Koraal wonen leren werken

Financieel jaarverslag 2020

Stichting Koraal

Samen
Sterk

Inhoudsopgave

blz

1. Jaarverslag 5
1.1. Financiële gang van zaken 6

2. Bestuur en vaststelling jaarrekening 29
2.1. Bestuur en vaststelling jaarrekening 30

3. Jaarrekening 2020 31
3.1. Geconsolideerde balans per 31 december 2020 32
3.2. Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2020 34
3.3. Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2020 35
3.4. Grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat 36
3.5. Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020 53
3.6. Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2020 63
3.7. Enkelvoudige balans per 31 december 2020 70
3.8. Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2020 72
3.9. Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020 74
3.10. Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2020 81
3.11. Gesegmenteerde winst-en-verliesrekeningen over 2020 83
3.11.1. Gehandicaptenzorg 83
3.11.2. Onderwijs 84
3.11.3. Jeugdhulp 85
3.11.4. Arbeidsintegratie 86
3.11.5. Koraal 87
3.12. Verloopoverzicht materiële vaste activa 88
3.13. Projecten in uitvoering en mutaties in het boekjaar 90
3.13.1. St. Anna 90
3.13.2. Gastenhof 90
3.13.3. Maasveld 91
3.13.4. Op de Bies 91
3.13.5. De la Salle 92
3.13.6. De Hondsberg 92
3.13.7. Koraal 93
3.14. Overzicht van langlopende schulden 95
3.15. Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort resp. -overschot 96
3.16. Ondertekening jaarrekening 98

4. Overige gegevens 99
4.1. Statutaire regeling resultaatbestemming 100
4.2. Nevenvestigingen 100
4.3. Controleverklaring van de onafhankelijke accountant 100

5. Bijlagen 105
5.1. COVID-19 compensatie 2020 106

Lijst van afkortingen 110

Hoofdstuk 1

Jaarverslag

1.1 Financiële gang van zaken in 2020

Voor u ligt het financieel jaarverslag 2020 van Stichting Koraal (verder te noemen Koraal). Koraal is actief op het terrein van de gehandicaptenzorg, de jeugdhulp, het speciaal onderwijs en ook (arbeids)-participatie. Het jaar 2020 is ook voor Koraal gekenmerkt door de impact van de COVID-19 pandemie. Met de inrichting van een adequate crisisorganisatie en het treffen van de noodzakelijke maatregelen heeft Koraal ernaar gestreefd de impact op haar dienstverlening aan cliënten, leerlingen maar ook op haar medewerkers zo klein mogelijk te houden. Dat kon niet verhinderen dat de impact op onze cliënten, leerlingen, hun verwanten en onze medewerkers groot is geweest. Sociale distantie past niet bij onze dienstverlening, waarvan cliënten, leerlingen, hun verwanten en onze medewerkers inmiddels meer dan één jaar de gevolgen ondervinden. Gelukkig is de dialoog tussen bestuur, management en cliënten- en medewerkersmedezeggenschap steeds intensief en open geweest, waardoor we gezamenlijk zijn blijven zoeken naar de balans tussen gezondheid en welzijn. De impact van COVID-19 is ook in dit verslag duidelijk terug te zien in bijvoorbeeld de instroom van nieuwe cliënten en leerlingen en de oplopende verzuimcijfers. In deze jaarrekening over een door COVID-19 getekend jaar leggen we verantwoording af over deze cijfers, de zorgbonus, omzetderving, meer- en minderkosten en de compensaties die Koraal hiervoor heeft ontvangen. Door gewaardeerde en tomeloze inzet van de Koraal medewerkers en vrijwilligers alsook de beschikbare compensatiemaatregelen heeft de zorg- en onderwijsdienstverlening, weliswaar onder moeilijke omstandigheden, doorgang gevonden.

De integrale ondersteuning die Koraal biedt aan mensen die een steun in de rug nodig hebben vraagt specialistische kennis en professioneel gedrag. Terwijl COVID-19 in toenemende mate impact heeft, blijft de omgeving waarin Koraal opereert permanent in verandering. Met name het werkterrein van de jeugdhulp blijft volop in beweging. Maar ook in de andere sectoren zoals het speciaal onderwijs als de langdurige zorg spelen allerlei relevante ontwikkelingen die aandacht vragen van de organisatie. Koraal staat dan ook in deze COVID-19 periode niet stil. Koraal is in transformatie om een passend antwoord te geven c.q. invloed uit te oefenen op deze ontwikkelingen. Deze opgave wordt met verve opgepakt. Zo heeft Koraal in 2020 geïnvesteerd in de deelstrategieën Jeugdhulp, Onderwijs en Langdurige Zorg. Deze geven richting aan de verdere inhoudelijke transformatie van de activiteiten van Koraal. Een traject dat de komende jaren verder vorm zal krijgen en Koraal toekomstproof moet houden. Een inhoudelijke koersaanpassing waarbij breed wordt ingezet op zorg in de eigen omgeving, ofwel meer ambulantere vormen van zorg in combinatie met minder, kortere en intensievere intramurale behandeling c.q. verblijf. De verbinding met (voortgezet) speciaal onderwijs in de vorm van zorg/onderwijsarrangementen maakt daar onlosmakelijk deel van uit. Tegelijkertijd een strategie die moet bijdragen aan het realiseren van een financieel gezondere bedrijfsvoering. Tijdens de verbouwing blijft de winkel open en voor Koraal ligt er een uitdaging om binnen de beschikbare middelen de gewenste zorg en onderwijs te organiseren. Een zorg- en onderwijsvraag die complexer wordt en waar Koraal met nieuwe vormen van dienstverlening een antwoord op geeft.

De transformatie van de jeugdhulp vindt daarbij plaats onder uitdagende omstandigheden. De huidige externe context waarin Koraal acteert kent in toenemende vraagstukken over de organisatie- en financiering van de hoog specialistische jeugdhulp en financiële tekorten van gemeenten. Dit biedt perspectief, maar zal tijd vragen om op termijn gunstiger condities te realiseren. Koraal weet daarin betekenisvolle stappen te zetten, terwijl de financiële exploitatie onder druk staat, zowel in de Limburgse als Brabantse jeugdhulponderdelen. De financiële ombuiging in combinatie met een inhoudelijke transfor-

matie vraagt durf, tijd en een bewuste bandbreedte van de financiële risico's die we kunnen en willen lopen om het beoogde doel te bereiken.

De uitdagingen in de langdurige zorg kennen een andere dynamiek, maar zijn niet minder ingrijpend. Zoals het bieden van passende zorg aan de te onderscheiden doelgroepen met toenemende zorgzwaarte waarbij de betaalbaarheid daarvan op langere termijn geborgd blijft. Onze dienstverlening is hierin van betekenis en Koraal heeft in Limburg een mooie positie in de gehandicaptenzorg. Vanuit een financieel gezonde bedrijfsvoering is Koraal in Zuid-Limburg actief in deze sector. De opgave voor de regio Noord- en Midden-Limburg vindt plaats in een andere omgeving, waarbij de opgave is de kosten van de zorgverlening in balans te brengen met het beschikbare budget. Deze regio heeft te maken met omstandigheden die dit niet gemakkelijk maken zoals meer krapte op de arbeidsmarkt, meer aanbieders in de regio en de noodzakelijke aanpassingen in het vastgoed. In 2020 is hard gewerkt aan het in gang zetten van diverse maatregelen om tegelijk de kwaliteit van zorg te verhogen en de exploitatie bij te sturen. Het jaar wordt weliswaar negatief afgesloten maar binnen begroting. Inmiddels worden de eerste resultaten zichtbaar op basis waarvan eind 2021 weer zwarte cijfers zullen worden geschreven. De focus en aandacht voor een gezonde bedrijfsvoering gaat daarnaast samen met investeringen in de regio. Naast een grootschalige renovatie van een belangrijk deel van haar vastgoed op de locatie St. Anna gaat veel aandacht uit naar het werven van nieuwe medewerkers, opleiden (van leerlingen) en het behoud door binden en boeien van medewerkers. Vanuit de van oudsher sterke positie in de gehandicaptenzorg verwacht Koraal ook voor deze regio weer een duurzame exploitatie te bereiken.

Voor wat betreft Onderwijs geldt dat Koraal in West-Brabant een sterke positie heeft in het (voortgezet) speciaal onderwijs. In 2020 is het aantal leerlingen licht gedaald na een jaar van groei. Dat geldt ook voor school De Vlinder in de regio Noordoost-Brabant. In deze regio is ook Saltho Onderwijs actief en daar zien wij op basis van de tussentijdse groeitelling begin 2020 een stabilisatie van de leerlingaantallen. Op het gebied van kwaliteit van onderwijs zijn goede resultaten geboekt.

In de onderlinge samenwerking tussen de drie onderwijsinstellingen – 18 onderwijslocaties – zijn in 2020 stappen voorwaarts gezet door de start van het programma Negensprong. Een programma dat gericht is op het leren van elkaar en meer samenhang te brengen in de ontwikkelingen binnen Koraal Onderwijs. Dat alles vindt plaats vanuit een gezonde financiële bedrijfsvoering waarin de organisatie ook in staat is om investeringsbudget vrij te spelen ten behoeve van de uitvoering van voornoemd programma. Dit past helemaal in de gesprekken die Koraal voert met de Inspectie over de zogenaamde signaalwaarde eigen vermogen.

Koraal kijkt dan ook met een gemengde blik terug op een bijzonder jaar 2020. Het was met COVID-19 een jaar waarin iedereen die betrokken is bij Koraal voor een heftige COVID-19 opgave stond. Naast de druk op zorg en onderwijs is er tot op het laatst onzekerheid geweest of en hoe de impact op onze bedrijfsvoering financieel zou worden gecompenseerd. Tegelijk bleven de financiële uitdagingen vanuit onze strategie en omgevingsdynamiek doorgaan. Op verscheidene plekken werden maatregelen genomen om een financieel gezonde bedrijfsvoering te borgen.

Dat laatste is voor Koraal in brede zin een belangrijk goed. Het voeren van een gedegen financieel beleid moet ertoe leiden dat de organisatie financieel gezond blijft en ook noodzakelijke (investerings)activeiten financierbaar blijven. Een randvoorwaarde derhalve voor de organisatie om in een dynamische omgeving haar maatschappelijke verantwoordelijkheid waar te kunnen maken.

Hoe hebben wij het afgelopen jaar financieel gedaan ?

Over 2020 realiseert Koraal een positief resultaat van circa € 4,3 miljoen (2019: € 2,8 miljoen positief). Ten opzichte van de concernbegroting 2020 waarin een positief resultaat van € 1,5 miljoen was begroot valt het gerealiseerde resultaat 2020 gunstiger uit. Met name de aandacht voor en sturing op de inzet Personeel Niet In Loondienst (PNIL) in de regio's is een belangrijke verklaring voor dit hogere resultaat. Deze kosten zijn dan ook met € 4,0 miljoen gedaald. Als gevolg van de interne COVID-19 maatregelen en hun impact op onze vastgoedprojecten is het vastgoed en financieringsresultaat € 1,3 miljoen hoger dan begroot. De COVID-19 compensatiemaatregelen zijn in de jaarrekening afzonderlijk toegelicht.

Het Koraal resultaat is de optelsom van de resultaten van de verschillende Koraal-regio's, het Expertisecentrum, Interne Dienstverlening alsook de samenwerking in SeysCentra. Een belangrijk aandeel in het resultaat 2020 betreft het resultaat van de drie onderwijsinstellingen van Koraal. Deze instellingen hebben tezamen een positief resultaat behaald van circa € 0,5 miljoen. Begroot was een positief saldo van circa € 0,4 miljoen. Een bijzondere post in het resultaat onderwijs is de incidentele uitkering van € 1,3 miljoen aan het personeel begin 2020 waarvoor in 2019 een eenmalige vergoeding is ontvangen. Deze eenmalig ontvangen vergoeding is in 2019 als resultaatbestemming specifiek toegevoegd aan een personele bestemmingsreserve. De uitkering in 2020 komt via de resultaat bestemming ten laste van deze bestemmingsreserve.

Het resultaat gehandicaptenzorg in de drie Limburgse regio's noteert over 2020 circa € 1,4 miljoen positief. Ten opzichte van de begroting 2020 ad bijna € 0,2 miljoen negatief is het resultaat dan ook beter dan begroot. Een effectieve sturing op de inzet van personeel niet in loondienst heeft bijgedragen aan dit gunstigere resultaat. Qua samenstelling van het resultaat gehandicaptenzorg wordt het tekort van St. Anna gecompenseerd door positieve resultaten van de locaties Maasveld en Op de Bies.

Het positieve resultaat van Interne Dienstverlening ad € 1,7 miljoen betreft met name het vastgoed- en financieringsresultaat en draagt daarnaast ook in positieve zin bij in het resultaat 2020. Begroot was een positief saldo van € 2,0 miljoen voor 2020. Verder sluit de joint venture Stichting SeysCentra met een positief saldo. Het aandeel in het resultaat 2020 bedraagt circa € 0,4 miljoen.

De jeugdhulp van Koraal laat een positief resultaat zien van € 0,2 miljoen (2019: € 1,5 miljoen negatief). Begroot was een tekort van bijna € 1,0 miljoen. De jeugdhulp in de regio Noordoost-Brabant (De La Salle en Maashorst), De Hondsberg en Gastenhof Parkstad zijn erin geslaagd – conform of zelfs hoger dan begroot – het jaar af te sluiten met een positief resultaat. Gastenhof Maastricht Heuvelland Westelijke Mijnstreek en Gastenhof Noord- en Midden-Limburg kennen echter een negatief resultaat nagenoeg conform begroting. Ondanks dat juist de jeugdhulpomzet in 2020 is gegroeid in vergelijking tot 2019 is het resultaat wisselend per onderdeel en toe te schrijven aan een veelheid aan oorzaken. Tot de belangrijkste oorzaken behoren naast de impact van COVID-19 onder andere tarieven die niet kostendekkend zijn, bugdetplafonds terwijl meer zorg wordt gevraagd en geleverd, complexere zorgvragen dan geïndiceerd en tariefmatig vergoed en hogere personeelskosten door arbeidsmarktproblematiek. Een mede door toedoen van COVID-19 hoger ziekteverzuim alsook in sommige situatie suboptimale bezetting droegen hieraan bij.

Verder realiseren de activiteiten van Sterk in Werk in de regio's een klein positief resultaat van € 0,1 miljoen (2019 tekort van € 0,2 miljoen). Ten opzichte van een begrote sluitende exploitatie 2020. Ten opzichte van de gerealiseerde tekorten over de afgelopen twee jaar is een verbetering zichtbaar.

Genormaliseerd resultaat 2020

Het hiervoor genoemde resultaat 2020 ad € 4,3 miljoen is mede tot stand gekomen door een aantal bijzondere posten in een jaar waarin COVID-19 belangrijke factor is geweest. Het is van belang om hier zicht op te hebben omdat dit ook iets zegt over het resultaat dat zonder deze posten zou zijn gerealiseerd ofwel het resultaat uit normale bedrijfsvoering.

In 2020 heeft Koraal aan de medewerkers (inclusief derden) op basis van de ontvangen subsidieregeling € 5,6 miljoen uitgekeerd als Zorgbonus. Per saldo heeft de Zorgbonus geen invloed op het genormaliseerde resultaat. Ook de ontvangen compensatiemaatregelen hebben per saldo geen invloed op het resultaat.

Voor wat betreft de interpretatie van het genormaliseerd resultaat 2020 én 2019 wordt er rekening mee gehouden dat in beide jaren het financiële resultaat wordt beïnvloed door de kosten samenhangend met de uitvoering van een meerjarig programma gericht op methodiekontwikkeling (gehandicaptenzorg) alsook op teamontwikkeling/leiderschapsontwikkeling. Mede door de COVID-19 is het programma vertraagd. In 2020 bedragen deze kosten (o.a. personele kosten trainers, verlet) circa € 0,9 miljoen (2019: € 2,0 miljoen). Deze programma's worden voortgezet in 2021 en zullen een positief effect hebben op de resultaatontwikkeling in de komende jaren.

In het genormaliseerde resultaat is rekening te houden met het hogere vastgoed- en financieringsresultaat. De latere oplevering van de investeringsprojecten als gevolg van de COVID-19 maatregelen heeft een positief effect op het resultaat 2020.

Er is een negatief incidenteel effect vanwege het feit dat door wijziging van een van de uitgangspunten van de waardering van de voorziening jubileumuitkeringen en PBL (i.c. een verlaging van de discontovoet op basis van de marktrente) een dotatie aan deze voorziening heeft plaatsgevonden ad € 0,5 miljoen. Binnen Onderwijs heeft in samenhang met de nieuw afgesloten cao in februari 2020 een eenmalige uitkering plaatsgevonden. In 2019 was er sprake van een substantieel bijzondere post vanwege de ontvangst van een eenmalige uitkering (uitgekeerd in december 2019) ter dekking van deze eenmalige uitkering. De werkgroep Onderwijs van de Raad voor de Jaarverslaggeving heeft aangegeven hoe deze post in de jaarrekening 2019 verwerkt moet worden, namelijk de eenmalige ontvangst in de jaarrekening 2019 en de eenmalige uitkering in de jaarrekening 2020. Voor Koraal onderwijs betekent dit dat het resultaat 2020 eenmalig circa € 1,3 miljoen lager uitvalt. In 2019 was het omgekeerde het geval.

Indien rekening wordt gehouden met bovenstaande posten dan bedraagt het genormaliseerde resultaat circa € 3,8 miljoen (2019: nihil). Eenzelfde analyse van het resultaat 2018 ad € 4,3 miljoen resulteerde in een genormaliseerd resultaat 2018 ad circa € 2,0 miljoen. Vastgesteld kan worden dat het genormaliseerde resultaat van Koraal in 2019 negatief is beïnvloed door de hoge inzet Personeel Niet In Loondienst die heeft plaatsgevonden.

Een andere oorzaak voor het resultaat in 2019 en 2020 is het negatieve resultaat 2020 ad € 0,9 miljoen (2019: € 1,2 miljoen negatief) van de locatie St. Anna in de regio Noord- en Midden-Limburg. Verder realiseren ook de jeugdhulpactiviteiten van Gastenhof Maastricht Heuvelland Westelijke Mijnstreek en Gastenhof Noord- en Midden-Limburg, een tekort resultaat ad € 1,3 miljoen (2019: € 1,1 miljoen tekort). Deze Koraal onderdelen drukken in 2020 op het concernresultaat.

Resultaat 2020 per sector en regio

In onderstaande tabellen zijn de resultaten 2020 van Koraal weergegeven enerzijds naar sector en anderzijds naar regio:

Activiteit	Onderdeel	Koraal Regio	Resultaat 2020 * € 1.000	Resultaat 2019 * € 1.000
Gehandicaptenzorg	St. Anna	Noord- en Midden-Limburg	-875	-1.172
	Maasveld	Maastricht, Heuvelland, Westelijke Mijnstreek	1.229	1.075
	Op de Bies	Parkstad	1.049	628
Jeugdhulp	Gastenhof NML	Noord- en Midden-Limburg	-752	-476
	Gastenhof MHWM	Maastricht, Heuvelland, Westelijke Mijnstreek	-590	-659
	Gastenhof PS	Parkstad	543	-48
	De la Salle	Noordoost-Brabant	558	-455
	Maashorst	Noordoost-Brabant	3	524
	De Hondsberg	Expertise Centrum	482	-318
	SeysCentra	-	397	760
Onderwijs	Het Driespan	West-Brabant	322	1.835
	Saltho Onderwijs	Noordoost-Brabant, Expertise Centrum	284	622
	Maashorst Onderwijs	Noordoost-Brabant	-105	92
Arbeidsintegratie	Sterk in Werk	-	77	-192
Ondersteuning	Interne Dienstverlening e.o.	Concern	1.649	551
			4.271	**2.767**

In onderstaande tabel zijn de resultaten per regio weergegeven:

Koraal Regio	Onderdeel	Activiteit	Resultaat 2020 * € 1.000	Resultaat 2019 * € 1.000
Noord- en Midden-Limburg	St. Anna	Gehandicaptenzorg	-875	-1.172
	Gastenhof NML	Jeugdhulp	-752	-476
Maastricht, Heuvelland,	Maasveld	Gehandicaptenzorg	1.229	1.075
Westelijke Mijnstreek	Gastenhof MHWM	Jeugdhulp	-590	-659
	SIW MHWM	Arbeidsparticipatie		
Parkstad	Op de Bies	Gehandicaptenzorg	1.049	628
	Gastenhof PS	Jeugdhulp	543	-48
Noordoost-Brabant	De la Salle	Jeugdhulp	558	-455
	Maashorst	Jeugdhulp	3	524
	Saltho Onderwijs, excl PI-school	Onderwijs	364	672
	De Vlinder	Onderwijs	-105	92
	Sterk in Werk NOB	Arbeidsparticipatie		
West-Brabant	Het Driespan	Onderwijs	322	1.835
	Sterk in Werk WB	Arbeidsparticipatie		
Expertise Centrum	De Hondsberg	Jeugdhulp	482	-318
	PI-School	Onderwijs	-80	-50
Sterk in Werk	Sterk in Werk	Arbeidsintegratie	77	-192
SeysCentra		Jeugdhulp	397	760
Concern	Interne Dienstverlening	Overig	1.649	551
			4.271	**2.767**

De regio Noord- en Midden-Limburg realiseert over 2020 een tekort van € 1,6 miljoen (2019: € 1,6 miljoen negatief). De gehandicaptenzorg locatie St. Anna als ook de jeugdhulp van Gastenhof draaien een tekort van circa € 0,9 miljoen respectievelijk € 0,7 miljoen. In de begroting 2020 was rekening gehouden met deze tekorten. Dit is het gevolg van diverse factoren waaronder de krapte op de arbeidsmarkt en daarmee de noodzaak om relatief duurder personeel in te huren in combinatie met ook meer personele inzet samenhangend met toenemende complexiteit van de zorgvraag. De grootschalige meerjarige renovatie samengaand met frictiekosten en een suboptimale bezetting zijn hierin ook nadelig van in-

vloed. De Jeugdhulp Noord- en Midden-Limburg heeft te maken met een teruglopende intramurale bezetting als gevolg waarvan er sprake is van een suboptimale bezetting van diverse woongroepen. In 2020 heeft de regio gericht gewerkt aan een plan om de negatieve exploitatie om te buigen naar een gezonde bedrijfsvoering. De realisatie van dit plan loopt door in 2021. Werving en behoud van medewerkers (afbouw inzet PNIL), overleg met gemeenten voor verbeterde voorwaarden alsook het beter benutten van de aanwezige intramurale capaciteit door sluiting van intramurale capaciteit zijn daarin succesfactoren.

Regio Maastricht, Heuvelland en Westelijke Mijnstreek noteert over 2020 een positief saldo van circa € 0,6 miljoen (2019: € 0,4 miljoen positief). Tegenover het tekort van het jeugdhulponderdeel Gastenhof ad € 0,6 miljoen dat in lijn ligt met het tekort over 2019 staat een positief resultaat van de locatie Maasveld ad € 1,2 miljoen. De centrumlocatie draait goed door de combinatie van een stabiele intramurale bezetting, een aantrekkelijke nieuwbouwlocatie en een relatief goede arbeidsmarktpositie. Voor wat betreft de jeugdhulplocatie in deze regio geldt dat de locatie Urmond te maken heeft met een doelgroep met een complexere zorgvraag en een meer beschermende omgeving. Een bekostigingssysteem vanuit de regio dat hierop momenteel niet is ingericht in combinatie met druk op de realisatie van een goede bezettingsgraad en hogere personeelskosten vanwege inzet PNIL dragen bij aan dit tekort.

De regio Parkstad draait over 2020 een positief resultaat van circa € 1,6 miljoen (2019: € 0,6 miljoen). Dit resultaat betreft de locatie Op de Bies. Ook de jeugdhulp in de regio Parkstad sluit het jaar af met een positief resultaat met name door de lagere kosten personeel niet in loondienst (€ 0,5 miljoen ten opzichte van 2019). In het resultaat is rekening gehouden met een verlies ad € 0,2 miljoen (2019 verlies € 0,3 miljoen) vanwege de deelname in de coöperatie JenS. Een verlies dat het gevolg is van een hogere jeugdhulpconsumptie van jongeren en hun gezinnen uit de drie deelnemende gemeenten dan aanwezig op basis van het beschikbaar gestelde budget.

