



# **Jaarverslag 2021**

**Stichting Zaans Medisch Centrum**

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**5.1 Jaarrekening 2021**

5.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2021	4
5.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2021	5
5.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2021	6
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2021	14
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	23
5.1.7	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	24
5.1.8	Overzicht langlopende schulden ultimo 2021	25
5.1.9	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2021	27
5.1.10	Gebeurtenissen na balansdatum	34
5.1.11	Enkelvoudige balans per 31 december 2021	35
5.1.12	Enkelvoudige resultatenrekening over 2021	36
5.1.13	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	37
5.1.14	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2021	37
5.1.15	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	42
5.1.16	Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	43
5.1.17	Overzicht langlopende schulden ultimo 2021(enkelvoudig)	44
5.1.18	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2021	46
5.1.19	Vaststelling en goedkeuring	48

**5.2 Overige gegevens**

5.2.1	Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)	50
5.2.2	Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)	50
5.2.3	Statutaire regeling resultaatbestemming	51
5.2.4	Nevenvestigingen	51
5.2.5	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	51

## **5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING**

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021  
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	154.220.548	160.371.608
Financiële vaste activa	2	8.063.851	5.677.060
Totaal vaste activa		<u>162.284.399</u>	<u>166.048.668</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Vorraden	3	3.435.548	3.355.373
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	0	2.740.153
Debiteuren en overige vorderingen	5	36.377.365	20.773.296
Liquide middelen	6	81.041	4.566.957
Totaal vlottende activa		<u>39.893.954</u>	<u>31.435.780</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>202.178.353</u></u>	<u><u>197.484.448</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
<b>PASSIVA</b>			
<b>Groepsvermogen</b>			
Algemene en overige reserves	7	33.154.165	31.240.319
Totaal groepsvermogen		<u>33.154.165</u>	<u>31.240.319</u>
<b>Vorzieningen</b>	8	2.147.207	2.289.526
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	9	105.250.514	115.186.053
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / Schulden uit hoofde van financieringoverschot	10	3.060.873	0
Overige kortlopende schulden	11	58.565.595	48.768.550
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>61.626.468</u>	<u>48.768.550</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>202.178.353</u></u>	<u><u>197.484.448</u></u>

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

	<u>Ref.</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties	13	173.570.426	166.872.776
Subsidies	14	8.620.723	9.161.185
Overige bedrijfsopbrengsten	15	2.780.895	3.584.205
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>184.972.044</u>	<u>179.618.166</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	16	83.972.230	83.356.879
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	9.977.541	10.578.843
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	18	19.236.219	18.514.077
Overige bedrijfskosten	19	68.417.500	65.728.883
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>181.603.491</u>	<u>178.178.681</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		3.368.553	1.439.485
Financiële baten en lasten	20	-1.426.190	-3.035.189
Vennootschapsbelasting	21	-28.517	10.211
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>1.913.846</u></u>	<u><u>-1.585.493</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
Het resultaat is als volgt verdeeld:		<u>2021</u>	<u>2020</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Algemene / overige reserves		<u>1.913.846</u>	<u>-1.585.493</u>
		<u><u>1.913.846</u></u>	<u><u>-1.585.493</u></u>

## 5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	Ref.	2021		2020	
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			3.368.553		1.439.485
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	17	9.979.914		10.576.863	
- mutaties voorzieningen	8/19	-142.319		397.916	
			<u>9.837.595</u>		<u>10.974.779</u>
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	-80.174		-483.420	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4 / 10	5.801.026		1.565.929	
- vorderingen	5	-15.604.069		6.389.459	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot		0		0	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	11	10.784.547		906.750	
			<u>901.329</u>		<u>8.378.719</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>14.107.477</u>		<u>20.792.983</u>
Ontvangen interest	20	0		0	
Betaalde intrest	20	-3.889.405		-4.346.272	
Resultaat deelnemingen	2	2.463.214		1.311.083	
Ontvangen dividenden	2	0		0	
Te betalen vennootschapsbelasting	21	-28.517		10.211	
			<u>-1.454.707</u>		<u>-3.024.978</u>
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>			<u>12.652.770</u>		<u>17.768.005</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investerings materiële vaste activa	1	-3.813.722		-2.157.202	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		0	
Investerings deelnemingen		0		0	
Bijzondere waardeverminderingen	1	-15.132		-10.909	
Bijzondere waardevermeerderingen		0		0	
Reclasificatie voorziening deelnemingen		0		47.900	
Verwervingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	2	0		0	
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	2	-2.463.215		-1.293.035	
WVA-dispuut Belastingdienst	2	0		0	
Aflossing leningen u/g	2	76.424		24.824	
(Des) investeringen in overige financiële vaste activa	2	0		-1.218.782	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			<u>-6.215.645</u>		<u>-4.607.204</u>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Nieuw opgenomen leningen	9	2.000.000		0	
Aflossing langlopende schulden	9	-12.923.041		-11.163.392	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			<u>-10.923.041</u>		<u>-11.163.392</u>
<b>Mutatie geldmiddelen</b>			<u>-4.485.917</u>		<u>1.997.408</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	6		4.566.957		2.569.549
Stand geldmiddelen per 31 december	6		<u>81.041</u>		<u>4.566.957</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>-4.485.917</u>		<u>1.997.408</u>

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.1 Algemeen

#### Algemene gegevens en groepsverhoudingen

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

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

Zorginstelling Zaans Medisch Centrum staat aan het hoofd van de Zaans Medisch Centrum-Korteweg Farmacie BV, 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 Zaans Medisch Centrum.

#### Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2021, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2021.

#### Continuïteitsveronderstelling

##### Achtergrond

Ook 2021 stond in het teken van de coronacrisis. Het was wederom een jaar van onzekerheid en continu bijsturen met oog voor onze patiënten en voor elkaar. Maar het was ook een jaar waarin we samen veel hebben bereikt. Hoewel de reguliere productie ook in 2021 is afgeschaald met de bijbehorende omzetsderving heeft het ZMC een belangrijke bijdrage geleverd aan de Covid zorg in de regio. Het ZMC kan gebruik maken van de regelingen van de zorgverzekeraars en VWS voor de compensatie van de omzetsderving, meerkosten Covid en IC-opschaling. Ook zijn in 2021 goede aanvullende afspraken gemaakt met de zorgverzekeraars over de vergoeding van Covid-meerkosten uit het jaar 2020 en heeft ZMC via de commissie hardheidsclausule een extra compensatie ontvangen uit hoofde van productiederving 2020

Onder andere als gevolg van Covid en de daardoor gestegen werkdruk is het verzuim op de zorgafdelingen in 2021 toegenomen. Ter vervanging van het zieke personeel wordt veelal personeel niet in loondienst (PNIL) ingezet, omdat er onvoldoende personeel in loondienst aanwezig is voor de vervanging van de zieke medewerkers. Om de afhankelijkheid van PNIL en de daarmee gepaard gaande hogere kosten zo veel mogelijk terug te dringen wordt er ingezet op extra opleiden, terugdringen ziekteverzuim en aantrekkelijk maken van ZMC als werkgever.

Daarnaast kampt het Zaans Medisch Centrum met een resistente NDM bacterie waarvoor veel kosten zijn gemaakt ter bestrijding hiervan. Onze inspanningen hiervoor worden gemaakt ten behoeve van het publieke belang. Het ZMC heeft inmiddels goede afspraken kunnen maken met de zorgverzekeraars over de vergoeding van deze kosten

Het ZMC heeft als gevolg van de nieuwbouw en een strak aflossingsregime te maken met hoge aflossingen welke impact hebben op de liquiditeitspositie en de mogelijkheid tot het doen van investeringen. In 2021/2022 heeft het ZMC goede afspraken met de banken kunnen maken voor extra kredietruimte.

Bovenstaande ontwikkelingen hebben ertoe geleid dat ook 2021 financieel onder druk stond vanwege de Covid pandemie en de resistente NDM bacterie. Vanwege de goede afspraken die wij hebben afgesloten met de zorgverzekeraars en de commissie hardheidsclausule zijn de risico's gemitigeerd. Wij zijn er dan ook bijzonder trots op dat het ZMC 2021 met een financieel positief resultaat heeft afgesloten.

ZMC heeft in 2021 een positief resultaat behaald van € 1,9 miljoen (2020: negatief resultaat € 1,6 miljoen). Geschoond voor incidentele baten en lasten is sprake van een genormaliseerd resultaat van € 0,4 miljoen positief.

Ondanks het positieve resultaat, werd in 2021 duidelijk dat ZMC niet verwachtte te kunnen voldoen aan de financiële ratio's afgesproken met de banken. In overleg met de banken is overeenstemming bereikt over een reset van de convenanten. Daardoor voldoet het ZMC aan de ratio's met de banken over 2021.

