingen meegenomen naar rato van het belang van deelneming. De resultaten 2019 betreffen voorlopige cijfers. In het volgende kalenderjaar worden de aandelen van het resultaat voor het ZMC gecorrigeerd op basis van de definitieve cijfers. De correcties van de resultaten 2018 op basis van definitieve jaarrekeningen zijn meegenomen in het aandeel resultaat ZMC. Het resultaat van Recura bv en Diagnost-IQ BV is negatief, de overige deelnemingen sloten het boekjaar af met een positief resultaat. Het aandeel in Symbiant is 33,33%, het deel van het ZMC in de Agioreserve van Symbiant is 19%.

Medirisk heeft extra aandelen uitgegeven aan de leden om aan de hogere kapitaalreizen van Solvency II te kunnen voldoen. Het Zaans Medisch Centrum heeft bij Medirisk de medische aansprakelijkheidsverzekering ondergebracht.

Zaans Medisch Centrum heeft het de deelneming Codia B.V. in 2019 te verkocht aan Dijklander Ziekenhuis. De dialyse activiteiten worden voortgezet door Dijklander Ziekenhuis.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Medische middelen	748.042	739.776
Voedingsmiddelen	468.122	375.054
Voorraad OK	1.002.283	887.002
Overige voorraden:	653.507	661.875
Totaal voorraden	<u>2.871.953</u>	<u>2.663.707</u>

Toelichting:

Op de voorraden is geen voorziening voor incourantheid in aftrek gebracht.

Op de voorraden is pandrecht gevestigd als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.9.

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	16.624.922	15.572.948
Af: ontvangen voorschotten	-14.587.911	-12.681.935
Onderhanden projecten PAAZ	2.269.071	1.940.575
Totaal onderhanden werk	<u>4.306.082</u>	<u>4.831.587</u>

Toelichting:

De ontvangen voorschotten onderhanden werk zijn ultimo 2019 ca. € 2.000.000 hoger dan ultimo 2018. Dit houdt verband met hoger voorschot onderhanden werk van Zilveren Kruis.

De vrijgevestigde specialisten zijn georganiseerd in het MSB, waarmee wordt afgerekend op basis van gerealiseerde DBC's. Het aandeel van het MSB in de openstaande zorgproductie is in mindering gebracht op de onderhanden werk positie.

Het onderhanden werk van de PAAZ is evenals in 2018 bepaald door de geschreven tijd door specialisten in de openstaande DBC's te waarden tegen een gemiddeld tarief.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	10.141.926	12.364.870
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	8.801.056	8.453.985
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		
Vennootschapsbelasting	0	40.440
Vooruitbetaalde bedragen:	2.343.827	814.520
Nog te ontvangen bedragen:	5.208.838	1.637.370
Overige overlopende activa:		
Rekening courant specialistenvoorschotten	56.150	146.235
Vorderingen op verbonden partijen	610.957	676.521
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>27.162.754</u>	<u>24.133.941</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 161.295 (2018: € 248.144)

De debiteuren zijn met € 1,8 mln. gedaald ten opzichte van 2018, de nog te factureren zorgproducten zijn met € 0,4 mln gestegen.

Door snellere afspraken met verzekeraars kon er eerder in het jaar gefactureerd worden, de facturen konden hierdoor nog in het boekjaar verstuurd worden en zijn de gelden eerder geïnd.

De stijging van de vooruitbetaalde bedragen met € 1,5 mln. in 2019 ten opzichte van 2018 wordt veroorzaakt door de herrubricering van de Fee Siemens inzake vooruitbetaalde bedragen voor toekomstige investeringen. In 2013 is Zaans Medisch Centrum een Managed Equipment Service (MES) lease overeenkomst aangegaan met een looptijd van 13 jaar. Siemens draagt zorg voor advies, installatie en onderhoud van de medische apparatuur. Zaans Medisch Centrum betaalt hiervoor een zogenaamde flat fee. Naast de herrubricering van de vooruitbetaalde bedragen is tevens de activa aangeschaft tussen 2013 en 2019 toegevoegd onder de Materiele Vaste activa en onder de langlopende schulden de bijbehorende leaseverplichting, met ingang van boekjaar 2019

De nog te ontvangen bedragen zijn ultimo 2019 met € 3,6 mln. gestegen ten opzichte van 2018 met name als gevolg van de nog te ontvangen bijdrage NDM 2019 € 1,7 mln. subsidie AIOS € 900k, UWV restitutie transitievergoedingen € 450k.

Onder vorderingen op verbonden partijen zijn transacties opgenomen welke onder normale marktomstandigheden tot stand zijn gekomen.

De onder de debiteuren en overige vorderingen opgenomen vorderingen hebben allen een looptijd korter dan 1 jaar.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bankrekeningen	2.556.853	6.516.150
Kassen	12.696	5.265
Totaal liquide middelen	<u>2.569.549</u>	<u>6.521.414</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Herwaarderingsreserve	1.086.955	1.086.955
Wettelijke reserve	746.360	556.830
Algemene en overige reserves	30.992.497	30.112.387
Totaal groepsvermogen	<u>32.825.812</u>	<u>31.756.172</u>

	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-jan-2019</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Herwaarderingsreserve				
Herwaarderingsreserve	1.086.955	0	0	1.086.955
Wettelijke reserves				
Deelnemingen	556.830	189.530	0	746.360
Algemene reserves				
Algemene reserve	30.112.387	880.110	0	30.992.497
	<u>31.756.172</u>	<u>1.069.640</u>	<u>0</u>	<u>32.825.812</u>

Toelichting:

Vanaf de jaarrekening 2015 is een wettelijke reserve deelnemingen opgenomen voor de waarde boven de inleg van het ZMC. Dit is in 2019 op dezelfde manier voortgezet.

8. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-jan-2019</u>				<u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€	€
Voorziening reorganisatie	438.453		215.447	173.006	50.000
Pensioenverplichting eigen risico	97.438		10.627		86.810
Voorziening uitgestelde personeelsbeloningen	383.536	22.570			406.106
Voorziening WA schadeclaims	810.959		26.482	85.727	698.750
Voorziening PLB uren	64.617			64.617	0
Voorziening ORT tijdens verlof	146.153		106.590	39.563	0
Voorziening langdurig zieken	0	649.944			649.944
Totaal voorzieningen	<u>1.941.155</u>	<u>672.514</u>	<u>359.147</u>	<u>362.913</u>	<u>1.891.609</u>

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

	<u>31-dec-2019</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.197.037
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	694.572
hiervan > 5 jaar	172.143

Toelichting per categorie voorziening:**Voorziening reorganisatie**

In het kader van het programma "ZMC KernGezond" is in 2017 een reorganisatievoorziening gevormd. Programma KernGezond is in 2019 afgerond. Behoudens de reservering van HRM is de voorziening in 2019 vrijgevallen.

Pensioenverplichting eigen risico

Op Stichting Zaans Medisch Centrum rust een verplichting inzake een pensioengarantieregeling aan een deel van de voormalige werknemers van het Johannes ziekenhuis. Zie verder de grondslagen van waardering en resultaatbepaling.

Voorziening uitgestelde personeelsbeloningen

Volgens richtlijn RJ271 wordt een voorziening gevormd voor toekomstige jubilea uitkeringen, rekening houdend met de reeds verstreken diensttijd. De voorziening uitkering jubilea dient ter dekking van de gratificatie voor dienstjubilea van 12,5, 25 en 40 jaar in de toekomst. De blijfkans die bij de diverse jubileumjaren is gehanteerd is 82,07% (2018: 82,07%).

Voorziening WA schadeclaims

In 2009 is het Zaans Medisch Centrum overgestapt naar Medirisk als verzekeraar voor medische claims, vanaf 2015 heeft het Zaans Medisch Centrum een stop loss verzekering afgesloten met een eigen risico. Totaal is hiervoor voor 2016 t/m 2019 een voorziening opgenomen van € 698.750 voor lopende schadeclaims.

Voorziening PLB uren

De werknemers die op peildatum 31-12-2009 voldoen aan bepaalde eisen (leeftijd, aantal dienstjaren in de zorgsector) hebben recht op een éénmalige storting van 200 uur in het PLB in de maand dat zij 55 jaar worden. Hiervoor wordt een voorziening opgebouwd in 5 jaar voorafgaand aan het jaar dat de werknemer 55 jaar wordt. In 2018 is de voorziening voor werknemers met geboortjaar 1963 vrijgevallen.

In 2018 is 40 uur als voorziening gevormd voor werknemers geboren in 1964. De blijfkans die bij deze voorziening wordt gehanteerd bedraagt 70%. De uren gereserveerd voor werknemers met geboortjaar 1964 vallen in 2019 vrij.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Voorziening ORT tijdens verlof

Vanuit de CAO is een voorziening gevormd voor de uitbetaling van ORT tijdens verlof over de jaren 2012-2014. In 2019 is de verplichting over 2014 uitbetaald en ten laste van de voorziening gebracht.

Voorziening langdurig zieken

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

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Schulden aan banken	128.597.143	134.057.872
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>128.597.143</u>	<u>134.057.872</u>

Toelichting:

De leningen voor de nieuwbouw zijn ondergebracht voor 50% bij de Rabobank en 50% bij de BNG in een bankenconsortium. Op de leningen van de Rabobank zijn renteswaps aangegaan, met de BNG zijn vaste rentepercentages afgesproken. Daarnaast is onder de langlopende schulden een lening ter financiering van de Pharmafilterinstallatie opgenomen.

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	149.056.805	153.951.955
Bij: nieuwe leningen	5.495.617	5.000.000
Af: aflossingen	15.338.091	9.895.150
Stand per 31 december	<u>139.214.331</u>	<u>149.056.805</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	10.617.188	14.998.933
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>128.597.143</u>	<u>134.057.872</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	10.617.188	14.998.933
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	128.597.143	134.057.872
hiervan > 5 jaar	84.137.595	85.670.412

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.

Per 1 februari 2019 is een achtergestelde lening aangegaan met het Medisch Specialistisch Bedrijf Zaans Medisch Centrum voor een bedrag van € 1,5 miljoen voor onbepaalde looptijd en een rentepercentage van 2%.

In 2013 is Zaans Medisch Centrum een Managed Equipment Service (MES) lease overeenkomst aangegaan met een looptijd van 13 jaar. Siemens draagt zorg voor advies, installatie en onderhoud van de medische apparatuur. Zaans Medisch Centrum betaalt hiervoor een zogenaamde flat fee. Naast de herrubricering van de vooruitbetaalde bedragen is tevens de activa aangeschaft tussen 2013 en 2019 toegevoegd onder de Materiele Vaste activa en onder de langlopende schulden de bijbehorende leaseverplichting, met ingang van boekjaar 2019

De betaalde aflossingen in boekjaar 2019 zijn circa € 5,0 mln. hoger dan 2018. De getrokken lening van de gemeente Zaanstad in 2018 voor een bedrag van € 5,0 mln is terug betaald in 2019

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Toelichting:

De leningen voor het gebouw worden in 30 jaren afgelost, de leningen voor inventaris in 10 jaren en de lening voor ICT in 5 jaren. Voor een gedetailleerde specificatie van alle leningen wordt verwezen naar 5.1.8.