In Noordoost-Brabant is positief dat de jeugdhulpactiviteiten van De La Salle en Maashorst tezamen in de regio het jaar hebben weten af te sluiten met een klein positief resultaat ad bijna € 0,6 miljoen. Ten opzichte van vorig jaar hebben deze Jeugdhulponderdelen en met name De La Salle minder personeel niet in loondienst ingezet. Een belangrijk deel van het positieve resultaat i.c. bijna € 0,3 wordt gevormd door de resultaten van Saltho Onderwijs. De Vlinder verbonden aan Maashorst kent een klein verlies als gevolg van de groei in het aantal leerlingen welke pas tot hogere bekostiging leiden in het schooljaar 2020/2021. Zoals eerder werd gememoreerd is het resultaat onderwijs negatief beïnvloed door een eenmalige uitkering in het kader van de cao-afspraken. Voor de scholen van de regio Noordoost-Brabant bedraagt dit effect eenmalig € 0,35 miljoen.

Voor de regio West-Brabant waarin het (voortgezet) speciaal onderwijs van Het Driespan actief is geldt een gelijksoortig verhaal als bij Saltho Onderwijs en De Vlinder. Het resultaat ad € 0,3 miljoen wordt ook eenmalig voor een bedrag ad bijna € 0,9 miljoen negatief beïnvloed door de uitkering in het kader van de cao-afspraken. Het financiële resultaat laat een gunstige kostenontwikkeling zien ten opzichte van de groei van het aantal leerlingen. De scherpe kant daarvan is het lastig kunnen invullen van vacatures.

De Hondsberg, de PI-school en het Kenniscentrum vormen samen het Expertise Centrum en sluiten het jaar af met een positief resultaat ad € 0,4 miljoen (2019 nadelig resultaat van circa € 0,35 miljoen). Dit betreft met name het resultaat van De Hondsberg en is voor een belangrijk deel het gevolg van de per-

sonele begroting in samenhang met hogere inkomsten als gevolg van zwaardere en complexere intramurale zorgvragen. De inzet op werving en behoud in een lastige arbeidsmarkt hebben geleid tot lagere inzet van personeel niet in loondienst. De PI-school, onderdeel van Saltho Onderwijs én gevestigd op het terrein van De Hondsberg, heeft het jaar afgesloten met een klein tekort ad € 80.000.

Sterk in Werk realiseert een positief resultaat van € 0,1 miljoen tegenover een tekort van € 0,2 miljoen in 2019. Ten opzichte van een sluitende begroting 2020 valt het resultaat nog iets beter uit. Vanaf 2019 zijn de activiteiten van Sterk in Werk onder aansturing gebracht van de Koraalregio's. Dit heeft in ieder geval een positief effect gehad op de (bij)sturing van de van oudsher geografisch verspreide activiteiten van Sterk in Werk. Ook helpt dit bij de ambities van Koraal om participatie van cliënten en leerlingen te bevorderen.

Het resultaat van de concernstichting ofwel de concernondersteunende diensten bedraagt over 2020 circa € 1,6 miljoen (2019: € 0,6 miljoen positief). Het resultaat van de concernstichting is de resultante van diverse factoren maar is evenals in voorgaande jaren voor een belangrijk deel het gevolg van het vastgoed- en financieringsresultaat. Over 2020 bedraagt dit positieve resultaat circa € 2,8 miljoen. Dit is het saldo van o.a. lager dan begrote afschrijvingskosten o.a. als gevolg van een lager investeringsvolume en dalende rentekosten. Hiertegenover staan hogere kosten voor het preventief en correctief onderhoud ad circa € 0,8 miljoen en voor circa € 0,2 miljoen hogere kosten samenhangend met o.a. implementatie van de strategie (zoals teamontwikkeling, interne dienstverlening, strategie Jeugd) en hogere kosten in zijn algemeenheid voor de bedrijfsvoering voor Koraal. Dit betreft o.a. hogere kosten samenhangend met inhuur van tijdelijke ondersteuning (controlling, ICT), projectkosten, kosten werving & selectie en advieskosten. Verder zijn ten laste van het concernresultaat ook de kosten (incl. verlet) ad € 0,9 miljoen (2019: 2,0 miljoen) gebracht met betrekking tot de uitvoering van teamontwikkeling.

Het resultaat van de concernstichting uit het joint venture schoonmaakbedrijf Schoon maakt trots! B.V. bedraagt circa € 51.000 zijnde 51% van het totale bedrijfsresultaat na vennootschapsbelasting (2019: € 45.000).

De joint venture stichting SeysCentra – een samenwerking tussen Pluryn en Koraal – is gericht op de behandeling van (zeer) jonge kinderen met chronische voedselweigering en de behandeling van onzindelijkheid bij kinderen met een verstandelijke beperking. Deze stichting wordt als last resort centrum ook bekostigd op basis van de landelijke raamovereenkomst van de VNG. SeysCentra heeft vestigingen in Gelderland, Utrecht, Limburg en Zuid-Holland. Het aandeel van Koraal in het positieve resultaat 2020 bedraagt uitgaande van proportionele consolidatie circa € 0,4 miljoen (2019 € 0,75 miljoen). Het positieve resultaat is in lijn met voorgaande jaren volledig toegevoegd aan de algemene reserve van de SeysCentra. De stichting heeft een gezonde financiële positie om haar ambities verder waar te maken o.a. door de samenwerkingen met het Maastricht UMC+ (waaronder een bijzonder hoogleraarschap), het UMC Utrecht, Radboud UMC te Nijmegen, UMC Groningen, Amsterdam UMC en het Erasmus MC te Rotterdam. Daarnaast ook de wens om het aantal vestigingen uit te breiden om dichterbij de cliënten zorg aan te kunnen bieden (o.a. realisatie verblijfhuis voor ouders vestiging Malden in 2020) en daarmee de intramurale behandeltijd te voorkomen c.q. te verkorten alsook het gebruik van 'online-begeleiding'.

Het geconsolideerde resultaat 2020

In de navolgende tabel is het geconsolideerde resultaat 2020 van Koraal opgenomen. Hierbij zijn de realisatie 2019 alsook de begroting 2020 als vergelijkende cijfers weergegeven:

€ 1 miljoen	**Begroting 2020**	**2020**	**2019**
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning *1)*	195,7	201,2	191,3
Omzet DBC's / DBC-zorgproducten	0	0,1	0,1
Subsidies	49,2	53,6	51,8
Overige bedrijfsopbrengsten *1)*	6,9	5,2	4,7
Bedrijfsopbrengsten	**251,8**	**260,1**	**247,9**
Personeelskosten *2)	195,1	199,9	192,2
Afschrijvingen en bijzondere waardeverandering materiële vaste activa	13,1	10,8	10,1
Overige bedrijfslasten	42,1	44,0	41,6
Bedrijfslasten	**248,8**	**254,7**	**243,9**
Bedrijfsresultaat	**3,0**	**5,4**	**4,0**
Financiële baten en lasten	1,5	1,1	1,2
Aandeel derden, belastingen	0	0	0
Jaarresultaat	**1,5**	**4,3**	**2,8**

**1) In verband met vergelijkbaarheid van de realisatie 2020 ten opzichte van de begroting 2020 heeft herrubricering plaatsgevonden van een aantal posten in de begroting 2020. In de bijlage 5.1 Corona compensatie 2020 is een nadere toelichting opgenomen*

**2) De ontvangen subsidie Zorgbonus ad € 5,3 miljoen inclusief belastingen en premies en de uitgekeerde Zorgbonus zijn beide verwerkt in de post Personeelskosten.*

COVID-19 compensatiemaatregelen

De resultatenrekening wordt in 2020 beïnvloed door de compensatiemaatregelen die Koraal heeft ontvangen van de Zorgkantoren en Gemeenten. De compensatie omzetderving bedraagt € 2,5 miljoen en de vergoeding voor meerkosten € 2,6 miljoen. Koraal heeft voor € 0,9 miljoen aan minderkosten in mindering gebracht op de compensatie omzetderving. Daarmee heeft Koraal een totale compensatie ontvangen van € 4,2 miljoen.

Ontwikkeling opbrengsten

De omzet van Koraal bedraagt over 2020 circa € 260,1 miljoen ten opzichte van ruim € 247,9 miljoen over 2019. Derhalve een toename van de totale omzet ad € 12,2 miljoen (+4,9%).

Van de totale omzet heeft een bedrag ad € 201,2 miljoen betrekking op de post 'Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning' (2019: € 191,3 miljoen). De toename betreft voor een belangrijk deel het budget Wlz. Dit budget heeft betrekking op de zorgverlening van de gehandicaptenzorg op de locaties van St. Anna, Maasveld en Op de Bies. Daarnaast ook de WLZ bekostigde zorg aan jongeren ouder dan 18 jaar in de regio Noordoost-Brabant (De La Salle), de Limburgse regio's (Gastenhof) alsook de zorgverlening van De Hondsberg aan jongeren met een Wlz-indicatie. Over 2020 bedraagt het gerealiseerde Wlz-budget circa € 124,6 miljoen ten opzichte van € 118,1 miljoen over 2019. Deze toename is de resultante van diverse factoren zoals o.a. de meerzorg en indexatie van de

NZa-tarieven in combinatie met handhaving van het prijsbeleid van de zorgkantoren (geen additionele tariefkorting). In het Wlz-budget is ook de compensatie omzetderving verwerkt.

Een andere belangrijke post die onderdeel uitmaakt van de 'Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning' betreft de opbrengsten Jeugdhulp. Deze noteren over 2020 circa € 72,5 miljoen (2019: € 70,0 miljoen). De opbrengsten jeugdhulp zijn derhalve toegenomen met 3,6%. De toename van deze opbrengsten kent meerdere oorzaken. Dit betreft naast indexatie van tarieven voor een belangrijk deel een toename van het aantal maatwerkafspraken bij jeugdhulpinstelling De La Salle. In 2020 heeft De La Salle nagenoeg hetzelfde aantal plaatsen als in 2019 gerealiseerd in het kader van de landelijke functie J-SGLVG. Het Expertisecentrum De Hondsberg heeft door de toegenomen zorgzwaarte een hogere omzet gerealiseerd bij een gemiddelde bezetting van 110 plaatsen. Verder is het aan Koraal toe te rekenen deel (50%) van de omzet van SeysCentra nagenoeg gelijk gebleven.

Verder bestaan de 'Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning' nog uit opbrengsten Wmo ad bijna € 1,4 miljoen (2019 € 1,2 miljoen), Zorgprestaties tussen instellingen € 1,7 miljoen (2019 € 0,9 miljoen) alsook de eigen bijdrage en betalingen van cliënten ad € 0,3 miljoen (2019: € 0,4 miljoen).

Een andere grote opbrengstpost betreft de over 2020 gerealiseerde subsidies ad € 53,6 miljoen. Een toename van circa € 1,8 miljoen ten opzichte van 2019. De post 'Rijksbijdragen OCW' noteert over 2020 circa € 51,1 miljoen en is ten opzichte van 2019 met € 2,3 miljoen toegenomen. Deze toename is het saldo van de reguliere indexatie van de bekostigingsbedragen per leerlingen. Per oktober 2020 op teldatum is sprake van een daling van het aantal leerlingen bij Driespan en de PI-school. De Vlinder kent een lichte groei van het aantal leerlingen. Voor Saltho Onderwijs is het aantal leerlingen gestabiliseerd. De leerlingaantallen zijn bepalend voor de bekostiging 2021 versus 2020.

De subsidies ontvangen in het kader van de maatschappelijke dienstverlening bedragen circa € 2,1 miljoen (2019: € 2,5 miljoen). Ten opzichte van 2019 vallen deze lager uit met name als gevolg van het overdragen van de activiteiten van pension Mijnzicht in de regio Parkstad aan een collega-instelling.

De overige bedrijfsopbrengsten noteren € 5,2 miljoen (2019: € 4,7 miljoen). Deze post bestaat met name uit de externe omzet van Sterk in Werk, de opbrengsten uit externe dienstverlening van Koraal medewerkers en detacheringsopbrengsten, de opbrengsten uit o.a. leerwerkbedrijven, dagbestedingswinkels, restaurant, verhuur van ruimten.

Ontwikkeling personele lasten

Over 2020 bedragen de totale personele kosten € 199,9 miljoen ten opzichte van € 192,2 miljoen over 2019. De personele kosten bedragen circa 77,0% (2019: 77,5%) van de totale bedrijfsopbrengsten. De toename ad circa € 7,7 miljoen bestaat enerzijds uit een stijging van de kosten samenhangend met personeel in loondienst ad € 11,7 miljoen en anderzijds uit een daling van de kosten personeel niet in loondienst ad circa € 4,0 miljoen.

De post 'Kosten personeel in loondienst' bestaat uit drie delen. Allereerst de reguliere werkgeverskosten (salarissen, sociale lasten en pensioenpremies) welke ten opzichte van 2019 met circa € 11,5 miljoen zijn gestegen. Deze toename is het saldo van enerzijds de reguliere salarisstijgingen uit hoofde van de caoafspraken over 2020, de periodieke salarisverhogingen, de ontwikkeling van de premies in het sociaal stelsel en pensioenstelsel en anderzijds een stijging van het aantal verloonde fte's. Deze toename van

de fte-inzet hangt ook samen met de inzet tijdens de COVID-19 pandemie, de hogere omzet in 2020 en succesvolle invulling van vacatures door de actieve inzet op recruitment. Op de tweede plaats omvat deze post het saldo van de mutaties van diverse personele voorzieningen ad totaal circa € 1,5 miljoen. Voor een verdere toelichting wordt verwezen naar hetgeen is opgenomen in de navolgende paragraaf over voorzieningen als onderdeel van de financiële positie.

Tegenover deze kostentoename staat de post 'andere personeelskosten' die over 2020 circa € 1,2 miljoen lager uitvalt. Enerzijds veroorzaakt door de lagere reiskosten en opleidingskosten die als minderkosten bij de COVID-19 compensatiemaatregelen zijn opgenomen en anderzijds de meerkosten voor o.a. persoonlijke beschermingsmaatregelen.

De afname van de kosten personeel niet in loondienst bedraagt € 4,0 miljoen. Dit zijn kosten voor de inzet van uitzendkrachten ten behoeve van de zorgverlening, het onderwijs en de tijdelijke inzet van extra personeel in de ondersteunende en leidinggevende functies. De afname van de kosten is het gevolg van een effectieve sturing op deze inzet en de inspanningen voor werving en behoud van medewerkers in een krappe arbeidsmarkt. Ook heeft effectief inkoopbeleid bijgedragen aan het contracteren van personeel niet in loondienst tegen gunstigere condities en is het aantal marktpartijen verminderd. Voor Koraal is en blijft duurzame inzetbaarheid en behoud van medewerkers een van de belangrijkste aandachtspunten in haar strategisch programma en HR-beleid. In dit beleid is als ambitie opgenomen om de kosten samenhangend met inhuur van personeel verder terug te dringen.

Ontwikkeling overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten bedragen over 2020 circa € 44,0 miljoen en zijn daarmee met circa € 2,4 miljoen gestegen in vergelijking met 2019. De hogere kosten voor hygiëne tijdens de COVID-19 pandemie en de hogere kosten voor preventief en correctief onderhoud veroorzaken deze toename. Ten opzichte van de begroting 2020 is er weliswaar sprake van een hoger kostenniveau maar daar past ook een hoger dan begroot opbrengstenniveau bij. Ten opzichte van 2019 komen de voedings- en hotelmatige kosten nagenoeg gelijk uit. De algemene kosten nemen toe ten opzichte van 2019 door de meerkosten tijdens de COVID-19 pandemie voor o.a. ICT en telefonie. De kosten huur en leasing zijn nagenoeg gelijk aan de kosten van 2019.

Ontwikkeling overige financiële baten en lasten

Het saldo van financiële lasten en baten bedraagt over 2020 circa € 1,1 miljoen ten opzichte van € 1,2 miljoen over 2019. De afnemende rentekosten zijn het gevolg van de reguliere jaarlijkse aflossing van de leningportefeuille. In 2020 is een nieuwe ongeborgde lening aangetrokken (geëffectueerd op 4 januari 2021) bij de huisbankier ad € 20 miljoen specifiek voor de financiering van gedane investeringen. Deze lening is afgesloten tegen gunstige voorwaarden.

De financiële positie

De financiële gezondheid van Koraal wordt beoordeeld aan de hand van enkele financiële kengetallen. Voor de beoordeling van deze kengetallen is een nadere toelichting op het eigen vermogen relevant maar ook de toelichting op het voorzieningenniveau.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen van Koraal bedraagt ultimo 2020 € 69,2 miljoen (2019: € 64,9 miljoen). Deze toename betreft het positieve exploitatieresultaat 2020 ad € 4,2 miljoen. Het eigen vermogen geeft Koraal een stevig fundament om financiële risico's op te kunnen vangen. Dit noemen we het weerstandsvermogen. Deze functie van het vermogen is ook belangrijk voor onze externe vermogensverschaffers en voor het afgeven van de garantiestelling door het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ). Het kunnen verkrijgen van nieuwe leningen noemen we de financieringsfunctie van het eigen vermogen. We kunnen concluderen dat Koraal beschikt over een goede financiële positie passend binnen het financiële beleid om de financiële continuïteit van de zorg- en onderwijsdienstverlening te borgen. Andere belanghebbenden zoals Zorgkantoren, gemeenten en samenwerkingsverbanden hechten belang aan de borging van de continuïteit van de zorg- en onderwijsdienstverlening

Een belangrijke ratio gerelateerd aan het eigen vermogen betreft de solvabiliteit. Deze ratio betreft het Koraal (inclusief onderwijs) eigen vermogen uitgedrukt als percentage van het balanstotaal en bedraagt ultimo 2020 40,1% (2019: 39,1%). De vermogenspositie van Het Driespan en De Vlinder hebben daarbij nog een opwaarts effect op de solvabiliteit van Koraal (inclusief onderwijs) met inachtneming van de bestemmingsreserves van het programma 'Negensprong'. Bovendien is relevant om te weten dat juist in 2019 het vermogen van de onderwijsinstellingen positief beïnvloed wordt door de eenmalige vergoeding in het kader van de cao-ontwikkeling. Deze is in het kader van de resultaatbestemming 2019 toegevoegd aan de bestemmingsreserve Onderwijs. Voor wat betreft de vermogenspositie van Het Driespan en De Vlinder geldt dat deze boven de zogenaamd signaleringswaarde liggen en de komende jaren op basis van op te stellen bestedingsplannen voor een deel additioneel zal worden aangewend. Het Koraal eigen vermogen exclusief onderwijs bedraagt 37,6%. De benchmark van EY MQ gebaseerd op de gegevens van DigiMV 2019 toont een branchegemiddelde 2019 van circa 40,7% (2018: 39,2%). De solvabiliteit van Koraal (exclusief onderwijs) ligt daarmee onder het branchegemiddelde.

Een andere relevante ratio betreft de budgetratio: het eigen vermogen gedeeld door de totale bedrijfsopbrengsten. Over 2020 bedraagt deze 26,6% (2019: 26,2%). Het percentage van de benchmark over 2019 komt uit op 30,6%. Ook de budgetratio valt iets lager uit dan de benchmark. Ook valt de budgetratio van Koraal daarmee iets lager uit dan het gemiddelde weerstandvermogen van de WfZ-deelnemers dat over 2019 en 2018 uitkomt op circa 30%. De omstandigheid dat Koraal een 'gemengde organisatie' is speelt daarbij ook een rol. Het vermogen van onderwijs heeft daarin een positief effect terwijl juist het vermogen van de jeugdhulp daarin negatief werkt vanwege de omstandigheid dat het totaalresultaat uit Jeugdhulp de afgelopen jaren negatief is geweest en in 2020 € 0,2 miljoen positief.

Overall gezien beschikt Koraal als concern over een goede vermogenspositie en daarmee ook mogelijkheden om vanuit een gunstige en gezonde financiële positie te werken aan organisatieontwikkeling. Ook biedt het voldoende comfort voor de mogelijke fluctuaties in het resultaat als gevolg van de dynamiek in onze markten waardoor de organisatie minder kwetsbaar is.

Het totale eigen vermogen van Koraal is als volgt verdeeld:

(in duizenden euro's)	**Eigen vermogen 31-12-2020**	**Eigen vermogen 31-12-2019**
(stichtings)Kapitaal	€ 103	€ 103
Concern		
Bestemmingsreserves concernbreed	€ 2.141	€ 3.058
Bestemmingsfondsen Stichting Koraal	€ 37.676	€ 34.289
Gehandicaptenzorg		
Bestemmingsfondsen	€ 5.272	€ 4.570
Jeugdhulp		
Bestemmingsfondsen	€ 5.033	€ 4.909
Algemene reserve SeysCentra	€ 5.082	€ 4.685
Onderwijs		
Bestemmingsreserves onderwijs	€ 3.907	€ 2.771
Algemene reserve onderwijs	€ 9.870	€ 10.505
Arbeidsparticipatie		
Algemene reserve	€ 88	€ 11
	€ 69.172	**€ 64.901**

Het oorspronkelijke stichtingskapitaal van Koraal is ongewijzigd en bedraagt € 0,1 miljoen. Het concernbestemmingsfonds komt ultimo 2020 uit op circa € 37,7 miljoen (2019: € 34,3 miljoen). De toename van dit vermogen betreft met name het gerealiseerde resultaat 2020 van Stichting Koraal ad € 2,9 miljoen alsook het aan het in lijn met voorgaand jaren aan het concern toegerekende aandeel ad 50% in de resultaten van de gehandicaptenzorg (St. Anna, Maasveld en Op de Bies) i.c. € 0,8 miljoen (2019 € 0,3 miljoen) en 50% van het totaal negatieve resultaat van de jeugdhulp (De Hondsberg, De la Salle en Gastenhof) i.c. -/- € 0,1 miljoen (2019 -/- € 1,0 miljoen).

De concernbrede bestemmingsreserve betreft het sociaal fonds en met name de bestemmingsreserve innovatie. Over 2020 is er een bedrag ad circa € 1,0 miljoen onttrokken aan deze bestemmingsreserve ten behoeve van de realisatie en ondersteuning van diverse projecten zoals o.a. de implementatie van het teamconcept en leiderschapsontwikkeling. Dit bedrag is zoals te doen gebruikelijk via de resultaatbestemming weer toegevoegd aan het bestemmingsfonds Stichting Koraal.

Ultimo 2020 bedragen de bestemmingsfondsen gehandicaptenzorg circa € 5,3 miljoen (ultimo 2019: € 4,6 miljoen). Dit saldo is de optelsom van 50% van de gerealiseerde exploitatieresultaten in de afgelopen jaren van St. Anna, Maasveld en Op de Bies.

De bestemmingsfondsen Jeugdhulp noteren ultimo 2020 € 5,0 miljoen (2019: € 4,9 miljoen). Dit is opgebouwd uit het toegerekende aandeel ad 50% van de gerealiseerde exploitatieresultaten van De Hondsberg, De la Salle, Maashorst Jeugdhulp en Gastenhof.

Het aandeel in het vermogen van de joint venture SeysCentra bedraagt eind 2020 op basis van 50% consolidatie circa € 5,1 miljoen (ultimo 2019: € 4,7 miljoen). Verwezen wordt ook naar de passage 'niet uit de balans blijkende verplichtingen' waaruit blijkt dat op basis van de gemaakte afspraken bij een eventuele beëindiging van de samenwerking het aandeel in het vermogen lager uitvalt en uitkomt op circa € 3,0 miljoen (2019: € 2,7 miljoen).

De algemene reserve van Het Driespan, Saltho Onderwijs en De Vlinder – de onderwijslocaties in de Koraalregio's West-Brabant, Noordoost-Brabant en het Expertisecentrum – bedraagt ultimo 2020 tezamen circa € 9,9 miljoen (2019: € 10,5 miljoen). De mutatie in de algemene reserve betreft de toevoeging van het positieve resultaat ad € 0,5 miljoen, de kosten die ten laste van de bestemmingsreserve komen bedragen € 1,6 miljoen en uit de resultaatbestemming wordt € 2,45 miljoen aan de bestemmingsreserve toegevoegd.