Voor de komende jaren zijn een aantal vervangingsinvesteringen noodzakelijk om de kwaliteit van de zorg op niveau te houden. In samenwerking met banken, zorgverzekeraars en de gemeente Zaanstad zijn in 2022 nieuwe afspraken gemaakt omtrent de financiering hiervan. Deze afspraken omvatten het volgende:

- Met de banken is overeenstemming bereikt over de uitbreiding van de kredietfaciliteit ten behoeve van de noodzakelijke vervangingsinvesteringen voor de komende jaren. De gewijzigde kredietovereenkomst is in mei 2022 ondertekend door alle partijen. De eerste trekking heeft in mei 2022 plaatsgevonden.
- Met de zorgverzekeraars zijn nieuwe afspraken gemaakt omtrent de vergoeding van het bestrijden van de NDM bacterie in relatie tot het kunnen blijven voldoen aan de financiële ratio's overeengekomen met de banken.
- ZMC heeft de beschikking over een achtergestelde lening bij de gemeente Zaanstad. Met de gemeente is overeenstemming bereikt over verhoging van deze lening tot € 7,5 mln. Ultimo 2021 wordt hiervan voor een bedrag van € 2,0 mln. gebruik gemaakt. ZMC kan deze achtergestelde lening aanspreken wanneer dat nodig is. ZMC kan deze lening aflossen en weer heropenen afhankelijk van de liquiditeitsbehoefte.

Volgens de liquiditeitsprognose beschikt ZMC over voldoende liquiditeiten in de periode beoordeeld tot medio 2023. Op enkele momenten in mei en juni is de 'headroom' voor tegenvallers echter beperkt. In dat geval, kan ZMC de volgende (aanvullende) beheersmaatregelen nemen:

- Facturatie aan zorgverzekeraars versnellen door tijdigheid afronding prijslijsten;
- Optimalisatie van werkkapitaalbeheer.

Het ZMC verwacht op basis van de resultaten in het eerste kwartaal 2022, de gemaakte reguliere afspraken met de zorgverzekeraars, de regelingen met de zorgverzekeraars voor Covid, de afspraken rondom de NDM bacterie én de getroffen beheersmaatregelen in 2022 te kunnen voldoen aan de ratio's met de banken. Ook is het ZMC constructief in gesprek met de zorgverzekeraars over de toekomstige zorgverlening in het Zaans Medisch Centrum.

#### Conclusie

Als gevolg van de nieuwe financieringsafspraken, inclusief de reset van de convenanten, verwacht ZMC te beschikken over voldoende liquiditeitsruimte en verwacht het in staat te zijn om kunnen blijven voldoen aan de afspraken met haar financiers.

De Raad van Bestuur is 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. Dankzij deze uitgangspunten en op basis van de getroffen maatregelen is er overeenstemming bereikt met het bankenconsortium over een reset van de ratio's per eind 2021 en verder, afspraken over aanpassingen van de kredietovereenkomst ten behoeve van financiering in het kader van vervangingsinvesteringen. Daarnaast is er overeenstemming met de zorgverzekeraars bereikt over toereikende vergoedingen uit hoofde van Covid en de NDM problematiek. Met de Gemeente Zaanstad is overeenstemming bereikt over ophoging van de achtergestelde lening tot € 7,5 mln. 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 zijn deze deelnemingen volledig meegeconsolideerd.

Overige joint venture deelnemingen van het Zaans Medisch Centrum zijn Diagnosto-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 Zonnestraat Noord-Holland BV voor 49%, Recura BV voor 20% 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 sindsdien 100% aandeelhouder van Emerald Alliantie Beheer BV en tevens statutair bestuurder, Emerald Alliantie Beheer BV is beherend vennoot in Emerald Alliantie CV. Vanaf 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 verantwoord 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 vervolgwaaardering worden de grondslagen toegepast die gelden voor deze jaarrekening, uitgaande van de waarden bij eerste waardering. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

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

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

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

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

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Het Zaans Medisch Centrum heeft ultimo 2021 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.

##### Verstekte leningen en overige vorderingen

Verstekte 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 vervolgwwaardering 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. Eind 2020 resteerde nog een kleine voorziening reorganisatie ten behoeve van HRM. Deze is in 2021 vrijgevallen.

#### **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 2021 heeft het Zaans Medisch Centrum een voorziening opgenomen voor toekomstige uitkering wegens het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd, rekeninghoudend met de reeds verstrekte 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. voorgaande jaren).

#### **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 2021 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 verlichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

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

#### Opbrengsten

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

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

#### 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 incidentele bedrijfsactiviteiten. Deze opbrengsten worden toegekend aan de verslagperiode in overeenstemming met de inhoud van de overeenkomst.

#### Personele kosten

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

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

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting 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 febr 2022 bedroeg de dekkingsgraad 105,6 %. 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.

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### 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.

##### Overheidssubsidies

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

#### 5.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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

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

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

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

#### 5.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

#### 5.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	100.517.032	103.237.038
Machines en installaties	28.842.278	31.513.980
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	24.565.893	25.336.660
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	295.345	283.930
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b>154.220.548</b>	<b>160.371.608</b>
<i>Het verloop van de materiële vaste activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2020	2019
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	160.371.608	168.679.860
Bij: investeringen	3.813.722	2.257.702
Af: afschrijvingen	9.979.914	10.576.863
Bij: herwaardering	0	0
Af: desinvesteringen	0	0
Af: ontvangen erfpacht	-15.132	-10.909
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>154.220.548</b>	<b>160.371.608</b>

**Toelichting:**

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

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 € 109.904.894 (2020:€ 121.934.153) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 850.837 (2020: € 1.021.005) 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 2021 is het project bedpanspoeler afgerond met een investering van € 755.000.

In de materiële vaste activa zijn financial leases opgenomen met een boekwaarde ter hoogte van € 2.227.277,-. 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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Andere deelnemingen	6.520.121	4.056.906
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	539.000	539.000
Overige vorderingen	1.004.730	1.081.154
Totaal financiële vaste activa	<u>8.063.851</u>	<u>5.677.060</u>

<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	5.677.060	3.237.968
Reclasificatie deelneming naar groepsmaatschappijen	0	-47.900
Kapitaalstortingen	0	369.799
Resultaat deelnemingen	2.463.215	1.293.035
Ontvangen dividend	0	0
Acquisities van deelnemingen	0	0
Nieuwe/vervallen consolidaties	0	0
Verstrekte leningen / verkregen effecten	0	848.983
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0	0
(Terugname) waardeverminderingen	0	0
Verkoop deelnemingen	0	0
Correctie voorgaand boekjaar	4.831	0
Afname vorderingen	-11.129	45.302
Afschrijving goodwill	-65.787	-65.787
Afschrijving disagio	-4.339	-4.339
Waardeverminderingen (afschr.aanloopkosten)	0	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>8.063.851</u>	<u>5.677.060</u>

**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.

**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 2021	
<b>Rechtstreekse kapitaalbelangen &gt;= 20%:</b>					€	€	€
Symbiant BV Alkmaar	Pathologie	1.195.106	33,3%	3.635.966	860.843	301.914	
Comicro BV Zaanstad	Microbiologie	3.411.968	50,0%	2.489.156	4.334.781	1.558.362	
Recura BV	Revalidatie	265.188	20,0%	1.262.590	63.352	111.825	
Diagnost-IQ BV Purmerend	Klinisch Chemisch lab.	0	33,3%	0	695.990	0	
<b>Subtotaal</b>		<b>4.872.262</b>			<b>5.954.966</b>	<b>1.972.101</b>	
Oogziekenhuis Zonnestraal		1.200.640	49,0%	652.328	1.119.004	695.925	
Noord Holland BV Hilversum	Oogheelkunde						
<b>Zeggenschapsbelangen:</b>							
Medirisk ovm Amsterdam	WA verz. Aandelen	447.218				-204.811	
<b>TOTAAL</b>		<b>6.520.120</b>				<b>2.463.215</b>	

**Toelichting:**

Korteweg Farmacie is een 100% dochtermaatschappij van het Zaans Medisch Centrum. De resultaten deelnemingen 2021 zijn in de waarde van de deelnemingen meegenomen naar rato van het belang van de deelneming. De resultaten 2021 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 2020 op basis van definitieve jaarrekeningen zijn meegenomen in het aandeel resultaat ZMC. Alle deelnemingen sloten het boekjaar af met een positief resultaat. Het aandeel in Symbiant is 33,33%, het deel van het ZMC in de Agioreserve van Symbiant is ruim 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-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Medische middelen	1.006.193	1.344.043
Voorraad OK	1.292.346	1.125.200
Overige voorraden:	1.137.009	886.130
Totaal voorraden	<u>3.435.548</u>	<u>3.355.373</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-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	0	14.513.777
Af: ontvangen voorschotten	0	-13.524.879
Onderhanden projecten PAAZ	0	1.751.255
Totaal onderhanden werk	<u>0</u>	<u>2.740.153</u>

**Toelichting:**

De ontvangen voorschotten onderhanden werk zijn ultimo 2021 hoger dan ultimo 2020 als gevolg van extra ontvangen voorschotten Zilveren Kruis. Hiervoor is een betalingsregeling getroffen voor 2022

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 2020 bepaald door de geschreven tijd door specialisten in de openstaande DBC's te waarderen tegen een gemiddeld tarief. Wegens een nieuwe facturatie methodiek in 2022 zijn alle openstaande dossiers afgesloten ultimo 2021. Derhalve is de omvang van het onderhanden werk per einde 2021 nagenoeg nihil ten opzichte van voorgaande jaren.

## 5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	12.558.454	10.121.494
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	13.791.381	5.978.723
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		
Vooruitbetaalde bedragen:	3.770.464	1.887.038
Nog te ontvangen bedragen:	4.984.180	2.488.660
Overige overlopende activa:		
Rekening courant specialistenvoorschotten	1	1
Vorderingen op verbonden partijen	1.272.886	297.382
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>36.377.365</u>	<u>20.773.296</u>

**Toelichting:**

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 103.307 (2020: € 106.901)

De debiteuren zijn met € 2,0 mln. gestegen ten opzichte van voorgaand jaar, de nog te factureren zorgproducten zijn met € 7,8 mln gestegen.