Met het bankenconsortium zijn in de leningsovereenkomst compliance levels afgesproken. Hiervan wordt over 2019 de compliance levels gehaald.

Over 2019 dient ZMC een EBITDA-ratio te behalen van € 15.000.000,- en een DSCR-ratio van 1,0. De balansratio (solvabiliteit) dient ultimo 2019 minimaal 15,5% te bedragen.

De reële waarde van de leningen is ultimo € 132.235.287 (ultimo 2018: € 141.554.460).

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen leningen bij Rabobank en BNG luiden als volgt:

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

De renteswaps zijn ultimo 2019 als volgt toe te lichten, de renteswaps zijn gewaardeerd middels kostprijs-hedge-accounting:

	Ingangsdatum	Actuele Hoofdsom	Marktwaarde renteswap 31-12-2019
Rabobank	31-3-2013	3.250.000	-180.716
Rabobank	31-3-2013	3.000.000	-86.329
Rabobank	31-12-2015	2.070.000	-65.301
Rabobank	31-12-2015	3.329.749	-204.421
Rabobank	31-12-2015	10.488.704	-642.780
Rabobank	31-3-2016	1.323.271	-67.804
Rabobank	31-3-2016	3.977.910	-305.424
Rabobank	31-3-2016	8.647.629	-663.425
Rabobank	31-12-2016	6.562.500	-304.446
Rabobank	31-12-2016	2.187.500	-61.507
Rabobank	31-12-2016	2.882.540	-147.401
Rabobank	31-12-2016	3.530.172	-137.097
Rabobank	30-12-2016	712.504	-7.978
Rabobank	30-12-2016	1.109.912	-43.523
Rabobank	30-12-2016	718.750	-13.066
Rabobank	31-12-2016	237.496	-1.212
Rabobank	31-12-2017	5.382.545	-478.553
Rabobank	31-12-2017	1.794.180	-112.895
Totaal		61.205.362	-3.523.879

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Crediteuren	5.671.162	5.554.229
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	10.617.188	14.998.933
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.160.459	3.093.394
Schulden terzake pensioenen	149.399	222.571
Nog te betalen salarissen	83.612	55.066
Nog te betalen kosten:		
Nog te betalen honoraria specialisten	967.088	833.218
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten MSB Honorarium	2.536.585	2.442.670
Nog te betalen interest	233.498	286.309
Schulden aan verbonden partijen	2.044.832	852.395
Vooruitontvangen opbrengsten:		
Vakantiegeld	2.224.190	2.086.356
Vakantiedagen	7.670.483	7.623.393
Schulden aan zorgverzekeraars	5.148.305	4.851.683
Overige overlopende passiva:		
Overige overlopende passiva	5.006.802	4.253.262
Totaal overige kortlopende schulden	45.513.604	47.153.478

Toelichting:

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij Rabobank en BNG bedraagt per 31 december 2019 bij een ieder € 250.000 (2018: € 250.000) en de rente EURIBOR (3 maands) plus 1,5 %.

De verstrekte zekerheden gelden tevens voor de opgenomen kredietfaciliteit in rekening-courant bij het bankenconsortium en luiden als volgt:

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

De post crediteuren is gestegen als gevolg het niet uitvoeren van een betaalrun in de laatste week van 2019. Een gemiddelde betaalrun bedraagt € 1,5 mln. De schulden aan verbonden partijen bestaat voornamelijk uit de december facturatie van Comicro en Diagost-IQ minus de nog te ontvangen korting over 2019.

Er is € 1.346.162 onder schulden aan verzekeraars voor zelfonderzoek en materiële controle MSZ opgenomen voor de jaren 2017 tot en met 2019. Het gehanteerde risicopercentage 2019 bedraagt 0,29% op een omzet van € 143 mln.

Onder schulden aan verbonden partijen zijn zijn transacties opgenomen welke onder normale marktomstandigheden tot stand zijn gekomen

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

11. Financiële instrumenten

Algemeen

Zaans Medisch Centrum maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

Zaans Medisch Centrum handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan Zaans Medisch Centrum verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Herfinancieringsrisico

Er is een spreiding aangebracht in de vervalkalender van de leningen, vanuit de vervalkalender van de leningen worden de herfinancieringen momenten gemonitord, zodat een herfinancieringsaanvraag tijdig opgesteld en ingediend kan worden bij potentiële financiers.

Kredietrisico De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Voor de overige afnemers / leveranciers wordt periodiek de kredietwaardigheid beoordeeld.

Renterisico en kasstroomrisico

Het aantrekken van geldleningen is afgestemd op het boekwaardeverloop van de vaste activa. De looptijd van de financieringen kan een actief zal nooit langer zijn dan de afschrijvingstermijn ervan. Zaans Medisch Centrum streeft naar een evenwichtige spreiding in de rente typische looptijden van leningen een uitzettingen; renterisico zal per jaar niet meer dan 20% van de leningsportefeuille bedragen. Het gebruik van derivaten is alleen toegestaan als dit leidt tot een vermindering of verschuiving van het renterisico en als deze vermindering of verschuiving inzichtelijk is gemaakt. Tevens is het gebruik van derivaten enkel toegestaan indien er sprake is van volledige onderliggende waarde; dus kan worden getypeerd als een zgn effectieve hedge. Verder kan een derivaat enkel worden afgesloten na uitdrukkelijke in- en toestemming van de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht. Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. Zaans Medisch Centrum heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

Valutarisico

Transacties in vreemde valuta kunnen slechts voorkomen uit het primaire proces. Hierbij geldt de periode tussen bestelling en levering als valutarisico. Leningen en uitzettingen kunnen alleen in euro's plaatsvinden.

Toelichting:

Leningen Nieuwbouw

De leningen die zijn overeengekomen met BNG kennen een vast overeengekomen interest. De leningen van de Rabobank kennen een variabele interest. Om het risico van renteschommelingen te elimineren zijn swaps afgesloten voor de leningen van de Rabobank. Deze swaps zijn puur defensief en sluiten volledig aan op de bedragen en looptijden van de leningen.

Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan. De marktwaarde van de SWAP's bedraagt per ultimo 2019 -/- € 3.523.879. Omdat sprake is van een effectieve hedge wordt hiervoor geen voorziening gevormd.

Achtergestelde lening

Met de Gemeente Zaanstad is een leningovereenkomst afgesloten voor het trekken van een achtergestelde lening van € 5.000.000,-. In 2018 zijn de leningsvoorwaarden aangepast waardoor de lening onbeperkt en boetevrij afgelost en getrokken kan worden tot een bedrag van € 5.000.000,-

12. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Toelichting:

Huurverplichtingen

Er is voor de supermarkt en parkeerdoeleinden 5.070 m2 grond in eeuwigdurende erfpacht uitgegeven, waarbij de eerste 50 jaar zijn afgekocht. Deze termijn loopt af in 2065, wanneer in overleg een nieuwe waardering wordt vastgesteld tussen juridisch eigenaar (ZMC) en erfpachter.

Er is voor de zorgboulevard 2.366 m2 grond in erfpacht uitgegeven voor 50 jaar met de mogelijkheid tot verlenging voor periodes van 50 jaar. De erfpacht is afgekocht voor de gehele looptijd van 50 jaren en dit bedrag is in 2015 reeds voldaan. De termijn loopt af in 2065. De grondwaarde is gewaardeerd tegen nihil omdat het economisch eigendom is overgedragen met permanente intentie en contractvoorwaarden.

Meerjarige financiële verplichtingen:

Er zijn langlopende onvoorwaardelijke verplichtingen aangegaan ter zake van huur en operationele leasing. De operationele leasing en het bijbehorende onderhoud wordt lineair over de leaseperiode in de resultatenrekening verwerkt.

De resterende looptijd kan als volgt worden gespecificeerd (bedragen per jaar):

		Totaal Looptijd
Huur buitenpoli Assendelft	155.700	onbep.tijd met opzegtermijn
Huur revalidatie in zorgboulevard	279.003	onbep.tijd met opzegtermijn
Huur Ziekenhuis Apotheek in zorgboulevard	143.850	onbep.tijd met opzegtermijn
Huur Zaanapotheek in zorgboulevard	83.910	onbep.tijd met opzegtermijn
Linnenvoorziening	775.000	bepaalde tijd, stilzwijgend verlengd
Atos (totaal beheer)	2.600.000	onbepaalde tijd met opzegtermijn van 1 jaar
Albron salariskosten overname personeel	1.186.872	t/m 28-01-2025
Albron maaltijden patiënten	685.478	t/m 28-01-2025
Coppa	194.000	t/m 31-12-2024
BAM/Vitaal Zorgvast	5.545.700	t/m 31-12-2041
Performation	315.000	1 juli 2019 t/m 31-12-2022
Chipsoft	916.500	jaarlijks stilzwijgend verlengd

Obligoverplichting Waarborgfonds voor de Zorgsector (Wfz)

Het Zaans Medisch Centrum heeft in het kader van het Wfz-deelnemerschap een obligoverplichting richting het Wfz. Dit houdt in dat indien het Wfz zou worden aangesproken op zijn garantieverplichtingen en het eigen vermogen van het Wfz onvoldoende zou blijken om aan de garantieverplichtingen te voldoen, dan kan het Wfz een beroep doen op financiële hulp van de deelnemers. Deze hulp wordt in dat geval geboden in de vorm van renteloze leningen aan het Wfz. Het obligo bedraagt maximaal 3% van de renstansschul van de geborgde leningen van de deelnemer. Voor het Zaans Medisch Centrum gaat het hier om 3% van € 1.531.469 zijnde € 45.944,-

De verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZA) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZA jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2019 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2018 en 2019. Stichting Zaans Medisch Centrum is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2019.

Specifieke aandachtspunten omzet in de jaarrekening 2019.

Inleiding:

De landelijke onzekerheden met betrekking tot de omzetverantwoording voor instellingen voor medisch specialistische zorg (ziekenhuizen, UMC's en ZBC's) zijn de afgelopen jaren verder verminderd. Sinds het jaar 2012 is sprake van landelijke onzekerheden rondom de omzetverantwoording. In 2014 zijn de risico's drastisch afgenomen met de invoering van de vaststelling van de uitkomsten van het expertonderzoek naar de omzetverantwoording 2012 en 2013 en de vaststelling van de transitiebedragen. Vanaf 2015 zijn de risico's verder verminderd.