Het programma 'Negensprong' is ontstaan uit het samenvoegen van het programmaplan onderwijs, de implementatie van goed bestuur goed onderwijs en de inzichten die verkregen zijn uit het bestuursonderzoek. Daarmee is een samenhangend geheel ontstaan dat het kader vormt voor de ontwikkeling van Koraal Onderwijs. In 2020 zijn de kosten ad € 0,2 miljoen in verband met de uitvoering van het programma in mindering gebracht op de bestemmingsreserve Onderwijs. De strategische koers van Koraal Onderwijs is ingezet op implementatie en borging van het programma, doorontwikkeling van de Onderwijs-Zorg-Arrangementen (OZA's) en nog beter onderwijs voor onze specifieke doelgroepen. Daarenboven voor De Vlinder in haar groei als gespecialiseerde instelling en verdere investeringen gericht op digitalisering en innovatieve/ICT ontwikkelingen. In de resultaatbestemming is voor deze strategische koers € 2,45 miljoen toegevoegd aan de bestemmingsreserve Onderwijs. Het bedrag van de eenmalige uitkering uit hoofde van de cao-afspraken ad € 1,4 miljoen is onttrokken aan de bestemmingsreserve Onderwijs. Deze bestemmingsreserve bedraagt hierdoor ultimo 2020 bijna € 3,9 miljoen. Het bestedingsplan zal in komende jaren in samenspraak met medewerkers en medezeggenschap nader vormgegeven worden.

De algemene reserve Arbeidsintegratie van het onderdeel Sterk in Werk is na bestemming van het resultaat over 2020 circa € 0,1 miljoen aan het einde van dit boekjaar (2019 nagenoeg nihil).

Voorzieningen

Ultimo 2020 bedraagt het niveau van de voorzieningen circa € 9,4 miljoen (2019: € 9,6 miljoen). Ultimo 2020 bedraagt de voorziening PBL nog circa € 0,9 miljoen (2019: € 1,4 miljoen) en betreft alleen nog de waardering van de hogere PBL-verlofrechten van een bepaalde groep medewerkers (op 31-12-2009 >50 jaar en vallend onder het overgangsrecht). Deze voorziening zal jaarlijks afnemen omdat het aantal medewerkers met deze rechten alsook de omvang daarvan jaarlijks zal afnemen.

De voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen bedraagt circa € 2,9 miljoen ten opzichte van de waardering eind 2019 ad € 2,5 miljoen. De toename betreft voornamelijk de bijstelling van de disconto-voet op basis van de huidige lage marktrente. Ten opzichte van 2019 zijn verder dezelfde uitgangspunten gehanteerd. De voorziening voor langdurig zieken bedraagt ultimo 2020 circa € 1,6 miljoen ten opzichte van € 1,9 miljoen ultimo 2019. Deze afname betreft ultimo 2020 een kleiner aantal langdurig zieken waarvan de kans wordt ingeschat dat zijn niet meer terugkeren in het arbeidsproces.

De reorganisatievoorziening bedraagt ultimo 2020 nog € 0,5 miljoen en is ten opzichte van 2019 met circa € 0,2 miljoen verder afgenomen. De onderhoudsvoorziening ad bijna € 3,5 miljoen heeft betrekking op de onderwijsinstellingen van Koraal. De lichte toename is het saldo van een hogere dotatie ten opzichte van de onttrekking aan deze voorziening in 2020.

Financieringspositie

Ultimo 2020 bedraagt de langlopende schuldpositie € 39,1 miljoen (€ 43,0 miljoen ultimo 2019). Hiervan is evenals in 2019 circa 89% geborgd bij het WfZ. De leningportefeuille betreft alleen de langlopende leningen van de zorginstellingen van Koraal. Ten behoeve van de sector onderwijs heeft Koraal geen langlopende leningen afgesloten. Begin 2021 heeft Koraal een (ongeborgde) lening afgesloten ad € 20 miljoen. In de overeenkomst is een nieuwe ratio afgesproken vanaf 2021, de minimale Ebitda (exclusief Onderwijs). Deze Ebitda op basis van de jaarrekening 2020 bedraagt € 14,9 miljoen en voldoet aan de overeenkomst.

De reguliere aflossingen op de afgesloten leningen bedragen in 2020 circa € 3,9 miljoen. Voor 2021 bedraagt de reguliere aflossing circa € 4,6 miljoen. De gemiddelde rentevoet van de leningportefeuille bedraagt per ultimo 2020 circa 2,14% (2019: 2,18%). Eind 2020 heeft bijna 75% van de leningportefeuille i.c. circa € 31,5 miljoen een percentage <2%.

Relevant voor de beoordeling van de financieringspositie van Koraal is ook het inzicht in een aantal ratio's. De 'Loan to Value' (LTV) geeft de verhouding weer tussen het saldo van de langlopende leningen (inclusief kortlopend deel van de aflossingsverplichting) en de boekwaarde van de materiële vaste activa. Koraal heeft een 'Loan to Value' ratio van 36,4% (2019: 41,0%) en ligt daarmee lager dan het sectorgemiddelde ad 46,6% volgens de Benchmark EY MQ 2019. De verlaging van de 'Loan to Value' ratio is met name te verklaren door het uitgevoerde investeringsprogramma terwijl hiervoor niet eerder financiering is aangetrokken. Begin 2021 heeft Koraal een ongeborgde lening verkregen ad € 20 miljoen voor de financiering van het uitgevoerde investeringsprogramma. De ratio bedraagt dan 53,4%.

Een andere ratio betreft de 'Debt Service Coverage Ratio' (DSCR) die aangeeft in welke mate een organisatie in staat is om aan de rente- en aflossingsverplichtingen uit de operationele kasstromen te voldoen. Deze DSCR-ratio bedraagt voor Koraal circa 3,3 (2019: 1,9) en ligt boven de normstelling overeenkomstig het financieel beleidskader. De 'Interest Coverage Ratio' (ICR) ofwel de rentedekkingsgraad geeft aan in hoeverre de organisatie haar renteverplichtingen kan opbrengen. Deze ratio geeft weer in welke mate het resultaat voor interest kan terugvallen, zonder dat de instelling in financiële moeilijkheden komt. Voor Koraal bedraagt deze ratio 5,1 (2019: 3,4).

Liquiditeitspositie

Koraal beschikt over een goede liquiditeitspositie. Het stelt de organisatie in staat om aan haar kortetermijnverplichtingen te voldoen. Koraal heeft ultimo 2020 een saldo liquide middelen ad € 32,5 miljoen (ultimo 2019: € 33,4 miljoen).

Om de liquiditeitspositie te meten wordt gebruikt gemaakt van zogenaamde liquiditeitsratio's. Een veel gebruikte ratio is de zogenaamde 'Current ratio': de verhouding tussen de vlottende activa ten opzichte van de vlottende passiva. Als gezonde waarde wordt een ratio van minimaal 1 gezien. Deze ratio bedraagt ultimo 2020 1,0 (2019: 1,07) en voldoet daarmee nagenoeg aan de normstelling. Met het aantrekken van de nieuwe lening begin 2021 is deze ratio 1,36. Het sectorgemiddelde volgens de benchmarkgegevens EY MQ 2019 bedraagt circa 1,3. De terugloop is te verklaren doordat het uitgevoerde investeringsprogramma werd gefinancierd uit het werkkapitaal.

De liquide middelen zijn voor een belangrijk deel tijdelijk en vrij opneembaar weggezet op spaarrekeningen en depositorekeningen verspreid bij de nationale systeembanken. Koraal heeft ultimo boekjaar 2020 geen derivaten.

Het kasstroomoverzicht in de jaarrekening laat de besteding van de afname van de liquide middelen ad € 0,8 miljoen zien. De positieve operationele kasstromen bedragen circa € 17,4 miljoen. Hiertegenover staat een negatieve financieringskasstroom ad € 3,9 miljoen vanwege aflossingen in 2020. Voorts is er een uitgaande kasstroom ad totaal circa € 14,3 hoofdzakelijk vanwege investeringen in vastgoed. Het werkkapitaal (vlottende activa ⁻/₋ vlottende passiva) van Koraal bedraagt ultimo 2020 circa - € 0,1 miljoen (2019: € 3,2 miljoen) en is noodzakelijk om de operationele activiteiten te financieren.

Het positieve liquiditeitssaldo zal worden ingezet o.a. ten behoeve van het investeringsprogramma van Koraal. Op basis van de initiële liquiditeitsbegroting 2021 (inclusief de ontvangen lening ad € 20 miljoen) is de verwachting dat het saldo liquide middelen hierdoor zal teruglopen naar circa € 16,8 miljoen. Hierbij wordt wel opgemerkt dat er inmiddels rekening mee wordt gehouden dat het saldo mogelijk hoger zal uitkomen als gevolg van o.a. bijstellingen in het tempo waarin de geplande investeringen kunnen worden uitgevoerd én waar nodig het aantrekken van financiering.

In 2020 is naar analogie van informatie van het Waarborgfonds voor de Zorgsector een schatting gemaakt hoeveel liquiditeit Koraal dient aan te houden om continuïteit van de organisatie te borgen. Rekening houdend met de verschillende kasstromen is een bedrag van in totaal bijna € 25 miljoen bepaald. De hieruit voortvloeiende liquiditeitsbehoefte wordt in 2021 nader geanalyseerd.

Vastgoed

Koraal heeft een omvangrijke (zorg)vastgoedportefeuille. Het (zorg)vastgoed is voor het grootste deel in eigendom. Koraal kent slechts een beperkt aantal huurcontracten. De schoolgebouwen waarin de onderwijsinstellingen van Het Driespan, Saltho Onderwijs en De Vlinder hun onderwijs geven zijn economisch in eigendom van de gemeenten en staan derhalve niet op de balans van Koraal. Dat betekent ook dat vastgoedinvesteringen in het onderwijs i.c. nieuwbouw en grootschalige renovatie onder de verantwoordelijkheid en bekostiging van de gemeenten plaatsvindt. Voor onderhoud aan de gebouwen is het anders geregeld: het reguliere onderhoud van de scholen, zowel binnen- als buitenonderhoud, loopt via de exploitaties van de scholen.

De materiële vaste activa hebben eind 2020 een boekwaarde ad € 117,9 miljoen (2019: € 114,3 miljoen). De toename van de materiële vaste activa betreft het saldo van de investeringen ad € 14,4 miljoen, de desinvesteringen ad € 0,1 miljoen en de jaarlijkse afschrijvingen ad € 10,8 miljoen. Het belangrijkste deel van de post materiële vaste activa i.c. voor een bedrag ad € 104,1 miljoen betreft met name de post terreinen, terreinvoorzieningen, gebouwen, installaties en onderhanden werk.

De WOZ-waarde van het zorgvastgoed bedraagt circa € 140,2 miljoen prijspeil 2020 (€ 129,8 miljoen prijspeil 2019). Een WOZ-waardestijging die het saldo is van enerzijds lichte waardestijgingen bij het merendeel van de locaties en anderzijds een forse waardestijging van de locatie Maasveld vanwege de in gebruikname van het nieuwe multifunctioneel centrum.

De investeringen in het zorgvastgoed bedragen circa € 10,7 miljoen. De grotere projecten in 2020 betreffen de investeringen in het buitenterrein op de locatie Maasveld van de Regio Maastricht, Heu-

velland, Westelijke Mijnstreek. Koraal investeert in de regio Parkstad (locatie Kerkrade) in het kader van grootschalige renovaties van de woningen aldaar en in Noord- en Midden-Limburg (locatie St. Anna) in de woningen Polderhoven. Het project locatie Kerkrade wordt naar verwachting in 2021 afgerond en de Polderhoven in 2022. Verder hebben de investeringen betrekking op diverse reguliere regiogebonden instandhoudingsinvesteringen alsook specifieke investeringen in het kader van Koraal-brede projecten zoals bijvoorbeeld brandveiligheid. In 2020 is geen vastgoed verkocht.

In 2020 is de eigendomssituatie met betrekking tot De Rietlanden en het Dieze College afgerond. Het gebouw van De Rietlanden blijft eigendom van de gemeente en het Dieze College is juridisch eigendom van Saltho Onderwijs geworden.

In 2020 zijn voor de nieuwe huisvesting van het Berkenhofcollege twee mogelijke locaties onderzocht. Door BreedSaam zal in 2021 een besluit genomen worden voor de definitieve huisvesting van Het Berkenhofcollege in combinatie met Het Bredacollege (verwachte investeringsomvang € 17,0 miljoen).

Ook voor scholen van Saltho Onderwijs is in 2020 gewerkt aan voorbereidingen voor grote investeringen i.c. nieuwbouw van de school Het Dok in Eindhoven alsook vervangende huisvesting van de PI-school op het terrein De Hondsberg.

De afschrijvingen op het zorgvastgoed bedragen over 2020 circa € 7,5 miljoen (2019: € 7,2 miljoen). Naast deze reguliere afschrijving hebben er in 2020 geen afwaarderingen plaatsgevonden op het vastgoed of terugnames van eerder doorgevoerde afwaarderingen. Periodiek wordt de terugverdiencapaciteit van het zorgvastgoed beoordeeld. De richting van de eerder gememoreerde deelstrategieën leiden voor de jaarrekening 2020 niet tot concrete signalen voor duurzame waardevermindering. Op termijn kunnen deze, met name in de jeugdhulp, niet uitgesloten worden.

ICT

In 2020 heeft ICT verder bijgedragen aan de doelstellingen van Koraal en speelt een steeds belangrijkere rol in vrijwel alle bedrijfsprocessen. Koraal investeert in de professionalisering van haar ICT diensten en producten onder meer op het gebied van informatieanalyse, projectmanagement, functioneel en netwerkbeheer. In 2020 is prioriteit gegeven aan de aanpassingen die noodzakelijk zijn als gevolg van COVID-19 zoals de implementatie van videovergaderen, onderwijs op afstand en het faciliteren van thuiswerken. De uitwerking van de ICT-strategie voor de periode 2020-2025 is onderhanden genomen met onder andere een focus op cloud, outsourcing en werken onder architectuur.

Het ontwikkelteam Elektronisch Cliënten Dossier (ECD) bestaat uit diverse disciplines die samen vorm blijven geven aan de doorontwikkeling van het ECD en het optimaliseren van de zorgprocessen. In 2020 is projectmatig gewerkt aan de implementatie van de Wet Zorg en Dwang, een oriëntatie op een nieuw medisch dossier en het verder digitaliseren van de cliëntdossiers. Deze projecten lopen door in 2021. In de Proeftuin Zuid-Limburg is de Fierit Zorg App voor ambulante hulpverleners succesvol getest. Registratie met behulp van deze zorgapp draagt bij aan de vermindering van de administratieve lasten in het zorgproces. In 2021 wordt de zorgapp in gebruik genomen binnen Koraal.

Evenals in 2019 heeft Koraal in 2020 deelgenomen aan een landelijke proeftuin InZicht met als doel om digitale uitwisseling van cliëntgegevens – op basis van MedMij standaarden – mogelijk te maken tussen Koraal als zorgaanbieder en Quli als PGO. Koraal werkt nauw samen met diverse andere zorgaanbie-

ders en softwareleveranciers in de zorgketen. Als vervolg op deze proeftuin zijn voorbereidingen getroffen om verdere verbeteringen en versnelling van de gegevensuitwisseling binnen de langdurige zorg (PGO en E-overdracht) te bewerkstelligen.

In 2020 zijn moderne zorgdomotica-oplossingen geïmplementeerd op een aantal woonlocaties in de regio Parkstad om zorg op afstand verder vorm te geven. In komende jaren zal deze zorgdomotica-oplossing verder geïmplementeerd worden binnen heel Koraal. De ambitie is om in komende jaren de standaarden op het gebied van zorgtechnologie gerealiseerd te hebben zodat optimaal gebruik gemaakt kan worden van technologische innovaties met betrekking zorgdomotica, robotica, persoonsbeveiliging en alarmering. Hier zijn omvangrijke investeringen aan verbonden.

In 2020 zijn bijna alle scholen van Koraal Onderwijs voorzien van een eigentijdse digitale leeromgeving. Leerlingen en leraren werken samen in het – op Google gebaseerde – COOL leerplatform. De leerlingen werken op school met Chromebooks en het leerplatform faciliteert tevens leren en lesgeven op afstand. Tegelijkertijd is het netwerk op elke school vernieuwd waardoor een technische netwerk integratie is bereikt tussen alle scholen onderling én tussen zorg en onderwijs. Hiermee is een majeure doelstelling voor Koraal bereikt. Dit is een belangrijke basis om de samenwerking tussen zorg en onderwijs binnen Koraal verder vorm te geven. Eind 2020 heeft planvorming plaatsgevonden om de administratieve processen binnen Onderwijs te uniformeren en te optimaliseren inclusief het beheer van de verschillende onderwijsapplicaties. De plannen krijgen in 2021 opvolging.

Met de inrichting van het organisatieonderdeel Interne Dienstverlening eind 2019 zijn alle applicaties die van belang zijn voor de bedrijfsvoering aangepast. Op het gebied van HR is in 2020 een ontwikkelteam opgericht dat vorm blijft geven aan de doorontwikkling van het personeelsinformatiesysteem. In 2020 heeft een upgrade plaatsgevonden van de planning- en roosterapplicatie. Ook is in 2020 de Purchase-to-Pay applicatie vervangen en zullen de bijbehorende processen in 2021 verder geoptimaliseerd worden. Op het gebied van business intelligence zijn analyses uitgevoerd en zijn verbeteroplossingen in voorbereiding.

Een aantal ontwikkelingen vraagt om een hogere beschikbaarheid en continuïteit van het ICT-netwerk. Het zorgdomotica programma, het toenemende gebruik van beeld en geluid en het op afstand beheren van gebouwbeheersystemen zijn voorbeelden van deze ontwikkelingen. Ook vanuit informatiebeveiligingsperspectief is er behoefte aan doorontwikkeling van het netwerk en infrastructuur. Eind 2020 is het ontwerp voor een toekomstvaste netwerkarchitectuur vastgesteld. De implementatie start begin 2021 in het datacenter en zal enkele jaren in beslag nemen. Op het gebied van informatieveiligheid heeft Koraal in 2020 in toenemende mate te maken met cybercriminaliteit. Informatieveiligheid staat daarom hoog op de agenda en (technische) maatregelen zijn doorgevoerd. In 2020 heeft Koraal de certificering voor de norm informatiebeveiliging voor de zorgsector (NEN7510:2017) opnieuw behaald. De balans tussen informatiebeveiliging en de druk op de tarieven vraagt in 2021 om een afwegingskader om hierin moeilijke, maar noodzakelijke keuzes te maken.

Ter verbetering van de ICT governance is in 2020 de stuurgroep Koraal Digitaal gestart met een brede vertegenwoordiging binnen Koraal. De stuurgroep selecteert en prioriteert projecten binnen de beschikbare capaciteit en middelen. Het portfoliomanagement initieert nieuwe projecten en monitort de voortgang.

Management control

Koraal wil een maatschappelijke bijdrage leveren door het realiseren van haar strategische doelstellingen. 'In control zijn en het borgen van continuïteit' is een van de negen geformuleerde besturingsprincipes van Koraal. Besturingsprincipes die eraan bijdragen dat Koraal haar strategische doelstellingen kan realiseren. Een adequate interne beheersingsomgeving is van groot belang omdat deze bijdraagt aan de randvoorwaarde dat Koraal financieel gezond is en daarmee ook de organisatie in staat stelt te voldoen aan haar besturingsprincipes.

Het managementcontrolsysteem is bij Koraal op orde. Koraal heeft de noodzakelijke voorbereidingen getroffen om zich als moderne organisatie te blijven ontwikkelen. Koraal werkt daarbij doorlopend aan procesverbeteringen.

Het managementcontrolsysteem van Koraal bestaat uit een uitgebreid arsenaal van methoden, technieken en maatregelen om een adequate bedrijfsvoering te borgen. Daartoe behoort zoals gebruikelijk o.a. de reguliere (financiële) planning & control cyclus 'van strategiebrief, naar regioplan en jaarbegroting en liquiditeitbegroting, managementrapportages, periodieke prognoses tot jaarverslaggeving'. Het managementcontrolsysteem bestaat natuurlijk uit meer. Zonder uitputtend te zijn worden nog een aantal relevante onderdelen genoemd van wat bij Koraal het managementcontrolsysteem vormt.

Zo wordt iedere regio binnen Koraal, het Expertise Centrum en de Interne Dienstverlening ondersteund door een businesscontroller. Op fiscaal terrein draagt ook de functie van taxcontrolling (ondersteund met externe fiscale advisering) bij om het met de belastingdienst afgesloten Convenant Horizontaal Toezicht proactief te onderhouden. De ervaringen daarmee worden als positief ervaren. De internal auditfunctie alsook de organisatiebrede kwaliteitsaudits in kader van ISO-certificeringen zijn verder een belangrijk onderdeel van het managementcontrolsysteem. Deze audits dragen ook bij aan de 'lerende organisatie'. Een belangrijk onderdeel van het managementcontrolsysteem vormt verder ook de treasuryfunctie gericht op de (dagelijkse) monitoring van de liquiditeitsontwikkeling en de financierbaarheid van de organisatie. Evenals in voorgaande jaren is extra aandacht besteed aan het beheren en beheersen van de contracten in het Sociaal Domein (Jeugdwet, WMO). De treasuryfunctie kent ook een PDCA-cyclus waarin de liquiditeitsbegroting, het treasury jaarplan, maand- en kwartaalberichten onderwerp van gesprek zijn in o.a. het treasurycomité. De Raad van Bestuur en een externe deskundige (vanaf 2020) nemen deel aan het overleg van het treasury comité.

Daarnaast zijn er natuurlijk ook binnen de andere vakdisciplines verschillende ontwikkelingen die bijdragen aan een goede bedrijfsvoering van Koraal. In 2020 zijn de zogenaamde klantteams in alle regio's geëffectueerd waarin een aantal belangrijke disciplines (controlling, communicatie, ICT, kwaliteit & beleid, accountmanagement, facilitair) in het kader van de bedrijfsvoering en ter ondersteuning van het primair proces zijn ondergebracht.

Koraal spant zich in om de bedrijfsvoering te blijven doorontwikkelen en te verbeteren. Passend bij de vragen van het primair proces en de uitdagingen die de omgeving van Koraal vraagt. Daardoor is Koraal in staat om haar strategische doelstellingen te realiseren én blijvend ruimte voor innovatie in zorg en onderwijs te houden zodat de organisatie ook toekomstbestendig blijft.

Risicomanagement

Koraal bevindt zich in een dynamische omgeving van transformaties (Jeugdwet, ambulantisering) en arbeidsmarktkrapte. Gelet op de toegenomen risico's en onzekerheden in de sectoren waarin de organisatie actief is, vormt risicomanagement een belangrijk onderdeel van de bedrijfsvoering. Aandacht voor risico's én juist ook oog voor kansen krijgt binnen Koraal volop de aandacht. Dat geldt zowel voor de strategische als tactische/operationele processen zoals specifieke risico's in de zorgverlening en het onderwijs als ook voor risico's ten aanzien van de ondersteunende processen.

Het risicomanagement krijgt bij Koraal op verschillende manieren vorm. Voor strategische doelstellingen wordt onderscheid gemaakt naar zogenaamde omgevingsrisico's en organisatierisico's. Voor de meer tactische en operationele organisatiedoelstellingen wordt een onderscheid gemaakt naar procesrisico's, projectrisico's, operationele sturingsrisico's en managementinformatierisico's. Voor de geïdentificeerde risico's wordt in kaart gebracht welke risicostrategie wordt gevolgd en welke maatregelen voor risicobeheersing worden genomen, welke functionarissen betrokken zijn en welke kaders (juridisch, moreel, organisatorisch) van toepassing zijn.

Voor wat betreft de meer bedrijfsmatige kant wordt gerapporteerd door middel van de risico-en-kansenparagraaf in de concernbegroting. Door middel van een risicomatrix (impact/risico) zijn de belangrijkste risico's geïdentificeerd en gekwalificeerd. Verder worden risico's gemonitord middels het jaarplan, de regioplannen en begrotingen, de (financiële) rapportages, business cases bij investeringsvoorstellen, de uitvoering van de controlfunctie en de compliancefunctie binnen Koraal in algemene zin maar bijvoorbeeld specifiek ook als het gaat over bijvoorbeeld het fiscaal dossier en de treasuryfunctie. Voor wat betreft het risicomanagement rondom de primaire processen wordt bijvoorbeeld verwezen naar de Risico Inventarisatie Evaluatie op cliëntniveau (RIE), de uitvoering en scope van kwaliteitsaudits binnen zowel onderwijs als zorg, de inzet van Koraal Inspect voor wat betreft de kwaliteitseisen in de zorg en de afstemming met de verschillende Inspecties. Ook het gesprek over risico's en kansen in de diverse overleggremia (RvB, RvT, medezeggenschap, MT-overleg) is een belangrijke factor en draagt bij aan het inzicht in het risicoprofiel van Koraal.