De daling van de vooruitbetaalde bedragen met € 2,0 mln. in 2021 ten opzichte van 2020 wordt veroorzaakt door de Fee Siemens inzake vooruitbetaalde bedragen voor toekomstige investeringen. Deze is in december ingeboekt als vooruitbetaalde kosten. Eenzelfde stijging is zichtbaar bij de crediteuren.

De nog te ontvangen bedragen zijn ultimo 2021 met € 1,5 mln. gestegen ten opzichte van 2020 met name als gevolg van het opnemen van de nog te ontvangen bijdrage NDM 2021 en meerkosten Covid 2020 en Slotervaart 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-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Bankrekeningen	65.038	4.551.569
Kassen	16.002	15.388
Totaal liquide middelen	<u>81.041</u>	<u>4.566.957</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-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Herwaarderingsreserve	1.086.955	1.086.955
Wettelijke reserve	5.666.201	3.202.986
Algemene en overige reserves	26.401.009	26.950.377
Totaal groepsvermogen	<u>33.154.165</u>	<u>31.240.319</u>

	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-1-2021</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€	€	€
Herwaarderingsreserve				
Herwaarderung terreinen	1.086.955	0	0	1.086.955
Wettelijke reserves				
Deelnemingen	3.202.986	2.463.214	0	5.666.201
Algemene reserves				
Algemene reserve	26.950.377	-549.368	0	26.401.009
	<u>31.240.319</u>	<u>1.913.846</u>	<u>0</u>	<u>33.154.165</u>

**Toelichting:**

Vanaf de jaarrekening 2015 is een wettelijke reserve deelnemingen opgenomen voor de waarde boven de inleg van het ZMC. Dit is in 2021 op dezelfde manier voortgezet.

## 8. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-1-2021</u>	€	€	€	<u>31-12-2021</u>
	€	€	€	€	€
Voorziening reorganisatie	33.918		7.168	26.750	0
Pensioenverplichting eigen risico	76.183			10.627	65.556
Voorziening uitgestelde personeelsbeloningen	471.017	156.802	65.912		561.907
Voorziening WA schadeclaims	1.080.501	395.110	266.999	368.025	840.587
Voorziening langdurig zieken	627.908	634.058	445.832	136.976	679.158
Totaal voorzieningen	<u>2.289.526</u>	<u>1.185.970</u>	<u>785.911</u>	<u>542.378</u>	<u>2.147.207</u>

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

	<u>31-12-2021</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.606.765
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	540.442
hiervan > 5 jaar	193.707

**Toelichting per categorie voorziening:****Voorziening reorganisatie**

In het kader van het programma "ZMC KernGezond" is in 2017 een reorganisatievoorziening gevormd. In 2021 is een deel van de voorziening reorganisatie HRM onttrokken. Het restant is vrijgevallen.

**Pensioenverplichting eigen risico**

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

**Voorziening uitgestelde personeelsbeloningen**

Volgens richtlijn RJ271 wordt een voorziening gevormd voor toekomstige jubilea uitkeringen, rekening houdend met de reeds verstreken diensttijd. De voorziening uitkering jubilea dient ter dekking van de gratificatie voor dienstjubilea van 12,5, 25 en 40 jaar in de toekomst en de uitkering bij het ingaan van het pensioen. De blijfkans die bij de diverse uitkeringen is gehanteerd is 82,07% (2020: 82,07%).

**Voorziening WA schadeclaims**

In 2009 is het Zaans Medisch Centrum overgestapt naar Medirisk als verzekeraar voor medische claims, vanaf 2015 heeft het Zaans Medisch Centrum een stop loss verzekering afgesloten met een eigen risico. Totaal is hiervoor voor 2016 t/m 2021 een voorziening opgenomen van € 840.587,- 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 2021 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-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Schulden aan banken	105.250.514	115.186.053
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>105.250.514</u>	<u>115.186.053</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>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Stand per 1 januari	128.151.439	139.214.331
Bij: nieuwe leningen	2.000.000	100.500
Af: aflossingen	12.923.041	11.163.392
Stand per 31 december	<u>117.228.398</u>	<u>128.151.439</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	11.977.884	12.965.386
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>105.250.514</u>	<u>115.186.053</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	11.977.884	12.965.386
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	105.250.514	115.186.053
hiervan > 5 jaar	11.022.850	72.643.094

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%.

Ultimo 2021 is de achtergestelde lening getrokken bij de Gemeente Zaanstad

De betaalde aflossingen in boekjaar 2021 zijn hoger dan in 2020. Het aflossen van leningsfaciliteit C is in 2021 volledig opgenomen.

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	-16.651.489	0
Af: ontvangen voorschotten	19.948.172	0
Onderhanden projecten PAAZ	<u>-235.810</u>	<u>0</u>
Totaal onderhanden werk	<u>3.060.873</u>	<u>0</u>

## 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 bankconsortium zijn in de leningsovereenkomst compliance levels afgesproken.

Over 2021 dient ZMC een EBITDA-ratio te behalen van € 12.500.000,- en een DSCR-ratio van 0,75. De balansratio (solvabiliteit) dient ultimo 2021 minimaal 16,5% te bedragen. De gerealiseerde ratio's voor 2021 zijn wat betreft de EBITDA € 13.751.409 en DSCR 0,83. De balansratio bedraagt 17,6%

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

	Ingangsdatum	Actuele Hoofdsom	Marktwaaarde renteswap 31-12-2021
Rabobank	31-3-2013	2.750.000	-59.823
Rabobank	31-3-2013	1.000.000	-12.129
Rabobank	31-12-2015	1.380.000	-29.190
Rabobank	31-12-2015	3.071.133	-126.044
Rabobank	31-12-2015	9.674.048	-396.311
Rabobank	31-3-2016	1.217.656	-44.220
Rabobank	31-3-2016	3.680.494	-202.199
Rabobank	31-3-2016	8.001.077	-439.193
Rabobank	31-12-2016	5.468.750	-151.637
Rabobank	31-12-2016	1.731.770	-30.195
Rabobank	31-12-2016	2.667.020	-96.131
Rabobank	31-12-2016	3.258.620	-83.064
Rabobank	30-12-2016	8	0
Rabobank	30-12-2016	1.023.704	-26.369
Rabobank	30-12-2016	488.750	-5.928
Rabobank	31-12-2016	0	0
Rabobank	31-12-2017	4.994.617	-327.481
Rabobank	31-12-2017	1.664.868	-76.489
<b>Totaal</b>		<b>52.072.515</b>	<b>-2.106.404</b>

**11. Overige kortlopende schulden**

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Crediteuren	7.345.626	4.582.722
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	11.977.884	12.965.386
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.455.397	3.828.107
Vennootschapsbelasting	-54.480	0
Schulden terzake pensioenen	161.760	183.883
Nog te betalen salarissen	-9.726	28.118
Nog te betalen kosten:		
Nog te betalen honoraria specialisten	4.576.961	3.361.873
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten MSB Honorarium	2.796.276	2.536.585
Nog te betalen interest	182.748	218.578
Schulden aan verbonden partijen	5.176.977	1.458.209
Vakantiegeld	2.454.084	2.384.728
Vakantiedagen	8.727.439	8.444.167
Schulden aan zorgverzekeraars	1.664.985	2.467.063
Overige overlopende passiva	10.109.663	6.309.131
<b>Totaal overige kortlopende schulden</b>	<b>58.565.595</b>	<b>48.768.550</b>

**Toelichting:**

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij Rabobank en BNG bedraagt per 31 december 2021 bij een ieder € 250.000 (2020: € 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.

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 marktomstandigheden tot stand zijn gekomen.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

## 11. Financiële instrumenten

## Algemeen

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

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. Leningen en uitzettingen kunnen alleen in euro's plaatsvinden.

## 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 2021 +/- € 2.106.404,-. 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

## Erfpacht:

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	315.000	onbep.tijd met opzegtermijn
Huur Ziekenhuis Apotheek in zorgboulevard	150.000	onbep.tijd met opzegtermijn
Huur Zaanapotheek in zorgboulevard	86.000	onbep.tijd met opzegtermijn
Linnenvoorziening	810.000	bepaalde tijd, stilzwijgend verlengd
Atos (totaal beheer)	2.778.000	onbepaalde tijd met opzegtermijn van 1 jaar
Albron salariskosten overname personeel	1.323.000	t/m 28-01-2025
Albron maaltijden patiënten	738.000	t/m 28-01-2025
BAM/Vitaal Zorgvast	5.169.000	t/m 31-12-2041
Performation	320.000	t/m 31-12-2022
Chipsoft	966.000	jaarlijks stilzwijgend verlengd
Coppa	197.000	t/m 30-09-2023, daarna stilzwijgend verlengd

## Obligoverplichting Waarborgfonds voor de Zorgsector (Wfz)

Het Zaans Medisch Centrum heeft in het kader van het Wfz-deelnemerschap een obligoverplichting richting het Wfz. Dit houdt in dat indien het Wfz zou worden aangesproken op zijn garantieverplichtingen en het eigen vermogen van het Wfz onvoldoende zou blijken om aan de garantieverplichtingen te voldoen, dan kan het Wfz een beroep doen op financiële hulp van de deelnemers. Deze hulp wordt in dat geval geboden in de vorm van renteloze leningen aan het Wfz. Het obligo bedraagt maximaal 3% van de restantschuld van de geborgde leningen van de deelnemer. Voor het Zaans Medisch Centrum gaat het hier om 3% van € 850.837 zijnde € 25.525,-.