De resterende in de jaarrekening 2019 van toepassing zijnde (landelijke) aandachtspunten voor het Zaans Medisch Centrum hebben betrekking op:

1. Afwikkeling rechtmatigheidscontroles MSZ 2019 en evt. eerdere jaren;
2. Rechtmatigheidscontroles MSZ 2019;
3. Toerekening van de contractafspraken met de zorgverzekeraars op schadejaar aan het boekjaar en afwikkeling oude jaren.

Bij de omzetbepaling van de DBC zorgproducten en overige zorgproducten heeft Zaans Medisch Centrum de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gehanteerd zoals opgenomen in paragraaf 5.1.4.3 van deze jaarrekening. Hierbij zijn de uitkomsten van het aanvullend omzetonderzoek 2018 meegenomen en is de "Handreiking Rechtmatigheidsonderzoek 2018 Medisch Specialistische Zorg" gevolgd.

Toelichting (landelijke) onzekerheden jaarrekening 2019

De van toepassing zijnde (landelijke) aandachtspunten in de jaarrekening 2019 zijn (inclusief de status hiervan) hierna toegelicht voor het Zaans Medisch Centrum.

1. Afwikkeling rechtmatigheidscontroles MSZ 2018 en evt. eerdere jaren.

Het Zaans Medisch Centrum heeft over de uitkomsten van het zelfonderzoek 2018 en eerdere jaren finale overeenstemming bereikt met de zorgverzekeraars. De uitkomsten van de onderhandelingen hierover met de zorgverzekeraars zijn verwerkt in deze jaarrekening en dit heeft niet geleid tot materiële wijzigingen van de in de jaarrekening 2019 opgenomen nuanceringen.

2. Rechtmatigheidscontroles MSZ 2019

De NFU, NVZ en ZN hebben een Handreiking Rechtmatigheidsonderzoek MSZ 2019 gepubliceerd. Door de Nza is niet bevestigd dat deze handreiking in overeenstemming is met de publiekrechtelijke regelgeving, waarmee een inherent risico blijft bestaan. Deze rechtmatigheidscontroles worden beoordeeld door de representerende zorgverzekeraars. Op basis van dit oordeel zullen alle verzekeraars gezamenlijk over de rechtmatigheid van de facturatie 2019 concluderen. De instelling heeft, voor de jaarrekening deels op basis van een risicoanalyse, onderzoek verricht naar de risico's die voor het Zaans Medisch Centrum materieel zijn. In deze risicoanalyse zijn de uitkomsten van eerder uitgevoerde aanvullende omzetonderzoeken en beschikbare overige in- en externe controles betrokken. Ook is een inschatting gemaakt van de DCM-controles over 2019 resp. 2018 op basis van de afgeronde controles van de zorgverzekeraars.

Daarnaast is het Zaans Medisch Centrum bezig op basis van deze handreiking het onderzoek inzake 2019 af te ronden.

De voorlopige uitkomsten zijn betrokken bij het opstellen van deze jaarrekening en het inschatten van de risico's die voortvloeien uit geconstateerde onjuiste registraties en/of declaraties, rekening houdende met de contractafspraken met zorgverzekeraars. Naar verwachting volgt eind 2019 uitsluitend over dit onderzoek. Dit kan naar verwachting van de raad van bestuur van het Zaans Medisch Centrum leiden tot niet materiële, nagekomen baten en lasten. Waar nodig heeft het Zaans Medisch Centrum nuanceringen geboekt.

Materiële controles over 2019 zullen door de zorgverzekeraars nog uitgevoerd (kunnen) worden. Het Zaans Medisch Centrum gaat er vanuit dat dit geen financieel effect met terugwerkende kracht heeft. Het Nza heeft in het landelijk overleg echter niet bevestigd dat dit een terrechte aanname is, dus deze onzekerheid blijft voornamelijk bestaan. Privaatrechtelijk heeft het Zaans Medisch Centrum geen afspraken terzake gemaakt met zorgverzekeraars, anders dan verwerking van de aandachtspunten zoals opgenomen in het landelijke omzetonderzoek en het bepalen van de toekomstige handelswijze op nieuwe aspecten.

De uit de genoemde werkzaamheden en controles voortvloeiende beste inschatting van het financieel effect op de omzet en daarmee samenhangende posten is verwerkt in deze jaarrekening.

3. Toerekening van de contractafspraken met de zorgverzekeraars op schadejaar aan het boekjaar en afwikkeling oude jaren.

Zaans Medisch Centrum heeft voor 2019 met alle verzekeraars een P x Q afspraak al dan niet met omzetplafond afgesproken. Toerekening van de schadelastafspraken aan het boekjaar 2019 heeft plaatsgevonden op basis van een beste schatting van het voortgangpercentage ultimo 2019 in lijn met de Handreiking omzetverantwoording, rekeninghoudend met de verwachte effecten van het rechtmatigheidsonderzoek. Deze correcties zijn conform de Handreiking omzetverantwoording op de omzet 2019 in mindering gebracht en waar nodig verwerkt in de waardering van het onderhanden werk ultimo 2019.

De uiteindelijke uitkomsten zullen later blijken uit de afrekeningen met zorgverzekeraars. In deze jaarrekening is de beste inschatting van het financieel effect op de omzet en daarmee samenhangende posten verwerkt.

Ook afrekening van oude schadelastjaren met zorgverzekeraars kan nog tot nagekomen effecten leiden. Het Zaans Medisch Centrum heeft de jaren tot en met 2016 afgerekend. Over 2017 is over het algemeen voorlopig afgerekend.

4. Overige onzekerheden

Het MSB heeft over 2018 de fiscale status van ondernemer toegekend gekregen. De fiscale status van het MSB voor de jaren 2019 en verder is nog onzeker.

Conclusie Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur heeft ten behoeve van de bepaling van het resultaat en de financiële positie de best mogelijke schattingen gemaakt op basis van de beschikbare informatie, onder andere met betrekking tot bovenstaande aspecten van de omzetverantwoording. De Raad van Bestuur is van mening dat, met voornoemde toelichting, de jaarrekening het vereiste inzicht geeft in het resultaat en de financiële positie van Zaans Medisch Centrum op basis van de ons nu bekende feiten en omstandigheden.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2018					
- aanschafwaarde	117.084.969	38.483.387	66.390.295	535.937	222.494.588
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	1.086.955	1.086.955
- cumulatieve afschrijvingen	8.263.901	5.393.568	34.878.590	1.360.750	49.896.809
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>108.821.068</u>	<u>33.089.819</u>	<u>31.511.705</u>	<u>262.142</u>	<u>173.684.734</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	339.142		1.722.508		2.061.650
- investeringen uit hoofde van Siemens		3.995.617			3.995.617
- herwaarderingen					0
- afschrijvingen	3.147.364	2.061.098	4.725.783		9.934.245
- aanvullende afschrijvingen Pharmafilter			528.657		528.657
- aanvullende afschrijvingen Siemens		610.118	0		610.118
- vooruitontvangen afkoop erfpacht				-10.879	-10.879
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.808.222</u>	<u>1.324.401</u>	<u>-3.531.932</u>	<u>10.879</u>	<u>-5.004.874</u>
Stand per 31 december 2018					
- aanschafwaarde	117.424.111	42.479.004	68.112.803	535.937	228.551.855
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	1.086.955	1.086.955
- cumulatieve afschrijvingen	11.411.265	8.064.784	40.133.030	1.349.871	60.958.950
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>106.012.846</u>	<u>34.414.220</u>	<u>27.979.773</u>	<u>273.021</u>	<u>168.679.860</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-10%	5-10%	6-25%	0,0%	

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	<u>Andere deelnemingen</u>	<u>Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen</u>	<u>Overige vorderingen</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2019	2.252.516	539.000	281.777	3.073.293
Reclassificatie voorziening negatieve deelneming				0
Reclassificatie overige vorderingen naar deelnemingen				0
Kapitaalstortingen	114.255			114.255
Verkoop deelnemingen	-114.329			-114.329
Resultaat deelnemingen	189.530			189.530
Verstreckte leningen / verkregen effecten			8.433	8.433
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0		0	0
(Terugname) waardeverminderingen			-4.339	-4.339
Afschrijving Goodwill			-28.875	-28.875
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>2.441.972</u>	<u>539.000</u>	<u>256.996</u>	<u>3.237.968</u>
Som waardeverminderingen	189.456	0	-24.781	164.675

Toelichting:

De resultaten van de deelnemingen zijn geboekt als opbrengst cq last in de exploitatierekening. In 2019 is een kapitaalstorting gedaan door Zaans Medisch Centrum inzake een agiostorting ten behoeve van Medirisk

Verkoop deelneming is opgenomen voor een bedrag van € 114k als gevolg van de verkoop van de deelneming Codia aan de mede aandeelhouder.

BIJLAGE

5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€	€		€	
NWB	13-okt-06	3.403.351	20	Onderhands	4,12%	1.361.340	0	170.168	1.191.172	340.332	7	Lineair	170.168	Waarborgfonds
BNG	30-jun-06	2.858.798	14	Onderhands	4,12%	408.399	0	204.200	204.199	0	1	Lineair	204.199	Waarborgfonds
BNG	30-jun-06	1.905.382	14	Onderhands	4,12%	272.197	0	136.099	136.098	0	1	Lineair	136.098	Waarborgfonds
Rabobank	1-dec-94	6.806.703	25	Onderhands	1,70%	272.268	0	0	272.268	0	0	Lineair	272.268	Gem.garantie
BNG	15-jan-99	7.714.264	25	Onderhands	4,90%	1.851.424	0	308.570	1.542.854	0	5	Lineair	308.570	Gem.garantie
BNG	15-jan-99	7.770.986	25	Onderhands	4,91%	1.865.038	0	310.839	1.554.199	0	5	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	6-jan-99	3.799.842	29	Onderhands	4,98%	1.310.290	0	131.029	1.179.261	524.116	9	Lineair	131.029	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.714.264	26	Onderhands	4,88%	2.076.918	0	296.702	1.780.216	296.704	6	Lineair	296.702	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.770.986	25	Onderhands	4,87%	1.865.038	0	310.839	1.554.199	0	5	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	4,12%	3.562.500	0	250.000	3.312.500	2.062.500	11	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
BNG	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,68%	4.250.000	0	1.000.000	3.250.000	0	2	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,61%	3.632.004	0	135.776	3.496.228	2.817.349	26	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,89%	10.896.014	0	407.327	10.488.687	8.452.049	26	Lineair	407.327	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,82%	1.375.539	0	49.569	1.325.970	1.078.125	26	Lineair	49.569	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	4.312.000	10	Onderhands	3,07%	4.126.615	0	148.708	3.977.907	3.234.373	26	Lineair	148.707	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-mrt-16	3.750.000	10	Onderhands	2,89%	3.459.052	0	129.310	3.329.742	2.683.190	26	Lineair	129.310	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,62%	1.153.018	0	43.103	1.109.915	894.397	26	Lineair	43.103	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,57%	2.415.000	0	345.000	2.070.000	345.000	6	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,26%	833.750	0	115.000	718.750	143.750	6	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,41%	1.068.748	0	356.252	712.496	0	2	Lineair	356.250	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,00%	356.248	0	118.750	237.498	0	2	Lineair	118.750	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,81%	2.990.300	0	107.760	2.882.540	2.343.740	27	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,07%	8.970.905	0	323.276	8.647.629	7.031.250	27	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,53%	2.187.500	0	0	2.187.500	1.002.602	8	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	6.562.500	10	Onderhands	2,88%	6.562.500	0	0	6.562.500	3.008.077	8	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	1.875.000	10	Onderhands	3,04%	1.858.836	0	64.655	1.794.181	1.470.901	27	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	3,24%	5.576.509	0	193.965	5.382.544	4.412.723	27	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	3,92%	3.500.000	0	250.000	3.250.000	2.000.000	13	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,59%	4.000.000	0	1.000.000	3.000.000	0	3	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,92%	3.665.948	0	135.776	3.530.172	2.851.292	26	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,59%	10.896.032	0	407.328	10.488.704	8.452.064	26	Lineair	407.328	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,92%	1.374.999	0	51.728	1.323.271	1.065.171	26	Lineair	51.728	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	4.312.500	10	Onderhands	2,74%	4.126.618	0	148.708	3.977.910	3.234.370	26	Lineair	148.708	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-dec-15	3.750.000	10	Onderhands	2,92%	3.459.057	0	129.308	3.329.749	2.683.209	26	Lineair	129.308	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,59%	1.153.016	0	43.104	1.109.912	894.392	26	Lineair	43.104	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,55%	2.415.000	0	345.000	2.070.000	345.000	6	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid

BIJLAGE

5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Stichting Zaans Medisch Centrum

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabo D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,25%	833.750	0	115.000	718.750	143.750	6	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,61%	1.068.752	0	356.248	712.504	0	2	Lineair	356.248	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,07%	356.248	0	118.752	237.496	0	2	Lineair	118.752	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,74%	2.990.300	0	107.760	2.882.540	2.343.740	4	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,15%	8.970.905	0	323.276	8.647.629	7.031.249	27	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,51%	2.187.500	0	0	2.187.500	1.002.602	27	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	6.562.000	10	Onderhands	2,97%	6.562.500	0	0	6.562.500	3.008.077	27	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	2,90%	5.576.509	0	193.964	5.382.545	4.412.725	28	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	29-dec-17	32.975.000	10	Onderhands	2,90%	1.858.836	0	64.656	1.794.180	1.470.900	28	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
Totaal banken						141.554.460	0	9.447.505	132.106.955	83.079.719			9.719.770	
DLL	28-feb-17	2.981.056	10	Onderhands	10,00%	2.502.345	0	280.468	2.221.877	722.967	7	Annuïteit	287.300	Fin lease
Siemens	1-jan-13	5.493.400	13	Fin Lease	5,00%	3.995.617	0	610.118	3.385.499	334.909	6	Lineair	610.118	Fin lease
					3 mnds. Euribor plus									
Gem Zaanstad	23-mrt-17	5.000.000	10	Onderhands	3,32%	5.000.000	0	5.000.000	0	0	0	n.v.t.	0	Achtergestelde lening
MSB ZMC	1-feb-19	1.500.000	nvt	Onderhands	3,00%	0	1.500.000	0	1.500.000	0	0	n.v.t.	0	Achtergestelde lening
Totaal						153.052.422	1.500.000	15.338.091	139.214.331	84.137.595			10.617.188	

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	149.116.883	138.930.611
Overige zorgprestaties	9.270.248	9.260.437
Totaal	<u>158.387.131</u>	<u>148.191.047</u>

Toelichting:

De zorgomzet is met ruim € 10,2 miljoen gestegen ten opzichte van 2018. De voornaamste redenen hiervoor zijn stijging van de omzet als gevolg van overname activiteiten Slotervaart € 3,0 mln. Stijging van omzet DGM € 2,2 mln. (zie ook stijging DGM bij de overige bedrijfskosten). Stijging omzet PAAZ € 585.000.

14. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	6.912.366	6.498.069
Totaal	<u>6.912.366</u>	<u>6.498.069</u>

Toelichting:

De subsidies zijn met ruim € 400.000,- gestegen ten opzichte van 2018 als gevolg van een stijging van stagefonds met € 200.000,- en stijging van de AIOS vergoeding met circa € 200.000,-.

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Algemene administratieve dienstverlening	2.194.735	1.452.419
Maaltijden en consumpties	1.846	4.932
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Bijzondere resultaten	1.555.988	0
Overige opbrengsten	2.377.662	1.396.479
Totaal	<u>6.130.231</u>	<u>2.853.830</u>

Toelichting:

De reguliere overige bedrijfsopbrengsten zijn licht gedaald in 2019 ten opzichte van 2018 door met name lagere facturatie aan Parnassia voor crisisopvang € 80.000,-.

In 2013 is Zaans Medisch Centrum een Managed Equipment Service (MES) lease overeenkomst aangegaan met een looptijd van 13 jaar. Siemens draagt zorg voor advies, installatie en onderhoud van de medische apparatuur. Zaans Medisch Centrum betaalt hiervoor een zogenaamde flat fee. Financial Lease dient te worden geactiveerd. Middels her rubricering is de activa aangeschaft tussen 2013 en 2019 toegevoegd onder de Materiele Vaste activa met ingang van boekjaar 2019. Onder de bijzondere resultaten is de correctie van voorgaande jaren vooruitbetaalde Fee opgenomen.

Onder de overige opbrengsten is net als in 2018 de financiële steun bijdrage in verband met de bestrijdingskosten van de NDM bacterie 2019 door de zorgverzekeraar voor € 1,7 mln. (2018:€ 0,7 mln.) opgenomen.

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Lonen en salarissen	54.408.637	49.398.275
Sociale lasten	7.638.309	6.617.335
Pensioenpremies	4.414.253	4.134.472
Andere personeelskosten:	3.293.419	2.875.553
Subtotaal	69.754.618	63.025.635
Personeel niet in loondienst	4.285.914	4.518.612
Totaal personeelskosten	<u>74.040.532</u>	<u>67.544.246</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Zaans Medisch Centrum	945	898
Korteweg Farmacie	20	20
Aantal medewerkers werkzaam in het buitenland	0	0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>965</u>	<u>918</u>

Toelichting:

De lonen en salarissen zijn gestegen als gevolg van stijging van het aantal Fte. Dit is deels het gevolg van de overname van enkele Slotervaart kavels. En als gevolg van een nieuwe cao met de bijbehorende salarisstijging in de vorm van een eenmalige uitkering van circa € 1,3 mln. en een hogere waardering van de openstaande vakantiedagen en PLB uren, € 0,3 mln.

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	10.544.363	10.112.054
- Herwaardering vaste activa	0	-134.956
- Afwaardering Tonto's	528.657	0
Totaal afschrijvingen	<u>11.073.020</u>	<u>9.977.098</u>

Toelichting

De afschrijvingen zijn gestegen ten opzichte van 2018 als gevolg van een versnelde afschrijving van de buitengebruik gestelde Tonto's € 528.000.-

18. Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Honorarium MSB	16.560.274	15.526.374
Honorarium TSB	1.005.176	930.990
Honorarium Neurochirurgie	58.008	75.000
Totaal	<u>17.623.458</u>	<u>16.532.364</u>

Toelichting:

Met het MSB en TSB zijn kaderafspraken en tarieven overeengekomen voor honoraria specialisten. Na afronding van het schadelastjaar wordt de afrekening opgesteld.

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.098.712	5.605.928
Algemene kosten	10.211.136	10.218.917
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	41.093.711	36.044.344
Onderhoud en energiekosten	4.317.909	4.376.956
Huur en leasing	894.254	1.616.888
Dotaties en vrijval voorzieningen	665.638	63.864
Totaal overige bedrijfskosten	<u>63.281.361</u>	<u>57.926.896</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn met circa € 500.000,- toegenomen ten opzichte van 2018. Deze stijging wordt nagenoeg geheel veroorzaakt door extra schoonmaakwerkzaamheden als gevolg van de uitbraak NDM bacterie. De stijging van de patiëntgebonden kosten wordt veroorzaakt door een toename van de inkoop dure geneesmiddelen met ruim € 2,0 mln. ten opzichte van 2018. Deze stijging van de kosten wordt tevens terug in de stijging van de opbrengsten dure geneesmiddelen. Daarnaast zijn de labonderzoeken door derden gestegen met € 1,4 mln. ten opzichte van 2018 o.a. als gevolg van de uitbraak NDM. In 2013 is Zaans Medisch Centrum een Managed Equipment Service (MES) lease overeenkomst aangegaan met een looptijd van 13 jaar. Siemens draagt zorg voor advies, installatie en onderhoud van de medische apparatuur. Zaans Medisch Centrum betaalt hiervoor een zogenaamde flat fee. Financial Lease dient te worden geactiveerd. Derhalve is de jaarlijkse fee verplaatst naar aflossingen langlopende verplichting. De huur en leasing is vervangen door hogere afschrijving en rente.

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

20. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentebaten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>0</u>	<u>0</u>
Rentelasten	-4.660.336	-4.692.277
Resultaat deelnemingen	189.530	361.059
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	176.590	0
Subtotaal financiële lasten	<u>-4.294.217</u>	<u>-4.331.218</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-4.294.217</u></u>	<u><u>-4.331.218</u></u>

Toelichting:

De rentelasten zijn in 2019 nagenoeg gelijk gebleven ten opzichte van 2018. Als gevolg van de substantiele aflossingen die Zaans Medisch Centrum jaarlijks doet is de rente op de langlopende schulden gedaald met circa € 300k. Echter door her rubricering van de financial lease verplichting zijn de leasekosten gepresenteerd als afschrijvingen en rente. Hierdoor zijn de rente kosten met circa € 200k toegenomen. Tenslotte is in 2019 voor circa € 33.306 aan rente betaald vanwege de trekking gedurende een deel van het jaar van de achtergestelde lening gemeente Zaanstad.

