



Jaarverslag 2020

Stichting Zaans Medisch Centrum

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1 Jaarrekening 2020

5.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2020	4
5.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2020	5
5.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2020	6
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020	15
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	24
5.1.7	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	25
5.1.8	Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	26
5.1.9	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020	28
5.1.10	Gebeurtenissen na balansdatum	33
5.1.11	Enkelvoudige balans per 31 december 2020	34
5.1.12	Enkelvoudige resultatenrekening over 2020	35
5.1.13	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	36
5.1.14	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020	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 2020(enkelvoudig)	43
5.1.18	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020	45
5.1.19	Vaststelling en goedkeuring	47

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	50
5.2.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	50

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	160.371.608	168.679.860
Financiële vaste activa	2	<u>5.677.060</u>	<u>3.237.968</u>
Totaal vaste activa		166.048.668	171.917.828
Vlottende activa			
Vorraden	3	3.355.373	2.871.953
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	2.740.153	4.306.082
Debiteuren en overige vorderingen	5	20.773.296	27.162.754
Liquide middelen	6	<u>4.566.957</u>	<u>2.569.549</u>
Totaal vlottende activa		31.435.780	36.910.338
Totaal activa		<u><u>197.484.448</u></u>	<u><u>208.828.166</u></u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Algemene en overige reserves	7	<u>31.240.319</u>	<u>32.825.812</u>
Totaal groepsvermogen		31.240.319	32.825.812
Vorzieningen	8	2.289.525	1.891.609
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	115.186.053	128.597.143
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	10	<u>48.768.551</u>	<u>45.513.602</u>
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		48.768.551	45.513.602
Totaal passiva		<u><u>197.484.448</u></u>	<u><u>208.828.166</u></u>

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties	13	166.872.776	158.387.131
Subsidies	14	9.161.185	6.912.366
Overige bedrijfsopbrengsten	15	3.584.205	6.130.231
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>179.618.166</u>	<u>171.429.728</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	83.356.879	74.040.532
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	10.578.843	11.073.020
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	18	19.225.245	17.623.458
Overige bedrijfskosten	19	65.017.715	63.281.361
Som der bedrijfslasten		<u>178.178.681</u>	<u>166.018.372</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		1.439.485	5.411.356
Financiële baten en lasten	20	-3.035.189	-4.294.217
Vennootschapsbelasting	21	10.211	-47.500
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>-1.585.493</u></u>	<u><u>1.069.640</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
Het resultaat is als volgt verdeeld:		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Algemene / overige reserves		<u>-1.585.493</u>	<u>1.069.640</u>
		<u><u>-1.585.493</u></u>	<u><u>1.069.640</u></u>

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.439.485		5.411.356
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	17	10.576.863		11.073.020	
- mutaties voorzieningen	8/19	397.916		-49.546	
			<u>10.974.779</u>		<u>11.023.474</u>
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	-483.420		-208.246	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	1.565.929		525.505	
- vorderingen	5	6.389.459		-3.028.813	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot		0		0	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	10	906.750		2.741.870	
			<u>8.378.718</u>		<u>30.317</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>20.792.983</u>		<u>16.465.147</u>
Ontvangen interest	20	0		0	
Betaalde intrest	20	-4.346.272		-4.483.746	
Resultaat deelnemingen	2	1.311.083		0	
Ontvangen dividenden	2	0		0	
Te betalen vennootschapsbelasting	21	10.211		-47.500	
			<u>-3.024.978</u>		<u>-4.531.246</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>17.768.005</u>		<u>11.933.901</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	1	-2.157.202		-2.061.650	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		0	
Investeringen deelnemingen		0		0	
Bijzondere waardeverminderingen	1	-10.909		-10.879	
Bijzondere waardevermeerderingen		0		0	
Reclasificatie voorziening deelnemingen		47.900		0	
Verwervingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	2	0		0	
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	2	-1.293.035		114.329	
WVA-dispuut Belastingdienst	2	0		0	
Aflossing leningen u/g	2	24.824		33.214	
(Des) investeringen in overige financiële vaste activa	2	-1.218.782		-122.688	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			<u>-4.607.204</u>		<u>-2.047.673</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	9	0		1.500.000	
Aflossing langlopende schulden	9	-11.163.392		-15.338.091	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			<u>-11.163.392</u>		<u>-13.838.091</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>1.997.408</u>		<u>-3.951.865</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	6	2.569.549		6.521.414	
Stand geldmiddelen per 31 december	6	4.566.957		2.569.549	
Mutatie geldmiddelen			<u>1.997.408</u>		<u>-3.951.865</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 Zaan 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 Zaan Medisch Centrum staat aan het hoofd van de Zaan Medisch Centrum-Korteweg Farmacie BV, Emerald Alliantie CV, Emerald Alliantie Beheer BV en Caro 1 BV te Zaandam. Deze vennootschappen worden volledig meegeconsolideerd in de geconsolideerde jaarrekening van de Stichting Zaan Medisch Centrum.

Verslaggevingsperiode

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

Continuïteitsveronderstelling

Achtergrond

2020 stond (nog steeds) in het teken van Covid-19. De aanvullende kosten voor bijvoorbeeld beschermingsmiddelen, additionele inhuur personeel en inzet medische apparatuur zijn hoger gebleken dan de hiervoor verstrekte vergoedingen vanuit de beschikbaarheidsbijdrage. ZMC heeft over 2020 gebruik gemaakt van de hardheidsclausule zoals opgenomen in de regeling continuïteitsbijdragen. Het door ZMC ingeschatte benodigde bedrag is daarbij ten dele toegekend.

Daarnaast drukken de bestrijdingskosten voor de NDM bacterie (resistente ziekenhuisbacterie) zwaar op het resultaat. Deze kosten bedroegen in 2020 € 1,6 mln. De zorgverzekeraars hebben, in tegenstelling tot eerdere jaren, nog geen financiële toezegging gedaan voor de gemaakte bestrijdingskosten voor de NDM-bacterie.

Beiden hebben geresulteerd in een negatief resultaat van € 1,6 mln. (2019: € positief 1,1 mln.).

Hierdoor is de financiële positie (eigen vermogen € 31,2 mln.) verder onder druk komen te staan en heeft geresulteerd in het niet kunnen voldoen aan alle financiële ratio's overeengekomen met de banken per december 2020.

Een andere oorzaak van de onder druk staande financiële positie is de hoge schuldenlasten en samenhangende verplichtingen in verband met de financiering van de nieuwbouw in 2017.

De jaarlijkse interest en terugbetalingsverplichting hebben afgelopen jaren zwaar gedrukt op de beschikbare middelen. Dit heeft onder andere ertoe geresulteerd dat vervangingsinvesteringen beperkt waren en er geen middelen beschikbaar waren voor (noodzakelijke) uitbreidingsinvesteringen.

Op grond van voorgaande heeft ZMC de continuïteitsveronderstelling, op grond waarvan deze jaarrekening is gebaseerd, geanalyseerd.

Continuïteitsperspectief

Vanwege het niet voldoen aan alle bankconvenanten heeft ZMC een waververzoek voor 31-12-2020 ingediend welke ingewilligd is.

Maar ook voor 2021 verwacht het ZMC op basis van de prognose met een negatief resultaat te eindigen als gevolg van Covid-19 en hiermee niet aan alle ratio's van de banken te kunnen voldoen.

De oorzaken hiervoor hebben betrekking op de impact van COVID-19 en de bestrijding van de NDM bacterie:

- o De NDM-bacterie wordt ook in 2021 nog bestreden binnen het ZMC wat aanvullende kosten met zich meebrengt. Vooralsnog zijn er nog geen toezeggingen gedaan door de zorgverzekeraars en het Ministerie van VWS over een vergoeding voor de bestrijdingskosten.
- o Covid-19 heeft ook in 2021 financiële impact. De gevolgen voor de omzet en de aanvullende kosten zijn nog niet volledig te prognosticeren. Gezien het negatieve resultaat over 2020 in combinatie met een mindere financiële dekking in de continuïteitsbijdrageregeling voor 2021, is het onzeker of de continuïteitsbijdrage van de zorgverzekeraars de aanvullende kosten en omzetsderving in voldoende mate zullen dekken.

Bij het niet voldoen aan de ratio's kunnen de leningen formeel direct worden opgeëist. Na het oplossen zou ZMC niet aan haar betalingsverplichtingen kunnen voldoen. Indien de leningen niet worden opgeëist kan ZMC wel aan haar betalingsverplichtingen voldoen.

In de komende jaren staat ZMC voor een aantal noodzakelijke uitbreidingsinvesteringen in digitalisering en IT die noodzakelijk zijn om de kwaliteit van de zorg op niveau te houden. Vanwege de hoge financiële verplichtingen heeft ZMC niet kunnen 'sparen' hiervoor.

Ook zal op basis van de huidige afspraken met de banken, in de komende jaren geen middelen beschikbaar komen om deze investeringen te doen. Op middel- tot lange termijn is dit een niet houdbare situatie. ZMC is volledig afhankelijk van externe nog aan te trekken financiering in combinatie met een aanpassing van het huidige aflossingsschema.

Zonder aanpassingen en aanvullingen financiering zal ZMC niet in staat zijn om de noodzakelijke digitalisering vorm te geven en haar strategische doelstellingen te realiseren.

Maatregelen

Om de financiële positie te versterken, de financiële risico's op te vangen en de onderliggende financieringsstructuur te verbeteren zet ZMC de volgende stappen:

ZMC onderhandelt met de zorgverzekeraars over aanvullende vergoedingen. Al dan niet uit hoofde van de bestrijding van de NDM-bacterie.

ZMC onderhandelt met de zorgverzekeraars over een passende invulling van de continuïteitsbijdrageregeling voor 2020 en 2021 voor het ZMC.

Daarnaast is het ZMC in overleg met de zorgverzekeraars om overheveling van zorg vanuit de regio naar het ZMC in de contracten verwerkt te krijgen. De aanvullende omzet die hier naar waarschijnlijkheid uit verkregen wordt, zorgt ervoor dat de vaste kosten naar de toekomst toe eenvoudiger gedekt worden. Het tijdspad en de omvang van de zorgverplaatsing uit deze onderhandelingen zijn vooralsnog onzeker.

Ten aanzien van het mogelijk niet voldoen aan de ratio's per 31-12-2021 is het ZMC reeds in gesprek met de banken om een reset voor de ratio's overeen te komen zodat aan de ratio's wordt voldaan. Het ZMC is hierin afhankelijk van het bankenconsortium. Het ZMC voert hierover constructieve gesprekken met de banken.

Voor eventuele liquiditeitsrisico's en verbetering van de financieringsstructuur is ZMC in overleg met de banken over opschorting van een deel de aflossingen op de huidige leningenportefeuille evenals een aanvullende kredietaanvraag t.b.v. aanvullend noodzakelijke investeringen. Management verwacht op basis van de huidige gesprekken dat de opschorting van de aflossingen dit jaar gerealiseerd kan worden. De aanvullende kredietaanvraag zal volgend jaar in overleg met het bankenconsortium worden besproken. Er zijn nog geen formele afspraken tot stand gekomen.

Het ZMC onderzoekt daarnaast alternatieve financieringsmogelijkheden voor de noodzakelijke vervangings- en uitbreidingsinvesteringen in ICT, OK uitbreiding en uitbreiding van medische inventaris.

Van de gemeente Zaanstad heeft het ZMC de beschikking over een achtergestelde lening van € 5 mln. Met de gemeente wordt thans onderhandeld over het uitbreiden van de bestaande kredietfaciliteit met € 2,5 miljoen.

Daarnaast kan ZMC de facturatie aan zorgverzekeraars versnellen door tijdigheid afronding prijslijsten en bevoorschotting overeenkomen in deze Covid-19 periode.

Conclusie

Het ZMC is dus t.b.v. haar continuïteit op korte en langere termijn afhankelijk van externe partijen zoals de banken en de zorgverzekeraars. Bovenstaande condities duiden op het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gereede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van ZMC en dat daardoor ZMC mogelijk niet in staat zal zijn in het kader van de normale bedrijfsuitoefening zijn verplichtingen na te komen.

De Raad van Bestuur is echter van mening dat het ZMC uitstekend is geworteld in haar omgeving en veel aanzien heeft bij alle stakeholders. Zowel vanuit de gemeente, als vanuit banken, zorgverzekeraars en omliggende zorginstellingen is er veel waardering voor de wijze waarop het ZMC haar taken ten behoeve van de bevolking uitvoert. Op basis van deze uitgangspunten en op basis van de getroffen maatregelen bestaat de overtuiging dat met het bankenconsortium overeenstemming bereikt kan worden over een reset van de ratio's per eind 2021, afspraken over aanpassingen van het aflossing schema en aanvullende financiering i.h.k.v. uitbreidingsinvesteringen. Daarnaast is de verwachting dat er overeenstemming met de zorgverzekeraars bereikt kan worden over toereikende vergoedingen uit hoofde van COVID-19 en de NDM problematiek. Daarnaast heeft ZMC voldoende beheersmaatregelen tot haar beschikking om aan haar verplichtingen te kunnen blijven voldoen.

Op basis van bovenstaande omstandigheden en de getroffen maatregelen zijn de in de jaarrekening gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de rechtspersoon.

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 (WNT).

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

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 Korteweg Farmacie Bv, Emerald Alliantie CV, Emerald Alliantie Beheer Bv en Caro 1 Bv omdat het Zaans Medisch Centrum 100% van de aandelen bezit. In de geconsolideerde jaarrekening is Korteweg Farmacie BV en Emerald Alliantie volledig meegeconsolideerd.

Overige joint venture deelnemingen van het Zaans Medisch Centrum zijn Diagnost-IQ 33,3%, Comicro BV voor 50%, Symbiant BV voor 33,3%. 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%, 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 heeft in 2020 de volledige aandelen overgenomen van de BAM en is 100% aandeelhouder van Emerald Alliantie Beheer BV en tevens statutair bestuurder, Emerald Alliantie Beheer BV is beherend vennoot in Emerald Alliantie CV. In 2020 is Emerald Alliantie Beheer BV 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 vervolwaardering 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 waardevermindervers verliezen.

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 2020 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, verminderd 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 vervolwaardering 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. Er resteert nog een kleine voorziening reorganisatie ten behoeve van HRM.

Pensioenverplichting eigen risico

Op Stichting Zaans Medisch Centrum rust een verplichting inzake een pensioegarantieregeling 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 2020 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. 2019).

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.

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 2020 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 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 mei 2021 bedroeg de dekkingsgraad 99,3 %. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan eind 2027 hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. 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.

Financiële leasing

De stichting leaset een deel van het machinepark. Hierbij worden de voor- en nadelen verbonden aan de eigendom van deze activa nagenoeg geheel door de vennootschap gedragen. Deze activa worden geactiveerd in de balans bij aanvang van het leasecontract tegen de reële waarde van het actief of de lagere contante waarde van de minimale leasetermijnen. De te betalen leasetermijnen worden op annuïtaire wijze verdeeld in een aflossings- en een rentecomponent. De leaseverplichtingen worden exclusief de rentecomponent opgenomen onder de langlopende schulden.

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

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	103.237.038	106.012.846
Machines en installaties	31.513.980	34.414.220
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	25.336.660	27.979.773
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	283.930	273.021
Totaal materiële vaste activa	<u><u>160.371.608</u></u>	<u><u>168.679.860</u></u>
<i>Het verloop van de materiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	168.679.860	173.684.734
Bij: investeringen	2.257.702	6.057.267
Af: afschrijvingen	10.576.863	11.073.020
Bij: herwaardering	0	0
Af: desinvesteringen	0	0
Af: ontvangen erfpacht	-10.909	-10.879
Boekwaarde per 31 december	<u><u>160.371.608</u></u>	<u><u>168.679.860</u></u>

Toelichting:

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

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 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 materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 121.934.153 (2019: € 132.106.415) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 1.021.005 (2019: € 1.531.469) 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 2020 hebben er een aantal grote investeringen plaatsgevonden in het woonrijp maken van de grond rondom het ZMC € 420.000 en de aanschaf van bedpanspoelers € 530.000.

In de materiële vaste activa zijn financial leases opgenomen met een boekwaarde ter hoogte van € 2.837.881,-. Zaans Medisch Centrum heeft niet het juridische eigendom over de geleasede activa.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Andere deelnemingen	4.056.906	2.441.972
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	539.000	539.000
Overige vorderingen	1.081.154	256.996
Totaal financiële vaste activa	5.677.060	3.237.968
	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	3.237.968	3.073.293
Reclassificatie deelneming naar groepsmaatschappijen	-47.900	0
Kapitaalstortingen	369.799	114.255
Resultaat deelnemingen	1.293.035	189.530
Ontvangen dividend	0	0
Acquisities van deelnemingen	0	0
Nieuwe/vervallen consolidaties	0	0
Verstekte leningen / verkregen effecten	848.983	8.433
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0	0
(Terugname) waardeverminderingen	0	0
Verkoop deelnemingen	0	-114.329
WVA dispuut belastingdienst	0	0
Afname vorderingen	45.302	0
Afschrijving goodwill	-65.787	-28.875
Afschrijving disagio	-4.339	-4.339
Waardeverminderingen (afschr.aanloopkosten)	0	0
Boekwaarde per 31 december	5.677.060	3.237.968

Toelichting:

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

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.

De overnames zijn verwerkt conform de purchase accounting method. De overname prijs van de aandelen bedraagt € 857.500,-. Daarmee is 100% eigendom verkregen in Emerald Alliantie Beheer B.V. Zaandam en Emerald Alliantie CV.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbelang (in %)	Eigen vermogen	Aandeel resultaat ZMC	
					Resultaat 2020	Resultaat 2020
				2019	2020	2020
				€	€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:						
Symbiant BV Alkmaar	Pathologie	883.192	33,3%	3.451.334	186.318	46.349
Comicro BV Zaanstad	Microbiologie	1.853.606	50,0%	1.048.760	2.657.452	1.264.283
Recura bv	Revalidatie	153.363	20,0%	879.815	-113.000	-26.457
Diagnost-IQ BV Purmerend	Klinisch Chemisch lab.	0	33,3%	-377.992	30.049	-94.107
Subtotaal					2.760.819	1.190.068
Oogziekenhuis Zonnestraal		504.715	49,0%	761.584	268.448	155.203
Noord Holland BV Hilversum	Oogheelkunde					
Zeggenschapsbelangen:						
Medirisk ovm Amsterdam	WA verz. Aandelen	704.266				-52.236
TOTAAL						1.293.035

Toelichting:

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

De resultaten deelnemingen 2020 zijn in de waarde van de deelnemingen meegenomen naar rato van het belang van de deelneming. De resultaten 2020 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 2019 op basis van definitieve jaarrekeningen zijn meegenomen in het aandeel resultaat ZMC. Het resultaat van Recura BV is negatief, de overige deelnemingen sloten het boekjaar af met een positief resultaat. Het aandeel ZMC in Diagnost-IQ BV is negatief ivm correctie resultaat 2019. Het aandeel in Symbiant is 33,33%, het deel van het ZMC in de Agioreserve van Symbiant is 19%.

Bij Medirisk heeft een kapitaalversterking in de vorm van een agiostorting plaatsgevonden. Het Zaans Medisch Centrum heeft bij Medirisk de medische aansprakelijkheidsverzekering ondergebracht.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Medische middelen	1.344.043	1.216.164
Voorraad OK	1.125.200	1.002.283
Overige voorraden:	886.130	653.507
Totaal voorraden	<u>3.355.373</u>	<u>2.871.953</u>

Toelichting:

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

Op de voorraden is pandrecht gevestigd als zekerheid 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-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	14.513.777	16.624.922
Af: ontvangen voorschotten	-13.524.879	-14.587.911
Onderhanden projecten PAAZ	1.751.255	2.269.071
Totaal onderhanden werk	<u>2.740.153</u>	<u>4.306.082</u>

Toelichting:

De ontvangen voorschotten onderhanden werk zijn ultimo 2020 nagenoeg gelijk aan ultimo 2019.

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 2019 bepaald door de geschreven tijd door specialisten in de openstaande DBC's te waarderen tegen een gemiddeld tarief.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	10.121.494	10.141.926
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	5.978.723	8.801.056
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		
Vooruitbetaalde bedragen:	1.887.038	2.343.827
Nog te ontvangen bedragen:	2.488.660	5.208.838
Overige overlopende activa:		
Rekening courant specialistenvoorschotten	1	56.150
Vorderingen op verbonden partijen	297.382	610.957
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>20.773.296</u>	<u>27.162.754</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 106.901 (2019: € 161.295)

De debiteuren liggen in lijn met voorgaand jaar, de nog te factureren zorgproducten zijn met € 2,8 mln gedaald.

Als gevolg van de COVID-19 uitbraak is er minder reguliere zorg aangeboden door het Zaans Medisch Centrum. Hierdoor is er minder gefactureerd aan zorgverzekeraars of andere partijen. Derhalve is er een daling opgetreden in de balanspost Nog te factureren DBC's

De daling van de vooruitbetaalde bedragen met € 0,3 mln. in 2020 ten opzichte van 2019 wordt veroorzaakt door de Fee Siemens inzake vooruitbetaalde bedragen voor toekomstige investeringen.

De nog te ontvangen bedragen zijn ultimo 2020 met € 3,6 mln. gedaald ten opzichte van 2019 met name als gevolg van het niet opnemen van de nog te ontvangen bijdrage NDM 2020.

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-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	4.551.569	2.556.853
Kassen	15.388	12.696
Totaal liquide middelen	<u>4.566.957</u>	<u>2.569.549</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-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Herwaarderingsreserve	1.086.955	1.086.955
Wettelijke reserve	3.202.986	746.360
Algemene en overige reserves	26.950.377	30.992.497
Totaal groepsvermogen	<u><u>31.240.319</u></u>	<u><u>32.825.812</u></u>

	<u>Saldo per</u> <u>1-1-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-12-2020</u>
	€	€	€	€
Herwaarderingsreserve	1.086.955	0	0	1.086.955
Herwaarderings terreinen				
Wettelijke reserves	746.360	1.311.083	-1.145.544	3.202.986
Deelnemingen				
Algemene reserves	30.992.497	-2.896.576	1.145.544	26.950.377
Algemene reserve				
	<u><u>32.825.812</u></u>	<u><u>-1.585.493</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>31.240.319</u></u>

Toelichting:

Vanaf de jaarrekening 2015 is een wettelijke reserve deelnemingen opgenomen voor de waarde boven de inleg van het ZMC. Dit is in 2020 op dezelfde manier voortgezet.

8. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-1-2020</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-12-2020</u>
	€	€	€	€	€
Voorziening reorganisatie	50.000		16.082		33.918
Pensioenverplichting eigen risico	86.810		10.627		76.183
Voorziening uitgestelde personeelsbeloningen	406.106	145.410	80.500		471.016
Voorziening WA schadeclaims	698.750	716.481	210.562	124.168	1.080.501
Voorziening langdurig zieken	649.944	470.557	485.842	6.751	627.908
Totaal voorzieningen	<u><u>1.891.609</u></u>	<u><u>1.332.448</u></u>	<u><u>803.613</u></u>	<u><u>124.168</u></u>	<u><u>2.289.525</u></u>

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

	<u>31-12-2020</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.643.547
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	645.979
hiervan > 5 jaar	181.546

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. In 2020 is een deel van de voorziening reorganisatie HRM onttrokken.

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 en de uitkering bij het ingaan van het pensioen. De blijfkans die bij de diverse uitkeringen is gehanteerd is 82,67% (2019: 82,67%).

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 2020 een voorziening opgenomen van € 1.080.501 voor lopende schadeclaims.

Bij de bepaling van de voorzieningen is geen rekening gehouden met een disconteringsvoet, aangezien de tijdswaarde van geld voor geen van de voorzieningen materieel is

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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 2020 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-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Schulden aan banken	115.186.053	128.597.143
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>115.186.053</u>	<u>128.597.143</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>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	139.214.331	149.056.805
Bij: nieuwe leningen	100.500	5.495.617
Af: aflossingen	11.163.392	15.338.091
Stand per 31 december	<u>128.151.439</u>	<u>139.214.331</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	12.965.386	10.617.188
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>115.186.053</u>	<u>128.597.143</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	12.965.386	10.617.188
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	115.186.053	128.597.143
hiervan > 5 jaar	72.643.094	84.137.595

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%.

De betaalde aflossingen in boekjaar 2020 zijn lager dan in 2019. Er is in 2020 gestart met het aflossen van leningsfaciliteit C.

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 jaar en de lening voor ICT in 5 jaar. Voor een gedetailleerde specificatie van alle leningen wordt verwezen naar 5.1.8.

Met het bankenconsortium zijn in de leningsovereenkomst compliance levels afgesproken. Hiervan zijn over 2020 niet alle compliance levels gehaald.

Over 2020 dient ZMC een EBITDA-ratio te behalen van € 15.000.000,- en een DSCR-ratio van 1,0. De balansratio (solvabiliteit) dient ultimo 2020 minimaal 16,5% te bedragen. De gerealiseerde ratio's zijn EBITDA bedraagt € 16.555.319,- en een DSCR van 1,07. De balansratio bedraagt 16,4%. Voor het niet voldoen aan alle banknormen per 31 december 2020 is een waiver verkregen van het bankenconsortium waardoor de leningen niet binnen 12 maanden na balansdatum opeisbaar zijn. Zie voor een andere toelichting de continuïteitsveronderstelling op pagina 7. Hierdoor blijven de leningen als langlopend geassocieerd in de jaarrekening.

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 2020 als volgt toe te lichten, de renteswaps zijn gewaardeerd middels kostprijs-hedge-accounting:

	Ingangsdatum	Actuele Hoofdsom	Marktwaaarde renteswap 31-12-2020
Rabobank	31-3-2013	3.000.000	-128.134
Rabobank	31-3-2013	2.000.000	-44.221
Rabobank	31-12-2015	1.725.000	-58.793
Rabobank	31-12-2015	3.200.441	-219.974
Rabobank	31-12-2015	10.081.376	-691.979
Rabobank	31-3-2016	1.269.384	-84.142
Rabobank	31-3-2016	3.829.202	-338.609
Rabobank	31-3-2016	8.324.353	-735.649
Rabobank	31-12-2016	6.562.500	-285.089
Rabobank	31-12-2016	2.096.354	-65.284
Rabobank	31-12-2016	2.774.780	-182.918
Rabobank	31-12-2016	3.394.396	-167.458
Rabobank	30-12-2016	356.256	-2.588
Rabobank	30-12-2016	1.066.808	-53.161
Rabobank	30-12-2016	603.750	-14.142
Rabobank	31-12-2016	118.744	-463
Rabobank	31-12-2017	5.188.581	-531.475
Rabobank	31-12-2017	1.729.524	-137.260
Totaal		57.321.449	-3.741.339

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Crediteuren	4.582.722	5.671.162
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	12.965.386	10.617.188
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.828.107	3.160.459
Schulden terzake pensioenen	183.883	149.399
Nog te betalen salarissen	28.118	83.612
Nog te betalen kosten:		
Nog te betalen honoraria specialisten	3.361.873	967.088
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten MSB Honorarium	2.536.585	2.536.585
Nog te betalen interest	218.578	233.498
Schulden aan verbonden partijen	1.458.209	2.044.832
Vooruitontvangen opbrengsten:		
Vakantiegeld	2.384.728	2.224.190
Vakantiedagen	8.444.167	7.670.483
Schulden aan zorgverzekeraars	2.467.063	5.148.305
Overige overlopende passiva:		
Overige overlopende passiva	6.309.132	5.006.802
Totaal overige kortlopende schulden	48.768.551	45.513.602

Toelichting:

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij Rabobank en BNG bedraagt per 31 december 2020 bij een ieder € 250.000 (2019: € 250.000) en de rente EURIBOR (3 maands) plus 1,5%. Deze kredietfaciliteit is tijdelijk verhoogd bij beide banken met € 650.000,- tot 2023 in verband met de investering van de bedpanspoeler.

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.

Onder schulden aan verzekeraars is met name de CB regeling COVID-19 opgenomen minus de door de verzekeraars reeds betaalde voorschotten.

Onder schulden aan verbonden partijen zijn transacties opgenomen welke onder normale marktstandigheden 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. Dit 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 en liquiditeitsrisico

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

Het liquiditeitsrisico wordt gemitigeerd door de kortgeldfaciliteiten bij de banken en een standby kredietfaciliteit van € 5 mln. bij de gemeente Zaanstad.

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 van 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.

Valutarisico

Transacties in vreemde valuta kunnen slechts voorkomen uit het primaire proces. Hierbij geldt de periode tussen bestelling en levering als valutarisico.

Toelichting:

Leningen Nieuwbouw

De leningen die zijn overeengekomen met BNG kennen een vaste 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 2020 -/- € 3.741.339,-. 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	136.000	onbep.tijd met opzegtermijn
Huur revalidatie in zorgboulevard	308.000	onbep.tijd met opzegtermijn
Huur Ziekenhuis Apotheek in zorgboulevard	147.000	onbep.tijd met opzegtermijn
Huur Zaanapotheek in zorgboulevard	84.000	onbep.tijd met opzegtermijn
Linnenvoorziening	800.000	bepaalde tijd, stilzwijgend verlengd
Atos (totaal beheer)	2.650.000	onbepaalde tijd met opzegtermijn van 1 jaar
Albron salariskosten overname personeel	1.218.000	t/m 28-01-2025
Albron maaltijden patiënten	869.000	t/m 28-01-2025
BAM/Vitaal Zorgvast	4.984.000	t/m 31-12-2041
Performation	315.000	t/m 31-12-2022
Chipsoft	955.000	jaarlijks stilzwijgend verlengd

Garantstelling

Stichting Zaans Medisch Centrum heeft zich garant gesteld voor een bedrag van maximaal € 100.272 ten behoeve van een lening verstrekt aan Revalidatiehotel Recura B.V. Het ZMC heeft een belang van 20% in deze vennootschap. De looptijd van de overeenkomst is 12 maanden en eindigt op 31 mei 2021.

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 restantschuld van de geborgde leningen van de deelnemer. Voor het Zaans Medisch Centrum gaat het hier om 3% van € 1.021.004 zijnde € 30.630,-

De verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het makro kader 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 2020 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2020. 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 2020.

Specifieke aandachtspunten omzet in de jaarrekening 2020.

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 2020 van toepassing zijnde (landelijke) aandachtspunten voor het Zaans Medisch Centrum hebben betrekking op:

1. Afwikkeling rechtmatigheidscontroles MSZ 2020 en evt. eerdere jaren;
2. Rechtmatigheidscontroles MSZ 2020;
3. Toerekening van de contractafspraken met de zorgverzekeraars op schadejaar aan het boekjaar en afwikkeling oude jaren.

Bij de omzetsbepaling 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 2019 meegenomen en is de "Handreiking Rechtmatigheidsonderzoek 2019 Medisch Specialistische Zorg" gevolgd.

Toelichting (landelijke) onzekerheden jaarrekening 2020

De van toepassing zijnde (landelijke) aandachtspunten in de jaarrekening 2020 zijn (inclusief de status hiervan) hierna toegelicht voor het Zaans Medisch Centrum.

1. Afwikkeling rechtmatigheidscontroles MSZ 2019 en evt. eerdere jaren.

Het Zaans Medisch Centrum heeft over de uitkomsten van het zelfonderzoek 2019 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 2020 opgenomen nuanceringen.

2. Rechtmatigheidscontroles MSZ 2020

De NFU, NVZ en ZN hebben een Handreiking Rechtmatigheidsonderzoek MSZ 2020 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 2020 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 2020 resp. 2019 op basis van de afgeronde controles van de zorgverzekeraars.

Daarnaast is het Zaans Medisch Centrum bezig op basis van deze handreiking het onderzoek inzake 2020 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 2020 uitsluitel 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 2020 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 vooralsnog 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 2020 met alle verzekeraars een P x Q afspraak al dan niet met omzetplafond afgesproken. Toerekening van de schadelastafspraken aan het boekjaar 2020 heeft plaatsgevonden op basis van een beste schatting van het voortgangpercentage ultimo 2020 in lijn met de Handreiking omzetverantwoording, rekeninghoudend met de verwachte effecten van het rechtmatigheidsonderzoek. Deze correcties zijn conform de Handreiking omzetverantwoording op de omzet 2020 in mindering gebracht en waar nodig verwerkt in de waardering van het onderhanden werk ultimo 2020.

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 2017 afgerekend. Over 2018 is over het algemeen voorlopig afgerekend.

4. Overige onzekerheden

Het MSB heeft over 2019 de fiscale status van ondernemer toegekend gekregen. De fiscale status van het MSB voor de jaren 2020 en verder is nog onzeker.

CB regeling COVID-19

Zaans Medisch Centrum heeft in 2020 gebruik gemaakt van de beschikbare compensatie regelingen inzake Covid-19. ZMC heeft de ingediende meerkosten gecompenseerd gekregen. Echter bij nadere controle van de cijfers 2020 is gebleken dat er nog meer kosten in aanmerking kwamen voor compensatie inzake Covid. Dit betreft een bedrag van circa € 0,7 mln. Deze kosten zijn aanvullend ingediend bij de Zorgverzekeraars. Uitsluitel over deze aanvullende compensatie is nog niet bekend. Tevens is ZMC in gesprek over aanvullende vergoeding uit hoofde van Blok 1 en de bestrijdingskosten voor NDM.

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 2020					
- 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 1 januari 2020	<u>106.012.846</u>	<u>34.414.220</u>	<u>27.979.773</u>	<u>273.021</u>	<u>168.679.860</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	420.985		1.736.217		2.157.202
- investeringen uit hoofde van Siemens		100.500			100.500
- herwaarderingen					0
- afschrijvingen	3.196.793	2.382.911	4.379.330		9.959.034
- aanvullende afschrijvingen Pharmafilter			0		0
- aanvullende afschrijvingen Siemens		617.829	0		617.829
- vooruitontvangen afkoop erfpacht				-10.909	-10.909
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.775.808</u>	<u>-2.900.240</u>	<u>-2.643.113</u>	<u>10.909</u>	<u>-8.308.252</u>
Stand per 31 december 2020					
- aanschafwaarde	117.845.096	42.579.504	69.849.020	535.937	230.809.557
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	1.086.955	1.086.955
- cumulatieve afschrijvingen	14.608.058	11.065.524	44.512.360	1.338.962	71.524.904
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>103.237.038</u>	<u>31.513.980</u>	<u>25.336.660</u>	<u>283.930</u>	<u>160.371.608</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 2020	2.441.972	539.000	256.996	3.237.968
Reclasificatie deelnemingen naar groepsmaatschappijen	-47.900			-47.900
Reclasificatie overige vorderingen naar deelnemingen				0
Kapitaalstortingen	369.799			369.799
Verkoop deelnemingen				0
Resultaat deelnemingen	1.293.035			1.293.035
Verstrekte leningen / verkregen effecten			848.983	848.983
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0		45.302	45.302
(Terugname) waardeverminderingen			-4.339	-4.339
Afschrijving Goodwill			-65.787	-65.787
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>4.056.906</u>	<u>539.000</u>	<u>1.081.154</u>	<u>5.677.060</u>
Som waardeverminderingen	1.662.834	0	824.159	2.486.993

Toelichting:

De resultaten van de deelnemingen zijn geboekt als opbrengst cq last in de exploitatierekening. In 2020 is een kapitaalstorting gedaan door Zaans Medisch Centrum inzake een agiostorting ten behoeve van Medirisk.

BIJLAGE

5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€	€		€	
NWB	13-okt-06	3.403.351	20	Onderhands	4,12%	1.191.172	0	170.168	1.021.004	170.166	6	Lineair	170.168	Waarborgfonds
BNG	30-jun-06	2.858.798	14	Onderhands	4,12%	204.199	0	204.199	0	0	0	Lineair	0	Waarborgfonds
BNG	30-jun-06	1.905.382	14	Onderhands	4,12%	136.098	0	136.098	0	0	0	Lineair	0	Waarborgfonds
Rabobank	1-dec-94	6.806.703	25	Onderhands	1,70%	272.268	0	272.268	0	0	0	Lineair	0	Gem.garantie
BNG	15-jan-99	7.714.264	25	Onderhands	4,90%	1.542.854	0	308.571	1.234.283	0	4	Lineair	308.571	Gem.garantie
BNG	15-jan-99	7.770.986	25	Onderhands	4,91%	1.554.199	0	310.839	1.243.360	0	4	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	6-jan-99	3.799.842	29	Onderhands	4,98%	1.179.261	0	131.029	1.048.232	393.087	8	Lineair	131.029	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.714.264	26	Onderhands	4,88%	1.780.216	0	296.702	1.483.514	0	5	Lineair	296.702	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.770.986	25	Onderhands	4,87%	1.554.199	0	310.839	1.243.360	0	4	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	4,12%	3.312.500	0	250.000	3.062.500	1.812.500	6	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
BNG	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,68%	3.250.000	0	1.000.000	2.250.000	0	2	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,61%	3.496.228	0	135.776	3.360.452	2.681.573	5	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,89%	10.488.687	0	407.327	10.081.360	8.044.722	5	Lineair	407.327	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,82%	1.325.970	0	49.569	1.276.401	1.028.556	5	Lineair	49.569	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	4.312.000	10	Onderhands	3,07%	3.977.907	0	148.707	3.829.200	3.085.667	5	Lineair	148.707	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-dec-15	3.750.000	10	Onderhands	2,89%	3.329.742	0	129.310	3.200.432	2.553.880	5	Lineair	129.310	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,62%	1.109.915	0	43.103	1.066.812	851.294	5	Lineair	43.103	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,57%	2.070.000	0	345.000	1.725.000	0	5	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,26%	718.750	0	115.000	603.750	28.750	5	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,41%	712.496	0	356.250	356.246	0	1	Lineair	356.248	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,00%	237.498	0	118.750	118.748	0	1	Lineair	118.748	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,81%	2.882.540	0	107.760	2.774.780	2.235.980	6	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,07%	8.647.629	0	323.276	8.324.353	6.707.974	6	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,53%	2.187.500	0	91.146	2.096.354	273.434	6	Lineair	364.584	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	6.562.500	10	Onderhands	2,88%	6.562.500	0	273.438	6.289.063	820.313	6	Lineair	1.093.750	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	1.875.000	10	Onderhands	3,04%	1.794.181	0	64.655	1.729.526	1.406.245	5	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	3,24%	5.382.544	0	193.965	5.188.579	4.218.760	5	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	3,92%	3.250.000	0	250.000	3.000.000	1.750.000	6	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,59%	3.000.000	0	1.000.000	2.000.000	0	2	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,92%	3.530.172	0	135.776	3.394.396	2.715.516	5	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,59%	10.488.704	0	407.328	10.081.376	8.044.722	5	Lineair	407.328	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,92%	1.323.271	0	53.887	1.269.384	1.010.744	5	Lineair	51.728	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	4.312.500	10	Onderhands	2,74%	3.977.910	0	148.708	3.829.202	3.085.667	5	Lineair	148.708	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-dec-15	3.750.000	10	Onderhands	2,92%	3.329.749	0	129.308	3.200.441	2.553.901	5	Lineair	129.308	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,59%	1.109.912	0	43.104	1.066.808	851.288	5	Lineair	43.104	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,55%	2.070.000	0	345.000	1.725.000	0	5	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid

BIJLAGE

5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Stichting Zaan Medisch Centrum

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabo D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,25%	718.750	0	115.000	603.750	28.750	5	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,61%	712.504	0	356.248	356.256	0	1	Lineair	356.248	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,07%	237.496	0	118.752	118.744	0	1	Lineair	118.744	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,74%	2.882.540	0	107.760	2.774.780	2.235.980	6	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,15%	8.647.629	0	323.276	8.324.353	6.707.973	6	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,51%	2.187.500	0	91.146	2.096.354	273.434	6	Lineair	364.584	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	6.562.000	10	Onderhands	2,97%	6.562.500	0	0	6.562.500	1.093.750	6	Lineair	1.093.750	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	2,90%	5.382.545	0	193.964	5.188.581	4.218.761	5	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	2-jan-18	1.875.000	10	Onderhands	2,90%	1.794.180	0	64.656	1.729.524	1.406.244	5	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
Totaal banken						132.106.955	0	10.177.660	121.929.295	72.289.631			12.023.861	
DLL	28-feb-17	2.981.056	10	Fin Lease	2,11%	2.221.877	0	337.614	1.884.263	353.463	6	Annuïteit	293.407	Fin lease
Siemens	1-jan-13	5.493.400	13	Fin Lease	5,00%	3.385.499	100.500	648.118	2.837.881	0	5	Lineair	648.118	Fin lease
					3 mnds. Euribor plus									
Gem Zaanstad	23-mrt-17	5.000.000	10	Onderhands	3,32%	0	0	0	0	0	0	n.v.t.	0	Achtergestelde lening
MSB ZMC	1-feb-19	1.500.000	nvt	Onderhands	2,00%	1.500.000	0	0	1.500.000	0	0	n.v.t.	0	Achtergestelde lening
Totaal						139.214.331	100.500	11.163.392	128.151.439	72.643.094			12.965.386	

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	156.914.686	149.116.883
Overige zorgprestaties	9.958.090	9.270.248
Totaal	<u>166.872.776</u>	<u>158.387.131</u>

Toelichting:

De zorgomzet is met ruim € 6,6 miljoen gestegen ten opzichte van 2019. De voornaamste redenen hiervoor zijn stijging van de omzet als gevolg van stijging van omzet Dure Geneesmiddelen € 2,2 mln. (zie ook stijging Dure geneesmiddelen bij de overige bedrijfskosten). Continuïteitsbijdrage vanuit de zorgverzekeraars a.g.v. COVID-19 € 5,4 mln.

14. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	9.161.185	6.912.366
Totaal	<u>9.161.185</u>	<u>6.912.366</u>

Toelichting:

De subsidies zijn met € 2,8 mln. gestegen in 2020 ten opzichte van 2019 als gevolg van het ontvangen van de Zorgbonus € 2,9 mln.

15. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Overige dienstverlening	2.945.426	2.194.735
Maaltijden en consumpties	1.105	1.846
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Bijzondere resultaten	0	1.555.988
Overige opbrengsten	637.674	2.377.662
Totaal	<u>3.584.205</u>	<u>6.130.231</u>

Toelichting:

De reguliere overige bedrijfsopbrengsten zijn gestegen in 2020 ten opzichte van 2019 als gevolg van hogere doorbelasting van loonkosten zoals Research coordinator € 120k aan maatschap Cardiologen Daarnaast is er een vergoeding van € 150k aan projectgelden van Zilveren Kruis ontvangen. In de vergelijkende cijfers 2019 is de steunbijdrage bestrijdingskosten NDM bacterie opgenomen voor een bedrag van € 1,7 mln.

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	59.324.503	54.408.637
Sociale lasten	8.999.420	7.638.309
Pensioenpremies	4.721.295	4.414.253
Andere personeelskosten:	3.391.844	3.293.419
Subtotaal	76.437.062	69.754.618
Personeel niet in loondienst	6.919.817	4.285.914
Totaal personeelskosten	<u>83.356.879</u>	<u>74.040.532</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Zaans Medisch Centrum	1.032	945
Korteweg Farmacie	20	20
Aantal medewerkers werkzaam in het buitenland	0	0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.052</u>	<u>965</u>

Toelichting:

De lonen en salarissen zijn gestegen als gevolg van stijging van het aantal Fte. en een hogere waardering van de openstaande vakantiedagen en PLB uren, € 0,7 mln. Tenslotte is de uitbetaling van de Zorgbonus 2020 opgenomen onder de lonen en salarissen voor een bedrag van € 2,8 mln. Stijging van personeel niet in loondienst wordt voornamelijk veroorzaakt door inhuur personeel a.g.v. COVID-19 en herrubricering van loonkosten van Albron. Deze werden in 2019 gepresenteerd onder voedingsmiddelen en hotelmatige kosten.

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	10.578.843	10.544.363
- Herwaardering vaste activa	0	0
- Afwaardering Tonto's	0	528.657
Totaal afschrijvingen	<u>10.578.843</u>	<u>11.073.020</u>

Toelichting

De afschrijvingen zijn gedaald ten opzichte van 2019 als gevolg van een versnelde afschrijving van de buitengebruik gestelde Tonto's € 528.000,- in 2019

18. Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Honorarium MSB	17.540.566	16.560.274
Honorarium TSB	1.550.331	1.005.176
Honorarium Neurochirurgie	134.348	58.008
Totaal	<u>19.225.245</u>	<u>17.623.458</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>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.205.622	6.098.712
Algemene kosten	11.215.912	10.211.136
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	42.147.607	41.093.711
Onderhoud en energiekosten	5.415.324	4.317.909
Huur en leasing	895.353	894.254
Dotaties en vrijval voorzieningen	137.897	665.638
Totaal overige bedrijfskosten	<u>65.017.715</u>	<u>63.281.361</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn met circa € 900.000,- afgenomen ten opzichte van 2019. Deze daling wordt nagenoeg geheel veroorzaakt door herrubricering van de personeelskosten t.b.v. rondbrengen van maaltijden. De component lonen is met ingang van 2020 gepresenteerd onder de loonkosten (personeel niet in loondienst). De stijging van de algemene kosten wordt veroorzaakt doordat in 2019 een eenmalige bate van € 1,5 mln. was opgenomen in verband met herrubricering van het Siemens Contract. De stijging van patiëntgebonden kosten wordt veroorzaakt door een toename van de inkoop dure geneesmiddelen met ruim € 1,8 mln. ten opzichte van 2019. Deze stijging van de kosten wordt tevens terug in de stijging van de opbrengsten dure geneesmiddelen.

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

20. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>0</u>	<u>0</u>
Rentelasten	-4.346.272	-4.660.336
Resultaat deelnemingen	1.311.083	189.530
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	0	176.590
Subtotaal financiële lasten	<u>-3.035.189</u>	<u>-4.294.217</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-3.035.189</u></u>	<u><u>-4.294.217</u></u>

Toelichting:

De rentelasten zijn in 2020 gedaald ten opzichte van 2019. Als gevolg van de substantiele aflossingen die Zaans Medisch Centrum jaarlijks doet is de rente op de langlopende schulden gedaald met circa € 345k.

21. Vennootschapsbelasting

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Korteweg Farmacie	-10.211	47.500
Effectief belastingtarief	2%	24%
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>
	€	€	€
2020			
Controle van de jaarrekening	270.435	0	270.435
Andere werkzaamheden	15.125	0	15.125
Fiscale advisering	0	0	0
Andere niet controlediensten	0	0	0
	<u>285.560</u>	<u>0</u>	<u>285.560</u>
	<u><u>285.560</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>285.560</u></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>

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 2019 en 2020, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

WNT-VERANTWOORDING 2020 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 2020 voor Zaans Medisch Centrum is € 201.000 Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt het maximum € 30.150 en voor de leden van de Raad van Toezicht € 20.100. 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 2020 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 2020	1/1 - 31-12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband 2020 in fte	1,0	1,0
(Fictieve) dienstbetrekking	Ja	Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 188.482	€ 189.157
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 11.843	€ 11.843
Subtotaal	€ 200.325	€ 201.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 201.000	€ 201.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	€ 0	€ 0
Totale bezoldiging	€ 200.325	€ 201.000
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 2019		
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband 2019 in fte	1,0	1,0
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 182.334	€ 182.348
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 11.660	€ 11.651
Subtotaal	€ 193.995	€ 193.999
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 194.000	€ 194.000
Totale bezoldiging 2019	€ 193.995	€ 193.999

Functionaris Dhr. Dr. R.J. Roorda wordt aangemerkt als topfunctionaris tot uiterlijk 30 september 2024 in verband met eerdere functie als Voorzitter Raad van Bestuur

1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

bedragen x € 1	Dhr H. Feenstra	
Funcatiegegevens	Voorzitter RvB	
Kalenderjaar	2020	2019
Periode functievervulling in het kalenderjaar	14/12 - 31/12	N.v.t.
Aantal kalendermaanden in het kalenderjaar	1	N.v.t.
Omvang van het dienstverband	92 u	N.v.t.
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 193	€ 187
Maxima op basis van de normbedragen per maand	€ 16.750	€ 16.167
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 395.000	
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)		
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief	Ja	
Bezoldiging in de betreffende periode	€ 14.038	€ 0
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	€ 14.038	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	€ 14.038	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens overschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	Mw. P.M. Altenburg	Mw. Drs. D.A. Jongeneel	Mw. Drs. J.D. de Vries	Dhr. Drs. C.J. Tip RC
Funcctiegegevens	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	2020 1/1 - 30/11	2020 1/1 - 31/12	2020 1/1 - 31/12	2020 1/1 - 31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	€ 22.110	€ 16.080	€ 16.080	€ 16.080
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 30.150	€ 20.100	€ 20.100	€ 20.100
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t	N.v.t	N.v.t	N.v.t
Bezoldiging	€ 22.110	€ 16.080	€ 16.080	€ 16.080
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t	N.v.t	N.v.t	N.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t	N.v.t	N.v.t	N.v.t
Gegevens 2019				
bedragen x € 1	Mw. P.M. Altenburg	Mw. Drs. D.A. Jongeneel	Mw. Drs. J.D. de Vries	Dhr. Drs. C.J. Tip RC
Funcctiegegevens	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)				
Bezoldiging	€ 23.280	€ 15.520	€ 15.520	€ 15.520
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 29.100	€ 19.400	€ 19.400	€ 19.400
bedragen x € 1	Dhr. Prof. Dr. D.A. Legemate	Mw. Drs. A.D.A. van Beijnum		
Funcctiegegevens	Lid RvT	Lid RvT		
Aanvang en einde functievervulling in 2020	2020 1/1 - 31/12	2020 1/1 - 31/12		
Bezoldiging				
Bezoldiging	€ 16.080	€ 16.080		
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 20.100	€ 20.100		
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t	N.v.t		
Bezoldiging	€ 16.080	€ 16.080		
Het bedrag van de overschrijding en de 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 2019				
bedragen x € 1	Dhr. Prof. Dr. D.A. Legemate	Mw. Drs. A.D.A. van Beijnum		
Funcctiegegevens	Lid RvT	Lid RvT		
Aanvang en einde functievervulling in 2019	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12		
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)				
Bezoldiging	€ 15.520	€ 15.520		
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 19.400	€ 19.400		

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

Inleiding algemeen / Aard van de gebeurtenis

Zaans Medisch Centrum heeft in 2020 gebruik gemaakt van de beschikbare compensatie regelingen inzake Covid-19. ZMC heeft de ingediende meerkosten gecompenseerd gekregen. Echter bij nadere controle van de cijfers 2020 is gebleken dat er nog meer kosten in aanmerking kwamen voor compensatie inzake Covid. Dit betreft een bedrag van circa € 0,7 mln. Deze kosten zijn aanvullend ingediend bij de Zorgverzekeraars. Uitsluitel over deze aanvullende compensatie is nog niet bekend. Tevens is ZMC in gesprek over aanvullende vergoeding uit hoofde van Blok 1 en de bestrijdingskosten voor NDM.

5.1.11 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	159.850.962	168.075.896
Financiële vaste activa	2	7.184.993	4.434.636
Totaal vaste activa		<u>167.035.955</u>	<u>172.510.532</u>
Vlottende activa			
Vorraden	3	3.035.844	2.403.831
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	2.740.153	4.306.082
Debiteuren en overige vorderingen	5	20.373.469	26.397.612
Liquide middelen	6	3.504.851	1.948.721
Totaal vlottende activa		<u>29.654.317</u>	<u>35.056.246</u>
Totaal activa		<u><u>196.690.272</u></u>	<u><u>207.566.778</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Algemene en overige reserves	7	31.240.319	32.825.812
Totaal eigen vermogen		<u>31.240.319</u>	<u>32.825.812</u>
Vorzieningen	8	2.289.527	1.891.611
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	115.186.080	128.597.170
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	10	47.974.346	44.252.186
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>47.974.346</u>	<u>44.252.186</u>
Totaal passiva		<u><u>196.690.272</u></u>	<u><u>207.566.778</u></u>

5.1.12 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

	<u>Ref.</u>	<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	13	161.363.839	152.491.680
Subsidies	14	9.161.185	6.912.366
Overige bedrijfsopbrengsten	15	3.532.676	6.583.306
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>174.057.700</u>	<u>165.987.353</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	81.525.208	72.441.461
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	10.486.347	10.985.555
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	18	19.225.245	17.623.458
Overige bedrijfskosten	19	61.605.577	59.750.277
Som der bedrijfslasten		<u>172.842.376</u>	<u>160.800.752</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		1.215.324	5.186.601
Financiële baten en lasten	20	-2.800.817	-4.116.962
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>-1.585.493</u></u>	<u><u>1.069.640</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2020</u> €	<u>2019</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Algemene / overige reserves		-1.585.493	1.069.640
		<u><u>-1.585.493</u></u>	<u><u>1.069.640</u></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-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	103.236.955	106.174.613
Machines en installaties	31.513.980	34.098.054
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	24.816.097	27.530.208
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	283.930	273.021
Totaal materiële vaste activa	<u><u>159.850.962</u></u>	<u><u>168.075.896</u></u>

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	168.075.896	173.024.098
Bij: investeringen	2.248.609	6.026.474
Af: afschrijvingen	10.484.452	10.985.555
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: desinvesteringen	0	0
Af: ontvangen erfpacht	-10.909	-10.879
Boekwaarde per 31 december	<u><u>159.850.962</u></u>	<u><u>168.075.896</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.15.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	1.507.931	1.196.667
Anderdeelnemingen	4.056.906	2.441.873
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	539.000	539.000
Overige vorderingen	1.081.155	257.096
Totaal financiële vaste activa	7.184.993	4.434.636

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	4.434.636	4.101.289
Reclassificatie voorziening negatieve deelneming		0
Kapitaalstortingen	369.799	114.255
Resultaat deelnemingen	1.547.882	358.202
Toename vorderingen (betaalde goodwill)	848.983	8.433
Ontvangen dividend / aflossing leningen	45.302	0
WVA dispuut belastingdienst	0	-114.329
Aankoop deelneming	8.517	0
Waardevermindering (afschr. Goodwill derden)	-65.787	-28.875
Amortisatie (dis)agio	-4.339	-4.339
Boekwaarde per 31 december	7.184.993	4.434.636

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.16. 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	
				2019	Resultaat 2020	2020	2020
				€	€		
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:							
Korteweg Farmacie	poliklinische apotheek	1.253.573	100,0%	1.196.668	56.906	56.906	
Symbiant BV Alkmaar	Pathologie	883.192	33,3%	3.451.334	186.318	46.349	
Comicro BV Zaanstad	Microbiologie	1.853.606	50,0%	1.048.760	2.657.452	1.264.283	
Emerald all. Beheer BV Z'dam	Beheer BV bouw	20.057	100,0%	18.299	2.244	20.047	
Caro 1 BV Zaandam	Commandiet Emerald	145.354	100,0%	18.000	88.947	88.947	
Emerald alliantie CV	Exploitatie gebouw	88.947	8,9%	114.080	179.893	88.947	
Recura BV	Revalidatie	153.363	20,0%	879.815	-113.000	-26.457	
Diagnost-IQ BV Purmerend	Klinisch Chemisch lab.	0	33,3%	-377.992	30.049	-94.107	
Subtotaal					3.088.809	1.444.915	
Oogziekenhuis Zonnestraal		504.715	49,0%	761.584	268.448	155.203	
Noord Holland BV Hilversum	Oogheelkunde						
Zeggenschapsbelangen:							
Medirisk ovm Amsterdam	WA verz. Aandelen	704.266				-52.236	
TOTAAL						1.547.882	

Toelichting:

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

De resultaten deelnemingen 2020 zijn in de waarde van de deelnemingen meegenomen voor de percentages van deelneming. De resultaten 2020 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 2019 op basis van definitieve jaarrekeningen zijn meegenomen in het aandeel resultaat ZMC. Het resultaat van Recura BV. is negatief, de overige deelnemingen sloten het boekjaar af met een positief resultaat. Het aandeel ZMC in Diagnost-IQ BV is negatief ivm correctie resultaat 2019. Het aandeel in Symbiant is 33,33%, het deel van het ZMC in de Agioreserve van Symbiant is 19%.

Bij Medirisk heeft een kapitaalversterking in de vorm van een agiostorting plaatsgevonden. Het Zaans Medisch Centrum heeft bij Medirisk de medische aansprakelijkheidsverzekering ondergebracht. In 2020 heeft het ZMC de overige 50% van de aandelen in Emerald Alliantie Beheer B.V. aangekocht en is Stichting het Zaans Medisch Centrum commanditair vennoot geworden in Emerald Alliantie C.V. door 8,9 participaties over te nemen. Voor beide verwervingen is een goodwill betaald van in totaal € 848.983. Door deze transacties heeft het ZMC een 100% belang in Emerald Alliantie Beheer B.V. en Emerald Alliantie C.V. verkregen.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Medische middelen	1.024.514	748.042
Overige voorraden:	886.130	653.507
Voorraad OK	1.125.200	1.002.283
Totaal voorraden	<u>3.035.844</u>	<u>2.403.831</u>

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	14.513.777	16.624.922
Onderhanden werk PAAZ	1.751.255	2.269.071
Af: ontvangen voorschotten	-13.524.879	-14.587.911
Totaal onderhanden werk	<u>2.740.153</u>	<u>4.306.082</u>

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	9.274.762	9.318.369
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	5.978.723	8.801.056
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		
Vooruitbetaalde bedragen	1.882.434	2.298.515
Nog te ontvangen bedragen	2.581.907	5.197.565
RC Specialistenvoorschotten	0	56.150
Vorderingen op verbonden partijen	655.644	725.957
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>20.373.469</u>	<u>26.397.612</u>

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	3.494.626	1.943.186
Kassen	10.225	5.536
Totaal liquide middelen	<u>3.504.851</u>	<u>1.948.721</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-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Herwaarderingsreserve	1.086.955	1.086.955
Wettelijke reserve	3.202.986	1.655.104
Algemene en overige reserves	26.950.378	30.083.753
Totaal groepsvermogen	<u>31.240.319</u>	<u>32.825.812</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Herwaarderingsreserve				
Herwaarderingsreserve terreinen	1.086.955	0	0	1.086.955
Wettelijke reserves				
Deelnemingen	1.655.104	1.547.882	0	3.202.986
Algemene reserves				
Algemene reserve	30.083.753	-3.133.375	0	26.950.378
	<u>32.825.812</u>	<u>-1.585.493</u>	<u>0</u>	<u>31.240.319</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 2020 bedraagt € 32.755.319 (2019: € 36.851.418).

8. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€	€
Voorziening reorganisatie	50.000		16.082		33.918
Pensioenverplichting eigen risico	86.810		10.627		76.183
Voorziening uitgestelde personeelsbeloningen	406.107	145.410	80.500		471.017
Voorziening WA schadeclaims	698.750	716.481	210.562	124.168	1.080.501
Voorziening PLB uren	0				0
Voorziening ORT tijdens verlof	0				0
Voorziening langdurig zieken	649.944	470.557	485.842	6.751	627.908
Totaal voorzieningen	<u>1.891.611</u>	<u>1.332.448</u>	<u>803.613</u>	<u>124.168</u>	<u>2.289.527</u>

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

	<u>31-dec-2020</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.643.547
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	645.980
hiervan > 5 jaar	181.546

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Schulden aan banken	115.186.080	128.597.170
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>115.186.080</u>	<u>128.597.170</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	139.214.358	149.056.832
Bij: nieuwe leningen	100.500	5.495.617
Af: aflossingen	11.163.392	15.338.091
Stand per 31 december	<u>128.151.466</u>	<u>139.214.358</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	12.965.386	10.617.188
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>115.186.080</u>	<u>128.597.170</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	12.965.386	10.617.188
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	115.186.080	128.597.170
hiervan > 5 jaar	72.643.094	94.137.595

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-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	3.818.944	5.094.295
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	12.965.386	10.617.188
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.817.309	3.104.178
Schulden terzake pensioenen	181.391	144.797
Nog te betalen salarissen	29.818	81.072
Schulden aan zorgverzekeraars	2.467.063	5.148.305
Vakantiegeld	2.342.797	2.178.541
Vakantiedagen	8.292.669	7.546.341
Overige schulden:		
Nog te betalen honoraria specialisten	3.361.873	967.088
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten MSB honorarium	2.536.585	2.536.585
R/C verbonden partijen	2.160.282	2.044.832
Nog te betalen interest	218.578	233.498
Overige overlopende passiva	5.781.652	4.555.465
Totaal overige kortlopende schulden	<u>47.974.346</u>	<u>44.252.186</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 2020					
- 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 1 januari 2020	<u>106.174.613</u>	<u>34.098.054</u>	<u>27.530.208</u>	<u>273.021</u>	<u>168.075.896</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	420.985	0	1.727.124		2.148.109
- investeringen uit hoofde van herrubricering Siemens		100.500			100.500
- herwaarderingen					0
- afschrijvingen	3.358.643	2.066.745	4.441.235		9.866.623
- aanvullende afschrijvingen Pharmafilter					0
- afschrijvingen Siemens		617.829			617.829
- vooruitontvangen afkoop erfpacht				-10.909	-10.909
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.937.658</u>	<u>-2.584.074</u>	<u>-2.714.111</u>	<u>10.909</u>	<u>-8.224.934</u>
Stand per 31 december 2020					
- aanschafwaarde	117.474.149	45.070.395	65.342.452	535.937	228.422.933
- cumulatieve herwaarderingen	347.000	0	0	1.086.955	1.433.955
- cumulatieve afschrijvingen	14.584.194	13.556.415	40.526.355	1.338.962	70.005.926
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>103.236.955</u>	<u>31.513.980</u>	<u>24.816.097</u>	<u>283.930</u>	<u>159.850.962</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-10%	5-10%	6-25%		

5.1.16 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 31 december 2019	1.196.667	2.441.873	539.000	257.096	4.434.636
Reclasificatie andere deelnemingen naar groepsmijen	47.900	-47.900			0
Reclasificatie overige vorderingen naar deelnemingen		99		-99	0
Kapitaalstortingen		369.799			369.799
Aankoop deelneming	8.517				8.517
Resultaat deelnemingen	254.847	1.293.035			1.547.882
Betaalde goodwill				848.983	848.983
Ontvangen dividend / aflossing leningen				45.302	45.302
Amortisatie (dis)agio				-4.339	-4.339
Afschrijving Goodwill				-65.787	-65.787
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>1.507.931</u>	<u>4.056.906</u>	<u>539.000</u>	<u>1.081.155</u>	<u>7.184.993</u>
Som waardeverminderingen	263.364	1.662.834	0	824.060	2.750.357

BIJLAGE

5.1.17 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Wer- lijke- rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
NWB	13-okt-06	3.403.351	20	Onderhands	4,12%	1.191.172	0	170.168	1.021.004	170.166	6	Lineair	170.168	Waarborgfonds
BNG	30-jun-06	2.858.798	14	Onderhands	4,12%	204.199	0	204.199	0	0	0	Lineair	0	Waarborgfonds
BNG	30-jun-06	1.905.382	14	Onderhands	4,12%	136.098	0	136.098	0	0	0	Lineair	0	Waarborgfonds
Rabobank	1-dec-94	6.806.703	25	Onderhands	1,70%	272.268	0	272.268	0	0	0	Lineair	0	Gem.garantie
BNG	15-jan-99	7.714.264	25	Onderhands	4,90%	1.542.854	0	308.571	1.234.283	0	4	Lineair	308.571	Gem.garantie
BNG	15-jan-99	7.770.986	25	Onderhands	4,91%	1.554.199	0	310.839	1.243.360	0	4	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	6-jan-99	3.799.842	29	Onderhands	4,98%	1.179.261	0	131.029	1.048.232	393.087	8	Lineair	131.029	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.714.264	26	Onderhands	4,88%	1.780.216	0	296.702	1.483.514	0	5	Lineair	296.702	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.770.986	25	Onderhands	4,87%	1.554.199	0	310.839	1.243.360	0	4	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	4,12%	3.312.500	0	250.000	3.062.500	1.812.500	6	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
BNG	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,68%	3.250.000	0	1.000.000	2.250.000	0	2	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,61%	3.496.228	0	135.776	3.360.452	2.681.573	5	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,89%	10.488.687	0	407.327	10.081.360	8.044.722	5	Lineair	407.327	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,82%	1.325.970	0	49.569	1.276.401	1.028.556	5	Lineair	49.569	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	4.312.000	10	Onderhands	3,07%	3.977.907	0	148.707	3.829.200	3.085.667	5	Lineair	148.707	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-dec-15	3.750.000	10	Onderhands	2,89%	3.329.742	0	129.310	3.200.432	2.553.880	5	Lineair	129.310	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,62%	1.109.915	0	43.103	1.066.812	851.294	5	Lineair	43.103	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,57%	2.070.000	0	345.000	1.725.000	0	5	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,26%	718.750	0	115.000	603.750	28.750	5	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,41%	712.496	0	356.250	356.246	0	1	Lineair	356.248	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,00%	237.498	0	118.750	118.748	0	1	Lineair	118.748	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,81%	2.882.540	0	107.760	2.774.780	2.235.980	6	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,07%	8.647.629	0	323.276	8.324.353	6.707.974	6	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,53%	2.187.500	0	91.146	2.096.354	273.434	6	Lineair	364.584	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	6.562.500	10	Onderhands	2,88%	6.562.500	0	273.438	6.289.063	820.313	6	Lineair	1.093.750	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	1.875.000	10	Onderhands	3,04%	1.794.181	0	64.655	1.729.526	1.406.245	5	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	3,24%	5.382.544	0	193.965	5.188.579	4.218.760	5	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	3,92%	3.250.000	0	250.000	3.000.000	1.750.000	6	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,59%	3.000.000	0	1.000.000	2.000.000	0	2	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,92%	3.530.172	0	135.776	3.394.396	2.715.516	5	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,59%	10.488.704	0	407.328	10.081.376	8.044.722	5	Lineair	407.328	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,92%	1.323.271	0	53.887	1.269.384	1.010.744	5	Lineair	51.728	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	4.312.500	10	Onderhands	2,74%	3.977.910	0	148.708	3.829.202	3.085.667	5	Lineair	148.708	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-dec-15	3.750.000	10	Onderhands	2,92%	3.329.749	0	129.308	3.200.441	2.553.901	5	Lineair	129.308	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,59%	1.109.912	0	43.104	1.066.808	851.288	5	Lineair	43.104	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,55%	2.070.000	0	345.000	1.725.000	0	5	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,25%	718.750	0	115.000	603.750	28.750	5	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid

BIJLAGE

5.1.17 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)

Stichting Zaans Medisch Centrum

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werke-lijke-rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflos-sings-wijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabo D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,61%	712.504	0	356.248	356.256	0	1	Lineair	356.248	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,07%	237.496	0	118.752	118.744	0	1	Lineair	118.744	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,74%	2.882.540	0	107.760	2.774.780	2.235.980	6	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,15%	8.647.629	0	323.276	8.324.353	6.707.973	6	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,51%	2.187.500	0	91.146	2.096.354	273.434	6	Lineair	364.584	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	6.562.000	10	Onderhands	2,97%	6.562.500	0	0	6.562.500	1.093.750	6	Lineair	1.093.750	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	2,90%	5.382.545	0	193.964	5.188.581	4.218.761	5	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	2-jan-18	1.875.000	10	Onderhands	2,90%	1.794.180	0	64.656	1.729.524	1.406.244	5	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
Totaal banken						132.106.955	0	10.177.660	121.929.295	72.289.631			12.023.861	
DLL	28-feb-17	2.981.056	10	Fin Lease	2,11%	2.221.877	0	337.614	1.884.263	353.463	6	Annuiteit	293.407	Fin lease
Siemens	1-jan-13	4.540.000	13	Fin Lease	5,00%	3.385.499	100.500	648.118	2.837.881	0	5	Lineair	648.118	Fin lease
Gem Zaanstad	23-mrt-17	5.000.000	nvt	Onderhands	us 3,32%	0	0	0	0	0	0	Nvt	0	Achtergestelde lening
MSB ZMC	1-feb-19	1.500.000	nvt	Onderhands	2,00%	1.500.000	0	0	1.500.000	0	0	Nvt	0	Achtergestelde lening
Totaal						139.214.331	100.500	11.163.392	128.151.439	72.643.094			12.965.386	

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>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	157.014.198	149.116.883
Overige zorgprestaties	4.349.642	3.374.797
Totaal	<u>161.363.839</u>	<u>152.491.680</u>

14. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	9.161.185	6.912.366
Totaal	<u>9.161.185</u>	<u>6.912.366</u>

15. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Overige dienstverlening	2.890.777	2.647.810
Maaltijden en consumpties	1.105	1.846
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Bijzondere resultaten	0	1.555.988
Overige opbrengsten	640.794	2.377.662
Totaal	<u>3.532.676</u>	<u>6.583.306</u>

Toelichting:

De reguliere overige bedrijfsopbrengsten zijn licht gestegen in 2020 ten opzichte van 2019 door met name doorbelasting Research Coordinator € 120k aan de maatschap Cardiologen en € 150k projectgelden van Zilveren Kruis.

5.1.18 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

16 Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	58.117.133	53.245.923
Sociale lasten	8.841.491	7.478.480
Pensioenpremies	4.635.818	4.332.613
Andere personeelskosten:	3.342.441	3.220.057
Subtotaal	74.936.883	68.277.074
Personeel niet in loondienst	6.588.325	4.164.387
Totaal personeelskosten	<u>81.525.208</u>	<u>72.441.461</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Zaans Medisch Centrum	1.032	945
Aantal medewerkers werkzaam in het buitenland	0	0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.032</u>	<u>945</u>

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	10.486.347	10.456.898
- Herwaardering vaste activa	0	0
- Afwaardering Tonto	0	528.657
Totaal afschrijvingen	<u>10.486.347</u>	<u>10.985.555</u>

18. Honorariumkosten vrijevestigde medisch specialisten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Honorarium MSB	17.540.566	16.560.274
Honorarium TSB	1.550.331	1.005.176
Honorarium Neurochirurgie	134.348	58.008
Totaal	<u>19.225.245</u>	<u>17.623.458</u>

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.148.051	6.059.273
Algemene kosten	11.458.618	10.478.602
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	38.761.827	37.425.949
Onderhoud en energiekosten	5.270.355	4.289.335
Huur en leasing	827.013	826.036
Dotaties en vrijval voorzieningen	139.713	671.083
Totaal overige bedrijfskosten	<u>61.605.577</u>	<u>59.750.277</u>

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentelasten	-4.348.699	-4.651.754
Resultaat deelnemingen	1.547.882	358.202
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	176.590
Totaal financiële baten en lasten	<u>-2.800.817</u>	<u>-4.116.962</u>

5.1.19 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zaans Medisch Centrum heeft de jaarrekening 2020 vastgesteld in de vergadering van 24 juni 2021.

De raad van toezicht van de Stichting Zaans Medisch Centrum heeft de jaarrekening 2020 goedgekeurd in de vergadering van 28 juni 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Inleiding algemeen / Aard van de gebeurtenis

Zaans Medisch Centrum heeft in 2020 gebruik gemaakt van de beschikbare compensatie regelingen inzake Covid-19. ZMC heeft de ingediende meerkosten gecompenseerd gekregen. Echter bij nadere controle van de cijfers 2020 is gebleken dat er nog meer kosten in aanmerking kwamen voor compensatie inzake Covid. Dit betreft een bedrag van circa € 0,7 mln. Deze kosten zijn aanvullend ingediend bij de Zorgverzekeraars. Uitsluitel over deze aanvullende compensatie is nog niet bekend. Tevens is ZMC in gesprek over aanvullende vergoeding uit hoofde van Blok 1 en de bestrijdingskosten voor NDM.

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

Dhr. Drs. H. Feenstra
Lid Raad van Bestuur a.i.

Dhr. Drs. P. Litooy directeur
Directeur a.i.

Dhr. Prof. Dr. J. Zwemmer
voorzitter Raad van Toezicht a.i.

Mw. Drs. J.A. van Wijngaarden
lid Raad van Toezicht

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

Dhr. Drs. A.B. Baaij RA
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