## De verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

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

Bij het opstellen van de jaarrekening 2021 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2021. 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 2021.

## Specifieke aandachtspunten omzet in de jaarrekening 2021.

### 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 2021 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 2021;
3. Toerekening van de contractafspraken met de zorgverzekeraars op schadejaar aan het boekjaar en afwikkeling oude jaren.

Bij de omzetbepaling van de DBC zorgproducten en overige zorgproducten heeft Zaans Medisch Centrum de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gehanteerd zoals opgenomen in paragraaf 5.1.4.3 van deze jaarrekening. Hierbij zijn de uitkomsten van het aanvullend omzetonderzoek 2020 meegenomen en is de "Handreiking Rechtmatigheidsonderzoek 2020 Medisch Specialistische Zorg" gevolgd.

## Toelichting (landelijke) onzekerheden jaarrekening 2021

De van toepassing zijnde (landelijke) aandachtspunten in de jaarrekening 2021 zijn (inclusief de status hiervan) hierna toegelicht voor het Zaans Medisch Centrum.

1. Afwikkeling rechtmatigheidscontroles MSZ 2020 en evt. eerdere jaren.

Het Zaans Medisch Centrum heeft over de uitkomsten van het zelfonderzoek 2020 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 2021 opgenomen nuanceringen.

2. Rechtmatigheidscontroles MSZ 2021

De NFU, NVZ en ZN hebben een Handreiking Rechtmatigheidsonderzoek MSZ 2021 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 2021 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 2021 resp. 2020 op basis van de afgeronde controles van de zorgverzekeraars.

Daarnaast is het Zaans Medisch Centrum bezig op basis van deze handreiking het onderzoek inzake 2021 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 2021 uitsluitend over dit onderzoek. Dit kan naar verwachting van de raad van bestuur van het Zaans Medisch Centrum leiden tot niet materiële, nagekomen baten en lasten. Waar nodig heeft het Zaans Medisch Centrum nuanceringen geboekt.

Materiële controles over 2021 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 2021 met alle verzekeraars een P x Q afspraak al dan niet met omzetplafond afgesproken. Toerekening van de schadelastafspraken aan het boekjaar 2021 heeft plaatsgevonden op basis van een beste schatting van het voortgangpercentage ultimo 2021 in lijn met de Handreiking omzetverantwoording, rekeninghoudend met de verwachte effecten van het rechtmatigheidsonderzoek. Deze correcties zijn conform de Handreiking omzetverantwoording op de omzet 2021 in mindering gebracht en waar nodig verwerkt in de waardering van het onderhanden werk ultimo 2021.

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.

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 2021 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. Inmiddels hebben de twee grootste verzekeraars de aanvullende kosten voor 97% gehonoreerd. Daarnaast is aanvullende vergoeding uit hoofde van Blok 1 (Slotervaart) 2020 gehonoreerd.

## 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
	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2021</b>					
- 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 1 januari 2021	<u>103.237.038</u>	<u>31.513.980</u>	<u>25.336.660</u>	<u>283.930</u>	<u>160.371.608</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>					
- investeringen	2.507		3.811.215		3.813.722
- investeringen uit hoofde van Siemens		-			0
- herwaarderingen					0
- afschrijvingen	2.722.513	2.061.098	4.581.982	3.717	9.369.310
- aanvullende afschrijvingen Pharmafilter			0		0
- aanvullende afschrijvingen Siemens		610.604	0		610.604
- vooruitontvangen afkoop erfpacht				-15.132	-15.132
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.720.006</u>	<u>-2.671.702</u>	<u>-770.767</u>	<u>11.415</u>	<u>-6.151.060</u>
<b>Stand per 31 december 2021</b>					
- aanschafwaarde	117.847.603	42.579.504	73.660.235	535.937	234.623.279
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	1.086.955	1.086.955
- cumulatieve afschrijvingen	17.330.571	13.737.226	49.094.342	1.327.547	81.489.686
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>100.517.032</u>	<u>28.842.278</u>	<u>24.565.893</u>	<u>295.345</u>	<u>154.220.548</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-10%	5-10%	6-25%	0,0%	

## 5.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021	4.056.906	539.000	1.081.154	5.677.060
Correctie voorgaand jaar			4.831	4.831
Reclasificatie deelnemingen naar groepsmaatschappijen				0
Reclasificatie overige vorderingen naar deelnemingen				0
Kapitaalstortingen	0			0
Verkoop deelnemingen				0
Resultaat deelnemingen	2.463.215		0	2.463.215
Verstreckte leningen / verkregen effecten			0	0
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0		-11.129	-11.129
(Terugname) waardeverminderingen			-4.339	-4.339
Afschrijving Goodwill			-65.787	-65.787
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>6.520.121</u>	<u>539.000</u>	<u>1.004.730</u>	<u>8.063.851</u>
Som waardeverminderingen	2.463.215	0	-81.255	2.381.960

**Toelichting:**

De resultaten van de deelnemingen zijn geboekt als opbrengst cq last in de exploitatierekening.



## BIJLAGE

## 5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€	€		€	
NWB	13-okt-06	3.403.351	20	Onderhands	4,12%	1.021.004	0	170.168	850.837	0	5	Lineair	170.168	Waarborgfonds
BNG	15-jan-99	7.714.264	25	Onderhands	4,90%	1.234.283	0	308.571	925.713	0	3	Lineair	308.571	Gem.garantie
BNG	15-jan-99	7.770.986	25	Onderhands	4,91%	1.243.360	0	310.839	932.520	0	3	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	6-jan-99	3.799.842	29	Onderhands	4,98%	1.048.232	0	131.029	917.203	262.058	7	Lineair	131.029	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.714.264	26	Onderhands	4,88%	1.483.514	0	296.702	1.186.811	0	4	Lineair	296.702	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.770.986	25	Onderhands	4,87%	1.243.360	0	310.839	932.520	0	3	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	4,12%	3.062.500	0	250.000	2.812.500	0	1	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
BNG	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,68%	2.250.000	0	1.000.000	1.250.000	0	1	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,61%	3.360.452	0	135.776	3.224.676	0	5	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,89%	10.081.360	0	407.327	9.674.032	0	4	Lineair	407.327	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,82%	1.276.401	0	49.569	1.226.832	0	5	Lineair	49.569	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	4.312.000	10	Onderhands	3,07%	3.829.200	0	148.707	3.680.493	0	5	Lineair	148.707	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-dec-15	3.750.000	10	Onderhands	2,89%	3.200.432	0	129.310	3.071.121	0	4	Lineair	129.310	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,62%	1.066.812	0	43.103	1.023.708	0	5	Lineair	43.103	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,57%	1.725.000	0	345.000	1.380.000	0	4	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,26%	603.750	0	115.000	488.750	0	5	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,41%	356.246	0	356.248	0	0	0	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,00%	118.748	0	118.748	0	0	0	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,81%	2.774.780	0	107.760	2.667.020	0	5	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,07%	8.324.353	0	323.276	8.001.077	0	5	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,53%	2.096.354	0	364.584	1.731.770	0	5	Lineair	364.584	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	6.562.500	10	Onderhands	2,88%	6.289.063	0	1.093.750	5.195.313	0	5	Lineair	1.093.750	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	1.875.000	10	Onderhands	3,04%	1.729.526	0	64.656	1.664.870	1.341.595	6	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	3,24%	5.188.579	0	193.964	4.994.615	4.024.795	6	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	3,92%	3.000.000	0	250.000	2.750.000	0	1	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,59%	2.000.000	0	1.000.000	1.000.000	0	1	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,92%	3.394.396	0	135.776	3.258.620	0	5	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,59%	10.081.376	0	407.328	9.674.048	0	4	Lineair	407.328	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,92%	1.269.384	0	51.728	1.217.656	0	5	Lineair	51.728	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	4.312.500	10	Onderhands	2,74%	3.829.202	0	148.708	3.680.494	0	5	Lineair	148.708	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-dec-15	3.750.000	10	Onderhands	2,92%	3.200.441	0	129.308	3.071.133	0	4	Lineair	129.308	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,59%	1.066.808	0	43.104	1.023.704	0	5	Lineair	43.104	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,55%	1.725.000	0	345.000	1.380.000	0	4	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid

## BIJLAGE

## 5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021

## Stichting Zaans Medisch Centrum

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabo D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,25%	603.750	0	115.000	488.750	0	5	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,61%	356.256	0	356.248	8	0	0	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,07%	118.744	0	118.744	0	0	0	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,74%	2.774.780	0	107.760	2.667.020	0	5	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,15%	8.324.353	0	323.276	8.001.077	0	5	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,51%	2.096.354	0	364.584	1.731.770	0	5	Lineair	364.584	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	6.562.000	10	Onderhands	2,97%	6.562.500	0	1.093.750	5.468.750	0	5	Lineair	1.093.750	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	2,90%	5.188.581	0	193.964	4.994.617	4.024.797	6	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	2-jan-18	1.875.000	10	Onderhands	2,90%	1.729.524	0	64.656	1.664.868	1.341.588	6	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
<b>Totaal banken</b>						<b>121.929.295</b>	<b>0</b>	<b>12.023.861</b>	<b>109.905.436</b>	<b>10.995.373</b>			<b>11.073.873</b>	
DLL	28-feb-17	2.981.056	10	Fin Lease	2,11%	1.884.263	0	288.576	1.595.687	27.477	6	Annuïteit	293.407	Fin lease
Siemens	1-jan-13	5.493.400	13	Fin Lease	5,00%	2.837.881	0	610.604	2.227.277	0	4	Lineair	610.604	Fin lease
					3 mnds. Euribor plus									
Gem Zaanstad	23-mrt-17	5.000.000	10	Onderhands	3,32%	0	2.000.000	0	2.000.000	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
<b>Totaal</b>						<b>128.151.439</b>	<b>2.000.000</b>	<b>12.923.041</b>	<b>117.228.400</b>	<b>11.022.850</b>			<b>11.977.884</b>	