21. Vennootschapsbelasting

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Korteweg Farmacie	47.500	60.120
Effectief belastingtarief	24%	29%
Toepasselijk belastingtarief	25%	25%

22. Honoraria accountant

In het kalenderjaar zijn de volgende bedragen aan accountants honoraria in rekeninggebracht bij het Zaans Medisch Centrum:

	<u>PwC Accountants</u>	<u>Overig PwC</u>	<u>Totaal PwC</u>
	€	€	€
2019			
Controle van de jaarrekening	71.390	0	71.390
Andere werkzaamheden	0	0	0
Fiscale advisering	2.783	0	2.783
Andere niet controlediensten	0	0	0
	<u>74.173</u>	<u>0</u>	<u>74.173</u>
	<u><u>74.173</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>74.173</u></u>
	<u>EY Accountants</u>	<u>Overig EY</u>	<u>Totaal EY</u>
	€	€	€
2018			
Controle van de jaarrekening	191.984	0	191.984
Andere werkzaamheden	12.331	0	12.331
Fiscale advisering	0	0	0
Andere niet controlediensten	0	0	0
	<u>204.315</u>	<u>0</u>	<u>204.315</u>
	<u><u>204.315</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>204.315</u></u>

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij het Zaans Medisch Centrum en Korteweg Farmacie B.V. zijn uitgevoerd door accountantsorganisaties en externe accountants zoals bedoeld in artikel 1 lid 1 Wta (Wet toezicht accountantorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. Deze honoraria hebben betrekking op het onderzoek van de jaarrekening over het boekjaar 2018 en 2019, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

WNT-VERANTWOORDING 2019 ZAANS MEDISCH CENTRUM

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Zaans Medisch Centrum van toepassing zijnde Regeling van de Minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport van 26 november 2015, kenmerk 871639-144249-MEVA, houdende vaststelling van wijze waarop de bezoldigingsmaxima voor topfunctionarissen bij instellingen op het terrein van de zorg en de jeugdhulp worden vastgesteld (Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg en jeugdhulp).

De indelingsklasse voor de WNT van het Zaans Medisch Centrum is klasse V, gebaseerd op een score van 13 punten, hetgeen is vastgesteld door de Raad van Toezicht. Het bezoldigingsmaximum in 2019 voor Zaans Medisch Centrum is € 194.000 Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt het maximum € 29.100 en voor de leden van de Raad van Toezicht € 19.400.

De binnen de organisatie geïdentificeerde leidinggevend topfunctionarissen met een dienstbetrekking hebben geen dienstbetrekking bij een andere WNT-plichtige instelling(en) als leidinggevende topfunctionaris (die zijn aangegaan vanaf 1 januari 2018).

De bezoldiging van de gedefinieerde topfunctionarissen van het Zaans Medisch Centrum over het jaar 2019 is als volgt:

Bezoldiging topfunctionarissen

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

bedragen x € 1	Dhr. Dr. R.J. Roorda MBA	Mw. Drs.M.A. de Vries RC
Funcatiegegevens	Voorzitter RvB	Lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband in fte	1,0	1,0
(Fictieve) dienstbetrekking	Ja	Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 182.334	€ 182.348
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 11.660	€ 11.651
<i>Subtotaal</i>	€ 193.995	€ 193.999
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 194.000	€ 194.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	€ 0	€ 0
Totale bezoldiging	€ 193.995	€ 193.999
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2018		
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/9 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband 2017 in fte	1,0	1,0
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 59.180	€ 177.534
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 3.820	€ 11.465
<i>Subtotaal</i>	€ 63.000	€ 188.999
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 63.173	€ 189.000
Totale bezoldiging 2018	€ 63.000	€ 188.999

1b. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	Mw. P.M. Altenburg		Mw. Drs. D.A. Jongeneel	
	Voorzitter RvT		Lid RvT	
Funcatiegegevens	2019	2018	2019	2018
Kalenderjaar	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Periode aanvang en einde functievervulling in 2019				
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	12	12	12	12
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum				
Maxium uurtarief in het kalenderjaar	€ 187	€ 182	€ 187	€ 182
Maxima op basis van de normbedragen per maand	€ 2.425	€ 2.363	€ 1.617	€ 1.575
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 29.100	€ 28.350	€ 19.400	€ 18.900
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)				
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief	Ja	Ja	Ja	Ja
Bezoldiging	€ 23.280	€ 21.480	€ 15.520	€ 14.320
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 44.760		€ 29.840	
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	€ 0		€ 0	
Totale bezoldiging	€ 44.760		€ 29.840	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.		N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		N.v.t.	
bedragen x € 1	Mw. Drs. J.D. de Vries		Dhr. Drs. C.J. Tip RC	
Funcatiegegevens	Lid RvT		Lid RvT	
Kalenderjaar	2019	2018	2019	2018
Periode aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	12	12	12	12
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum				
Maxium uurtarief in het kalenderjaar	€ 187	€ 182	€ 187	€ 182
Maxima op basis van de normbedragen per maand	€ 1.617	€ 1.575	€ 1.617	€ 1.575
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 19.400	€ 18.900	€ 19.400	€ 18.900
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)				
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief	Ja	Ja	Ja	Ja
Bezoldiging	€ 15.520	€ 14.320	€ 15.520	€ 14.320
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 29.840		€ 29.840	
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	€ 0		€ 0	
Totale bezoldiging	€ 29.840		€ 29.840	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.		N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		N.v.t.	
bedragen x € 1	Dhr. Prof. Dr. D.A. Legemate		Mw. Drs. A.D.A. van Beijnum	
Funcatiegegevens	Lid RvT		Lid RvT	
Kalenderjaar	2019	2018	2019	2018
Periode aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	12	12	12	12
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum				
Maxium uurtarief in het kalenderjaar	€ 187	€ 182	€ 187	€ 182
Maxima op basis van de normbedragen per maand	€ 1.617	€ 1.575	€ 1.617	€ 1.575
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 19.400	€ 18.900	€ 19.400	€ 18.900
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)				
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief	Ja	Ja	Ja	Ja
Bezoldiging	€ 15.520	€ 14.320	€ 15.520	€ 14.320
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 29.840		€ 29.840	
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	€ 0		€ 0	
Totale bezoldiging	€ 29.840		€ 29.840	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.		N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.		N.v.t.	

Toelichting:

De Raad van Toezicht wordt op declaratie uitbetaald, de vacatiegelden zijn volgens de adviesregeling van de NVTZ, artikel 3.2 WNT. De vermelde bedragen zijn excl. BTW.

5.1.10 GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Impact Coronavirus (COVID-19)

Inleiding algemeen / Aard van de gebeurtenis

In december 2019 kwamen vanuit China berichten over een besmettelijk virus. Dit virus (COVID -19) zorgde begin 2020 voor veel patiënten en slachtoffers in China en in februari 2020 waren er de eerste patiënten en slachtoffers in Nederland. Begin maart 2020 nam de regering een aantal drastische maatregelen, waaronder het nagenoeg stilleggen van het openbare leven in geheel Nederland. De ziekenhuizen en UMC's stonden voor de taak om samen met ketenpartners in ROAZ-verband een grote groep corona-patiënten de noodzakelijke acute en intensieve zorg te verlenen. Gezien de grote besmettelijkheid van dit virus leidde dit tot drastische hygiëne- en veiligheidsmaatregelen. Door de grote toeloop van corona-patiënten, de vereiste veiligheidsmaatregelen en de noodzakelijke inzet van IC-bedden, hebben ziekenhuizen en UMC's moeten besluiten een groot deel van de reguliere zorg, onderzoek en onderwijs niet uit te voeren, dan wel uit te stellen. Als gevolg van de overheidsmaatregelen (intelligente lock-down en social distancing) worden ziekenhuizen en UMC's geconfronteerd met omzetting door vraaguitval en terughoudendheid bij patiënten om een beroep te doen op de ziekenhuiszorg.

In dit stadium zijn de gevolgen voor de continuïteit van de bedrijfsactiviteiten van ziekenhuizen en UMC's, en voor de exploitatieresultaten beperkt. Ziekenhuizen en UMC's blijven het beleid en het advies van de diverse nationale instellingen volgen en blijven tegelijkertijd hun uiterste best doen activiteiten zo goed en veilig mogelijk voort te zetten, zonder daarbij de gezondheid van de medewerkers in gevaar te brengen. Daardoor is sprake van extra investeringen en kosten voor het beschikbaar maken van ziekenhuiscapaciteit en aanschaf van apparatuur en beschermingsmiddelen voor het verplegen van Corona- en overige patiënten in sterk aangepaste omstandigheden. De impact hiervan is op basis van eerste voorzichtige inschattingen ongeveer circa € 8,3 miljoen in de maand maart en de eerste periode van april. De mate waarin deze kosten komende periode zullen oplopen is onzeker en afhankelijk van de duur en omvang van de Covid-19-uitbraak.

Zorgverzekeraars Nederland heeft na overleg met veldpartijen in brieven van 17 maart 2020 en 21 april 2020 continuïteitsgaranties geboden voor de basiszorginfrastructuur waartoe o.a. de ziekenhuizen en UMC's behoren. Met additionele bevoorschotting door de zorgverzekeraars tot contractwaarde en met additionele bekostiging van de meerkosten van de corona-uitbraak wordt de continuïteit van ziekenhuizen en UMC's gegarandeerd.

Ondanks de onzekerheden als gevolg van de Covid-19 uitbraak kunnen ziekenhuizen en UMC's gebruik maken van de steunmaatregelen die door Zorgverzekeraars Nederland worden aangeboden. Naast deze specifieke toezeggingen door zorgverzekeraars kan aanspraak worden gemaakt op landelijke regelingen, waaronder NOW en uitstel van betaling van fiscale heffingen. Op basis van de meest actuele inzichten op het moment van vaststellen van deze jaarrekening kunnen de financiële gevolgen van Covid-19 worden opgevangen binnen de kredietlimiet en de overeengekomen ratio's met de banken en is er geen sprake van een materiële onzekerheid over de financiële continuïteit van ziekenhuizen en UMC's.

Specifieke toelichting

- Het Coronavirus / impact op organisatie:

Vanaf medio maart 2020 hebben wij een aantal maatregelen genomen om de effecten van het COVID-19 virus te bewaken en te voorkomen, zoals het vormen van veiligheids- en gezondheidsmaatregelen voor onze patiënten en medewerkers. De opvang van een zeer grote groep patiënten heeft de hoogste prioriteit. Er is zoveel mogelijk capaciteit ingezet om COVID-patiënten te behandelen. Daarbij is waar mogelijk IC-capaciteit opgeschaald. Tevens is er afgeschaald op onder andere de electieve en niet-spoedeisende zorg, onderzoek en onderwijs. Op artsen en verpleegkundigen is een beroep gedaan om extra uren te werken. Medewerkers in niet kritische functies zijn verzocht zoveel mogelijk thuis te werken.

- Voorzichte ontwikkelingen:

Afhankelijk van de duur van deze crisis zal een grotere achterstand ontstaan in de reguliere patiëntenzorg. Maar ook in onderzoek en onderwijs. Op het moment dat het virus landelijk onder controle is, is een inschatting te maken van de totale achterstand en de wijze waarop dit kan worden ingelopen.

- Risico's en onzekerheden

Tot het moment dat de crisis onder controle is, is het niet duidelijk wat het uiteindelijke beslag op de organisatie zal zijn. Op dit moment zijn er nog veel onzekerheden. Tijdens deze crisis werken veel medewerkers op de toppen van hun kunnen. Nog niet duidelijk is wat het eventuele effect daarvan kan zijn.