Het voert te ver om in dit financieel jaarverslag een uitgebreid en allesomvattend overzicht op te nemen van alle risico's en kansen en daarvoor binnen Koraal getroffen maatregelen van risicobeheersing. Koraal is in verschillende markten actief welke ieder op zich worden gekenmerkt door de stevige dynamiek. Met een goed marktinzicht en toenemend aanpassingsvermogen van de organisatie biedt Koraal zo adequaat mogelijk tegenwicht aan deze dynamiek. Een geïdentificeerd risico ligt op het vlak van aanpassingscapaciteit om aan te blijven sluiten bij de veranderende externe omgeving. De snelheid van de transformatie jeugdhulp, de verschillen per regio en de financiële context waarin dit plaatsvindt zijn daar een voorbeeld van. Het strategisch risicomanagement van Koraal voorziet voor zover mogelijk daarvoor in mitigerende maatregelen. De wet- en regelgeving wordt proactief gevolgd en vertaald naar de context van Koraal. Een ander risicogebied betreft cyber crime en cyberincidenten. Koraal besteedt hier de laatste jaren veel aandacht aan, waarvoor mitigerende maatregelen zijn getroffen die onderdeel zijn van het strategisch risicomanagement.

De bedrijfsvoeringsrisico's liggen voor Koraal mogelijk op de gebieden kwaliteit en veiligheid van de zorg- en onderwijsprocessen, de huisvesting en wensen van cliënten, leerlingen en medewerkers, de werving en behoud van medewerkers ('binden en boeien') als ook mogelijke omzetrisico's. Een voor-

beeld hiervan is de niet-bekostigde jeugdhulp vanwege de druk op de beschikbare middelen en het daaraan gerelateerde debiteurenrisico omdat de ervaring is dat contractbeheer en de incasso van vorderingen in het sociaal domein een relatief grotere inzet van Koraal vraagt. Ten slotte worden genoemd de algemene financiële risico's zoals het borgen van de financierbaarheid en de liquiditeitspositie van de organisatie.

Met de invulling van het risicomanagementsysteem heeft Koraal een goed beeld van de belangrijkste risico's rondom haar bedrijfsvoering en dienstverlening. Onderdeel van het risicomanagementsysteem is het treffen van passende beheersingsmaatregelen. Tijdige bijsturing is mogelijk door een gezonde mate van (kosten) flexibiliteit en noodzakelijk voor een gezonde bedrijfsvoering. Koraal streeft deze flexibiliteit na door in het personeelsbeleid, inkoopbeleid én het investeringsbeleid (vastgoed en ICT) voldoende aandacht aan dit aspect te geven.

Een doorkijk naar 2021

Het jaar 2020 is het laatste jaar van de strategische periode 2016-2020 ofwel het strategische programma RICHTPUNT 2020!. Het jaar 2020 was voorzien als overgangsjaar naar een nieuwe strategische periode vanaf 2021. Vanwege COVID-19 heeft Koraal besloten om te focussen op de continuïteit en kwaliteit van onze primaire onderwijs- en zorgverlening. Daarom kon pas later gestart worden met de ontwikkeling van de deelstrategie Langdurige Zorg en de beoogde integratie van de deelstrategieën tot één integrale Koraal-strategie. Daarmee heeft 2021 nog elementen van een overgangsperiode. Overigens wordt daarbij opgemerkt dat een start van een nieuwe strategische periode ook niet gezien moet worden als een moment waarop het ene ophoudt te bestaan en ruimte maakt voor het ander.

Medio 2019 is de deelstrategie Jeugd 2025 van Koraal vastgesteld. Vanaf dat moment zijn we hiermee gestart en dit krijgt een vervolg in 2021. Koraal wil er zijn voor jeugdigen met beperkingen in het cognitieve en adaptieve functioneren, eventueel in combinatie met naar binnen of naar buiten gerichte gedragsproblemen en/of psychiatrische problematiek, met complexe vragen. De ontwikkeling en gezondheid van jeugdigen is onlosmakelijk verbonden met die van hun gezinsleden, daarom richt onze zorg zich ook op het hele gezinssysteem. Ook kinderen zonder cognitieve beperking, maar met forse problemen op het gebied van de adaptieve vaardigheden die gebaat zijn bij het aanbod dat Koraal voor haar kerndoelgroep heeft ontwikkeld, kunnen bij ons terecht. Samen met deze kinderen en hun ouders en omgeving werken we aan een optimaal toekomstperspectief. Dat is de ambitie waar Koraal-Jeugd ook richting 2021 weer voor gaat. De inhoudelijke aanpak van de deelstrategie jeugd is gebaseerd op Trauma Informed Care (TIC). Dit is niet alleen een aanpak voor de jeugdigen en gezinnen, maar ook een tool om medewerkers de juiste ondersteuning te bieden die zij nodig hebben voor het werken in de specialistische jeugdhulp. Dit vraagt om een goede ondersteuning en facilitering vanuit de werkgever, om vertrek, verloop en uitval te verminderen teneinde goede jeugdhulp te kunnen bieden. Onderwijs is cruciaal voor kinderen en jongeren. In 2020 wordt al samengewerkt op dit gebied in de verdere vormgeving van een trauma sensitieve en systemische aanpak (TIC) bij jeugdhulp en traumasensitief onderwijs voor leerlingen. Dit zal verder vorm krijgen in 2021. De 'belofte' van de deelstrategie Jeugd om te komen tot een meer gelijkwaardige relatie tussen jeugdigen, hun gezinnen en de professionals van Koraal krijgt gestaag inhoud, evenals het ontwikkelen en inzetten van een 'het liefst thuis' aanbod en het verstevigen van de samenwerkingsrelatie met alle stakeholders.

In Zuid-Limburg is gestart met een proeftuin. Bijvoorbeeld met een Centraal Intaketeam, extra opleiding en supervisie, toepassing van nieuwe sturingsinstrumenten en de cura/zorg-app t.b.v. administratieve lastenreductie. Maar ook in de andere regio's zitten we niet stil. Onze nieuwe deelstrategie Jeugd helpt Koraal om een strategie en positie te bepalen bij de verschillende aanbestedingen die in 2021 gaan lopen. Ook helpt deze deelstrategie aan de positionering van Koraal en de bijdrage die we willen leveren in het kader van landelijke ontwikkelingen. Tegelijkertijd zien we dat krappe tarieven en een (te) groot verloop en verzuim van medewerkers de kwaliteit van onze dienstverlening en de resultaten die we boeken met jeugdigen en gezinnen onder druk zetten. COVID-19 zal hierop een versterkend effect hebben in termen van instroom van cliënten en oplopend ziekteverzuim. Dit laat onverlet dat we in 2021 al betekenisvolle stappen willen zetten, ook om te voorkomen dat de kloof tussen streefbeeld en realiteit bij Koraal-Jeugd groter in plaats van kleiner wordt. Door COVID-19 heeft ook de hulp aan jeugdigen en hun gezinnen er anders uit gezien. Naast de eerder genoemde negatieve impact hebben we ook kunnen leren van deze periode. Als gevolg van COVID-19 zijn veel inkooptrajecten uitgesteld, waardoor voor 2021 op dit gebied veel op onze agenda staat.

Ten slotte het programma 'Your Inner Power' (YIP) gericht op slachtoffers van mensenhandel. Vanaf 2018 zijn ervaringen opgedaan met dit nieuwe behandelprogramma. Het struikelblok waartegen het programma nog aanloopt is het organiseren van passende bekostiging. Het feit dat het een uniek behandelprogramma betreft waar nog geen structurele bekostiging voor beschikbaar is, belemmerd ook de instroom. Als tussenoplossing worden voor alle cliënten maatwerk afspraken gemaakt.

De strategische Beleidsagenda onderwijs is in 2020 vastgesteld. De belangrijkste aspecten daarvan zijn een integraal programma voor alle leerlingen, vanuit onderwijs-zorg expertise scholen met een volledig curriculum beschikbaar voor de OZA expertisescholen. Zodoende kunnen onderwijs en zorg locatieonafhankelijk geboden worden. De ontwikkelopgaven waar het onderwijs voor staat worden doelgericht en in samenhang opgepakt, uitgewerkt en geïmplementeerd via het strategisch programma De Negensprong. We kunnen op deze wijze de kwaliteit van onderwijs hoog houden en de doorlopende ontwikkellijn voor leerlingen garanderen. In 2021 worden in de regio's verdere stappen gezet in het realiseren van de strategische beleidsagenda voor het onderwijs.

Koraal heeft in de Langdurige Zorg een sterke positie in de regio Limburg. Om deze te behouden vraagt om een herijking van de strategie voor het domein van de langdurige zorg. Deze deelstrategie beogen we medio 2021 vast te stellen. Leidraad in de huidige dialoog is dat van Koraal wordt gevraagd maatwerk voor de cliënt te ontwikkelen via een samenhangende en duurzaam ingerichte (regionale) infrastructuur, waar persoonsgerichte zorg, ondersteuning en dienstverlening op elkaar zijn afgestemd. Met als uiteindelijk doel om de cliënt nog meer in staat te stellen zoveel mogelijk regie te voeren over zijn eigen leven. Samenhang veronderstelt samen werken; samen werken aan de toekomst blijft immers een successleutel voor een integraal portfolio.

De jaren 2020/2021 zijn ook de jaren waarin de verdere implementatie van de herinrichting van de ondersteunende dienstverlening (ID) binnen Koraal vorm krijgt. In 2020 zijn de klantteams aan de regio's voorgesteld die vanuit een integrale kijk (verschillende disciplines) het primaire proces ondersteunen. Cliënten, leerlingen en professionals kunnen er zo op rekenen dat de kennis en ervaring van de ondersteuning passend is en efficiënt is georganiseerd.

In financiële zin heeft Koraal voor 2021 een concernbegroting vastgesteld en goedgekeurd met een begroot positief concernresultaat ad € 2,2 miljoen (begroot 2020: € 1,5 miljoen). Ten opzichte van de begroting 2020 valt het rendement iets hoger uit i.c. 0,8% ten opzichte van de begrote opbrengsten (2020: 0,6%). Er is voor gekozen de ambities niet op voorhand te laten beïnvloeden door de mogelijk aanhoudende COVID-19 pandemie. Deze kan bij voortzetting een stevige impact hebben op de exploitatie, onder meer als het gaat om instroom van cliënten, leerlingen en ziekteverzuim. Helaas blijkt COVID-19 Koraal in Q1 2021 nog stevig in zijn greep te hebben. De hoop en verwachting is dat dit bij toenemende vaccinatie zal normaliseren. Op het moment van schrijven is er nog geen duidelijkheid over de compensatie maatregelen in 2021.

In lijn met de resultaatontwikkeling in 2020 houdt de organisatie er ook rekening mee dat ook in 2021 bij een aantal onderdelen de exploitatie nog onder druk staat. Dit betreft o.a. de locatie St. Anna waar factoren als de arbeidsmarktproblematiek, toenemende complexiteit van de zorgvraag in combinatie met een grootschalige renovatie en dientengevolge ook tijdelijk suboptimale bezetting bijdragen aan de negatieve exploitatie. Het plan van aanpak voorziet ook voor 2021 in maatregelen om de exploitatie bij te blijven sturen. De verwachting is dat een deel van 2021 noodzakelijk zal zijn om een structurele ombuiging te maken. Verder blijft ook de ontwikkeling van de resultaten van de Jeugdhulpactiviteiten van Koraal veel aandacht vragen. De exploitatie van de jeugdhulp is fragiel en omgeven met de nodige onzekerheden. Zo wordt in de begroting er vooralsnog rekening gehouden met een tekort voor de jeugdhulpactiviteiten van circa € 0,8 miljoen in 2021.

In het gezamenlijk overleg tussen de Raad van Bestuur en directies en de verschillende individuele bestuursoverleggen op regioniveau blijft de bedrijfsvoering, met name in de jeugdhulp, onder sterk wisselende externe omstandigheden een belangrijk aandachtspunt. Dat is geen sinecure maar strakke (bij)sturing, het doorvoeren van noodzakelijke maatregelen en een frequente monitoring van de exploitatieontwikkeling zijn daarin cruciaal.

Hoofdstuk 2

Bestuur en vaststelling jaarrekening

2.1 Bestuur en vaststelling jaarrekening

Het voorliggende Financieel Jaarverslag 2020 werd door de Raad van Bestuur op 21 juni 2021 vastgesteld en door de Raad van Toezicht van Stichting Koraal goedgekeurd in de vergadering van 5 juli 2021. Voorts werd conform de wet medezeggenschap cliënten zorginstellingen advies gevraagd aan de centrale cliëntenraad. De jaarrekening is opgesteld conform de verslaggevingsvoorschriften van de Regeling verslaggeving WTZi.

De navolgende rechtspersonen maken deel uit van de geconsolideerde jaarrekening 2020 van Stichting Koraal:

- Stichting St. Anna statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting Maasveld statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting Op de Bies statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting Gastenhof Maastricht Heuvelland Westelijke Mijnstreek statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting Gastenhof Parkstad statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting Gastenhof Noord- en Midden-Limburg statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting De La Salle statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting De Hondsberg statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting Sterk in Werk statutair gevestigd te Boxtel
- Stichting Saltho Onderwijs statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting De Vlinder statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting Maashorst statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting Het Driespan statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Schoon maakt trots! B.V. statutair gevestigd te Sittard
- Stichting Koraal statutair gevestigd te Sittard-Geleen
- Stichting SeysCentra statutair gevestigd te Nijmegen

Samenstelling bestuur en toezicht per 31 december 2020

Raad van Toezicht
drs. G.J.J. Prins – *voorzitter*
drs. Ir. M.A. Mittelmeijer – *vice-voorzitter*
dr. ir. M.J. de Graaf – *lid*
D. Lodewijk MBA – *lid*
mr. L.W.P.A.M. Op 't Hoog – *lid*
drs. A.T.A.G. Schavemaker-Duerincks MBA – *lid*
drs. H.J. Smid – *lid*

Raad van Bestuur
mr. drs. R.W.M. Quik – voorzitter
drs. I.R.W.M. Widdershoven – lid

Hoofdstuk 3

Jaarrekening 2020

3.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2020

(na bestemming van het resultaat)

ACTIVA

(in duizenden euro's)	Ref.	31-12-2020	31-12-2019
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	117.939	114.423
		117.939	**114.423**
Vlottende activa			
Voorraden	4	41	39
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	40	41
Vorderingen en overlopende activa	7	19.963	18.813
Vorderingen uit hoofde van bekostiging	6	2.389	42
Liquide middelen	9	32.521	33.356
		54.954	**52.291**
Totaal activa		**172.893**	**166.714**

PASSIVA

(in duizenden euro's)	Ref.	31-12-2020	31-12-2019
Groepsvermogen	10		
Kapitaal		103	103
Bestemmingsreserves		6.048	5.829
Bestemmingsfondsen		47.981	43.769
Algemene reserves		15.040	15.201
		69.172	**64.902**
Aandeel derden	10	**130**	**123**
Voorzieningen	11	**9.429**	**9.602**
Langlopende schulden	12	**39.093**	**42.977**
Kortlopende schulden en overlopende passiva			
Schulden uit hoofde van bekostiging	6	0	318
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	13	55.069	48.792
		55.069	**49.110**
Totaal passiva		**172.893**	**166.714**

3.2 Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2020

(in duizenden euro's)

	Ref.	2020	2019
Bedrijfsopbrengsten			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	201.168	191.294
Omzet DBC's / DBC-zorgproducten	16	132	91
Subsidies	17	53.606	51.813
Overige bedrijfsopbrengsten	18	5.196	4.744
Som der bedrijfsopbrengsten		**260.102**	**247.942**
Bedrijfslasten			
Personeelskosten	19	199.866	192.246
Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa	20	10.795	10.105
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	21	0	-39
Overige bedrijfslasten	23	44.029	41.637
Som der bedrijfslasten		**254.690**	**243.949**
Bedrijfsresultaat		**5.412**	**3.993**
Financiële baten en lasten	24	1.069	1.160
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting		**4.343**	**2.833**
Aandeel derden	10	-51	-45
Belastingen	25	21	21
Jaarresultaat na belastingen		**4.271**	**2.767**
Winstbestemming resultaat boekjaar			
Resultaat		4.271	2.767
Dotatie algemene reserve Saltho Onderwijs		616	351
Dotatie algemene reserve De Vlinder		-329	20
Dotatie algemene reserve Het Driespan		-922	951
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs De Vlinder		300	72
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs Saltho onderwijs		0	276
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs Het Driespan		2.250	898
Dotatie algemene reserve Sterk in Werk		77	-191
Dotatie algemene reserve Stichting SeysCentra		397	761
		2.389	3.138
Onttrekking bestemmingsreserve innovatiefonds		917	1.009
Onttrekking bestemmingsreserve onderwijs		1.414	19
		2.331	1.028
Mutatie bestemmingsfondsen		**4.213**	**657**

3.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2020

(in duizenden euro's)

	Ref.	2020	2019
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Exploitatieresultaat		4.271	2.767
Additionele vermogensmutatie		-45	-32
Aandeel derden	10	51	45
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen	20	10.795	10.104
- bijzondere waardeverandering vaste activa	21	0	-39
- mutaties voorzieningen	11	-173	-2.234
		10.622	**7.831**
Veranderingen in het werkkapitaal:			
- mutatie voorraden	4	-2	-13
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's/DBC-zorgproducten	5	0	14
- mutatie vorderingen	7	-1.150	3.872
- mutatie vorderingen uit hoofde van bekostiging	6	-2.347	535
- mutatie schulden uit hoofde van bekostiging	6	-318	318
- mutatie kortlopende schulden en overlopende passiva	13	6.278	-695
		2.461	**4.031**
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		**17.360**	**14.642**
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investeringen in materiële vaste activa	2	-14.414	-14.265
Desinvesteringen in materiële vaste activa	2	103	417
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		**-14.311**	**-13.848**
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Ontvangsten uit langlopende schulden	12	0	4.500
Aflossingen langlopende schulden	12	-3.884	-5.985
Overige mutaties langlopende leningen	12	0	-5.378
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		**-3.884**	**-6.863**
Mutatie geldmiddelen (inclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)		**-835**	**-6.069**
Stand geldmiddelen per 1 januari		33.356	39.425
Stand geldmiddelen per 31 december		32.521	33.356
Mutatie geldmiddelen		**-835**	**-6.069**

3.4 Grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat

Activiteiten

Zorginstelling Stichting Koraal is statutair (en feitelijk) gevestigd te Sittard-Geleen, op het adres Valkstraat 14, 6135GC Sittard, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41066221. De activiteiten van Koraal bestaan voornamelijk uit het verlenen van zorg, onderwijs en arbeidsparticipatie aan mensen met een verstandelijke beperking. Daarnaast worden activiteiten met betrekking tot jeugdhulp aangeboden.

Groepsverhoudingen

Zorginstelling Koraal staat aan het hoofd van de groep en heeft betrekking op de navolgende rechtspersonen:

Rechtspersoon:	Statutair gevestigd te:	KvK-nummer:
Stichting St. Anna	Sittard-Geleen	12062819
Stichting Maasveld	Sittard-Geleen	14090243
Stichting Op de Bies	Sittard-Geleen	14090242
Stichting Gastenhof Maastricht Heuvelland Westelijke Mijnstreek	Sittard-Geleen	14090236
Stichting Gastenhof Parkstad	Sittard-Geleen	73639753
Stichting Gastenhof Noord-en Midden-Limburg	Sittard-Geleen	73639761
Stichting De La Salle	Sittard-Geleen	17193165
Stichting De Hondsberg	Sittard-Geleen	18084021
Stichting Sterk in Werk	Boxtel	17114858
Stichting Saltho Onderwijs	Sittard-Geleen	41080942
Stichting De Vlinder	Sittard-Geleen	41081021
Stichting Maashorst	Sittard-Geleen	73651885
Stichting Het Driespan	Sittard-Geleen	20096129
Schoon maakt trots! B.V.	Sittard	14109587
Stichting Koraal	Sittard-Geleen	41066221
Stichting SeysCentra	Nijmegen	54852838

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in euro's conform de verslaggevingsvoorschriften van de Regeling verslaggeving WTZi. Behoudens enkele uitzonderingen is daarmee Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving RJ 655 van toepassing en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). Voor bepaalde organisatie-onderdelen zijn andere verslaggevingsvoorschriften van toepassing (onderwijs, jeugdzorg en commerciële activiteiten). Daar waar verplicht, is afgeweken van de verslaggevingsvoorschriften WTZi. Tevens is rekening gehouden met de afspraken zoals vastgelegd in de brief van OCW AD/113787 d.d. 15 mei 2009. De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Continuïteitsveronderstelling

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

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2019 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2020 mogelijk te maken. Deze herrubriceringen betreffen het opnemen van de terugbetalingsposities van de gemeente onder de debiteuren naar de kortlopende schulden.

De COVID-19 pandemie heeft in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2020 extra kosten gemaakt voor het testen van cliënten, jeugdigen, leerlingen en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en -maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetderving (in alle zorgdomeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van hogere sterfte en minder instroom dan normaal en was door een hoger ziekteverzuim druk op de personele bezetting. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gederfde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden.

Koraal heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

- Wet Langdurige Zorg
    - Beleidsregel SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20158c (en handreiking Fizi)
    - Beleidsregel SARS-CoV-2 virus: fase 3 - BR/REG-20160a (en handreiking Fizi)
- Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet
    - Brieven VNG 25 maart 2020, 3 april 2020, 16 april 2020 en de notities uitwerking afspraken meerkosten (3 juni 2020) en notitie rechtmatigheid (5 juni 2020)
- PGB gefinancierde zorg
- Subsidieregeling Zorgbonus

Voor zover de effecten van de COVID-19 kosten en compensatieregelingen significant en kwantificeerbaar zijn, zijn de desbetreffende posten in de jaarrekening nader toegelicht bij de toelichting op de balans (paragraaf 3.5) en de toelichting op de resultatenrekening (paragraaf 3.6). De onzekerheden die gepaard gaan met de gemaakte inschattingen zijn toegelicht onder de post "Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen" en daarbinnen het onderdeel "onzekerheden opbrengstverantwoording" (paragraaf 3.5 punt 15).

Oordelen en schattingen

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

De waarderingsgrondslagen naar de mening van het management die het meest kritisch zijn voor het weergeven van de financiële positie, betreffen de materiële vaste activa en voorzieningen. In de toelichting van de betreffende posten zijn de schattingen en veronderstellingen weergegeven.

Consolidatie

De consolidatie heeft conform uniforme waarderingsgrondslagen volgens de integrale methode plaatsgevonden. De financiële gegevens van de groepsmaatschappijen en de andere in de consolidatie betrokken rechtspersonen zijn volledig in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen onder eliminatie van de onderlinge verhoudingen en transacties. Belangen van derden in het vermogen en in het resultaat van groepsmaatschappijen zijn afzonderlijk in de geconsolideerde jaarrekening tot uitdrukking gebracht.

Met ingang van maart 2012 heeft Stichting Koraal samen met Stichting Pluryn de behandeling van eetstoornissen en zindelijkheidstraining ondergebracht in de Stichting SeysCentra. Het bestuur van deze stichting wordt gevormd door een afvaardiging van de Raad van Bestuur van zowel Stichting Pluryn als Stichting Koraal. De jaarrekening van Stichting SeysCentra is geconsolideerd volgens de proportionele methode en voor 50% opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Koraal.

Daarnaast heeft Koraal een belang in Schoon maakt trots! B.V. van 51%. Schoon maakt trots! B.V. is voor 100% opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Koraal. Het minderheidsbelang komt tot uitdrukking in het aandeel van derden.

Verbonden rechtspersonen

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

Stichting Koraal is geen transacties van betekenis met verbonden partijen aangegaan die niet onder normale marktvoorwaarden hebben plaatsgevonden.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de instelling zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa. Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen. Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

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

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingskosten, verminderd met een (gecumuleerde) lineaire afschrijving gebaseerd op de verwachte economische levensduur en de gecumuleerde waardeverminderingen. Verwachten we dat boekwaarde van het actief hoger is dan de realiseerbare waarde dan trekken wij dit bijzondere waardeverminderingsverlies af van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs.

Onderhoudsuitgaven in de zorg worden slechts geactiveerd als zij de gebruiksduur van het object verlengen en/of leiden tot toekomstige prestatie-eenheden met betrekking tot het object. Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen. Voor de kosten van periodiek groot onderhoud binnen onderwijs wordt een voorziening gevormd conform de overgangsregeling. Deze voorziening is opgenomen onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

Binnen Koraal worden de navolgende uniforme afschrijvingstermijnen gehanteerd:

Terreininfra	20 jaar
Gebouwen buitenlocaties	40 jaar
Gebouwen terreinlocaties	30 jaar
Verbouwingen / renovaties	20 jaar
Platte daken	20 jaar
Installaties	15 jaar
Instandhoudingsonderhoud	10 jaar
Buitenschilderwerk	5 jaar
Inventaris	10 jaar
Meubilair onderwijs	20 jaar
Leermiddelen	5 jaar
Vervoermiddelen	5 jaar
ICT-apparatuur / automatisering	5 jaar

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afschreven op basis van de ingeschatte resterende levensduur. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestandsdelen afzonderlijk afgeschreven.

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

Waardering vaste activa

In 2020 heeft wederom een beoordeling plaatsgevonden op mogelijke duurzame waardeverminderingen op basis van de indicaties opgenomen in RJ121. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief ultimo boekjaar te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige netto-kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren, of de bij verkoop te realiseren directe opbrengstwaarde indien deze hoger is. Hierbij is rekening gehouden met de meest actuele inzichten en verwachtingen uit hoofde van de aangekondigde stelselwijzigingen. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde (=de hoogste van enerzijds de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen en anderzijds de directe opbrengstwaarde), worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en realiseerbare waarde. Op basis van uitgevoerde beoordeling aan de hand van RJ121 waarbij interne en externe indicaties zijn geanalyseerd is voor Koraal geen sprake van een trigger/risico op een impairmemt en/of terugname van een impairment (die duurzaam en materieel is).

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

- Bepaling van de resterende economische levensduur van het vastgoed;
- Bepaling van kasstroomgenererende eenheid waarbij gelijksoortig vastgoed (in termen van bouwjaar, ligging, cliëntpopulatie, doelgroep per werkstichting) is geclusterd;
- Gehanteerde restwaarden overeenkomstig de historische kostprijs van de grond;
- Een gemiddelde bezettingsgraad van 97%;
- Een inflatieindex voor de ontwikkeling van de vergoedingen afhankelijk van het bekostigingsstelsel;

- Een jaarlijkse inflatieindex van 2,5% voor de ontwikkeling van de kosten;
- Samenstelling en zwaarte op basis van de aanwezige cliëntenpopulatie volgens de begroting 2021;
- Uit de meerjareninstandhoudingsplanning afgeleide onderhoudskasstromen tot aan einde levensduur;
- Een uit de financiële begroting 2021 afgeleide normbedrag per plaats.
- Vervangingsinvesteringen tot het niveau welke noodzakelijk worden geacht om het desbetreffende vastgoed tot aan einde levensduur in gebruik te houden;
- Een disconteringsvoet van 5,5% gebaseerd op de gemiddelde vermogenskostenvoet van Koraal (WACC), uitgaande van de gewenste financieringsstructuur (25% EV, 75% VV) en rekening houdend met een rendementsdoelstelling op langere termijn van eigen en vreemd vermogen, zoals opgenomen in het strategisch vastgoedbeleid van de organisatie.

Deelnemingen

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

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

Deelnemingen waarin geen invloed van betekenis wordt uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere realiseerbare waarde. Indien sprake is van een stellig voornemen tot afstoting vindt waardering plaats tegen de eventuele lagere verwachte verkoopwaarde. Indien de instelling 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.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten zowel primaire financiële instrumenten (zoals handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten) als afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste

opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering. In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Een financieel actief en een financiële verplichting worden gesaldeerd als de instelling beschikt over een deugdelijk juridisch instrument om het financiële actief en de financiële verplichting gesaldeerd af te wikkelen en de instelling het stellige voornemen heeft om het saldo als zodanig netto of simultaan af te wikkelen. Als sprake is van een overdracht van een financieel actief dat niet voor verwijdering uit de balans in aanmerking komt, wordt het overgedragen actief en de daarmee samenhangende verplichting niet gesaldeerd. Indien financiële instrumenten worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, worden de effectieve rente en eventuele bijzondere waardeverminderingsverliezen direct in de resultatenrekening verwerkt.

Afgeleide financiële instrumenten

Afgeleide instrumenten worden gewaardeerd op kostprijs of lagere marktwaarde, tenzij hedge-accounting onder het kostprijs hedge model wordt toegepast.

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

Indien de afgedekte positie van een verwachte toekomstige transactie leidt tot de opname in de balans van een financieel actief of een financiële verplichting, dan worden de nog niet in de resultatenrekening verwerkte afdekkingsresultaten verwerkt in de resultatenrekening in de periode(n) dat het verkregen actief of de aangegane verplichting van invloed is op de winst of het verlies.

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

De instelling documenteert de hedgerelaties in generieke hedgedocumentatie en toetst periodiek de effectiviteit van de hedgerelaties door vast te stellen dat er sprake is van effectieve hedges respectie-

velijk 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.

Bepaling reële waarde

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

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

Voorraden

De voorraden handelsgoederen en emballage (facilitair bedrijf) worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van een eventuele voorziening wegens incourantheid. Deze voorziening wordt bepaald door individuele beoordeling van voorraden.

Onderhanden projecten uit hoofde van DBC's

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's/DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De omzet van de onderhanden projecten is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's die ultimo boekjaar openstonden, onder aftrek van voorzieningen voor naar verwachting niet-factureerbare DBC's en verrichtingen.

Onderhanden trajecten WMO/jeugdhulp

Onderhanden trajecten WMO/jeugdhulp worden gewaardeerd tegen de vervaardigingsprijs zijnde de kostprijs van de reeds bestede verrichtingen, naar rato voortgang trajecten of tegen de opbrengstwaarde van de trajecten indien deze lager is. De productie van de onderhanden trajecten is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de trajecten die ultimo boekjaar openstonden. Op de onderhanden trajecten worden de voorschotten die ontvangen zijn in mindering gebracht.

Indien het totaal van alle onderhanden werk/zorgtrajecten een debetstand vertoont, wordt het totaalsaldo gepresenteerd onder de vlottende activa. Indien het totaal van alle onderhanden werk/zorgtrajecten een creditsaldo vertoont, wordt het totaalsaldo gepresenteerd onder de kortlopende schulden.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk is aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen wegens oninbaarheid.

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

Liquide middelen

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

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

Eigen vermogen

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

- ***Kapitaal***
  Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

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

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

- ***Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen***
  Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de desbetreffende reserve gebracht. Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

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

Aandeel van derden

Het aandeel van derden in het groepsvermogen betreft het minderheidsbelang van derden in het eigen vermogen van geconsolideerde maatschappijen. Het aandeel van derden in het resultaat van geconsolideerde maatschappijen wordt in de resultatenrekening in mindering gebracht op het groepsresultaat.

Voorzieningen

- ***Algemeen***

  Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

- ***Voorziening Jubileumuitkeringen***

  In deze voorziening zijn de in de toekomst te verwachten uit te keren jubileumuitkeringen opgenomen alsmede gratificaties bij het bereiken van de AOW-gerechtigde leeftijd. De hoogte van de voorziening is gebaseerd op grond van de cao-bepalingen. De voorziening is opgenomen tegen contante waarde op basis van een disconteringsvoet van 0% (vorig jaar 2%).

- ***Voorziening PBL***

  In de cao Gehandicaptenzorg is geregeld dat medewerkers die op 31 december 2009 in de leeftijd van 50 t/m 64 jaar waren hebben recht op extra PBL-uren conform de cao-Gehandicaptenzorg. De berekening is gebaseerd op de cao-bepalingen, blijfkans, leeftijd en resterende dienstjaren tot het bereiken van de 67-jarige leeftijd. De uren zijn gewaardeerd tegen het nominale uurloon rekening houdend met een opslag voor werkgeverslasten. De voorziening is opgenomen tegen contante waarde op basis van een disconteringsvoet van 0% (vorig jaar 2%).

- ***Voorziening groot onderhoud (conform overgangsbepaling Onderwijs)***

  De voorziening onderhoud beoogt kostenegalisatie voor de uitgaven van groot planmatig onderhoud aan onroerende zaken die door de jaren heen een onregelmatig verloop hebben. De dotaties aan de voorziening zijn gebaseerd op de meerjarenonderhoudsbegroting. Het uitgevoerde onderhoud wordt ten laste van de voorziening gebracht. De voorziening is, rekening houdend met geplande jaarlijkse dotaties, toereikend voor het uit te voeren onderhoud in de periode waarvoor de meerjarenbegroting strekt. De voorziening groot onderhoud heeft alleen betrekking op de onderwijswerkstichtingen van Stichting Koraal en is gewaardeerd tegen de nominale waarde.

- ***Voorziening langdurig zieken***

  De voorziening langdurig zieken dient ter dekking van personeel waarvan verwacht wordt dat deze langdurig ziek zullen blijven en waarvoor maximaal twee jaar salaris (1ste jaar 100% en 2de jaar 70%) betaald dient te worden totdat de betalingen aan het zieke personeelslid door de bedrijfsvereni-

ging betaald zullen worden. In deze voorziening zijn tevens de verschuldigde transitievergoedingen opgenomen bij ontslag. De voorziening is gewaardeerd tegen nominale waarde omdat het effect niet materieel is.

- ***Voorziening reorganisatie***
  Voor de verwachte kosten van organisatiewijzigingen o.a. vanwege de verschillende stelselwijzigingen (o.a. bezuinigingen Jeugdhulp), en de opgave om de personele formatie in evenwicht te brengen met de teruglopende leerlingenaantallen bij een aantal scholen is een personele voorziening getroffen. De voorziening is gewaardeerd tegen de nominale waarde omdat het effect niet materieel is.

Schulden

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

Leasing

De instelling kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de desbetreffende leaseovereenkomst met gebruikmaken van de overgangsbepaling volgens RJ (criteria voor onderkennen lease) zijn de bestaande overeenkomsten niet opnieuw beoordeeld.

- ***Financiële leases***
  Als de instelling optreedt als lessee in een financiële lease, wordt het leaseobject (en de daarmee samenhangende schuld) bij de aanvang van de leaseperiode in de balans verwerkt tegen de reële waarde van het leaseobject of, indien deze lager is, tegen de contante waarde van de minimale leasebetalingen. Beide waardes worden bepaald op het tijdstip van het aangaan van de leaseovereenkomst. De toegepaste rentevoet bij de berekening van de contante waarde is de impliciete rentevoet. Indien deze rentevoet praktisch niet te bepalen is, wordt de marginale rentevoet gehanteerd. De initiële directe kosten worden opgenomen in de eerste waardering van het leaseobject. De grondslagen voor de vervolgwaardering van het leaseobject zijn beschreven onder het hoofd Materiële vaste activa. Als geen redelijke zekerheid bestaat dat de instelling eigenaar van een leaseobject zal worden aan het einde van de leaseperiode, wordt het object afgeschreven over de kortste termijn van de leaseperiode of de gebruiksduur van het object. De minimale leasebetalingen worden gesplitst in rentelasten en aflossing van de uitstaande leaseverplichting. De rentelasten worden gedurende de leaseperiode zodanig toegerekend aan elke periode dat dit resulteert in een constante periodieke rentevoet over de resterende netto-verplichting met betrekking tot de financiële lease. Voorwaardelijke leasebetalingen worden als last verwerkt in de periode dat aan de voorwaarden tot betaling wordt voldaan.

- ***Operationele leases***

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

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten worden in de resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een 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 foutherstel toegepast.

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de resultatenrekening 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.

- ***Budget Wlz***

  Het wettelijke budget voor aanvaardbare kosten wordt berekend aan de hand van de door het NZa goedgekeurde aanvaardbare kosten, aangevuld met intern berekende aanpassingen conform de door het Nza voorgeschreven nacalculatiemethodiek.

- ***Opbrengsten Jeugdhulp***

  De opbrengsten jeugdhulp betreffen de opbrengsten welke worden ontvangen in het van de gecontracteerde en geleverde jeugdhulp uit hoofde van de Jeugdwet. Deze opbrengsten worden

gerealiseerd op basis van verschillende bekostigingsvormen waaronder lumpsumbekostiging, prestatiebekostiging ('p*q') en trajectfinanciering.

Onder opbrengsten jeugdwet en opbrengsten wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende jeugdhulp respectievelijk wmo-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever. Tot de opbrengsten jeugdwet worden tevens gerekend mutaties in onderhanden zorgtrajecten met betrekking tot jeugdhulp.

- ***Rijksbijdragen OCW***
  De ontvangen (normatieve) rijksbijdrage en de niet-geoormerkte OCW-subsidies (vrij besteedbare doelsubsidies zonder verrekeningsclausule) worden in het jaar waarop de toekenningen betrekking hebben volledig verwerkt in de staat van baten en lasten.

  Geoormerkte OCW-subsidies met een vrij besteedbaar overschot (doelsubsidies waarbij het overschot geen verrekeningsclausule heeft) worden ten gunste van de staat van baten en lasten verantwoord naar rato van de voortgang van de gesubsidieerde activiteiten. Het deel van de subsidies waar nog geen activiteiten voor zijn verricht per balansdatum worden verantwoord onder de overlopende passiva.

  Geoormerkte OCW-subsidies (doelsubsidies met verrekeningsclausule) worden ten gunste van de staat van baten en lasten verantwoord in het jaar waarin de gesubsidieerde lasten komen. Niet bestede middelen worden verantwoord onder de overlopende passiva zolang de bestedingstermijn nog niet is verlopen.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten. Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

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

Personele kosten

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

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

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

Afschrijvingen op vaste activa

Afschrijvingen vaste activa geschieden op basis van de verwachte economische levensduur.

Bijzondere waardeverandering vaste activa

Hierbij gaat het om de afwaardering van vaste activa naar lagere realiseerbare waarde voor het bestaande bezit. Dit doen we alleen als deze naar verwachting duurzaam lager is dan de verkrijgings- of vervaardigingsprijs.

Pensioenen

Deze regeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Deelname aan Zorg en Welzijn is verplicht gesteld in de collectieve arbeidsovereenkomst waaronder Stichting Koraal valt. De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloon regeling met – voor zowel actieve als inactie-

ve deelnemers (slapers en gepensioneerden) – voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement.

De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt 23,5% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise ad € 12.770 (2019 € 12.426). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 110.111 (2019 € 107.593). De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 11,75% van het pensioengevend salaris. De hoogte van de premiewordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen. De dekkingsgraad van Zorg en Welzijn bedraagt ultimo 2020 volgens opgave van het fonds 92,6%. Het niveau van de beleidsdekkingsgraad is 88,3%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen tien jaar (periode 2020-2029) te kunnen voldoen aan de vereiste dekkingsgraad en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Op basis van het uitvoeringsreglement heeft Koraal bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies.

De onderwijsinstellingen hebben alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord. De pensioenen zijn ondergebracht bij het ABP en worden jaarlijks geïndexeerd voor zover de dekkingsgraad dit toelaat. Ultimo 2020 bedroeg de dekkingsgraad 93,2% (2019: 97,8%). De onderwijsinstellingen hebben geen verplichtingen tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Daarom is de pensioenregeling verwerkt als een 'toegezegde-bijdrageregeling' en alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het onderhavige boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

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

Subsidies

Subsidies 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 instelling gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. De zorgbonus is verwerkt als exploitatiesubsidie en verantwoord onder de personele kosten.

Subsidies ter compensatie van de instelling voor de kosten van een actief worden [Keuze: in mindering gebracht op het geïnvesteerde bedrag. Of: onder de overlopende passiva opgenomen en worden systematisch in de resultatenrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief]. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het

hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet en/of Jeugdwet-omzet heeft de instelling de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde Wmo-zorg en jeugdhulp in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed.

De Raad van Bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2021 of later.

Belastingen

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de resultatenrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames. De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt conform de bedrijfsvoering van Stichting Koraal een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de navolgende segmenten: Gehandicaptenzorg, Onderwijs, Jeugdhulp, Arbeidsintegratie en Stichting Koraal. Bij de verdeling van de resultatenrekening per operationeel segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en de vlottende effecten. Het kasstroomoverzicht wordt ingedeeld in drie verschillende activiteitencategorieën:

- kasstromen uit operationele activiteiten;
- kasstromen uit investeringsactiviteiten en;
- kasstromen uit financieringsactiviteiten.

Voor een goed inzicht worden de brutokasstromen opgenomen. Dit houdt in dat de ontvangsten en uitgaven afzonderlijk worden vermelden dus niet worden gesaldeerd. Deze worden per groep van transacties en gebeurtenissen afzonderlijk weergegeven. Verder wordt per soort activiteit de nettokasstroom vermeld. Dit is het saldo van de ontvangsten en uitgaven voor die activiteit.

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.

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.

3.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020

(in duizenden euro's)

Vaste activa

(2) Materiële vaste activa

De materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-12-2020	31-12-2019
Grond en terreinvoorzieningen	18.547	18.625
Gebouwen en verbouwingen	57.563	54.737
Aanloopkosten	606	662
Installaties	24.318	25.318
Inventarissen	10.439	10.271
Vervoermiddelen	157	91
Automatisering	3.248	2.646
Onderhanden projecten	3.061	2.073
Totaal materiële vaste activa	**117.939**	**114.423**

Het verloop is als volgt:	2020	2019
Boekwaarde per 1 januari	114.423	110.641
Investeringen	14.414	14.265
Bijzondere waardeverandering	0	39
Desinvesteringen	-232	-810
Afschrijvingen desinvesteringen	129	393
Afschrijvingen	-12.299	-11.872
Afschrijving waardeverandering	1.504	1.767
Boekwaarde 31 december	**117.939**	**114.423**

Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar paragraaf 3.12: Verloopoverzicht materiële vaste activa en paragraaf 3.13: Projecten in uitvoering en mutaties in het boekjaar.

Vlottende activa

(4) Voorraden

	31-12-2020	31-12-2019
Onderhoudsmaterialen	41	39

(5) Onderhanden werk uit hoofde van DBC'S / DBC-Zorgproducten

	31-12-2020	31-12-2019
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	40	41

Op het onderhanden werk uit hoofde van DBC's is een voorziening voor mogelijke oninbaarheid in mindering gebracht van € 22.165 (2019: € 44.080).

(7) Vorderingen en overlopende activa

	31-12-2020	31-12-2019
Debiteuren	2.630	3.721
Ministerie van OCW	2.482	2.322
Belastingen	0	4
Vooruitbetaalde kosten en overige vorderingen	14.851	12.766
	19.963	**18.813**

Op de post debiteuren is een voorziening voor mogelijke oninbaarheid in mindering gebracht.

Deze voorziening geeft het volgende verloop te zien:	2020	2019
Voorziening per 1 januari	289	296
Af: onttrekking wegens afgeboekte kosten	-64	-70
Bij: toevoeging ten laste van het resultaat	115	63
Voorziening per 31 december	**340**	**289**

(6) Vorderingen uit hoofde van bekostiging

	31-12-2020	31-12-2019
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort		

Het financieringstekort kan als volgt worden gespecificeerd:

Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg	861	0
Zorgkantoor Zuid-Limburg	1.027	41
Zorgkantoor Noordoost-Brabant	293	0
Zorgkantoor Noordoost-Brabant (SIW)	0	0
Zorgkantoor Midden-Brabant	208	1
Totaal vorderingen uit hoofde van bekostiging	**2.389**	**42**

Conform hoofdstuk 403 van Richtlijn 655 voor Zorginstellingen is voor de opbouw en het verloop van de vordering of schuld uit hoofde van financieringstekort of -overschot naar de onderscheiden jaren met vermelding van het stadium van vaststelling van het budget een nadere toelichting opgenomen in paragraaf 3.15: nog in tarieven te verrekenen financieringstekort resp. -overschot.

(9) Liquide middelen

	31-12-2020	31-12-2019
Direct opvraagbaar		
Banken	32.457	33.240
Kas	61	68
Kruisposten	3	48
	32.521	**33.356**

De ABN-AMRO Bank NV heeft aan Koraal een kredietfaciliteit beschikbaar gesteld van € 10.000.000. Op 4 januari 2021 is er een lening opgenomen bij de ABN-AMRO van € 20.000.000.

(10) Groepsvermogen

	31-12-2020	31-12-2019
Kapitaal	103	103
Bestemmingsreserves	6.048	5.829
Bestemmingsfondsen	47.981	43.769
Algemene reserves	15.040	15.201
	69.172	**64.902**

Het verloop is als volgt:

	2020	2019
Stand per 1 januari	64.902	62.135
Mutatie winstbestemming	5.187	3.776
Overige mutaties	-917	-1.009
Stand per 31 december	**69.172**	**64.902**

Bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2020	2019
Bestemmingsreserve innovatiefonds	2.105	3.022
Bestemmingsreserve sociaal fonds	36	36
Bestemmingsreserve onderwijs	3.907	2.771
	6.048	**5.829**

Bestemmingsreserve innovatiefonds

Het verloop is als volgt:

	2020	2019
Stand per 1 januari	3.022	4.031
Dotatie	0	0
Onttrekking	917	1.009
Stand per 31 december	**2.105**	**3.022**

Bestemmingsreserve sociaal fonds

Het verloop is als volgt:

	2020	2019
Stand per 1 januari	36	36
Dotatie	0	0
Onttrekking	0	0
Stand per 31 december	**36**	**36**

Bestemmingsreserve onderwijs

	Stand 1 januari	Mutatie winst-bestemming stichting	Overige mutaties	Stand 31 december
De Vlinder	146	223	0	369
Saltho Onderwijs	638	-332	0	306
Het Driespan	1.987	1.245	0	3.232
	2.771	**1.136**	**0**	**3.907**

Bestemmingsfondsen

Reserve aanvaardbare kosten

	Stand 1 januari	Mutatie winst-bestemming Koraal	Mutatie winst-bestemming stichting	Overige mutaties	Stand 31 december
Stichting Koraal	34.289	2.565	822	0	37.676
St.Anna	57	0	-437	0	-380
Maasveld	1.482	0	614	0	2.096
Op de Bies	3.031	0	525	0	3.556
Gastenhof NML	633	0	-376	0	257
Gastenhof MHWM	404	0	-295	0	109
Gastenhof PS	695	0	271	0	966
De La Salle	801	0	279	0	1.080
De Hondsberg	671	0	241	0	912
	42.063	**2.565**	**1.644**	**0**	**46.272**

Bestemmingsfonds Maashorst

	Stand 1 januari	Mutatie winst-bestemming stichting	Overige mutaties	Stand 31 december
Maashorst	1.706	3	0	1.709
	1.706	**3**	**0**	**1.709**

Algemene reserves

	Stand 1 januari	Mutatie winst-bestemming stichting	Overige mutaties	Stand 31 december
Sterk in Werk	11	77	0	88
De Vlinder	924	-330	0	594
Saltho Onderwijs	1.109	617	0	1.726
Het Driespan	8.472	-922	0	7.550
Stichting SeysCentra	4.685	397	0	5.082
	15.201	**-161**	**0**	**15.040**

(10) Aandeel derden

	Stand 1 januari	Mutatie aandeel derden	Stand 31 december
Aandeel derden Schoon maakt trots! B.V.	123	7	130
	123	**7**	**130**

(11) Voorzieningen

	31-12-2020	31-12-2019
Toekomstige jubileumuitkeringen	2.894	2.493
Voorziening PBL	946	1.396
Voorziening groot onderhoud (Onderwijs)	3.495	3.141
Voorziening langdurig zieken	1.614	1.883
Voorziening reorganisatie	480	689
	9.429	**9.602**

Het verloop in 2020 is als volgt:

	Toekomstige jubileum-uitkeringen	Voorziening PBL	Voorziening groot onderhoud	Voorziening langdurig zieken	Voorziening reorganisatie
Stand per 1 januari	2.493	1.396	3.141	1.883	689
Mutaties:					
- vrijval	-59	-26	0	-827	-116
- dotaties	717	0	364	1.449	11
- onttrekkingen	-257	-424	-10	-891	-104
Stand per 31 december	2.894	946	3.495	1.614	480
Kortlopend deel (<1 jaar)	227	291	678	1.210	185
Langlopend deel (>1 jaar)	2.667	655	2.817	404	295
Hiervan >5 jaar	1.952	23	759	0	71

Het effect van de disconteringsvoet van 2% naar 0% op de voorziening toekomstige jubileumuitkeringen bedraagt € 481.000 en op de voorziening PBL € 45.000.

(12) Langlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
De langlopende schulden zijn als volgt samengesteld:		
Leningen kredietinstellingen	39.093	42.977
Totaal	**39.093**	**42.977**
Waarvan looptijd langer dan 5 jaar	25.430	28.647

Leningen kredietinstellingen

	31-12-2020	31-12-2019
Het verloop van de leningen kredietinstellingen is als volgt:		
Saldo per 1 januari	46.861	53.724
Mutaties in het boekjaar:		
Nieuwe leningen	0	4.500
Aflossingen	3.884	5.985
Extra aflossingen	0	5.378
	42.977	**46.861**
Aflossingsverplichting	3.884	3.884
Saldo per 31 december	**39.093**	**42.977**

Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar paragraaf 3.14: overzicht van langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen zijn onder de kortlopende schulden verantwoord. De navolgende zekerheden zijn verstrekt:

- *er is een hypotheek verstrekt over de totale onroerende goederen met als hypotheeknemers WfZ, Abn-Amro, Rabobank en Staat der Nederlanden.*
- *bij de Abn-Amro en Rabobank is er sprake van een minimale equity ratio van 15%.*

Op 4 januari 2021 is er een 10-jarige lening opgenomen bij de ABN-AMRO van € 20.000.000.

Kortlopende schulden en overlopende passiva

(6) Schulden uit hoofde van bekostiging

	31-12-2020	31-12-2019
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot		
Het financieringsoverschot kan als volgt worden gespecificeerd:		
Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg	0	223
Zorgkantoor Zuid-Limburg	0	0
Zorgkantoor Noordoost-Brabant	0	94
Zorgkantoor Noordoost-Brabant (SIW)	0	1
Zorgkantoor Midden-Brabant	0	0
Totaal schulden uit hoofde van bekostiging	**0**	**318**

Conform hoofdstuk 403 van Richtlijn 655 voor Zorginstellingen is voor de opbouw en het verloop van de vordering of schuld uit hoofde van financieringstekort of -overschot naar de onderscheiden jaren met vermelding van het stadium van vaststelling van het budget een nadere toelichting opgenomen in paragraaf 3.15: nog in tarieven te verrekenen financieringstekort resp. -overschot.

(13) Overige kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2020	31-12-2019
Aflossingverplichting langlopende schulden	3.884	3.884
Crediteuren	5.444	5.258
Salarissen, vakantietoeslag en vakantiedagenverplichting	13.124	11.832
Verplichtingen persoonlijk budget levensfase (PBL)	11.129	10.866
Rente	454	461
Belasting en premies sociale verzekeringen	10.369	7.519
Pensioenpremies	760	758
Nog te betalen kosten (overige)	3.840	3.683
Overlopende passiva	6.065	4.531
	55.069	**48.792**

Onder belastingen en premies sociale verzekeringen is de eindheffing over de uitgekeerde zorgbonus opgenomen. De overlopende passiva zijn toegenomen als gevolg van nog te besteden gemeentelijke subsidies en de toegenomen terugbetalingverplichting jeugdwet.

(14) Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De instelling handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Renterisico en kasstroomrisico

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. De instelling heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

De reële waarde van de langlopende schulden wijkt gering af van de boekwaarde. De boekwaarde van de leningen bedraagt € 43 miljoen en de reële is nagenoeg gelijk. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

(15) Niet uit de balans blijkende verplichtingen

1) De verplichting uit lopende huurcontracten van panden bedraagt € 3,8 miljoen (2019: € 4,0 miljoen). Contracten voor onbepaalde tijd zijn voor één jaar meegenomen in de verplichting. Van de verplichting uit lopende huurcontracten is € 1,7 miljoen kleiner dan 1 jaar en € 2,1 miljoen groter dan een 1 jaar.

2) De verplichting uit leasecontracten auto's bedraagt € 1.125.000,- (2019: € 1.319.000,-). Van de verplichting uit lopende leasecontracten is € 415.000,- kleiner dan 1 jaar en € 710.000,- groter dan 1 jaar.

3) In het kader van bouwprojecten zijn er ultimo het boekjaar verplichtingen aangegaan tot een bedrag van € 2.057.821,- (2019: € 5.391.000,-). Van de verplichting in het kader van bouwprojecten is € 1.300.000,- kleiner dan 1 jaar en € 757.821,- groter dan 1 jaar.

4) De verplichting uit overige contracten (o.a. multifunctionals, licenties) bedraagt € 5.234.000,- (2019: € 2.469.000,-). Van de verplichting uit overige contracten is € 1.659.000,- kleiner dan 1 jaar en € 3.575.000,- groter dan 1 jaar.

5) Op het pand aan de Rijnstraat (Maashorst) heeft het Ministerie van VWS een waarborghypotheek verstrekt ad € 340.000. Op het moment dat Maashorst dit pand verkoopt, dient deze hypotheek doorgehaald te worden.

6) Per 1 maart 2012 is de Stichting SeysCentra opgericht. De Stichting Koraal en Stichting Pluryn hebben een aantal activiteiten samengevoegd en ondergebracht in de Stichting SeysCentra. Indien de samenwerking wordt beëindigd, zal Stichting SeysCentra worden ontbonden. Het vermogen van de stichting zal worden verdeeld tussen Stichting Pluryn en Stichting Koraal, in beginsel volgens de verhouding van ieders inbreng Pluryn 90% en Koraal 10%. Echter het deel van het vermogen dat is toe te rekenen aan de groei in productie binnen de Stichting SeysCentra komt gelijkelijk aan Stichting Pluryn en Stichting Koraal toe. Ultimo 2020 is het aandeel in het vermogen van SeysCentra hierdoor € 2.961.841,-.

7) Als waarborg voor de juiste nakoming van verplichtingen uit huurovereenkomsten zijn er bankgaranties afgegeven ter hoogte van € 87.506,-.

8) Indien het WfZ onvoldoende middelen zou hebben om aan hun verplichtingen te voldoen, kan het WfZ door middel van de zogenaamde obligoverplichting bij deelnemers additionele financiering ophalen. De obligoverplichting voor Stichting Koraal bedraagt maximaal 3% van het geborgde bedrag ad € 38.412.000, zijnde € 1.152.000.

9) Met de invoering van de Jeugdwet is sinds 1 januari 2015 de bekostiging van deze jeugdhulporganisaties gewijzigd en zijn – kort gezegd – gemeenten verantwoordelijk voor het inkopen van jeugdhulp bij jeugdhulpaanbieders. Door de wijziging in financiering van jeugdhulporganisaties kan geen beroep meer worden gedaan op voorgenoemd Subsidiebesluit en zal nu – in fiscale zin – doorgaans wel sprake zijn van het drijven van een onderneming door deze jeugdhulporganisaties. In dat geval zijn zij als stichting of vereniging vennootschapsbelastingplichtig.

   Eenmaal vennootschapsbelastingplichtig kan er onder voorwaarden een beroep worden gedaan op een subjectieve vrijstelling, zoals de vrijstelling voor zorginstellingen. De zorgvrijstelling is van toepassing (1) op lichamen die zich uitsluitend of nagenoeg uitsluitend, dat wil zeggen voor 90% of meer, bezig houden met (2) het genezen, verplegen of verzorgen van zieken, kraamvrouwen, mensen met een verstandelijke of lichamelijke beperking, wezen of ouderen die niet meer zelfstandig kunnen wonen (werkzaamhedeneis). Deze lichamen mogen dat niet doen vanuit een winstoogmerk, maar vanuit een oogmerk van weldadigheid dan wel algemeen nut. Voor zover wel

winst wordt behaald, dient (3) deze winst – kortheidshalve gezegd – aangewend te worden binnen de zorginstelling (of het algemeen maatschappelijk belang) (winstbestemmingseis).

Op 20 december 2018 is het nieuwe zorgbesluit voor de vennootschapsbelasting gepubliceerd. Hierin staat vermeld dat voor de toepassing van de zorgvrijstelling, per lichaam moet worden bezien of zowel statutair als feitelijk aan de hierboven genoemde voorwaarden is voldaan. Hierbij dienen zowel de ondernemings- als niet ondernemingsactiviteiten van het lichaam in de beoordeling te worden betrokken. Als aan de voorwaarden wordt voldaan, dan is de zorgvrijstelling van rechtswege van toepassing. Belangrijk om hierbij te noemen is dat de in het kader van de jeugdwet gefinancierde zorg hierbij buiten beschouwing wordt gelaten.

In 2019 heeft op landelijk niveau overleg plaatsgevonden tussen onder meer de ministeries van VWS, Justitie & Veiligheid en Financiën alsmede sectorale belangenbehartigingsorganisaties over de geschetste fiscale problematiek. Uitkomst van dit overleg is dat Jeugdhulp, gericht op jeugdigen met een verstandelijke of lichamelijke beperking, vrijgesteld is van de vennootschapsbelasting. De activiteiten van Stichting Koraal voldoen aan de voorwaarden voor vrijstelling. Derhalve hoeft Stichting Koraal geen rekening te houden met een vennootschapsbelastingplicht.

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

3.6 Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2020

(in duizenden euro's)

Bedrijfsopbrengsten

(16) Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

	2020	2019
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	124.618	118.079
Administratieve correcties voorgaande jaren	107	10
Opbrengsten Jeugdhulp	72.490	69.989
Opbrengsten Wmo	1.373	1.256
Zorgprestaties tussen instellingen	1.793	819
Eigen bijdrage en betalingen cliënten voor niet-verzekerde zorg en opbrengsten uit aanvullende zorgverzekering	268	416
Persoonsgebonden en persoonsvolgendevolgende budgetten	498	625
Overige zorgprestaties	21	100
	201.168	**191.294**

Toelichting (in euro's)
In de opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning zijn in 2020 de navolgende bedragen verwerkt ten aanzien van de COVID-19 compensatieregelingen:

	Wlz	Jeugdhulp	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	2.272.878	131.540	2.404.418
Minderkosten	-704.385	-179.800	-884.185
Compensatie personele meerkosten corona	1.105.654	471.207	1.576.861
Compensatie materiele meerkosten corona	953.160	119.236	1.072.396
Totaal toegekende corona-compensatie	**3.627.307**	**542.183**	**4.169.490**

Wlz:
Er is overeenstemming tussen de zorgkantoren VGZ/CZ en Koraal inzake de COVID-19 compensatie Wlz.

Jeugdhulp:
Voor het overgrote deel van de COVID-19 compensatie jeugdhulp is er overeenstemming tussen de gemeenten en Koraal. Koraal heeft de compensatieregelingen gevolgd.

In het jaarverslag is de toename van de omzet nader toegelicht.

(16) Omzet DBC's / DBC-Zorgproducten

	2020	2019
Omzet DBC's/DBC-zorgproducten	132	91
	132	**91**

(17) Subsidies

	2020	2019
Subsidie Wlz/Zvw-zorg	15	41
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van OC&W	51.112	48.832
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	382	433
Subsidies vanwege provincies en gemeenten	1.343	2.107
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	754	400
	53.606	**51.813**

(18) Overige bedrijfsopbrengsten

	2020	2019
Overige dienstverlening	527	654
Verkoopopbrengst onroerende goederen	0	-2
Overige opbrengsten	4.669	4.092
	5.196	**4.744**

(19) Bedrijfslasten

Personeelskosten

	2020	2019
Lonen en salarissen	124.600	115.425
Vakantiedagenverplichting (inclusief sociale lasten)	713	262
Vakantiebijslag	8.820	8.319
Sociale lasten	24.382	23.495
Pensioenpremies	12.951	12.473
Mutatie voorziening PBL	-26	-265
Mutatie voorziening langdurig zieken	622	618
Mutatie voorziening jubileumuitkeringen	658	-522
Mutatie voorziening reorganisatie	-105	-147
Andere personeelskosten	8.780	10.047
	181.395	169.705
Personeel niet in loondienst	18.471	22.541
	199.866	**192.246**

Onder Lonen en salarissen is een bedrag van € 5,3 miljoen inbegrepen voor uitgekeerde zorgbonussen. Dit bedrag is inclusief € 2,3 miljoen inzake verschuldigde eindheffing. Voor een gelijk bedrag is de door het Rijk ontvangen subsidie op grond van de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 ook op deze regel verantwoord.

Onder de personele kosten is het effect van de disconteringsvoet van 2% naar 0% op de voorziening toekomstige jubileumuitkeringen ad € 481.000,- en op de voorziening PBL € 45.000,- opgenomen.

De verdeling van full-time equivalenten (fte's) naar organisatieonderdelen is als volgt:

	2020	2019
St. Anna	341	356
Maasveld	385	385
Op de Bies	415	408
De La Salle	298	303
Gastenhof NML	39	41
Gastenhof MHWM	92	90
Gastenhof PS	129	117
De Hondsberg	222	221
Maashorst De Vlinder	32	32
Saltho Onderwijs	114	120
Het Driespan	364	366
Maashorst	75	59
Sterk in Werk	19	25
Schoon maakt trots! B.V.	45	48
Concern Ondersteunende Diensten (COD)	307	230
	2.877	**2.801**

(20) Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa

	2020	2019
Afschrijvingen WTZi, WTG en overige vaste activa	12.299	11.872
Afschrijvingen waardeveranderingen WTZi, WTG en overige vaste activa	-1.504	-1.767
	10.795	**10.105**

(21) Bijzondere waardeverandering van vaste activa

	2020	2019
Bijzondere waardeverandering van:		
- materiële vaste activa	0	-39
	0	**-39**

(23) Overige bedrijfslasten

	2020	2019
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	10.143	10.248
Algemene kosten	15.029	14.138
Mutatie voorziening dubieuze debiteuren	115	63
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	6.469	5.869
Onderhoud en energiekosten	9.450	8.566
Mutatie onderhoudsvoorziening (Onderwijs)	364	375
Huur en leasing	2.394	2.264
Diverse lasten	65	114
	44.029	**41.637**

Specificatie onderhoud en energiekosten:

- Onderhoud	7.016	6.308
- Energie gas	1.337	1.311
- Energie stroom	1.039	861
- Energie transport en overig	422	461
	9.814	**8.941**

(24) Financiële baten en lasten

	2020	**2019**
Rente langlopende schulden	982	1.134
Rente rekening-courant	87	26
	1.069	**1.160**

(10) Aandeel derden

	2020	**2019**
Aandeel Schoon maakt trots! B.V.	51	45
	51	**45**

(25) Belastingen

	2020	**2019**
Vennootschapsbelasting	21	21
	21	**21**

(27) Wet normering topinkomens (WNT)

De Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) stelt een maximum aan de bezoldiging van topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector. Hierbij moet tevens rekening worden gehouden met een uitgebreid overgangsregime.

Op basis van het besturingsmodel van Koraal en de verhoudingen tussen de Raad van Bestuur en de regiodirecteuren worden de regiodirecteuren niet aangemerkt als topfunctionaris in de zin van de WNT. Dit geldt niet voor de regiodirecteuren van de drie onderwijsstichtingen. De WNT-verantwoording van deze regiodirecteuren staat in de afzonderlijke jaarrekeningen van Saltho Onderwijs, Het Driespan en De Vlinder.

Tot de topfunctionarissen binnen Koraal behoren overeenkomstig de definitie van de WNT de leden van de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht.

Voor het bezoldigingsmaximum van de Raad van Bestuur van Koraal is bepalend de sectornormering voor zorginstellingen. Op basis van deze normering en de daarin gehanteerde criteria (1) Complexiteit (nader gespecificeerd naar Kennisintensiteit, aantal taken en aantal relevante financieringsbronnen) en (2) Omzet bedraagt de totaalscore 12 punten waarmee klasse 5 (WNT norm € 201.000) van toepassing is voor Koraal.

Het bezoldigingsmaximum voor voorzitters, vice-voorzitter en leden van interne toezichthoudende organen bedraagt daarvan afgeleid voor 2020 12% (voorzitters), 10% (vice-voorzitters) en 8% (leden) van het voor de desbetreffende rechtspersoon of instelling geldende bezoldigingsmaximum.

Naast de hieronder vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2020 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

In de navolgende tabellen zijn conform de publicatieplicht van de WNT de relevante gegevens opgenomen:

Raad van Bestuur Koraal

bedragen x € 1	**R.W.M. Quik**	**I.R.W.M. Widdershoven**
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01-01 – 31-12	01-01 – 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja
BEZOLDIGING		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	189.850	186.464
Beloningen betaalbaar op termijn	11.852	11.818
Subtotaal	**201.702**	**198.282**
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	201.000	201.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0	0
Bezoldiging	**201.702**	**198.282**
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	702 / Overgangsrecht	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019		
bedragen x € 1	**R.W.M. Quik**	**I.R.W.M. Widdershoven**
Functiegegevens	Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01-01 – 31-12	01-01 – 31-12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	ja	ja
BEZOLDIGING		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	190.882	171.092
Beloningen betaalbaar op termijn	11.681	11.625
Subtotaal	**202.583**	**182.717**
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	194.000	194.000
Bezoldiging	**202.583**	**182.717**

Raad van Toezicht

bedragen x € 1	G.J.J. Prins	M.A. Mittelmeijer	L.W.P.A.M. Op 't Hoog	D. Lodewijk
Functiegegevens	Voorzitter	Lid / vice voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01-01 – 31-12	01-01 – 31-12	01-01 – 31-12	01-01 – 31-12
BEZOLDIGING				
Bezoldiging	24.120	20.100	16.080	16.080
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	30.150	20.100	20.100	20.100
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0	0	0	0
Bezoldiging	**24.120**	**20.100**	**16.080**	**16.080**
Het bedrag van de overschrijfing en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019				
bedragen x € 1	**G.J.J. Prins**	**M.A. Mittelmeijer**	**L.W.P.A.M. Op 't Hoog**	**D. Lodewijk**
Functiegegevens	Voorzitter	Lid / vice voorzitter	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01-01 – 31-12	01-01 – 31-12	01-01 – 31-12	01-01 – 31-12
BEZOLDIGING				
Bezoldiging	23.280	17.460	15.520	15.520
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	29.100	19.400	19.400	19.400

bedragen x € 1	A.T.A.G. Schavemaker	M.J. de Graaf	H.J. Smid
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01-01 –31-12	01-01 –31-12	15-01 – 31-12
BEZOLDIGING			
Bezoldiging	16.080	16.080	15.497
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.100	20.100	19.331
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0	0	0
Bezoldiging	**16.080**	**16.080**	**15.497**
Het bedrag van de overschrijfing en de 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.
Gegevens 2019			
bedragen x € 1	**A.T.A.G. Schavemaker**	**M.J. de Graaf**	**H.J. Smid**
Functiegegevens	Lid	Lid	N.v.t.
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01-01 –31-12	01-01 –31-12	N.v.t.
BEZOLDIGING			
Bezoldiging	15.520	15.520	N.v.t.
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	19.400	19.400	N.v.t.

(28) Accountantskosten

	2020	2019
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
Controle van de jaarrekening	421	193
Overige controlewerkzaamheden	50	50
Fiscale advisering	0	0
Niet controle diensten	384	264
	855	**507**

Het accountantshonorarium wordt verantwoord op basis van het honorarium voor het gecontroleerde boekjaar door de accountant.

Koraal is geconfronteerd met de verplichting vanuit IGZ om meerdere enkelvoudige jaarrekeningen over 2019 en 2020 te publiceren. Aanvullend op de uitgebreide geconsolideerde jaarrekening Stichting Koraal inclusief segmentatie. De daarmee gepaard gaande kosten zijn opgenomen in 2020 onder controle van de jaarrekening. De niet controle diensten betreffen met name advieswerkzaamheden.

(29) Transacties met verbonden partijen

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

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

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Koraal heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 21 juni 2021.

De Raad van Toezicht van Stichting Koraal heeft de jaarrekening 2021 goedgekeurd in de vergadering van 5 juli 2021.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling toegelicht onder de winst-en-verliesrekening 2020.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die nadere informatie geven over feitelijke gebeurtenissen na balansdatum.

3.7 Enkelvoudige balans per 31 december 2020

(na bestemming van het resultaat)

ACTIVA

(in duizenden euro's)	Ref.	31-12-2020	31-12-2019
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	103.407	101.711
Financiële vaste activa	3	135	128
		103.542	**101.839**
Vlottende activa			
Voorraden	4	16	15
Vorderingen en overlopende activa	7	12.608	12.779
Vorderingen uit hoofde van bekostiging	6	2.389	42
Liquide middelen	9	11.985	14.253
		26.998	**27.089**
Totaal activa		**130.540**	**128.928**

PASSIVA

(in duizenden euro's)	Ref.	31-12-2020	31-12-2019
Eigen vermogen	10		
Kapitaal		103	103
Bestemmingsreserves		2.141	3.058
Bestemmingsfondsen		37.676	34.289
		39.920	**37.450**
Voorzieningen	11	**4.578**	**5.100**
Langlopende schulden	12	**39.093**	**42.977**
Kortlopende schulden en overlopende passiva			
Schulden uit hoofde van bekostiging	6	0	318
Overige kortlopende schulden en overlopende passiva	13	46.949	43.083
		46.949	43.401
Totaal passiva		**130.540**	**128.928**

3.8 Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2020

(in duizenden euro's)

	Ref.	2020	2019
Bedrijfsopbrengsten			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	20.283	19.725
Subsidies	17	58	56
Overige bedrijfsopbrengsten	18	44.847	38.244
Som der bedrijfsopbrengsten		**65.188**	**58.025**
Bedrijfslasten			
Personeelskosten	19	23.122	19.336
Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa	20	8.479	7.829
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	21	0	-39
Overige bedrijfslasten	23	30.984	29.294
Som der bedrijfslasten		**62.585**	**56.420**
Bedrijfsresultaat		**2.603**	**1.605**
Financiële baten en lasten	24	1.008	1.101
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting		**1.595**	**504**
Resultaat deelnemingen			
Jaarresultaat na belastingen	24	-53	-47
Winstbestemming resultaat boekjaar		**1.648**	**551**
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Stichting Koraal		2.565	1.560
Onttrekking bestemmingsreserve innovatiefonds		-917	-1.009
		1.648	**551**

Aansluiting resultaat 2020 met mutatie in eigen vermogen ultimo	**2020**	**2019**
Resultaat Stichting Koraal	1.648	551
Aandeel resultaat St. Anna	-437	-586
Aandeel resultaat Maasveld	614	537
Aandeel resultaat Op de Bies	525	314
Aandeel resultaat Gastenhof NML	-376	-238
Aandeel resultaat Gastenhof MHWM	-295	-330
Aandeel resultaat Gastenhof PS	271	-24
Aandeel resultaat De La Salle	279	-228
Aandeel resultaat De Hondsberg	241	-159
Mutatie eigen vermogen	**2.470**	**-163**

De voorgaande winst-en-verliesrekening in de enkelvoudige jaarrekening van Stichting Koraal is een weergave van de exploitatie van de concernondersteunende diensten van Stichting Koraal. In deze winst-en-verliesrekening is onder de post 'Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning' alleen het concerngedeelte gepresenteerd i.c. de ontvangen kapitaallastenvergoeding uit hoofde van de Wlz ad € 15,1 miljoen en de Jeugdwet/wmo ad € 5,1 miljoen. Dit betreft de vergoeding in het kader van nacalculatie, overgangsregime NHC en overige normatieve vergoedingen zoals voor kleinschalig wonen en instandhouding.

Het aandeel van de werkstichtingen (actief in de gehandicaptenzorg en de jeugdhulp) in het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz zorg ontvangen ten behoeve van de zorgexploitatie (ZZP's e.d.) ad circa € 109,6 miljoen is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Koraal. Het aandeel in de Opbrengsten Jeugdhulp van de werkstichtingen actief in de jeugdhulp en gehandicaptenzorg ad circa € 68,8 miljoen is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Koraal. Stichting Koraal maakt namens deze werkstichtingen de productieafspraken welke daadwerkelijk in uitvoering worden gerealiseerd binnen de desbetreffende individuele werkstichtingen. Een eventuele financieringspositie met zorgkantoren en gemeenten komt dientengevolge tot uitdrukking in de enkelvoudige balans van Stichting Koraal.

Voor de personele kosten geldt hetzelfde principe. De medewerkers van de gehandicaptenzorg en jeugdhulp bekostigde werkstichtingen (met uitzondering van Maashorst en de SeysCentra) zijn in dienst van Stichting Koraal maar werkzaam in de desbetreffende werkstichtingen. De betalingen van de lonen alsmede de afdrachten van de loonbelasting, sociale premies en pensioenlasten gebeurt door de concernstichting. In de enkelvoudige winst- en verliesrekening zijn alleen de salarissen en kosten van de concernondersteunende diensten gepresenteerd. Het gedeelte van de loonkosten inclusief werkgeverslasten voor sociale lasten en pensioenpremies van de werkstichtingen onder de gehandicaptenzorg en jeugdhulp bedraagt € 119,7 miljoen en is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Koraal.

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

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

Afwijkingen in waarderingsgrondslagen enkelvoudige jaarrekening

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

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

Resultaat deelnemingen

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

3.9 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020

(in duizenden euro's)

Vaste activa

(2) Materiële vaste activa

De materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-12-2020	31-12-2019
Grond en terreinvoorzieningen	17.927	18.034
Gebouwen en verbouwingen	55.314	52.847
Aanloopkosten	605	662
Installaties	24.162	25.202
Inventarissen	1.047	1.219
Automatisering	1.291	1.916
Onderhanden projecten	3.061	1.831
Totaal materiële vaste activa	**103.407**	**101.711**

Het verloop is als volgt:	2020	2019
Boekwaarde per 1 januari	101.711	99.219
Investeringen	11.449	10.638
Bijzondere waardeverandering	0	39
Desinvesteringen	-1.574	-536
Afschrijvingen desinvesteringen	300	180
Afschrijvingen	-9.883	-9.502
Afschrijving waardeverandering	1.404	1.673
Boekwaarde 31 december	**103.407**	**101.711**

(3) Financiële vaste activa

De financiële vaste activa kunnen als volgt wordt gespecificeerd:

	31-12-2020	31-12-2019
Deelneming Schoon maakt trots! B.V.	135	128
Totaal financiële vaste activa	**135**	**128**

	2020	2019
Boekwaarde per 1 januari	128	115
Mutatie deelneming	7	13
Boekwaarde per 31 december	**135**	**128**

Deelneming Schoon maakt trots! B.V.

	2020	2019
Stand per 1 januari	128	115
Resultaat deelneming (51%)	53	47
Ontvangen dividend	-46	-34
Stand per 31 december	**135**	**128**

Vlottende activa

(4) Voorraden

	31-12-2020	31-12-2019
Onderhoudsmaterialen	16	15

(7) Vorderingen en overlopende activa

	31-12-2020	31-12-2019
Debiteuren	1.438	2.073
Vooruitbetaalde kosten en overige vorderingen	11.170	10.706
	12.608	12.779

Op de post debiteuren is een voorziening voor mogelijke oninbaarheid in mindering gebracht.
Deze voorziening geeft het navolgende verloop te zien:

	2020	2019
Voorziening per 1 januari	181	181
Af: vrijval wegens afgeboekte posten	0	0
Bij: toevoeging ten laste van het resultaat	0	0
Voorziening per 31 december	**181**	**181**

(6) Vorderingen uit hoofde van bekostiging

	31-12-2020	31-12-2019
Vorderingen uit hoofde van het financieringstekort		
Het financieringstekort kan als volgt worden gespecificeerd:		
Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg	861	0
Zorgkantoor Zuid-Limburg	1.027	41
Zorgkantoor Noordoost-Brabant	293	0
Zorgkantoor Noordoost-Brabant (SIW)	0	0
Zorgkantoor Midden-Brabant	208	1
Totaal vorderingen uit hoofde van bekostiging	**2.389**	**42**

(9) Liquide middelen

	31-12-2020	31-12-2019
Direct opvraagbaar		
Banken	11.932	14.147
Kas	50	57
Kruisposten	3	49
	11.985	**14.253**

(10) Eigen vermogen

	31-12-2020	31-12-2019
Kapitaal	103	103
Bestemmingsreserves	2.141	3.058
Bestemmingsfondsen	37.676	34.289
	39.920	**37.450**

Het verloop is als volgt:	2020	2019
Stand per 1 januari	37.450	37.613
Mutatie winstbestemming	3.387	846
Overige mutaties	-917	-1.009
Stand per 31 december	**39.920**	**37.450**

De aansluiting naar het geconsolideerde vermogen van Koraal is als volgt:

Vermogen Stichting Koraal enkelvoudig per 31 december	39.920	37.450
Bestemmingsfondsen		
St.Anna	-380	57
Maasveld	2.096	1.481
Op de Bies	3.556	3.031
Gastenhof NML	257	633
Gastenhof MHWM	109	404
Gastenhof PS	966	695
De La Salle	1.080	801
De Hondsberg	912	671
Maashorst	1.709	1.706
	10.305	**9.479**
Algemene reserves		
Sterk in Werk	88	11
De Vlinder	594	924
Saltho Onderwijs	1.726	1.109
Het Driespan	7.550	8.472
Stichting SeysCentra	5.082	4.685
	15.040	**15.201**
Bestemmingsreserve onderwijs		
De Vlinder	369	146
Saltho onderwijs	306	638
Het Driespan	3.232	1.987
	3.907	**2.771**
Vermogen Stichting Koraal geconsolideerd per 31 december	**69.172**	**64.902**

Bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-12-2020	31-12-2019
Bestemmingsreserve innovatiefonds	2.105	3.022
Bestemmingsreserve sociaal fonds	36	36
	2.141	**3.058**

Bestemmingsreserve innovatiefonds

Het verloop is als volgt:

	2020	2019
Stand per 1 januari	3.022	4.031
Dotatie	0	0
Onttrekking	917	1.009
Stand per 31 december	**2.105**	**3.022**

Bestemmingsreserve sociaal fonds

Het verloop is als volgt:	2020	2019
Stand per 1 januari	36	36
Dotatie	0	0
Onttrekking	0	0
Stand per 31 december	**36**	**36**

Bestemmingsfondsen

Reserve aanvaardbare kosten

	Stand 1 januari	Resultaat bestemming	Mutatie winst-bestemming stichting	Overige mutaties	Stand 31 december
Stichting Koraal	34.289	2.565	822	0	37.676
	34.289	**2.565**	**822**	**0**	**37.676**

(11) Voorzieningen

	31-12-2020	31-12-2019
Toekomstige jubileumuitkeringen	1.942	1.666
Voorziening PBL	946	1.396
Voorziening langdurig zieken	1.582	1.874
Voorziening reorganisatie	108	164
	4.578	**5.100**

Het verloop in 2020 is als volgt:

	Voorziening toekomstige jubileum-uitkeringen	Voorziening PBL	Voorziening langdurig zieken	Voorziening reorganisatie
Stand per 1 januari	1.666	1.396	1.874	164
Mutaties:				
- vrijval	-12	-26	-825	-38
- dotaties	502	0	1.422	0
- onttrekkingen	-214	-424	-889	-18
Stand per 31 december	**1.942**	**946**	**1.582**	**108**
Kortlopend deel (<1 jaar)	164	291	1.180	108
Langlopend deel (>1 jaar)	1.778	655	402	0
Hiervan >5 jaar	1.225	23	0	0

Het effect van de disconteringsvoet van 2% naar 0% op de voorziening toekomstige jubileumuitkeringen bedraagt € 295.000,- en op de voorziening PBL € 45.000,-

(12) Langlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
De langlopende schulden zijn als volgt samengesteld:		
Leningen kredietinstellingen	39.093	42.977
Totaal	**39.093**	**42.977**
Waarvan looptijd langer dan 5 jaar	25.430	28.647

Leningen kredietinstellingen

	2020	2019
Het verloop van de leningen kredietinstellingen is als volgt:		
Saldo per 1 januari	46.861	52.859
Mutaties in het boekjaar:		
Nieuwe leningen	0	4.500
Aflossingen	3.884	5.974
Extra aflossingen	0	4.524
	42.977	46.861
Aflossingsverplichting	3.884	3.884
Saldo per 31 december	**39.093**	**42.977**

Kortlopende schulden en overlopende passiva

(6) Schulden uit hoofde van bekostiging

	31-12-2020	31-12-2019
Schulden uit hoofde van het financieringsoverschot		
Het financieringsoverschot kan als volgt worden gespecificeerd:		
Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg	0	223
Zorgkantoor Zuid-Limburg	0	0
Zorgkantoor Noordoost-Brabant	0	94
Zorgkantoor Noordoost-Brabant (SIW)	0	1
Zorgkantoor Midden-Brabant	0	0
Totaal schulden uit hoofde van bekostiging	**0**	**318**

(13) Overige kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2020	31-12-2019
Aflossingverplichting langlopende schulden	3.884	3.884
Crediteuren	3.051	1.655
Groepsmaatschappijen	6.006	7.719
Salarissen, vakantietoeslag en vakantiedagenverplichting	9.953	9.433
Verplichtingen persoonlijk budget levensfase (PBL)	10.918	10.665
Rente	439	460
Belasting en premies sociale verzekeringen	8.527	5.826
Pensioenpremies	293	288
Nog te betalen kosten (overige)	1.574	1.448
Overlopende passiva	2.304	1.705
	46.949	**43.083**

Onder belastingen en premies sociale verzekeringen is de eindheffing over de uitgekeerde zorgbonus opgenomen. De overlopende passiva zijn toegenomen als gevolg van de toegenomen terugbetalingsverplichting jeugdwet.

3.10 Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2020

(in duizenden euro's)

Bedrijfsopbrengsten

(16) Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

	2020	2019
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	15.169	14.657
Administratieve correcties voorgaande jaren	-12	10
Opbrengsten Jeugdhulp	5.030	4.974
Opbrengsten Wmo	67	53
Zorgprestaties tussen instellingen	29	31
	20.283	**19.725**

(17) Subsidies

	2020	2019
Subsidie Wlz/Zvw-zorg	1	2
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	2	2
Subsidies vanwege provincies en gemeenten	55	44
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	0	8
	58	**56**

(18) Overige bedrijfsopbrengsten

	2020	2019
Overige dienstverlening	3	9
Verkoopopbrengst onroerende goederen	0	-2
Overige opbrengsten	44.844	38.237
	44.847	**38.244**

Bedrijfslasten

(19) Personeelskosten

	2020	2019
Lonen en salarissen	15.375	12.035
Vakantiedagenverplichting (inclusief sociale lasten)	192	30
Vakantiebijslag	1.124	804
Sociale lasten	2.517	1.823
Pensioenpremies	1.412	1.004
Andere personeelskosten	1.439	1.528
	22.059	17.224
Personeel niet in loondienst	1.063	2.112
	23.122	**19.336**

Onder de personele kosten is het effect van de disconteringsvoet van 2% naar 0% op de voorziening toekomstige jubileumuitkeringen ad € 49.000,- en op de voorziening PBL € 13.000,- opgenomen.

De verdeling van full-time equivalenten (fte's) naar organisatieonderdelen is als volgt:

	2020	2019
Concern Ondersteunende Diensten	307	230
	307	**230**

De toename van de fte's heeft hoofdzakelijk te maken met een wijziging in de organisatie waardoor functies van de regio's naar concern zijn gegaan.

(20) Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa

	2020	2019
Afschrijvingen materiële vaste activa	9.883	9.502
Afschrijvingen waardeveranderingen materiële vaste activa	-1.404	-1.673
	8.479	**7.829**

(21) Bijzondere waardeverandering van vaste activa

	2020	2019
Bijzondere waardeverandering van:		
- materiële vaste activa	0	-39
	0	**-39**

(23) Overige bedrijfslasten

	2020	2019
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	10.318	10.051
Algemene kosten	10.588	9.851
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.173	640
Onderhoud en energiekosten	7.242	7.183
Huur en leasing	1.629	1.568
Diverse lasten	34	1
	30.984	**29.294**

(24) Financiële baten en lasten

	2020	2019
Rente langlopende schulden	981	1.112
Rente rekening-courant	33	25
Overige rente baten en lasten	-6	-36
	1.008	**1.101**

(24) Resultaat deelnemingen

	2020	2019
Resultaat deelneming	-53	-47
	-53	**-47**

3.11 Gesegmenteerde winst-en-verliesrekeningen over 2020

(in duizenden euro's)

3.11.1 Gehandicaptenzorg

	2020	2019
Bedrijfsopbrengsten		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	100.786	96.811
Omzet DBC's / DBC-zorgproducten	0	0
Subsidies	376	425
Overige bedrijfsopbrengsten	220	466
Som der bedrijfsopbrengsten	**101.382**	**97.702**
Bedrijfslasten		
Personeelskosten	76.956	75.095
Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa	917	826
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	0	0
Overige bedrijfslasten	22.106	21.250
Som der bedrijfslasten	**99.979**	**97.171**
Bedrijfsresultaat	**1.403**	**531**
Financiële baten en lasten	0	0
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	**1.403**	**531**
Aandeel derden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Belastingen	0	0
Jaarresultaat na belastingen	**1.403**	**531**
Winstbestemming resultaat boekjaar		
Mutatie reserve aanvaardbare kosten St. Anna	-437	-586
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Maasveld	614	537
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Op de Bies	524	314
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Stichting Koraal	702	266
	1.403	**531**

3.11.2 Onderwijs

	2020	2019
Bedrijfsopbrengsten		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	29	57
Omzet DBC's / DBC-zorgproducten	0	0
Subsidies	51.872	49.107
Overige bedrijfsopbrengsten	1.235	1.427
Som der bedrijfsopbrengsten	**53.136**	**50.591**
Bedrijfslasten		
Personeelskosten	44.625	40.406
Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa	762	771
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	0	0
Overige bedrijfslasten	7.204	6.865
Som der bedrijfslasten	**52.591**	**48.042**
Bedrijfsresultaat	**545**	**2.549**
Financiële baten en lasten	44	0
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	**501**	**2.549**
Aandeel derden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Belastingen	0	0
Jaarresultaat na belastingen	**501**	**2.549**
Winstbestemming resultaat boekjaar		
Mutatie algemene reserve Saltho Onderwijs	616	351
Mutatie algemene reserve De Vlinder	-329	20
Mutatie algemene reserve Het Driespan	-922	951
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs De Vlinder	300	73
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs Saltho Onderwijs	0	276
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs Het Driespan	2.250	898
Onttrekking bestemmingsreserve De Vlinder	-76	-1
Onttrekking bestemmingsreserve Saltho Onderwijs	-332	-6
Onttrekking bestemmingsreserve Het Driespan	-1.006	-13
	501	**2.549**

3.11.3 Jeugdhulp

	2020	2019
Bedrijfsopbrengsten		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	79.777	74.647
Omzet DBC's / DBC-zorgproducten	132	91
Subsidies	1.301	2.225
Overige bedrijfsopbrengsten	4.523	1.959
Som der bedrijfsopbrengsten	**85.753**	**78.922**
Bedrijfslasten		
Personeelskosten	68.966	65.219
Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa	584	622
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	0	0
Overige bedrijfslasten	15.526	13.696
Som der bedrijfslasten	**85.076**	**79.537**
Bedrijfsresultaat	**657**	**-615**
Financiële baten en lasten	16	58
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	**641**	**-673**
Aandeel derden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Belastingen	0	0
Jaarresultaat na belastingen	**641**	**-673**
Winstbestemming resultaat boekjaar		
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Gastenhof NML	-376	-238
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Gastenhof MHWM	-295	-330
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Gastenhof PS	271	-24
Mutatie reserve aanvaardbare kosten De La Salle	280	-228
Mutatie reserve aanvaardbare kosten De Hondsberg	241	-159
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Stichting Koraal	120	-979
Mutatie bestemmingsfonds Maashorst	3	525
Mutatie algemene reserve Stichting SeysCentra	397	760
	641	**-673**

3.11.4 Arbeidsintegratie

	2020	2019
Bedrijfsopbrengsten		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	447	325
Omzet DBC's / DBC-zorgproducten	0	0
Subsidies	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	1.088	1.168
Som der bedrijfsopbrengsten	**1.535**	**1.493**
Bedrijfslasten		
Personeelskosten	1.261	1.544
Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa	0	0
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	0	0
Overige bedrijfslasten	197	139
Som der bedrijfslasten	**1.458**	**1.683**
Bedrijfsresultaat	**77**	**-190**
Financiële baten en lasten	0	1
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	**77**	**-191**
Aandeel derden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Belastingen	0	0
Jaarresultaat na belastingen	**77**	**-191**
Winstbestemming resultaat boekjaar		
Mutatie algemene reserve Sterk in Werk	77	-191
	77	**-191**

3.11.5 Koraal

	2020	2019
Bedrijfsopbrengsten		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	20.283	19.725
Omzet DBC's / DBC-zorgproducten	0	0
Subsidies	58	56
Overige bedrijfsopbrengsten	44.847	38.244
Som der bedrijfsopbrengsten	**65.188**	**58.025**
Bedrijfslasten		
Personeelskosten	23.122	19.336
Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa	8.479	7.829
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	0	-39
Overige bedrijfslasten	30.984	29.294
Som der bedrijfslasten	**62.585**	**56.420**
Bedrijfsresultaat	**2.603**	**1.605**
Financiële baten en lasten	1.008	1.101
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	**1.595**	**504**
Aandeel derden	0	0
Resultaat deelnemingen	-53	-47
Belastingen	0	0
Jaarresultaat na belastingen	**1.648**	**551**
Winstbestemming resultaat boekjaar		
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Stichting Koraal	2.565	1.560
Onttrekking bestemmingsreserve innovatiefonds	-917	-1.009
	1.648	**551**

3.12 Verloopoverzicht materiële vaste activa

(in duizenden euro' s)

	Grond	Aanloopkosten	Terreinvoorzieningen	Gebouwen	Verbouwingen	Installaties	Onderhanden projecten	Subtotaal
Stand 1 januari								
Aanschafwaarde	13.381	1.710	10.148	83.735	21.007	49.226	2.073	181.280
Cumulatieve afschrijvingen	0	325	4.505	17.391	6.419	21.945	0	50.585
Bijzondere waardeverandering (impairmanent)	0	723	398	23.353	2.843	1.963	0	29.280
Voorziening bouwprojecten	0	0	0	0	0	0	0	0
Voorziening verkoopverlies	0	0	0	0	0	0	0	0
Boekwaarde	**13.381**	**662**	**5.245**	**42.991**	**11.745**	**25.318**	**2.073**	**101.415**
Mutaties boekjaar								
Investeringen	0	0	482	1.025	5.956	2.064	988	10.515
Afschrijvingen	0	75	591	3.941	1.527	3.202	0	9.336
Voorziening bouwprojecten	0	0	0	0	0	0	0	0
Bijzondere waarderverandering (impairment)	0	0	0	0	0	0	0	0
Afschrijving bijzondere waardeverandering	0	-18	-34	-1.047	-267	-138	0	-1.504
Voorziening verkoopverlies	0	0	0	0	0	0	0	0
Terugname geheel afgeschreven activa								
Aanschafwaarde	0	0	83	64	253	263	0	663
Aanschafwaarde (impairment)	0	0	0	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	83	64	253	263	0	663
Desinvesteringen								
Aanschafwaarde	0	0	3	0	0	0	0	3
Afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Omboekingen van materiële vaste activa								
Aanschafwaarde	0	0	0	194	-194	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	0	79	-79	0	0	0
Omboekingen naar financiële vaste activa								
Aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Stand 31 december								
Aanschafwaarde	13.381	1.710	10.544	84.890	26.516	51.027	3.061	191.129
Cumulatieve afschrijvingen	0	382	4.979	20.300	7.347	24.746	0	57.754
Bijzondere waarderverandering (impairment)	0	723	398	23.353	2.843	1.963	0	29.280
Voorziening bouwprojecten	0	0	0	0	0	0	0	0
Voorziening verkoopverlies	0	0	0	0	0	0	0	0
Boekwaarde	**13.381**	**605**	**5.167**	**41.237**	**16.326**	**24.318**	**3.061**	**104.095**

(in duizenden euro's)

	Inventaris	Vervoermiddelen	Automatisering	Subtotaal	Totaal materiële vaste activa
Stand 1 januari					
Aanschafwaarde	17.918	215	5.469	23.602	204.882
Cumulatieve afschrijvingen	7.647	124	2.823	10.594	61.179
Bijzondere waardeverandering (impairmanent)	0	0	0	0	29.280
Voorziening bouwprojecten	0	0	0	0	0
Voorziening verkoopverlies	0	0	0	0	0
Boekwaarde	**10.271**	**91**	**2.646**	**13.008**	**114.423**
Mutaties boekjaar					
Investeringen	2.192	118	1.589	3.899	14.414
Afschrijvingen	1.924	52	987	2.963	12.299
Voorziening bouwprojecten	0	0	0	0	0
Bijzondere waarderverandering (impairment)	0	0	0	0	0
Afschrijving bijzondere waardeverandering	0	0	0	0	-1.504
Voorziening verkoopverlies	0	0	0	0	0
Terugname geheel afgeschreven activa					
Aanschafwaarde	976	37	529	1.542	2.205
Aanschafwaarde (impairment)	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	976	37	529	1.542	2.205
Desinvesteringen					
Aanschafwaarde	229	0	0	229	232
Afschrijvingen	129	0	0	129	129
Omboekingen van materiële vaste activa					
Aanschafwaarde	0	0	-300	-300	-300
Afschrijvingen	0	0	-300	-300	-300
Omboekingen naar financiële vaste activa					
Aanschafwaarde	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	0	0	0
Stand 31 december					
Aanschafwaarde	18.905	296	6.229	25.430	216.559
Cumulatieve afschrijvingen	8.466	139	2.981	11.586	69.340
Bijzondere waarderverandering (impairment)	0	0	0	0	29.280
Voorziening bouwprojecten	0	0	0	0	0
Voorziening verkoopverlies	0	0	0	0	0
Boekwaarde	**10.439**	**157**	**3.248**	**13.844**	**117.939**

3.13 Projecten in uitvoering en mutaties in het boekjaar:

3.13.1 St. Anna

Projectgegevens	Investeringen			
			t/m 2020	
Omschrijving	t/m 2019 (=t-1)	2020 (totaal t)	Gereed	Onderhanden
Structuurvisie (verkoop St. Anna)	-523.853	0	0	-523.853
Subtotaal	**-523.853**	**0**	**0**	**-523.853**
Renovatie Overbeekse woningen	30.761	3.868.106	-3.749.001	149.866
Optimalisatie Kastanjelaan	18.063	0	0	18.063
Leercentrum	235.402	14.484	0	249.886
Zorgtechnologie	0	67.949	-67.949	0
Subtotaal	**284.226**	**3.950.539**	**-3.816.950**	**417.815**
Totaal	**-239.627**	**3.950.539**	**-3.816.950**	**-106.038**

3.13.2 Gastenhof

Projectgegevens	Investeringen			
			t/m 2020	
Omschrijving	t/m 2019 (=t-1)	2020 (totaal t)	Gereed	Onderhanden
Aanpassen separeerruimtes	10.284	0	0	10.284
Aanpassen Inrichting binnenplein Urmond (meerwerk)	0	1.105	-1.105	0
Totaal	**10.284**	**1.105**	**-1.105**	**10.284**

3.13.3 Maasveld

Projectgegevens	Investeringen			
			t/m 2020	
Omschrijving	t/m 2019 (=t-1)	2020 (totaal t)	Gereed	Onderhanden
Herstructurering fase 3a	211.831	918.347	0	1.130.178
Subtotaal	**211.831**	**918.347**	**0**	**1.130.178**
Herstel verkleurde plafonds Krokusbeemd 10 t/m 18	3.533	92.088	-95.621	0
Aanpassingen woonruimte Krokusbeemd 36	0	3.373	-3.373	0
Aanpassingen verlichting Krokusbeemden	4.214	0	0	4.214
Aanpasingen i.v.m. verlengen levensduur Ganzerikweerd	5.424	393	0	5.817
Aanpasingen i.v.m. verlengen levensduur Holdaal	1.749	3.675	0	5.424
Aanpassingen snoezelruimte Krokusbeemden	4.713	14.620	-19.333	0
Subtotaal	**19.633**	**114.149**	**-118.327**	**15.455**
Totaal	**231.464**	**1.032.496**	**-118.327**	**1.145.633**

3.13.4 Op de Bies

Projectgegevens	Investeringen			
			t/m 2020	
Omschrijving	t/m 2019 (=t-1)	2020 (totaal t)	Gereed	Onderhanden
Uitbreiding G en H woningen	16.461	0	0	16.461
Renovatie woningen Kerkrade	1.599.553	2.523.634	-2.615.573	1.507.614
Zorgtechnologie	38.698	99.413	-138.111	0
Diverse aanpassingen H163/165/167/169	0	14.035	-14.035	0
Aanpassingen keuken en restaurant (meerwerk)	0	65.096	-65.096	0
Totaal	**1.654.712**	**2.702.178**	**-2.832.815**	**1.524.075**

3.13.5 De la Salle

Projectgegevens	Investeringen			
			t/m 2020	
Omschrijving	t/m 2019 (=t-1)	2020 (totaal t)	Gereed	Onderhanden
Optimalisatie terrein en hekwerk De Linde 4	7.910	16.039	-1.135	22.814
Optimalisatie terreinverlichting	0	3.267	-3.267	0
Totaal	**7.910**	**19.306**	**-4.402**	**22.814**

3.13.6 De Hondsberg

Projectgegevens	Investeringen			
			t/m 2020	
Omschrijving	t/m 2019 (=t-1)	2020 (totaal t)	Gereed	Onderhanden
Renovatie Beukenhorst (meerwerk)	0	4.538	-4.538	0
Functionele aanpassingen PMT-ruimte (meerwerk)	0	2.850	-2.850	0
Renovatie Groene Barak	35.550	35.096	-70.646	0
Totaal	**35.550**	**42.484**	**-78.034**	**0**

3.13.7 Koraal

Projectgegevens	Investeringen			
			t/m 2020	
Omschrijving	t/m 2019 (=t-1)	2020 (totaal t)	Gereed	Onderhanden
Projecten COD				
Aanpassingen i.v.m. brandveiligheid	108.811	88.953	-170.451	27.313
Dakveiligheid	0	18.453	-18.453	0
Branding & merkenstrategie (dls)	0	22.151	-22.151	0
Afzonderingsruimte	0	152.520	-152.520	0
Vervangen laadpalen Valkstraat 14	0	13.886	-13.886	0
Projecten St. Anna				
MJOP 2020 ANNA	17.832	184.827	-202.659	0
Aanpassen gebouwbeheersysteem	0	6.933	0	6.933
Projecten Maasveld				
MJOP 2020 MSV	0	121.508	-121.508	0
Diverse aanpassingen app. Tilliestraat	0	25.386	-25.386	0
Diverse aanpassingen Maasveld	0	5.164	0	5.164
Aanpassen gebouwbeheersysteem	0	12.687	0	12.687
Projecten Op de Bies				
MJOP 2020 ODB	0	168.181	-168.181	0
Diverse werkzaamheden H145B/H161	0	9.673	-9.673	0
Doelgroepwijziging H153A	0	4.229	0	4.229
Aanpassen gebouwbeheersysteem	0	5.058	0	5.058
Projecten De Hondsberg				
MJOP 2020 DHB	0	415.967	-415.967	0
Diverse aanpassingen Beukenhorst	0	18.142	-18.142	0
Diverse aanpassingen tuin Beukenhorst	0	5.693	-5.693	0
Realiseren camera behandelruimte Hoofdgebouw	0	2.696	-2.696	0
Aanpassen gebouwbeheersysteem	0	3.494	0	3.494

Projectgegevens	Investeringen			
			t/m 2020	
Omschrijving	t/m 2019 (=t-1)	2020 (totaal t)	Gereed	Onderhanden
Projecten De la Salle				
MJOP 2020 DLS	3.850	123.791	-127.641	0
Herstellen gevels incl. fietsenbergingen	0	146.081	-146.081	0
Diverse aanpassingen De Munsel	0	4.477	-4.477	0
Diverse hekwerken	0	12.896	-12.896	0
Diverse aanpassingen Atalantastraat 35	0	150.667	-150.667	0
Vervangen radiatorkranen Jachthoorn 2/4/6	0	5.012	-5.012	0
Herstellen brandschade De Dishoek	0	515.520	0	515.520
Herstellen brandschade De Schakel	0	-126.911	0	-126.911
Aanpassen gebouwbeheersysteem	0	4.858	0	4.858
Projecten Maashorst				
MJOP 2020 MH	0	9.099	-9.099	0
Projecten Gastenhof-NML				
MJOP 2020 GHF-NML	0	8.323	-8.323	0
Aanpassen gebouwbeheersysteem	0	3.361	0	3.361
Projecten Gastenhof-MHW				
MJOP 2020 GHF-MHW	0	188.986	-188.986	0
Projecten Gastenhof-PS				
MJOP 2020 GHF-PS	0	39.859	-39.859	0
Aanpassen gebouwbeheersysteem	0	2.396	0	2.396
Totaal	**130.493**	**2.374.016**	**-2.040.407**	**464.102**

3.14 Overzicht langlopende schulden

(in duizenden euro' s)

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd in jaren	Soort lening *	Werkelijke rente	Restschuld 31-12-2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31-12-2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossings-wijze	Aflossing 2020	Gestelde zeker-heden *
NWB	3-mrt-03	6.000	40	OL	3,33%	3.600		150	3.450	2.700	23	lineair	150	WBF
BNG	1-jun-15	24.400	20	OL	1,19%	19.520		1.220	18.300	12.200	16	lineair	1.220	WBF
Rabobank	1-jul-94	3.630	28	OL	3,50%	389		130	259	0	2	lineair	130	WBF
NWB	1-feb-94	3.760	29	OL	1,93%	519		130	389	0	3	lineair	130	WBF
ABN-AMRO	31-jan-92	4.538	30	OL	4,55%	453		151	302	0	2	lineair	151	1e hyp
ABN-AMRO	14-feb-92	4.538	30	OL	4,30%	454		151	303	0	2	lineair	151	1e hyp
BNG	1-nov-03	2.000	19	OL	4,72%	316		105	211	0	2	lineair	105	SG
ABN-AMRO	26-nov-07	20.000	20	OL	4,62%	8.000		1.000	7.000	2.000	7	lineair	1.000	WBF
BNG	1-feb-16	10.400	30	OL	1,67%	9.360		347	9.013	7.280	26	lineair	347	WBF
ABN-AMRO	1-apr-19	4.500	9	OL	1,57%	4.250		500	3.750	1.250	8	lineair	500	1e hyp
Totaal		**83.766**				**46.861**		**3.884**	**42.977**	**25.430**			**3.884**	

* Afkortingen
OL = onderhandse lening
1e-HYP = eerste hypotheek
SG = staatsgarantie
WBF = waarborgfonds

3.15 Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort resp. –overschot

(in duizenden euro's)

Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg

Financieringstekort resp. -overschot	**2019**	**2020**	**Totaal**
Saldo per 1 januari	0	0	0
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	-223	810	587
Bij/af: administratieve correcties voorgaande jaren	-1	0	-1
Bij/af: betalingen/ontvangsten	275	0	275
Saldo per 31 december	**51**	**810**	**861**
Stadium van vaststelling *	c	b	

Zorgkantoor Zuid-Limburg

Financieringstekort resp. -overschot	**2019**	**2020**	**Totaal**
Saldo per 1 januari	0	0	0
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	41	1.027	1.068
Bij/af: administratieve correcties voorgaande jaren	81	0	81
Bij/af: betalingen/ontvangsten	-122	0	-122
Saldo per 31 december	**0**	**1.027**	**1.027**
Stadium van vaststelling *	c	b	

Zorgkantoor Noordoost-Brabant

Financieringstekort resp. -overschot	**2019**	**2020**	**Totaal**
Saldo per 1 januari	0	0	0
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	-94	293	199
Bij/af: administratieve correcties voorgaande jaren	-10	0	-10
Bij/af: betalingen/ontvangsten	104	0	104
Saldo per 31 december	**0**	**293**	**293**
Stadium van vaststelling *	c	b	

* a = interne berekening
b = overeenstemming met zorgkantoor
c = definitieve vaststelling NZa

Zorgkantoor Noordoost-Brabant (inzake Sterk in Werk)

Financieringstekort resp. -overschot	**2019**	**2020**	**Totaal**
Saldo per 1 januari	0	0	0
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	-1	0	-1
Bij/af: administratieve correcties voorgaande jaren	0	0	0
Bij/af: betalingen/ontvangsten	1	0	1
Saldo per 31 december	**0**	**0**	**0**
Stadium van vaststelling *	c	b	

Zorgkantoor Midden-Brabant

Financieringstekort resp. -overschot	**2019**	**2020**	**Totaal**
Saldo per 1 januari	0	0	0
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	1	208	209
Bij/af: administratieve correcties voorgaande jaren	37	0	37
Bij/af: betalingen/ontvangsten	-38	0	-38
Saldo per 31 december	**0**	**208**	**208**
Stadium van vaststelling *	c	b	

Financieringsverschil boekjaar

	Wettelijk budget	**Ontvangen voorschot**	**Financierings-verschil 2020**
Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg	34.480	33.670	810
Zorgkantoor Zuid-Limburg	80.098	79.071	1.027
Zorgkantoor Noordoost-Brabant	7.521	7.228	293
Zorgkantoor Noordoost-Brabant (inzake Sterk in Werk)	0	0	0
Zorgkantoor Midden-Brabant	2.519	2.311	208
	124.618	**122.280**	**2.338**

Stadium van vaststelling

* a = interne berekening
b = overeenstemming met zorgkantoor
c = definitieve vaststelling NZa

3.16 Ondertekening jaarrekening

Raad van bestuur:

WG

mr. drs. R.W.M. Quik - *voorzitter raad van bestuur*

WG

drs. I.R.W.M. Widdershoven - *lid raad van bestuur*

Raad van toezicht:

WG

drs. ir. M.A. Mittelmeijer – *voorzitter raad van toezicht*

WG

prof. dr. E.J.S.M. de Bont – *vice-voorzitter raad van toezicht*

WG

mr. L.W.P.A.M. Op 't Hoog – *lid raad van toezicht*

WG

drs. A.T.A.G. Schavemaker-Duerincks MBA – *lid raad van toezicht*

WG

D. Lodewijk MBA – *lid raad van toezicht*

WG

M.J. de Graaf – *lid raad van toezicht*

WG

drs. H.J. Smid – *lid raad van toezicht*

WG

mr. N.W.C. Michon-van Tuel – *lid raad van toezicht*

Hoofdstuk 4

Overige gegevens

4.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten van Stichting Koraal is geen specifieke regeling opgenomen omtrent de resultaatbestemming. Het resultaat wordt jaarlijks conform de resultaatbestemming toegevoegd aan de bestemmingsreserves, bestemmingsfondsen en/of algemene reserves, welke onderdeel uitmaken van het eigen vermogen van Stichting Koraal.

4.2 Nevenvestigingen

De nevenvestigingen van Stichting Koraal staan toegelicht onder de grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat.

4.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan de raad van toezicht van Stichting Koraal

VERKLARING OVER DE IN HET FINANCIEEL JAARVERSLAG 2020 OPGENOMEN JAARREKENING 2020

Ons oordeel

Wij hebben de in het Financieel Jaarverslag 2020 (hierna: jaarverslag) in hoofdstuk 3 opgenomen jaarrekening 2020 (hierna: jaarrekening) van Stichting Koraal te Sittard-Geleen gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in het Financieel Jaarverslag 2020 in hoofdstuk 3 opgenomen jaarrekening 2020 een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Koraal op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RVW) en de brief van het Ministerie van OCW en het Ministerie van VWS d.d. 15 mei 2009 met referentie AD/113787.

De jaarrekening bestaat uit:

1. De geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2020.
2. De geconsolideerde en enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2020.
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en de Regeling Controleprotocol WNT 2020 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie "Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening".

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

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met de Regeling Controleprotocol WNT 2020 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- Hoofdstuk 1. Jaarverslag
- Hoofdstuk 2. Bestuur en vaststelling jaarrekening
- Hoofdstuk 4. Overige gegevens
- Hoofdstuk 5. Bijlagen
- De Lijst van afkortingen

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

- Met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

- Alle informatie bevat die op grond van de RVW en de brief van het Ministerie van OCW en het Ministerie van VWS d.d. 15 mei 2009 met referentie AD/113787 is vereist.

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

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

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder
Hoofdstuk 1. Jaarverslag, Hoofdstuk 2. Bestuur en vaststelling jaarrekening, Hoofdstuk 4. Overige gegevens, Hoofdstuk 5. Bijlagen en de Lijst van afkortingen, in overeenstemming met de RVW en de brief van het Ministerie van OCW en het Ministerie van VWS d.d. 15 mei 2009 met referentie AD/113787.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de RVW en de brief van het Ministerie van OCW en het Ministerie van VWS d.d. 15 mei 2009 met referentie AD/113787. In dit kader is het bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de Regeling Controleprotocol WNT 2020, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.

- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting.

- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.

- Het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een stichting haar contnuïteit niet langer kan handhaven.

- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.

- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

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

Wij bevestigen aan de raad van toezicht dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de raad over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Arnhem, 5 juli 2021

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: J.P. Kamps MSc RA

Hoofdstuk 5

Bijlagen

5.1 COVID-19 compensatie 2020

Zorgaanbieder

Statutaire naam zorgaanbieder:	Koraal
Plaatsnaam:	Sittard-Geleen
KvK-nummer:	41066221

Considerans

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

Bestuursreflectie

Het jaar 2020 is ook voor Koraal gekenmerkt door de impact van de COVID-19-pandemie. Met de inrichting van een adequate crisisorganisatie en het treffen van de noodzakelijke maatregelen heeft Koraal ernaar gestreefd de impact op haar dienstverlening aan cliënten, leerlingen maar ook op haar medewerkers zo klein mogelijk te houden. Dat kon niet verhinderen dat de impact op onze cliënten, leerlingen, hun verwanten en onze medewerkers groot is geweest. Sociale distantie past niet bij onze dienstverlening, waarvan cliënten, leerlingen, hun verwanten en onze medewerkers inmiddels meer dan één jaar de gevolgen ondervinden. Gelukkig is de dialoog tussen bestuur, management en cliënten- en medewerkersmedezeggenschap steeds intensief en open geweest, waardoor we gezamenlijk zijn blijven zoeken naar de balans tussen gezondheid en welzijn. De impact van COVID-19 is ook in dit verslag duidelijk terug te zien in bijvoorbeeld de instroom van nieuwe cliënten en leerlingen en de oplopende verzuimcijfers. In deze jaarrekening over een door COVID-19 getekend jaar leggen we verantwoording af over deze cijfers, de zorgbonus, omzetderving, meer- en minderkosten en de compensaties die Koraal hiervoor heeft ontvangen. Door gewaardeerde en tomeloze inzet van de Koraal medewerkers en vrijwilligers alsook de beschikbare compensatiemaatregelen heeft de zorg- en onderwijsdienstverlening, weliswaar onder moeilijke omstandigheden, doorgang gevonden.

Aandeel van de coronacompensatie 2020 in de opbrengsten (in euro's)

	Wlz	Jeugdhulp	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie coronacompensatie	2.272.878	131.540	0	2.404.418
Minderkosten	-704.385	-179.800	0	-884.185
Compensatie personele meerkosten corona	1.105.654	471.207	0	1.576.861
Compensatie materiele meerkosten corona	953.160	119.236	0	1.072.396
Totaal toegekende coronacompensatie	**3.627.307**	**542.183**	**0**	**4.169.490**
Af: nog niet in de jaarrekening 2020 verwerkte coronacompensatie 2020*	0	0	0	0
Totaal in de jaarrekening 2020 verantwoorde coronacompensatie 2020 in opbrengsten 2020	**3.627.307**	**542.183**	**0**	**4.169.490**
Opbrengsten, inclusief coronacompensatie				
- jaarrekening 2020	124.725.000	72.490.000	62.887.000	260.102.000
- begroting 2020	119.900.000	71.800.000	60.100.000	251.800.000
- jaarrekening 2019	118.089.000	69.989.000	59.864.000	247.942.000
Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde coronacompensatie 2020 in opbrengsten 2020	**2,9%**	**0,7%**	**0,0%**	**1,6%**

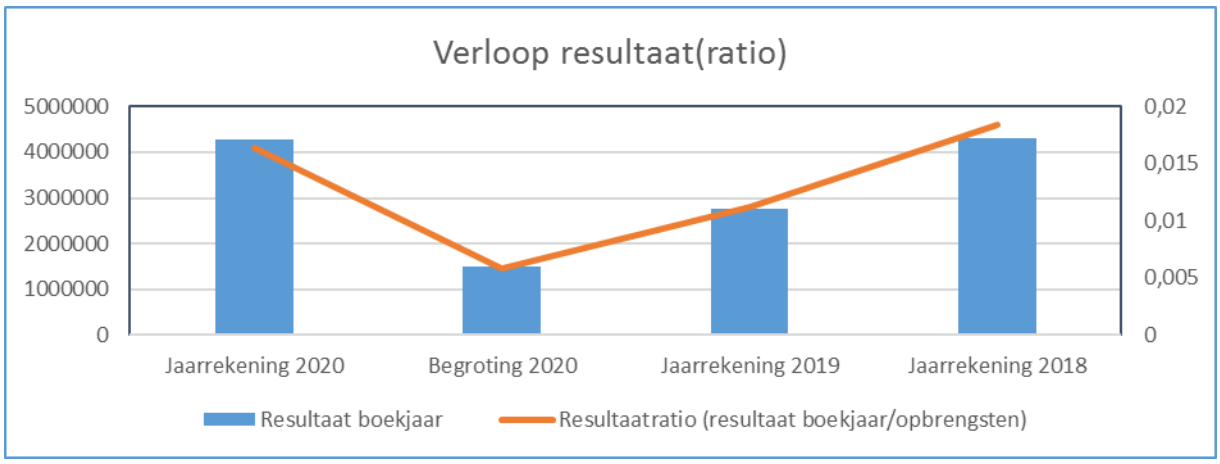
Koraal heeft geen gebruikt gemaakt van coronacompensatie uit hoofde van NOW.

* Toelichting bij niet in de jaarrekening 2020 verwerkte coronacompensatie 2020: niet van toepassing.

Analyse van de impact van de coronacompensatie op de resultaatontwikkeling 2020

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	Jaar-rekening 2020	Begroting 2020 (norm 2020)	Jaar-rekening 2019	Jaar-rekening 2018
Resultaat boekjaar	4.271.000	1.500.000	2.767.000	4.300.000
Resultaatratio (resultaat boekjaar/opbrengsten)	1,6%	0,6%	1,1%	1,8%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2020 t.o.v. begroting 2020, jaarrekening 2019 en jaarrekening 2018	nvt	1,1%	0,5%	-0,2%



Toelichting op het verloop van het resultaat/de resultaatratio

Het hiervoor genoemde resultaat 2020 ad € 4,3 miljoen is mede tot stand gekomen door een aantal bijzondere posten in een jaar waarin COVID-19 een belangrijke factor is geweest. Het is van belang om hier zicht op te hebben omdat dit ook iets zegt over het resultaat dat zonder deze posten zou zijn gerealiseerd ofwel het resultaat uit normale bedrijfsvoering.

In 2020 heeft Koraal aan de medewerkers (inclusief derden) op basis van de ontvangen subsidieregeling € 5,6 miljoen uitgekeerd als Zorgbonus. Per saldo heeft de Zorgbonus geen invloed op het genormaliseerde resultaat. Ook de ontvangen compensatiemaatregelen hebben per saldo geen invloed op het resultaat.

Voor wat betreft de interpretatie van het genormaliseerd resultaat 2020 én 2019 wordt rekening gehouden dat in beide jaren het financiële resultaat wordt beïnvloed door de kosten samenhangend met de uitvoering van een meerjarig programma gericht op methodiekontwikkeling (gehandicaptenzorg) alsook op teamontwikkeling/leiderschapsontwikkeling. Mede door de COVID-19 is het programma vertraagd. In 2020 bedragen deze kosten (o.a. personele kosten trainers, verlet) circa € 0,9 miljoen (2019: € 2,0 miljoen). Deze programma's worden voortgezet in 2021 en zullen een positief effect hebben op de resultaatontwikkeling in de komende jaren.

In het genormaliseerde resultaat is rekening te houden met het hogere vastgoed- en financieringsresultaat. De latere oplevering van de investeringsprojecten als gevolg van de COVID-19 maatregelen heeft een positief effect op het resultaat 2020. Er is een negatief incidenteel effect vanwege het feit dat door wijziging van een van de uitgangspunten van de waardering van de voorziening jubileumuitkeringen en PBL (i.c. een verlaging van de discontovoet op basis van de marktrente) een dotatie aan deze voorziening heeft plaatsgevonden ad € 0,5 miljoen. Binnen Onderwijs heeft in samenhang met de nieuw afgesloten cao in februari 2020 een eenmalige uitkering plaatsgevonden. In 2019 was er sprake van een substantieel bijzondere post vanwege de ontvangst van een eenmalige uitkering (uitgekeerd in december 2019) ter dekking van deze eenmalige uitkering. De werkgroep Onderwijs van de Raad voor de Jaarverslaggeving heeft aangegeven hoe deze post in de jaarrekening 2019 verwerkt moet worden, namelijk de eenmalige ontvangst in de jaarrekening 2019 en de eenmalige uitkering in de jaarrekening 2020. Voor Koraal onderwijs betekent dit dat het resultaat 2020 eenmalig circa € 1,3 miljoen lager uitvalt. In 2019 was het omgekeerde het geval.

Indien rekening wordt gehouden met bovenstaande posten dan bedraagt het genormaliseerde resultaat circa € 3,8 miljoen (2019: nihil). Eenzelfde analyse van het resultaat 2018 ad € 4,3 miljoen resulteerde in een genormaliseerd resultaat 2018 ad circa € 2,0 miljoen. Vastgesteld kan worden dat het genormaliseerde resultaat van Koraal in 2019 negatief is beïnvloed door de hoge inzet Personeel niet In Loondienst die heeft plaatsgevonden. Een andere oorzaak voor het resultaat in 2019 en 2020 is het negatieve resultaat 2020 ad € 0,9 miljoen (2019: € 1,2 miljoen negatief) van locatie St. Anna in de regio Noord- en Midden-Limburg. Verder realiseren ook de jeugdhulpactiviteiten van Gastenhof Maastricht Heuvelland Westelijke Mijnstreek en Gastenhof Noord- en Midden-Limburg, een tekort resultaat ad € 1,3 miljoen (2019: € 1,1 miljoen tekort). Deze Koraal onderdelen drukken in 2020 op het concernresultaat.

Ondertekening en waarmerking

Deze bijlage "coronacompensatie 2020" bij de jaarrekening 2020 is naar waarheid, volledig en in overeenstemming met de administratie van de organisatie opgesteld. De organisatie heeft zich, naar beste weten van het bestuur, niet bevoordeeld door een te hoge compensatie van de coronaschade.

Ondertekening door het bestuur

Sittard-Geleen, datum 21 juni 2021

WG

mr. drs. R.W.M. Quik - *voorzitter raad van bestuur*

WG

drs. I.R.W.M. Widdershoven - *lid raad van bestuur*

Waarmerk accountant ter indentificatie

Lijst van afkortingen

AVG	Algemene Verordening Gegevensbeschrerming
AWBZ	Algemene Wet Bijzondere Ziektekosten
B.V.	Besloten Vennootschap
BW	Burgerlijk Wetboek
cao	Collectieve arbeidsovereenkomst
CCR	Centrale Cliëntenraad
CMZm	Centrale medezeggenschap medewerkers
COD	Concernondersteunende diensten
DBC	Diagnostische Behandelcombinatie
EAD	Economische en Administratieve Dienst
ESF	Europees Sociaal Fonds
EV	Eigen Vermogen
FTE	Full-time equivalent
HVO	Dienst Huisvesting en Vastgoedontwikkeling
ICT	Informatie en Communicatie Technologie
KSWV	Kleinschalige woonvoorzieningen
KvK	Kamer van Koophandel
LVG	Licht verstandelijk gehandicapt
MT	Managementteam
NHC	Normatieve Huisvestingscomponent
NOW	Tijdelijke Noodmaatregel Overbrugging voor Werkgelegenheid
NZa	Nederlandse Zorgautoriteit
OCW	Onderwijs, Cultuur & Wetenschap, ministerie van
PBL	Persoonsgebonden Budget Levensfase
PGB	Persoonsgebonden Budget
PGGM	Pensioenfonds voor Gezondheidszorg, Geestelijke en Maatschappelijke belangen
RAK	Reserve aanvaardbare kosten
Ref.	Referentie
RJ	Richtlijn voor de Jaarverslaglegging
RvT	Raad van Toezicht
SIW	Sterk in Werk
UVW	Uitvoering werknemersverzekeringen
VSO	Voortgezet Speciaal Onderwijs
VV	Vreemd Vermogen
VWS	Volksgezondheid, Welzijn en Sport (ministerie van)
WACC	Weighted Average Cost of Capital
Wlz	Wet Langdurige Zorg
WfZ	Waarborgfonds voor de Zorgsector
Wmo	Wet Maatschappelijke Ondersteuning
WOZ	Waarde Onroerende Zaak
Wsw	Wet sociale werkvoorziening
WTG	Wet Tarieven Gezondheidszorg
WTZi	Wet Toelating Zorginstellingen
WZV	Wet Ziekenhuisvoorzieningen

Notities

Notities

ROBOCOP
МАЛЫШАМ
Samen
Sterk

koraal.nl