## 5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 13. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	161.613.485	156.914.686
Overige zorgprestaties	11.956.941	9.958.090
Totaal	<u>173.570.426</u>	<u>166.872.776</u>

**Toelichting:**

De zorgomzet is met ruim € 4,7 miljoen gestegen ten opzichte van 2020. 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 € 3,7 mln. incl Slotervaart en meerkosten 2020

## 14. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	8.620.723	9.161.185
Totaal	<u>8.620.723</u>	<u>9.161.185</u>

**Toelichting:**

De subsidies zijn met € 0,5 mln. gedaald in 2021 ten opzichte van 2020 als gevolg van het ontvangen van de Zorgbonus € 2,9 mln. in 2020. In 2021 is € 0,8 mln aan Zorgbonus uitgekeerd

## 15. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Overige dienstverlening	2.057.370	2.945.426
Maaltijden en consumpties	3.602	1.105
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Bijzondere resultaten	0	0
Overige opbrengsten	719.923	637.674
Totaal	<u>2.780.895</u>	<u>3.584.205</u>

**Toelichting:**

De reguliere overige bedrijfsopbrengsten zijn gedaald in 2021 ten opzichte van 2020 met een bedrag van € 0,8 mln. Dit wordt veroorzaakt doordat in 2020 € 150k aan compensatie I2I vergoeding van het Zilveren Kruis zijn opgenomen. Daarnaast is het ZMC gestopt met de salarisadministratie t.b.v. Diagnost-IQ € 150k. Tenslotte worden er geen loonkosten meer doorbelast aan de Zaanapotheek t.b.v. de bedrijfsleider € 170k.

## 5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## LASTEN

## 16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Lonen en salarissen	59.802.886	59.324.503
Sociale lasten	8.314.309	8.999.420
Pensioenpremies	5.176.052	4.721.295
Andere personeelskosten:	3.161.492	3.391.844
Subtotaal	76.454.739	76.437.062
Personeel niet in loondienst	7.517.491	6.919.817
<b>Totaal personeelskosten</b>	<b>83.972.230</b>	<b>83.356.879</b>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Zaans Medisch Centrum	998	1.032
Korteweg Farmacie	20	20
Aantal medewerkers werkzaam in het buitenland	0	0
<b>Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden</b>	<b>1.018</b>	<b>1.052</b>

**Toelichting:**

De lonen en salarissen zijn gestegen als gevolg van 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. In 2021 is een bedrag van € 0,8 mln. opgenomen.

## 17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	9.977.541	10.578.843
- Herwaardering vaste activa	0	0
- Afwaardering Tonto's	0	0
<b>Totaal afschrijvingen</b>	<b>9.977.541</b>	<b>10.578.843</b>

**Toelichting**

De afschrijvingen zijn in 2021 ten opzichte van 2020 gedaald met € 0,6 mln. als gevolg van een eenmalige correctie van voorgaande jaren van € 0,5 mln.

## 18. Honorariumkosten vrijevestigde medisch specialisten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Honorarium MSB	18.143.221	17.540.566
Honorarium TSB	993.782	839.163
Honorarium Neurochirurgie	99.216	134.348
<b>Totaal</b>	<b>19.236.219</b>	<b>18.514.077</b>

**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:

	2021	2020
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.313.485	5.205.622
Algemene kosten	11.781.885	11.215.912
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	44.783.918	42.858.775
Onderhoud en energiekosten	5.106.867	5.415.324
Huur en leasing	885.290	895.353
Dotaties en vrijval voorzieningen	546.055	137.897
<b>Totaal overige bedrijfskosten</b>	<b>68.417.500</b>	<b>65.728.883</b>

**Toelichting:**

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn nagenoeg gelijk gebleven in 2021 ten opzichte van 2020. De algemene kosten stijgen in 2021 circa met € 0,5 mln ten opzichte van 2020. De stijging van patiëntgebonden kosten wordt veroorzaakt door een afname van NDM onderzoeken voor een bedrag van € 0,5 mln. Daarentegen stijgen de labkosten in 2021 met een bedrag van € 1,4 mln. ten opzichte van 2020. De stijging in 2021 van de dotatie en vrijval voorzieningen met een bedrag van € 0,4 mln. ten opzichte van 2020 wordt met name veroorzaakt door dotatie voorzieningen debiteuren

## 5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## 20. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rentebaten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>0</u>	<u>0</u>
Rentelasten	-3.889.405	-4.346.272
Resultaat deelnemingen	2.463.214	1.311.083
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.426.190</u>	<u>-3.035.189</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-1.426.190</u></u>	<u><u>-3.035.189</u></u>

**Toelichting:**

De rentelasten zijn in 2021 gedaald ten opzichte van 2020. Als gevolg van de substantiele aflossingen die Zaans Medisch Centrum jaarlijks doet is de rente op de langlopende schulden gedaald met circa € 450k.

## 21. Vennootschapsbelasting

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Korteweg Farmacie BV	28.517	-10.211
Effectief belastingtarief	24%	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>
	€	€	€
<b>2021</b>			
Controle van de jaarrekening	159.188	0	159.188
Andere werkzaamheden	43.024	0	43.024
Fiscale advisering	0	0	0
Andere niet controlediensten	0	0	0
	<u>202.212</u>	<u>0</u>	<u>202.212</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>	<u>€</u>
<b>2020</b>			
Controle van de jaarrekening	72.600	0	72.600
Andere werkzaamheden	0	0	0
Fiscale advisering	0	0	0
Andere niet controlediensten	0	0	0
	<u>72.600</u>	<u>0</u>	<u>72.600</u>
	<u>€</u>	<u>€</u>	<u>€</u>

Bovenstaande honoraria betreffen de werkzaamheden die bij het Zaans Medisch Centrum en Korteweg Farmacie BV zijn uitgevoerd door accountantsorganisaties en externe accountants zoals bedoeld in artikel 1 lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) 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 2020 en 2021, ongeacht of de werkzaamheden reeds gedurende het boekjaar zijn verricht.

## WNT-VERANTWOORDING 2021 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 2021 voor Zaans Medisch Centrum is € 209.000 Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt het maximum € 24.120 en voor de leden van de Raad van Toezicht € 16.720.

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 2021 is als volgt:

## Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen, gewezen topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13<sup>e</sup> maand van de functievervulling

bedragen x € 1	Prof Dr. L. Aarts	Drs. A. Blonk
<b>Funcțiegegevens</b>	Voorzitter RvB	Lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1/9 - 31/12	1/11 - 31/12
Omvang dienstverband 2021 in fte	1,0	1,0
(Fictieve) dienstbetrekking	Ja	Ja
<b>Bezoldiging</b>		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 65.594	€ 32.797
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 4.263	€ 2.132
<i>Subtotaal</i>	€ 69.857	€ 34.929
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 69.858	€ 34.929
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	€ 0	€ 0
<b>Totale bezoldiging</b>	<b>€ 69.857</b>	<b>€ 34.929</b>
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.
<b>Gegevens 2020</b>		
Aanvang en einde functievervulling in 2020	N.v.t.	N.v.t.
Omvang dienstverband 2020 in fte	N.v.t.	N.v.t.
<b>Bezoldiging</b>		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 0	€ 0
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 0	€ 0
<i>Subtotaal</i>	€ 0	€ 0
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 0	€ 0
<b>Totale bezoldiging 2020</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 0</b>

bedragen x € 1	Drs. P. Littooi	Dhr. Dr. R.J. Roorda MBA	Mw. Drs.M.A. de Vries RC
<b>Funcțiegegevens</b>	Directeur	Voorzitter RvB	Lid RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1/2 - 31/8	1/1 - 30/6	1/1 - 28/2
Omvang dienstverband 2021 in fte	0,67	1,0	1,0
(Fictieve) dienstbetrekking	Ja	Ja	Ja
<b>Bezoldiging</b>			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 71.404	€ 97.246	€ 31.652
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 4.963	€ 6.395	€ 2.132
<i>Subtotaal</i>	€ 76.367	€ 103.641	€ 33.784
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 80.932	€ 103.641	€ 33.784
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	€ 0	€ 0	€ 0
<b>Totale bezoldiging</b>	<b>€ 76.367</b>	<b>€ 103.641</b>	<b>€ 33.784</b>
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	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.
<b>Gegevens 2020</b>			
Aanvang en einde functievervulling in 2020	N.v.t.	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband 2020 in fte	N.v.t.	1,0	1,0
<b>Bezoldiging</b>			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 0	€ 188.482	€ 189.157
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 0	€ 11.843	€ 11.843
<i>Subtotaal</i>	€ 0	€ 200.325	€ 201.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 0	€ 201.000	€ 201.000
<b>Totale bezoldiging 2020</b>	<b>€ 0</b>	<b>€ 200.325</b>	<b>€ 201.000</b>

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

bedragen x € 1		Dhr H. Feenstra	
Functiegegevens		Voorzitter RvB	
Kalenderjaar	2021	2020	
Periode functievervulling in het kalenderjaar	1/1 - 16/9	14/12 - 31/12	
Aantal kalendermaanden in het kalenderjaar	9	1	
Omvang van het dienstverband	1.357 u	92 u	
<b>Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum</b>			
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 199	€ 193	
Maxima op basis van de normbedragen per maand	€ 22.500	€ 26.800	
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 9	€ 249.300		
<b>Bezoldiging ( alle bedragen exclusief btw)</b>			
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief	Ja	Ja	
Bezoldiging in de betreffende periode	€ 202.112	€ 14.038	
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 9	€ 216.150		
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag			
	N.v.t.	N.v.t.	
<b>Bezoldiging</b>	<b>€ 216.150</b>		
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	Prof. Dr. J.W. Zwemmer	Mw. P.M. Altenburg	Mw. Drs. D.A. Jongeneel	Mw. Drs. J.D. de Vries
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter RvT	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2021	2021 15/1 - 31/12	2021 N.v.t.	2021 1/1 - 30/6	2021 1/1 - 30/6
<b>Bezoldiging</b>				
Bezoldiging	€ 22.534	€ 0	€ 8.360	€ 8.360
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 30.148	€ 0	€ 10.364	€ 10.364
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	€ 22.534	€ 0	€ 8.360	€ 8.360
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.
<b>Gegevens 2020</b>				
bedragen x € 1	Prof. Dr. J. Zwemmer	Mw. P.M. Altenburg	Mw. Drs. D.A. Jongeneel	Mw. Drs. J.D. de Vries
<b>Functiegegevens</b>	Voorzitter RvT	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	N.v.t.	1/1 - 30/11	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Bezoldiging ( alle bedragen exclusief btw)</b>				
Bezoldiging	€ 0	€ 22.110	€ 16.080	€ 16.080
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 0	€ 30.150	€ 20.100	€ 20.100
<b>bedragen x € 1</b>				
	Dhr. Drs. C.J. Tip RC	Dhr. Prof. Dr. D.A. Legemate	Mw. Drs. A.D.A. van Beijnum	Drs. J. van Wijngaarden
<b>Functiegegevens</b>	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2021	2021 1/1 - 31/01	2021 1/1 - 30/9	2021 1/1 - 31/12	2021 31/5 - 31/12
<b>Bezoldiging</b>				
Bezoldiging	€ 1.393	€ 12.540	€ 16.720	€ 9.753
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 1.775	€ 15.632	€ 20.900	€ 12.311
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	€ 1.393	€ 12.540	€ 16.720	€ 9.753
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.
<b>Gegevens 2020</b>				
bedragen x € 1	Dhr. Drs. C.J. Tip RC	Dhr. Prof. Dr. D.A. Legemate	Mw. Drs. A.D.A. van Beijnum	Drs. J. van Wijngaarden
<b>Functiegegevens</b>	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	N.v.t.
<b>Bezoldiging ( alle bedragen exclusief btw)</b>				
Bezoldiging	€ 16.080	€ 16.080	€ 16.080	€ 0
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 20.100	€ 20.100	€ 20.100	€ 0
<b>bedragen x € 1</b>				
	Drs. A.B. Baaij RA			
<b>Functiegegevens</b>	Lid RvT			
Aanvang en einde functievervulling in 2021	2021 31/5 - 31-12			
<b>Bezoldiging</b>				
Bezoldiging	€ 9.753			
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 12.311			
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	N.v.t.			
Bezoldiging	€ 9.753			
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.			
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.			
<b>Gegevens 2020</b>				
bedragen x € 1	Drs. A.B. Baaij RA			
<b>Functiegegevens</b>	Lid RvT			
Aanvang en einde functievervulling in 2020	N.v.t.			
<b>Bezoldiging ( alle bedragen exclusief btw)</b>				
Bezoldiging	€ 0			
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 0			

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.



bedragen x € 1	Dhr. Dr. R.J. Roorda MBA
<b>Functiegegevens</b>	
Functie(s) bij beëindiging dienstverband	Voorzitter RvB
Omvang dienstverband 2021 in fte	1,0
Jaar waarin dienstverband is beëindigd	2021
<b>Uitkering wegens beëindiging van het dienstverband</b>	
Overeengekomen uitkeringen wegens beëindiging dienstverband	€ 75.000
<b>Individueel toepasselijk maximum</b>	€ 75.000
<b>Totaal uitkeringen wegens beëindiging dienstverband</b>	€ 75.000
Waarvan betaald in 2021	€ 75.000
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waaom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

**5.1.10 GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM**

*Inleiding algemeen / Aard van de gebeurtenis*

Er zijn geen bijzonderheden / gebeurtenissen na balansdatum

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

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	153.790.285	159.850.962
Financiële vaste activa	2	9.895.702	7.184.993
Totaal vaste activa		<u>163.685.987</u>	<u>167.035.955</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Voorraden	3	3.086.026	3.035.844
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	0	2.740.153
Debiteuren en overige vorderingen	5	33.903.906	20.373.469
Liquide middelen	6	11.688	3.504.851
Totaal vlottende activa		<u>37.001.620</u>	<u>29.654.317</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>200.687.607</u></u>	<u><u>196.690.272</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Algemene en overige reserves	7	33.154.165	31.240.319
Totaal eigen vermogen		<u>33.154.165</u>	<u>31.240.319</u>
<b>Vorzieningen</b>			
	8	2.147.207	2.289.527
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>			
	9	105.250.540	115.186.080
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's /	10	3.060.873	0
Overige kortlopende schulden	11	57.074.822	47.974.346
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>60.135.695</u>	<u>47.974.346</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>200.687.607</u></u>	<u><u>196.690.272</u></u>

5.1.12 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2021

	<u>Ref.</u>	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	13	167.854.676	161.363.839
Subsidies	14	8.620.723	9.161.185
Overige bedrijfsopbrengsten	15	3.264.951	3.532.676
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>179.740.350</u>	<u>174.057.700</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	16	82.390.914	81.525.208
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	9.883.308	10.486.347
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	18	19.236.219	19.225.245
Overige bedrijfskosten	19	65.220.119	61.605.577
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>176.730.561</u>	<u>172.842.376</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		3.009.789	1.215.324
Financiële baten en lasten	20	-1.095.943	-2.800.817
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>1.913.846</u></u>	<u><u>-1.585.493</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Algemene / overige reserves		<u>1.913.846</u>	<u>-1.585.493</u>
		<u><u>1.913.846</u></u>	<u><u>-1.585.493</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-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	100.594.741	103.236.955
Machines en installaties	28.842.278	31.513.980
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	24.057.921	24.816.097
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	295.345	283.930
Totaal materiële vaste activa	<u>153.790.285</u>	<u>159.850.962</u>

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	159.850.962	168.075.896
Bij: investeringen	3.811.215	2.248.609
Af: afschrijvingen	9.887.024	10.484.452
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: desinvesteringen	0	0
Af: ontvangen erfpacht	-15.132	-10.909
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>153.790.285</u>	<u>159.850.962</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-21	31-dec-20
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	1.831.849	1.507.931
Anderde deelnemingen	6.520.121	4.056.906
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen	539.000	539.000
Overige vorderingen	1.004.731	1.081.155
<b>Totaal financiële vaste activa</b>	<b>9.895.702</b>	<b>7.184.993</b>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	7.184.993	4.434.636
Kapitaalstortingen	0	369.799
Resultaat deelnemingen	2.787.132	1.547.882
Toename vorderingen (betaalde goodwill)	0	848.983
Ontvangen dividend / aflossing leningen	-11.129	45.302
Correctie voorgaand boekjaar	4.831	0
Aankoop deelneming	0	8.517
Waardevermindering (afschr. Goodwill derden)	-65.787	-65.787
Amortisatie (dis)agio	-4.339	-4.339
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b>9.895.701</b>	<b>7.184.993</b>

**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	
				2020	Resultaat 2021	2021	2021
				€	€		
<b>Rechtstreekse kapitaalbelangen &gt;= 20%:</b>							
Korteweg Farmacie	poliklinische apotheek	1.431.886	100,0%	1.253.573	180.637	180.637	
Symbiant BV Alkmaar	Pathologie	1.195.106	33,3%	3.635.966	860.843	301.914	
Comicro BV Zaanstad	Microbiologie	3.411.968	50,0%	2.489.156	4.334.781	1.558.362	
Emerald all. Beheer BV Z'dam	Beheer BV bouw	21.649	100,0%	20.057	1.592	1.592	
Caro 1 BV Zaandam	Commandiet Emerald	216.198	100,0%	145.354	70.844	70.844	
Emerald alliantie CV	Exploitatie gebouw	159.791	49,4%	88.947	143.280	70.844	
Recura BV	Revalidatie	265.188	20,0%	1.262.590	63.352	111.825	
Diagnost-IQ BV Purmerend	Klinisch Chemisch lab.	0	33,3%	0	695.990	0	
<b>Subtotaal</b>					<b>6.351.319</b>	<b>2.296.018</b>	<b>2.296.018</b>
Oogziekenhuis Zonnestraal		1.200.640	49,0%	652.328	1.119.004	695.925	
Noord Holland BV Hilversum	Oogheelkunde						
<b>Zeggenschapsbelangen:</b>							
Medirisk ovm Amsterdam	WA verz. Aandelen	447.218				-204.811	
<b>TOTAAL</b>		<b>8.349.644</b>				<b>2.787.132</b>	

**Toelichting:**

Korteweg Farmacie/Zaanapotheek is een 100% dochtermaatschappij van het Zaans Medisch Centrum. Ook Caro I B.V. is een 100% dochteronderneming van het ZMC.

De resultaten deelnemingen 2021 zijn in de waarde van de deelnemingen meegenomen voor de percentages van deelneming. De resultaten 2021 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 2020 op basis van definitieve jaarrekeningen zijn meegenomen in het aandeel resultaat ZMC. Alle deelnemingen sloten het boekjaar af met een positief resultaat. Het aandeel ZMC in Diagnost-IQ BV is niet meegenomen, omdat het eigen vermogen van Diagnost-IQ B.V., ondanks het positieve resultaat, nog steeds negatief is. Het aandeel in Symbiant is 33,33%, het deel van het ZMC in de Agioreserve van Symbiant is ruim 19%.

Het Zaans Medisch Centrum heeft bij Medirisk de medische aansprakelijkheidsverzekering ondergebracht. Het resultaat over 2021 van Medirisk was negatief.

## 5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## ACTIVA

## 3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Medische middelen	1.006.193	1.024.514
Overige voorraden:	787.487	886.130
Voorraad OK	1.292.346	1.125.200
Totaal voorraden	<u>3.086.026</u>	<u>3.035.844</u>

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	0	14.513.777
Onderhanden werk PAAZ	0	1.751.255
Af: ontvangen voorschotten	0	-13.524.879
Totaal onderhanden werk	<u>0</u>	<u>2.740.153</u>

## 5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	10.080.560	9.274.762
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	13.791.381	5.978.723
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen		0
Vooruitbetaalde bedragen	3.758.182	1.882.434
Nog te ontvangen bedragen	5.000.898	2.581.907
RC Specialistenvoorschotten	0	0
Vorderingen op verbonden partijen	1.272.886	655.644
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>33.903.906</u>	<u>20.373.469</u>

## 6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Bankrekeningen	0	3.494.626
Kassen	11.688	10.225
Totaal liquide middelen	<u>11.688</u>	<u>3.504.851</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:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Herwaarderingsreserve	1.086.955	1.086.955
Wettelijke reserve	5.990.118	3.202.986
Algemene en overige reserves	26.077.092	26.950.378
Totaal groepsvermogen	<u>33.154.165</u>	<u>31.240.319</u>

## Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Herwaarderingsreserve				
Herwaarderingsreserve terreinen	1.086.955	0	0	1.086.955
Wettelijke reserves				
Deelnemingen	3.202.986	2.787.132	0	5.990.118
Algemene reserves				
Algemene reserve	26.950.378	-873.286	0	26.077.092
	<u>31.240.319</u>	<u>1.913.846</u>	<u>0</u>	<u>33.154.165</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 2021 bedraagt € 36.654.165 (2020: € 32.755.319).

## 8. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2021	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€	€
Voorziening reorganisatie	33.918		7.168	26.750	0
Pensioenverplichting eigen risico	76.183			10.627	65.555
Voorziening uitgestelde personeelsbeloningen	471.017	156.801	65.912		561.907
Voorziening WA schadeclaims	1.080.501	395.110	266.999	368.025	840.587
Voorziening PLB uren	0				0
Voorziening ORT tijdens verlof	0				0
Voorziening langdurig zieken	627.908	634.058	445.832	136.976	679.158
Totaal voorzieningen	<u>2.289.527</u>	<u>1.185.969</u>	<u>785.911</u>	<u>542.378</u>	<u>2.147.207</u>

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

	31-dec-2021
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.606.765
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	346.735
hiervan > 5 jaar	193.707

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan banken	105.250.540	115.186.080
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>105.250.540</u>	<u>115.186.080</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2020	2020
	€	€
Stand per 1 januari	128.151.466	139.214.358
Bij: nieuwe leningen	2.000.000	100.500
Af: aflossingen	12.923.041	11.163.392
Stand per 31 december	<u>117.228.425</u>	<u>128.151.466</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	11.977.884	12.965.386
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>105.250.540</u>	<u>115.186.080</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	11.977.884	12.965.386
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	105.250.540	115.186.080
hiervan > 5 jaar	11.022.850	72.643.094

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	-16.651.489	0
Onderhanden werk PAAZ	-235.810	0
Af: ontvangen voorschotten	19.948.172	0
Totaal onderhanden werk	<u>3.060.873</u>	<u>0</u>

## 11. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	580.837	0
Crediteuren	6.240.019	3.818.944
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	11.977.884	12.965.386
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.294.501	3.817.309
Schulden terzake pensioenen	157.550	181.391
Nog te betalen salarissen	-9.896	29.818
Schulden aan zorgverzekeraars	1.664.985	2.467.063
Vakantiegeld	2.409.286	2.342.797
Vakantiedagen	8.563.435	8.292.669
Overige schulden:		
Nog te betalen honoraria specialisten	4.576.961	3.361.873
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten MSB honorarium	2.796.276	2.536.585
R/C verbonden partijen	5.152.332	2.160.282
Nog te betalen interest	182.748	218.578
Overige overlopende passiva	9.487.903	5.781.652
Totaal overige kortlopende schulden	<u>57.074.822</u>	<u>47.974.346</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
	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2021</b>					
- 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 1 januari 2021	<u>103.236.955</u>	<u>31.513.980</u>	<u>24.816.097</u>	<u>283.930</u>	<u>159.850.962</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>					
- investeringen			3.811.215		3.811.215
- investeringen uit hoofde van herrubricering Siemens					0
- herwaarderingen					0
- afschrijvingen	2.642.214	2.061.098	4.569.391	3.717	9.276.420
- aanvullende afschrijvingen Pharmafilter					0
- afschrijvingen Siemens		610.604			610.604
- vooruitontvangen afkoop erfpacht				-15.132	-15.132
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.642.214</u>	<u>-2.671.702</u>	<u>-758.176</u>	<u>11.415</u>	<u>-6.060.677</u>
<b>Stand per 31 december 2021</b>					
- aanschafwaarde	117.474.149	45.070.395	69.153.667	535.937	232.234.148
- cumulatieve herwaarderingen	347.000	0	0	1.086.955	1.433.955
- cumulatieve afschrijvingen	17.226.408	16.228.117	45.095.746	1.327.547	79.877.818
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>100.594.741</u>	<u>28.842.278</u>	<u>24.057.921</u>	<u>295.345</u>	<u>153.790.285</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-10%	5-10%	6-25%		153.790.285 0

## 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 2020	1.507.931	4.056.906	539.000	1.081.155	7.184.993
Correctie voorgaand boekjaar				4.831	4.831
Reclasificatie andere deelnemingen naar groepsmaatschappijen					0
Reclasificatie overige vorderingen naar deelnemingen					0
Kapitaalstortingen					0
Aankoop deelneming					0
Resultaat deelnemingen	323.918	2.463.215			2.787.133
Betaalde goodwill				0	0
Ontvangen dividend / aflossing leningen				-11.129	-11.129
Amortisatie (dis)agio				-4.339	-4.339
Afschrijving Goodwill				-65.787	-65.787
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>1.831.849</u>	<u>6.520.121</u>	<u>539.000</u>	<u>1.004.731</u>	<u>9.895.702</u>
Som waardeverminderingen	323.918	2.463.215	0	-81.255	2.705.878

## BIJLAGE

## 5.1.17 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Wer- lijke- rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
NWB	13-okt-06	3.403.351	20	Onderhands	4,12%	1.021.004	0	170.168	850.837	0	5	Lineair	170.168	Waarborgfonds
BNG	15-jan-99	7.714.264	25	Onderhands	4,90%	1.234.283	0	308.571	925.713	0	3	Lineair	308.571	Gem.garantie
BNG	15-jan-99	7.770.986	25	Onderhands	4,91%	1.243.360	0	310.839	932.520	0	3	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	6-jan-99	3.799.842	29	Onderhands	4,98%	1.048.232	0	131.029	917.203	262.058	7	Lineair	131.029	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.714.264	26	Onderhands	4,88%	1.483.514	0	296.702	1.186.811	0	4	Lineair	296.702	Gem.garantie
BNG	1-jul-99	7.770.986	25	Onderhands	4,87%	1.243.360	0	310.839	932.520	0	3	Lineair	310.839	Gem.garantie
BNG	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	4,12%	3.062.500	0	250.000	2.812.500	0	1	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
BNG	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,68%	2.250.000	0	1.000.000	1.250.000	0	1	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,61%	3.360.452	0	135.776	3.224.676	0	5	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
BNG D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,89%	10.081.360	0	407.327	9.674.032	0	4	Lineair	407.327	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,82%	1.276.401	0	49.569	1.226.832	0	5	Lineair	49.569	Hyp. Zekerheid
BNG D3-2	30-dec-16	4.312.000	10	Onderhands	3,07%	3.829.200	0	148.707	3.680.493	0	5	Lineair	148.707	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-dec-15	3.750.000	10	Onderhands	2,89%	3.200.432	0	129.310	3.071.121	0	4	Lineair	129.310	Hyp. Zekerheid
BNG D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,62%	1.066.812	0	43.103	1.023.708	0	5	Lineair	43.103	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,57%	1.725.000	0	345.000	1.380.000	0	4	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,26%	603.750	0	115.000	488.750	0	5	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,41%	356.246	0	356.248	0	0	0	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
BNG D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,00%	118.748	0	118.748	0	0	0	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,81%	2.774.780	0	107.760	2.667.020	0	5	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
BNG D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,07%	8.324.353	0	323.276	8.001.077	0	5	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,53%	2.096.354	0	364.584	1.731.770	0	5	Lineair	364.584	Hyp. Zekerheid
BNG C	30-dec-16	6.562.500	10	Onderhands	2,88%	6.289.063	0	1.093.750	5.195.313	0	5	Lineair	1.093.750	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	1.875.000	10	Onderhands	3,04%	1.729.526	0	64.656	1.664.870	1.341.595	6	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
BNG D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	3,24%	5.188.579	0	193.964	4.994.615	4.024.795	6	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	5.000.000	10	Onderhands	3,92%	3.000.000	0	250.000	2.750.000	0	1	Lineair	250.000	Hyp. Zekerheid
Rabobank	28-jan-13	10.000.000	10	Onderhands	3,59%	2.000.000	0	1.000.000	1.000.000	0	1	Lineair	1.000.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-mrt-16	3.937.500	10	Onderhands	2,92%	3.394.396	0	135.776	3.258.620	0	5	Lineair	135.776	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-1	31-dec-15	11.812.500	10	Onderhands	2,59%	10.081.376	0	407.328	9.674.048	0	4	Lineair	407.328	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	1.437.500	10	Onderhands	2,92%	1.269.384	0	51.728	1.217.656	0	5	Lineair	51.728	Hyp. Zekerheid
Rabo D3-2	30-dec-16	4.312.500	10	Onderhands	2,74%	3.829.202	0	148.708	3.680.494	0	5	Lineair	148.708	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-dec-15	3.750.000	10	Onderhands	2,92%	3.200.441	0	129.308	3.071.133	0	4	Lineair	129.308	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-1	31-mrt-16	1.250.000	10	Onderhands	2,59%	1.066.808	0	43.104	1.023.704	0	5	Lineair	43.104	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-1	31-dec-15	3.450.000	10	Onderhands	2,55%	1.725.000	0	345.000	1.380.000	0	4	Lineair	345.000	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-1	31-mrt-16	1.150.000	10	Onderhands	2,25%	603.750	0	115.000	488.750	0	5	Lineair	115.000	Hyp. Zekerheid

## BIJLAGE

## 5.1.17 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021 (enkelvoudig)

Stichting Zaans Medisch Centrum

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werke-lijke-rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflos-sings-wijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabo D5-2	30-dec-16	1.425.000	5	Onderhands	2,61%	356.256	0	356.248	8	0	0	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
Rabo D5-2	30-dec-16	475.000	5	Onderhands	2,07%	118.744	0	118.744	0	0	0	Lineair	0	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	3.125.000	10	Onderhands	2,74%	2.774.780	0	107.760	2.667.020	0	5	Lineair	107.760	Hyp. Zekerheid
Rabo D2	30-dec-16	9.375.000	10	Onderhands	3,15%	8.324.353	0	323.276	8.001.077	0	5	Lineair	323.276	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	2.187.500	10	Onderhands	2,51%	2.096.354	0	364.584	1.731.770	0	5	Lineair	364.584	Hyp. Zekerheid
Rabo C	30-dec-16	6.562.000	10	Onderhands	2,97%	6.562.500	0	1.093.750	5.468.750	0	5	Lineair	1.093.750	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	29-dec-17	5.625.000	10	Onderhands	2,90%	5.188.581	0	193.964	4.994.617	4.024.797	6	Lineair	193.964	Hyp. Zekerheid
Rabo D4-2	2-jan-18	1.875.000	10	Onderhands	2,90%	1.729.524	0	64.656	1.664.868	1.341.588	6	Lineair	64.656	Hyp. Zekerheid
<b>Totaal banken</b>						<b>121.929.295</b>	<b>0</b>	<b>12.023.861</b>	<b>109.905.436</b>	<b>10.995.373</b>			<b>11.073.873</b>	
DLL	28-feb-17	2.981.056	10	Fin Lease	2,11%	1.884.263	0	288.576	1.595.687	27.477	6	Annuiteit	293.407	Fin lease
Siemens	1-jan-13	4.540.000	13	Fin Lease	5,00%	2.837.881	0	610.604	2.227.277	0	4	Lineair	610.604	Fin lease
Gem Zaanstad	23-mrt-17	5.000.000	nvt	Onderhands	us 3,32%	0	2.000.000	0	2.000.000	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
<b>Totaal</b>						<b>128.151.439</b>	<b>2.000.000</b>	<b>12.923.041</b>	<b>117.228.400</b>	<b>11.022.850</b>			<b>11.977.884</b>	

**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>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	161.689.485	157.014.198
Overige zorgprestaties	6.165.191	4.349.642
<b>Totaal</b>	<b><u>167.854.676</u></b>	<b><u>161.363.839</u></b>

**14. Subsidies**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	8.620.723	9.161.185
<b>Totaal</b>	<b><u>8.620.723</u></b>	<b><u>9.161.185</u></b>

**15. Overige bedrijfsopbrengsten**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Overige dienstverlening	2.536.621	2.890.777
Maaltijden en consumpties	3.602	1.105
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Bijzondere resultaten	0	0
Overige opbrengsten	724.728	640.794
<b>Totaal</b>	<b><u>3.264.951</u></b>	<b><u>3.532.676</u></b>

**Toelichting:**

De reguliere overige bedrijfsopbrengsten zijn licht gedaald in 2021 ten opzichte van 2020 door met name doorbelasting Research Coordinator € 120k aan de maatschap Cardiologen en € 150k compensatie I2I van Zilveren Kruis in 2020.

## 5.1.18 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

## LASTEN

## 16 Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Lonen en salarissen	58.717.016	58.117.133
Sociale lasten	8.139.382	8.841.491
Pensioenpremies	5.081.159	4.635.818
Andere personeelskosten:	3.126.241	3.342.441
Subtotaal	75.063.796	74.936.883
Personeel niet in loondienst	7.327.118	6.588.325
Totaal personeelskosten	<u>82.390.914</u>	<u>81.525.208</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Zaans Medisch Centrum	998	1.032
Aantal medewerkers werkzaam in het buitenland	0	0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>998</u>	<u>1.032</u>

## 17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	9.883.308	10.486.347
- Herwaardering vaste activa	0	0
- Afwaardering Tonto	0	0
Totaal afschrijvingen	<u>9.883.308</u>	<u>10.486.347</u>

## 18. Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Honorarium MSB	18.143.221	17.540.566
Honorarium TSB	993.782	1.550.331
Honorarium Neurochirurgie	99.216	134.348
Totaal	<u>19.236.219</u>	<u>19.225.245</u>

## 19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.242.917	5.148.051
Algemene kosten	11.674.233	11.458.618
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	42.096.059	38.761.827
Onderhoud en energiekosten	4.843.260	5.270.355
Huur en leasing	816.683	827.013
Dotaties en vrijval voorzieningen	546.967	139.713
Totaal overige bedrijfskosten	<u>65.220.119</u>	<u>61.605.577</u>

## 20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rentelasten	-3.883.075	-4.348.699
Resultaat deelnemingen	2.787.132	1.547.882
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.095.943</u>	<u>-2.800.817</u>

### 5.1.19 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

#### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zaans Medisch Centrum heeft de jaarrekening 2021 vastgesteld in de vergadering van 19 mei 2022.

De raad van toezicht van de Stichting Zaans Medisch Centrum heeft de jaarrekening 2021 goedgekeurd in de vergadering van 23 mei 2022.

#### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

#### Gebeurtenissen na balansdatum

Inleiding algemeen / Aard van de gebeurtenis

Er zijn geen bijzonderheden / gebeurtenissen na balansdatum



Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

---

Dhr. Prof Dr. L. Aarts  
Voorzitter Raad van Bestuur

---

Mw.. Drs. A. Blonk  
Lid Raad van Bestuur

---

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

---

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

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

## 5.2 OVERIGE GEGEVENS

## 5.2.1 Verantwoording besteding subsidieregeling bonus zorgprofessionals Covid -19 over de periode 1 maart 2020 tot september 2020 ( bonus 2020)

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	1400	€ 2.520.000,00	200	€ 350.000,00	1600	€ 2.870.000,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	1155	€ 1.155.000,00			1155	€ 1.155.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			125	€ 125.000,00	125	€ 125.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 923.124,00				€ 923.124,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 93.750,00		€ 93.750,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 923.124,00		€ 93.750,00		€ 1.016.874,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 441.876,00		€ 131.250,00		€ 573.126,00
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WvR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

## 5.2.2 Verantwoording besteding subsidieregeling bonus zorgprofessionals Covid -19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 ( bonus 2021)

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	1300	€ 900.224,00	200	€ 134.648,00	1500	€ 1.034.872,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	1102	€ 423.950,42			1102	€ 423.950,42
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			125	€ 48.088,75	125	€ 48.088,75
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 320.304,00				€ 320.304,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 36.066,00		€ 36.066,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 320.304,00		€ 36.066,00		€ 356.370,00
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 155.969,58		€ 50.493,25		€ 206.462,83
Verklaringen:						
- Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WvR)		Ja				
- Verklaring: voor de bonus aan derden is de eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

**5.2.3 Statutaire regeling resultaatbestemming**

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

**5.2.4 Nevenvestigingen**

Stichting Zaans Medisch Centrum heeft geen nevenvestigingen.

**5.2.5 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**