- Genomen en voorzichte maatregelen

Het Zaans Medisch Centrum leeft de maatregelen van de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport zo goed als binnen de mogelijkheden na. Met andere ziekenhuizen en UMC's is in ROAZ-verband veelvuldig afstemming over verdeling van patiënten en beschikbaarheid van medische apparatuur en medische hulpmiddelen.

- Impact op activiteiten

Door de hoge mate van urgentie voor corona-patiënten en de strenge veiligheidseisen is de reguliere productie vanaf half maart aanzienlijk gedaald. Ook andere activiteiten, zoals onderzoeksprojecten en opleidingen zijn aanzienlijk gereduceerd dan wel stopgezet.

- Genomen en voorziene maatregelen

Het Zaans Medisch Centrum leeft de maatregelen van de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport zo goed als binnen de mogelijkheden na. Met andere ziekenhuizen en UMC's is in ROAZ-verband veelvuldig afstemming over verdeling van patiënten en beschikbaarheid van medische apparatuur en medische hulpmiddelen.

- Impact op activiteiten

Door de hoge mate van urgentie voor corona-patiënten en de strenge veiligheidseisen is de reguliere productie vanaf half maart aanzienlijk gedaald. Ook andere activiteiten, zoals onderzoeksprojecten en opleidingen zijn aanzienlijk gereduceerd dan wel stopgezet.

-Steun van zorgverzekeringen en overheden

Op landelijk niveau zijn de koepels (NFU, NVZ en ZN) met elkaar overeengekomen passende financiële maatregelen te nemen. Dit betreft o.a. aanvullende bevoorschotting tot 100% passend bij de omvang van contractueel overeengekomen omzet, maar ook hoe om te gaan met meer- en minder kosten (zowel personeel, materiaal als geneesmiddelen) en meer- en minder omzet. De zorgverzekeraars hebben aan de ziekenhuizen en UMC's, bij brief d.d. 17 maart respectievelijk 21 april 2020, laten weten hen te ondersteunen, waarbij de beschikbaarheid en continuïteit van zorg op langere termijn zo goed mogelijk geborgd kan worden.

Ook de minister van VWS heeft in zijn brief d.d. 15 april 2020 aan de Tweede Kamer laten weten dat de overheid de zorgsector in staat wil blijven stellen om te doen wat nodig is om voor de lange termijn de continuïteit van zorg en ondersteuning te borgen.

Op dit moment zijn de effecten op liquiditeit, resultaat en vermogen nog onvoldoende duidelijk. Op basis van de intentie afspraak van de zorgverzekeraars en de minister, hebben wij verwachting dat de financiële risico's van deze crisis relatief beperkt blijven. Immers ziekenhuizen houden middels bevoorschotting voldoende liquiditeit en middels compensatie voor gedeerde opbrengsten en extra gemaakte kosten kan een acceptabel bedrijfsresultaat over 2020 gerealiseerd worden. Op basis van de hierboven genoemde gemaakte afspraken vinden wij de continuïteitsveronderstelling passend.

5.1.11 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2019
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	168.075.896	173.024.098
Financiële vaste activa	2	4.434.636	4.101.289
Totaal vaste activa		<u>172.510.532</u>	<u>177.125.387</u>
Vlottende activa			
Vorraden	3	2.403.831	2.288.653
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	4.306.082	4.831.587
Debiteuren en overige vorderingen	5	26.397.612	24.002.764
Liquide middelen	6	1.948.721	5.946.065
Totaal vlottende activa		<u>35.056.246</u>	<u>37.069.069</u>
Totaal activa		<u><u>207.566.778</u></u>	<u><u>214.194.456</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Algemene en overige reserves	7	32.825.812	31.756.172
Totaal eigen vermogen		<u>32.825.812</u>	<u>31.756.172</u>
Vorzieningen	8	1.891.611	1.941.157
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	128.597.170	134.057.899
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	10	44.252.186	46.439.228
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>44.252.186</u>	<u>46.439.228</u>
Totaal passiva		<u><u>207.566.778</u></u>	<u><u>214.194.456</u></u>

5.1.12 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2019

	<u>Ref.</u>	<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	13	152.491.680	142.266.365
Subsidies	14	6.912.366	6.498.069
Overige bedrijfsopbrengsten	15	6.583.306	3.494.920
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>165.987.353</u>	<u>152.259.354</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	72.441.461	66.051.039
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	10.985.555	9.890.006
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	18	17.623.458	16.532.364
Overige bedrijfskosten	19	59.750.277	54.441.878
Som der bedrijfslasten		<u>160.800.752</u>	<u>146.915.288</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		5.186.601	5.344.067
Financiële baten en lasten	20	-4.116.962	-4.173.062
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>1.069.640</u></u>	<u><u>1.171.004</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Algemene / overige reserves		1.069.640	1.171.004
		<u>1.069.640</u>	<u>1.171.004</u>

5.1.13 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

5.1.13.1 Algemeen

Voor de grondslagen van waardering en resultaatbepaling verwijzen wij naar punt 5.1.4. van de geconsolideerde jaarrekening.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Toelichtingen op de enkelvoudige balans worden gegeven voor zover deze afwijken van de toelichtingen op geconsolideerde balans.

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	106.174.613	108.982.835
Machines en installaties	34.098.054	32.773.653
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	27.530.208	31.005.468
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	273.021	262.142
Totaal materiële vaste activa	<u><u>168.075.896</u></u>	<u><u>173.024.098</u></u>

Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	173.024.098	180.038.505
Bij: investeringen	6.026.474	2.864.721
Af: afschrijvingen	10.985.555	10.024.963
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	134.956
Af: desinvesteringen	0	0
Af: ontvangen erfpacht	-10.879	-10.879
Boekwaarde per 31 december	<u><u>168.075.896</u></u>	<u><u>173.024.098</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.16.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	1.196.667	1.027.995
Anderde deelnemingen	2.441.873	2.252.417
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	539.000	539.000
Overige vorderingen	257.096	281.877
Totaal financiële vaste activa	4.434.636	4.101.289

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	4.101.289	6.138.746
Reclassificatie voorziening negatieve deelneming		-185.291
Kapitaalstortingen	114.255	151.584
Resultaat deelnemingen	358.202	507.984
Toename vorderingen	8.433	21.647
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0	-64.232
WVA dispuut belastingdienst	-114.329	-2.435.935
Waardevermindering (afschr. Aanloopkosten)	0	0
Waardevermindering (afschr. Goodwill derden)	-28.875	-28.875
Amortisatie (dis)agio	-4.339	-4.339
Boekwaarde per 31 december	4.434.636	4.101.289

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.17. Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van ruim € 0,3 miljoen een looptijd korter dan 1 jaar.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbe-lang (in %)	Eigen vermogen		Aandeel resultaat ZMC	
				2018	Resultaat 2019	2019	2019
				€	€		
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:							
Korteweg Farmacie	poliklinische apotheek	1.196.667	100,0%	1.027.995	168.672	168.672	
Codia Waterland BV P'rend	Dialyse	0	33,3%	397.771	0	154.171	
Esperanz BV Purmerend	Oncologie	0	33,3%	-5.191	0	22.419	
Symbiant BV Alkmaar	Pathologie	846.843	33,3%	3.403.802	94.916	32.188	
Comicro BV Zaanstad	Microbiologie	589.323	50,0%	1.036.118	142.527	104.564	
Emerald all. Beheer BV Z'dam	Beheer BV bouw	39.000	50,0%	48.000	30.000	15.000	
Caro 1 BV Zaandam	Commandiet Emerald	8.900	49,0%	18.000	0	0	
Zorghotel De Gouw Purmerend	Revalidatie	179.820	100,0%	1.266.100	-367.000	-101.702	
Diagnost-IQ BV Purmerend	Klinisch Chemisch lab.	94.107	33,3%	330.844	-48.240	-83.107	
Subtotaal					20.875	312.205	
Oogziekenhuis Zonnestraal		349.512	49,0%	131.289	582.000	281.803	
Noord Holland BV Hilversum	Oogheekunde						
Zeggenschapsbelangen:							
Medirisk ovm Amsterdam	WA verz. Aandelen	334.567				-59.216	
TOTAAL						534.792	

Toelichting:

Korteweg Farmacie is een 100% dochtermaatschappij van het Zaans Medisch Centrum.

De resultaten deelnemingen 2019 zijn in de waarde van de deelnemingen meegenomen voor de percentages van deelneming. De resultaten 2019 betreffen voorlopige cijfers. In het volgende kalenderjaar worden de aandelen van het resultaat voor het ZMC gecorrigeerd op basis van de definitieve cijfers. de correcties van de resultaten 2018 op basis van definitieve jaarrekeningen zijn meegenomen in het aandeel resultaat ZMC. De resultaten van Recura bv en Diagnost-IQ BV waren in 2019 negatief, de overige deelnemingen sloten het boekjaar af met een positief resultaat.

Medirisk heeft extra aandelen uitgegeven aan de leden om aan de hogere kapitaalseisen van Solvency II te kunnen voldoen. In 2019 is er een kleine negatieve resultaatverdeling op het aandelenkapitaal in mindering gebracht. Bij Medirisk is de medische aansprakelijkheidsverzekering van het Zaans Medisch Centrum ondergebracht.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Medische middelen	748.042	739.776
Overige voorraden:	653.507	661.875
Voorraad OK	1.002.283	887.002
Totaal voorraden	<u>2.403.831</u>	<u>2.288.653</u>

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	16.624.922	15.572.948
Onderhanden werk PAAZ	2.269.071	1.940.575
Af: ontvangen voorschotten	-14.587.911	-12.681.935
Totaal onderhanden werk	<u>4.306.082</u>	<u>4.831.587</u>

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	9.318.369	12.192.403
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	8.801.056	8.453.985
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		
Vooruitbetaalde bedragen	2.298.515	791.063
Nog te ontvangen bedragen	5.197.565	1.619.579
RC Specialistenvoorschotten	56.150	146.235
Vorderingen op verbonden partijen	725.957	799.498
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>26.397.612</u>	<u>24.002.764</u>

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bankrekeningen	1.943.186	5.943.148
Kassen	5.536	2.917
Totaal liquide middelen	<u>1.948.721</u>	<u>5.946.065</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Herwaarderingsreserve	1.086.955	1.086.955
Wettelijke reserve	1.655.104	1.296.902
Algemene en overige reserves	30.083.753	29.372.315
Totaal groepsvermogen	<u>32.825.812</u>	<u>31.756.172</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Herwaarderingsreserve				
Herwaarderingsreserve terreinen	1.086.955	0	0	1.086.955
Wettelijke reserves				
Deelnemingen	1.296.902	358.202	0	1.655.104
Algemene reserves				
Algemene reserve	29.372.315	711.438	0	30.083.753
	<u>31.756.172</u>	<u>1.069.640</u>	<u>0</u>	<u>32.825.812</u>

Toelichting:

Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen en de achtergestelde lening(en) die onder de langlopende schulden verwerkt zijn. Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2019 bedraagt € 36.851.418 (2018: € 36.756.172).

8. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€	€
Voorziening reorganisatie	438.453		215.447	173.006	50.000
Pensioenverplichting eigen risico	97.438		10.627		86.810
Voorziening uitgestelde personeelsbeloningen	383.537	22.570	0		406.107
Voorziening WA schadeclaims	810.959		26.482	85.727	698.750
Voorziening PLB uren	64.617			64.617	0
Voorziening ORT tijdens verlof	146.154		106.590	39.563	0
Voorziening langdurig zieken	0	649.944			649.944
Totaal voorzieningen	<u>1.941.157</u>	<u>672.514</u>	<u>359.147</u>	<u>362.913</u>	<u>1.891.611</u>

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

	<u>31-dec-2019</u>
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.197.037
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	694.573
hiervan > 5 jaar	172.143

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Schulden aan banken	128.597.170	134.057.899
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>128.597.170</u>	<u>134.057.899</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	149.056.832	153.951.399
Bij: nieuwe leningen	5.495.617	5.000.000
Af: aflossingen	15.338.091	9.894.567
Stand per 31 december	<u>139.214.358</u>	<u>149.056.832</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	10.617.188	9.486.398
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>128.597.170</u>	<u>139.570.434</u>

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

	10.617.188	14.998.933
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	10.617.188	14.998.933
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	128.597.170	134.057.899
hiervan > 5 jaar	84.137.595	90.232.911

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden aan banken wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

PASSIVA

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Crediteuren	5.094.295	5.199.023
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	10.617.188	14.998.933
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.104.178	3.015.552
Schulden terzake pensioenen	144.797	218.429
Nog te betalen salarissen	81.072	55.519
Schulden aan zorgverzekeraars	5.148.305	4.851.683
Vakantiegeld	2.178.541	2.042.757
Vakantiedagen	7.546.341	7.501.343
Overige schulden:		
Nog te betalen honoraria specialisten	967.088	833.218
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten MSB honorarium	2.536.585	2.442.670
R/C verbonden partijen	2.044.832	1.124.042
Nog te betalen interest	233.498	286.309
Nog te betalen kosten	4.555.465	3.869.752
Totaal overige kortlopende schulden	<u>44.252.186</u>	<u>46.439.228</u>

5.1.15 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2019					
- aanschafwaarde	116.714.022	40.974.278	61.923.613	535.937	220.147.850
- cumulatieve herwaarderingen	347.000	0	0	1.086.955	1.433.955
- cumulatieve afschrijvingen	8.078.187	8.200.625	30.918.145	1.360.750	48.557.707
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>108.982.835</u>	<u>32.773.653</u>	<u>31.005.468</u>	<u>262.142</u>	<u>173.024.098</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	339.142		1.691.715		2.030.857
- investeringen uit hoofde van herrubricering Siemens		3.995.617			3.995.617
- herwaarderingen					0
- afschrijvingen	3.147.364	2.061.098	4.638.318		9.846.780
- aanvullende afschrijvingen Pharmafilter			528.657		528.657
- afschrijvingen Siemens		610.118			610.118
- vooruitontvangen afkoop erfpacht				-10.879	-10.879
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.808.222</u>	<u>1.324.401</u>	<u>-3.475.260</u>	<u>10.879</u>	<u>-4.948.202</u>
Stand per 31 december 2019					
- aanschafwaarde	117.053.164	44.969.895	63.615.328	535.937	226.174.324
- cumulatieve herwaarderingen	347.000	0	0	1.086.955	1.433.955
- cumulatieve afschrijvingen	11.225.551	10.871.841	36.085.120	1.349.871	59.532.383
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>106.174.613</u>	<u>34.098.054</u>	<u>27.530.208</u>	<u>273.021</u>	<u>168.075.896</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-10%	5-10%	6-25%		

5.1.16 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 31 december 2018	1.027.995	2.252.417	539.000	281.877	4.101.289
Reclasificatie voorziening negatieve deelneming					0
Reclasificatie overige vorderingen naar deelnemingen					0
Kapitaalstortingen		114.255			114.255
Verkoop deelnemingen		-114.329			-114.329
Resultaat deelnemingen	168.672	189.530			358.202
Verstrekte leningen / verkregen effecten				8.433	8.433
Ontvangen dividend / aflossing leningen					0
Amortisatie (dis)agio				-4.339	-4.339
Afschrijving Goodwill				-28.875	-28.875
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>1.196.667</u>	<u>2.441.873</u>	<u>539.000</u>	<u>257.096</u>	<u>4.434.636</u>
Som waardeverminderingen	168.672	189.456	0	-24.781	333.347 164.675

BIJLAGE

5.1.17 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Wer- lijke- rente	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
NWB	13-okt-06	3.403.351	20	Onderhands	4,12%	1.361.340	0	170.168	1.191.172	340.332	7	Lineair	170.168	Waarborgfonds
BNG	30-jun-06	2.858.798	14	Onderhands	4,12%	408.399	0	204.200	204.199	0	1	Lineair	204.199	Waarborgfonds
BNG	30-jun-06	1.905.382	14	Onderhands	4,12%	272.197	0	136.099	136.098	0	1	Lineair	136.098	Waarborgfonds
Rabobank	1-dec-94	6.806.703	25	Onderhands	1,70%	272.268	0	0	272.268	0	0	Lineair	272.268	Gem.garantie
BNG	15-jan-99	7.714.264	25	Onderhands	4,90%	1.851.424	0	308.570	1.542.854	0	5	Lineair	308.570	Gem.garantie
BNG	15-jan-99	7.770.986	25	Onderhands	4,91%	1.865.038	0	310.839	1.554.199	0	5	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	6-jan-99	3.799.842	29	Onderhands	4,98%	1.310.290	0	131.029	1.179.261	524.116	9	Lineair	131.029	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.714.264	26	Onderhands	4,88%	2.076.918	0	296.702	1.780.216	296.704	6	Lineair	296.702	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.770.986	25	Onderhands	4,87%	1.865.038	0	310.839	1.554.199	0	5	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	4,12%	3.562.500	0	250.000	3.312.500	2.062.500	13	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
BNG	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,68%	4.250.000	0	1.000.000	3.250.000	0	3	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,61%	3.632.004	0	135.776	3.496.228	2.817.349	26	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,89%	10.896.014	0	407.327	10.488.687	8.452.049	26	Lineair	407.327	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,82%	1.375.539	0	49.569	1.325.970	1.078.125	26	Lineair	49.569	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	4.312.000	10	Onderhands	3,07%	4.126.615	0	148.708	3.977.907	3.234.373	26	Lineair	148.707	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-dec-15	3.750.000	10	Onderhands	2,89%	3.459.052	0	129.310	3.329.742	2.683.190	26	Lineair	129.310	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,62%	1.153.018	0	43.103	1.109.915	894.397	26	Lineair	43.103	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,57%	2.415.000	0	345.000	2.070.000	345.000	6	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,26%	833.750	0	115.000	718.750	143.750	6	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,41%	1.068.748	0	356.252	712.496	0	2	Lineair	356.250	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,00%	356.248	0	118.750	237.498	0	2	Lineair	118.750	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,81%	2.990.300	0	107.760	2.882.540	2.343.740	27	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,07%	8.970.905	0	323.276	8.647.629	7.031.250	27	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,53%	2.187.500	0	0	2.187.500	1.002.602	8	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	6.562.500	10	Onderhands	2,88%	6.562.500	0	0	6.562.500	3.008.077	8	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	1.875.000	10	Onderhands	3,04%	1.858.836	0	64.655	1.794.181	1.470.901	27	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	3,24%	5.576.509	0	193.965	5.382.544	4.412.723	27	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	3,92%	3.500.000	0	250.000	3.250.000	2.000.000	13	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,59%	4.000.000	0	1.000.000	3.000.000	0	3	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,92%	3.665.948	0	135.776	3.530.172	2.851.292	26	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,59%	10.896.032	0	407.328	10.488.704	8.452.064	26	Lineair	407.328	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,92%	1.374.999	0	51.728	1.323.271	1.065.171	26	Lineair	51.728	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	4.312.500	10	Onderhands	2,74%	4.126.618	0	148.708	3.977.910	3.234.370	26	Lineair	148.708	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-dec-15	3.750.000	10	Onderhands	2,92%	3.459.057	0	129.308	3.329.749	2.683.209	26	Lineair	129.308	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,59%	1.153.016	0	43.104	1.109.912	894.392	26	Lineair	43.104	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,55%	2.415.000	0	345.000	2.070.000	345.000	6	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,25%	833.750	0	115.000	718.750	143.750	6	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid

BIJLAGE

5.1.17 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019 (enkelvoudig)
Stichting Zaans Medisch Centrum

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabo D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,61%	1.068.752	0	356.248	712.504	0	2	Lineair	356.248	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,07%	356.248	0	118.752	237.496	0	2	Lineair	118.752	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,74%	2.990.300	0	107.760	2.882.540	2.343.740	4	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,15%	8.970.905	0	323.276	8.647.629	7.031.249	27	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,51%	2.187.500	0	0	2.187.500	1.002.602	27	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	6.562.000	10	Onderhands	2,97%	6.562.500	0	0	6.562.500	3.008.077	27	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	2,90%	5.576.509	0	193.964	5.382.545	4.412.725	28	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	2-jan-18	1.875.000	10	Onderhands	2,90%	1.858.836	0	64.656	1.794.180	1.470.900	28	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
Totaal banken						141.553.920	0	9.447.505	132.106.955	83.079.719			9.719.770	
DLL	28-feb-17	2.981.056	10	Onderhands	10,00%	2.502.345	0	280.468	2.221.877	722.967	7	Annuiteit	287.300	Fin lease
Siemens	1-jan-13	4.540.000	13	Fin Lease	5,00%	3.995.617	0	610.118	3.385.499	334.909	6	Lineair	610.118	Fin lease
Gem Zaanstad	23-mrt-17	5.000.000	nvt	Onderhands	us 3,32%	5.000.000	0	5.000.000	0	0	0	Nvt	0	Achtergestelde lening
MSB ZMC	1-feb-19	1.500.000	nvt	Onderhands	3,00%	0	1.500.000	0	1.500.000	0	0	Nvt	0	Achtergestelde lening
Totaal						153.051.882	1.500.000	15.338.091	139.214.331	84.137.595			10.617.188	

5.1.18 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

Toelichtingen op de enkelvoudige resultatenrekening worden gegeven voor zover deze afwijken van de toelichtingen op de geconsolideerde jaarrekening.

BATEN**13. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	149.116.883	138.930.611
Overige zorgprestaties	3.374.797	3.335.754
Totaal	<u>152.491.680</u>	<u>142.266.365</u>

14. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	6.912.366	6.498.069
Totaal	<u>6.912.366</u>	<u>6.498.069</u>

15. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Overige dienstverlening	2.647.810	2.081.923
Maaltijden en consumpties	1.846	4.932
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Bijzondere resultaten	1.555.988	0
Overige opbrengsten	2.377.662	1.408.065
Totaal	<u>6.583.306</u>	<u>3.494.920</u>

Toelichting:

De reguliere overige bedrijfsopbrengsten zijn licht gedaald in 2019 ten opzichte van 2018 door met name lagere facturatie aan Parnassia voor crisisopvang € 80.000,-. In de bijzondere resultaten is de vooruitbetaalde fee aan Siemens opgenomen tevens de bijdrage van de zorgverzekeraars inzake de NDM bacterie.

5.1.18 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

16 Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Lonen en salarissen	53.245.923	48.265.160
Sociale lasten	7.478.480	6.483.879
Pensioenpremies	4.332.613	4.057.659
Andere personeelskosten:	3.220.057	2.824.772
Subtotaal	68.277.074	61.631.470
Personeel niet in loondienst	4.164.387	4.419.570
Totaal personeelskosten	<u>72.441.461</u>	<u>66.051.039</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Zaans Medisch Centrum	945	898
Aantal medewerkers werkzaam in het buitenland	0	0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>945</u>	<u>898</u>

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	10.456.898	10.024.962
- Herwaardering vaste activa	0	-134.956
- Afwaardering Tonto	528.657	0
Totaal afschrijvingen	<u>10.985.555</u>	<u>9.890.006</u>

18. Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Honorarium MSB	16.560.274	15.526.374
Honorarium TSB	1.005.176	930.990
Honorarium Neurochirurgie	58.008	75.000
Totaal	<u>17.623.458</u>	<u>16.532.364</u>

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.059.273	5.569.219
Algemene kosten	10.478.602	10.691.745
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	37.425.949	32.211.979
Onderhoud en energiekosten	4.289.335	4.354.760
Huur en leasing	826.036	1.550.636
Dotaties en vrijval voorzieningen	671.083	63.538
Totaal overige bedrijfskosten	<u>59.750.277</u>	<u>54.441.878</u>

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentelasten	-4.651.754	-4.681.046
Resultaat deelnemingen	358.202	507.984
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	176.590	0
Totaal financiële baten en lasten	<u>-4.116.962</u>	<u>-4.173.062</u>

5.1.19 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zaans Medisch Centrum heeft de jaarrekening 2019 vastgesteld in de vergadering van 25 mei 2020.

De raad van toezicht van de Stichting Zaans Medisch Centrum heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 25 mei 2020.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Impact Coronavirus (COVID-19)

Inleiding algemeen / Aard van de gebeurtenis

In december 2019 kwamen vanuit China berichten over een besmettelijk virus. Dit virus (COVID -19) zorgde begin 2020 voor veel patiënten en slachtoffers in China en in februari 2020 waren er de eerste patiënten en slachtoffers in Nederland. Begin maart 2020 nam de regering een aantal drastische maatregelen, waaronder het nagenoeg stilleggen van het openbare leven in geheel Nederland. De ziekenhuizen en UMC's stonden voor de taak om samen met ketenpartners in ROAZ-verband een grote groep corona-patiënten de noodzakelijke acute en intensieve zorg te verlenen. Gezien de grote besmettelijkheid van dit virus leidde dit tot drastische hygiëne- en veiligheidsmaatregelen. Door de grote toeloop van corona-patiënten, de vereiste veiligheidsmaatregelen en de noodzakelijke inzet van IC-bedden, hebben ziekenhuizen en UMC's moeten besluiten een groot deel van de reguliere zorg, onderzoek en onderwijs niet uit te voeren, dan wel uit te stellen. Als gevolg van de overheidsmaatregelen (intelligente lock-down en social distancing) worden ziekenhuizen en UMC's geconfronteerd met omzetzendering door vraaguitval en terughoudendheid bij patiënten om een beroep te doen op de ziekenhuiszorg.

In dit stadium zijn de gevolgen voor de continuïteit van de bedrijfsactiviteiten van ziekenhuizen en UMC's, en voor de exploitatieresultaten beperkt. Ziekenhuizen en UMC's blijven het beleid en het advies van de diverse nationale instellingen volgen en blijven tegelijkertijd hun uiterste best doen activiteiten zo goed en veilig mogelijk voort te zetten, zonder daarbij de gezondheid van de medewerkers in gevaar te brengen. Daardoor is sprake van extra investeringen en kosten voor het beschikbaar maken van ziekenhuiscapaciteit en aanschaf van apparatuur en beschermingsmiddelen voor het verplegen van Corona- en overige patiënten in sterk aangepaste omstandigheden. De impact hiervan is op basis van eerste voorzichtige inschattingen ongeveer circa € 800k in de maand maart en de eerste periode van april. De mate waarin deze kosten komende periode zullen oplopen is onzeker en afhankelijk van de duur en omvang van de Covid-19-uitbraak.

Zorgverzekeraars Nederland heeft na overleg met veldpartijen in brieven van 17 maart 2020 en 21 april 2020 continuïteitsgaranties geboden voor de basiszorginfrastructuur waartoe o.a. de ziekenhuizen en UMC's behoren. Met additionele bevoorschotting door de zorgverzekeraars tot contractwaarde en met additionele bekostiging van de meerkosten van de corona-uitbraak wordt de continuïteit van ziekenhuizen en UMC's gegarandeerd.

Ondanks de onzekerheden als gevolg van de Covid-19 uitbraak kunnen ziekenhuizen en UMC's gebruik maken van de steunmaatregelen die door Zorgverzekeraars Nederland worden aangeboden. Naast deze specifieke toezeggingen door zorgverzekeraars kan aanspraak worden gemaakt op landelijke regelingen, waaronder NOW en uitstel van betaling van fiscale heffingen. Op basis van de meest actuele inzichten op het moment van vaststellen van deze jaarrekening kunnen de financiële gevolgen van Covid-19 worden opgevangen binnen de kredietlimiet en de overeengekomen ratio's met de banken en is er geen sprake van een materiële onzekerheid over de financiële continuïteit van ziekenhuizen en UMC's.

Specifieke toelichting

Het Coronavirus / impact op organisatie:

Vanaf medio maart 2020 hebben wij een aantal maatregelen genomen om de effecten van het COVID-19 virus te bewaken en te voorkomen, zoals het vormen van veiligheids- en gezondheidsmaatregelen voor onze patiënten en medewerkers. De opvang van een zeer grote groep patiënten heeft de hoogste prioriteit. Er is zoveel mogelijk capaciteit ingezet om COVID-patiënten te behandelen. Daarbij is waar mogelijk IC-capaciteit opgeschaald. Tevens is er afgeschaald op onder andere de electieve en niet-spoedeisende zorg, onderzoek en onderwijs. Op artsen en verpleegkundigen is een beroep gedaan om extra uren te werken. Medewerkers in niet kritische functies zijn verzocht zoveel mogelijk thuis te werken.

Voorziene ontwikkelingen:

Afhankelijk van de duur van deze crisis zal een grotere achterstand ontstaan in de reguliere patiëntenzorg. Maar ook in onderzoek en onderwijs. Op het moment dat het virus landelijk onder controle is, is een inschatting te maken van de totale achterstand en de wijze waarop dit kan worden ingelopen.

Ricico's en onzekerheden:

Tot het moment dat de crisis onder controle is, is het niet duidelijk wat het uiteindelijke beslag op de organisatie zal zijn. Op dit moment zijn er nog veel onzekerheden. Tijdens deze crisis werken veel medewerkers op de toppen van hun kunnen. Nog niet duidelijk is wat het eventuele effect daarvan kan zijn.

Genomen maatregelen:

Het Zaans Medisch Centrum leeft de maatregelen van de minister van Volksgezondheid, Welzijn en Sport zo goed als binnen de mogelijkheden na. Met andere ziekenhuizen en UMC's is in ROAZ-verband veelvuldig afstemming over verdeling van patiënten en beschikbaarheid van medische apparatuur en medische hulpmiddelen.

Impact op activiteiten:

Door de hoge mate van urgentie voor corona-patiënten en de strenge veiligheidseisen is de reguliere productie vanaf half maart aanzienlijk gedaald. Ook andere activiteiten, zoals onderzoeksprojecten en opleidingen zijn aanzienlijk gereduceerd dan wel stopgezet.

Steun van zorgverzekeraars en overheden:

Op landelijk niveau zijn de koepels (NFU, NVZ en ZN) met elkaar overeengekomen passende financiële maatregelen te nemen. Dit betreft o.a. aanvullende bevoorschotting tot 100% passend bij de omvang van contractueel overeengekomen omzet, maar ook hoe om te gaan met meer- en minder kosten (zowel personeel, materiaal als geneesmiddelen) en meer- en minder omzet. De zorgverzekeraars hebben aan de ziekenhuizen en UMC's, bij brief d.d. 17 maart respectievelijk 21 april 2020, laten weten hen te ondersteunen, waarbij de beschikbaarheid en continuïteit van zorg op langere termijn zo goed mogelijk geborgd kan worden. Ook de minister van VWS heeft in zijn brief d.d. 15 april 2020 aan de Tweede Kamer laten weten dat de overheid de zorgsector in staat wil blijven stellen om te doen wat nodig is om voor de lange termijn de continuïteit van zorg en ondersteuning te borgen.

Op dit moment zijn de effecten op liquiditeit, resultaat en vermogen nog onvoldoende duidelijk. Op basis van de intentie afspraak van de zorgverzekeraars en de minister, hebben wij verwachting dat de financiële risico's van deze crisis relatief beperkt blijven. Immers ziekenhuizen houden middels bevoorschotting voldoende liquiditeit en middels compensatie voor gederfde opbrengsten en extra gemaakte kosten kan een acceptabel bedrijfsresultaat over 2020 gerealiseerd worden. Op basis van de hierboven genoemde gemaakte afspraken vinden wij de continuïteitsveronderstelling passend.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Dhr. Dr. R.J. Roorda MBA
voorzitter Raad van Bestuur

Mw. Drs. M.A. de Vries RC
lid Raad van Bestuur

Mw. P.M. Altenburg
voorzitter Raad van Toezicht

Dhr. Drs. C.J. Tip RC
lid Raad van Toezicht

Mw. Drs. D.A. Jongeneel
lid Raad van Toezicht

Mw. Drs. J.D. de Vries
lid Raad van Toezicht

Mw. Drs. A. van Beijnum
lid Raad van Toezicht

Dhr. Prof. Dr. D.A Legemate
lid Raad van Toezicht

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 4, dat het behaalde resultaat toegevoegd wordt aan het eigen vermogen.

5.2.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant