



Financieel jaarverslag 2021

Stichting Koraal





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 2021	31
3.1. Geconsolideerde balans per 31 december 2021	32
3.2. Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2021	33
3.3. Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2021	34
3.4. Grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat	35
3.5. Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2021	52
3.6. Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2021	63
3.7. Enkelvoudige balans per 31 december 2021	71
3.8. Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2021	72
3.9. Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2021	74
3.10. Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2021	82
3.11. Gesegmenteerde winst-en-verliesrekeningen over 2021	86
3.11.1. Gehandicaptenzorg	86
3.11.2. Onderwijs	87
3.11.3. Jeugdhulp	88
3.11.4. Arbeidsintegratie	89
3.11.5. Koraal	90
3.12. Verloopoverzicht materiële vaste activa	91
3.13. Overzicht van langlopende schulden	93
3.14. Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort resp. -overschot	94
3.15. Ondertekening jaarrekening	96
4. Overige gegevens	97
4.1. Statutaire regeling resultaatbestemming	98
4.2. Nevenvestigingen	98
4.3. Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	99
5. Bijlagen	103
5.1. COVID-19 compensatie 2021	104
5.2. Zorgbonus	108
5.2.1. Zorgbonus 2020	108
5.2.2. Zorgbonus 2021	109
Lijst van afkortingen	110

Hoofdstuk 1

Jaarverslag

1.1 Financiële gang van zaken in 2021

Voor u ligt het financieel jaarverslag 2021 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. Net als 2020 laat Covid-19 ook zien hoe waardevol onze bijdrage aan het leven van mensen kan zijn. Terwijl de besmettingen steeds langer impact op ons leven hebben gehad blijft de saamhorigheid groot. Saamhorigheid die we ook hebben ervaren bij het adequate handelen toen het in de zomer van 2021 even heel spannend is geweest vanwege hoog water bij Maasveld en in de omgeving van enkele andere locaties van Koraal.

In 2021 hebben we in de samenleving en in de zorgsector in het bijzonder – mede als gevolg van Covid-19 – de krapte op de arbeidsmarkt in toenemende mate ervaren. Het behouden van collega's voor Koraal heeft veel aandacht en met een aangepast aannamebeleid geeft Koraal invulling aan de gestelde vacatures waarbij we merken dat inzet van Personeel Niet In Loondienst (PNIL) onvermijdelijk is. Met een grote betrokkenheid van onze collega's heeft de zorg- en onderwijsverlening doorgang gevonden. Door persoonlijke aandacht, attenties en de door de overheid beschikbaar gestelde zorgbonus hebben we hen daarvoor in enige mate kunnen bedanken. Meer dan ooit is duidelijk dat de beschikbaarheid van personeel een structureel vraagstuk is.

Ondanks de genoemde uitdagingen en de druk op het primair proces hebben we in 2021 het verkennen en realiseren van de deelstrategieën doorgezet. Hierin schetsen we de toekomst zoals we die voor onze huidige en toekomstige leerlingen, jeugdigen, cliënten en medewerkers willen vormgeven. In 2021 zijn we gekomen bij het bepalen van de strategie die we in onze Langdurige Zorg willen inzetten. Omdat we onze strategie voor Onderwijs en Jeugd al eerder hebben bepaald, is onze strategievorming op domeinniveau afgerond. Door het integreren van deze domeinstrategieën kunnen we ook onze integrale strategie in 2022 afronden.

Koraal heeft zich een maatschappelijke opgave gesteld om zorg en onderwijs – en de integratie daarvan – voor de complexe doelgroepen te continueren en verder te ontwikkelen. Daarbij merken we op dat de vragen van cliënten toenemen en tegelijkertijd staan de beschikbare middelen vanuit de Wlz en Jeugdwet onder druk.

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 2021 nog steeds 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 en de langdurige zorg spelen allerlei relevante ontwikkelingen die aandacht vragen van de organisatie. Koraal is in transformatie om een passend antwoord te geven c.q. invloed uit te oefenen op deze ontwikkelingen. Deze opgave is met veel energie opgepakt. Zo heeft Koraal ook in 2021 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 tot uitwerking komt in de strategische periode 2022-2027. Een inhoudelijke koers waarbij breed wordt ingezet op zorg in de eigen omgeving, ofwel meer ambulante vormen van zorg in combinatie met minder, kortere en intensievere intramurale behandeling c.q. verblijf. De verbinding met participatie in de maatschappij en (voortgezet) speciaal onderwijs in de vorm van zorg/onderwijsarrangementen maakt daar onlosmakelijk deel van uit. Tegelijkertijd een strategie die bijdraagt aan het realiseren van een financieel gezon-

de 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 huidige externe context waarin Koraal acteert kent in toenemende mate vraagstukken over de organisatie en financiering van de hoog specialistische jeugdhulp en financiële tekorten van gemeenten. Onder deze uitdagende omstandigheden vindt de transformatie van de jeugdhulp plaats. Koraal weet daarin betekenisvolle stappen te zetten door o.a. nieuwe samenwerkingen, terwijl de financiële exploitatie onder druk blijft staan, zowel in de Limburgse als Brabantse jeugdhulponderdelen. De financiële ombuiging in combinatie met een inhoudelijke transformatie vraagt durf, tijd en een bewuste bandbreedte van de financiële risico's die we kunnen en willen lopen om het beoogde doel te bereiken. Dit biedt perspectief, maar zal tijd vragen om op termijn een betere balans tussen de benodigde ondersteuning en beschikbare financiële middelen te realiseren.

De uitdagingen in de langdurige zorg kennen een andere dynamiek maar tegelijkertijd zijn niet minder ingrijpend. Het bieden van passende zorg aan de te onderscheiden doelgroepen met toenemende zorgzwaarte, waarbij de betaalbaarheid daarvan op langere termijn geborgd blijft, is één van deze uitdagingen. Onze dienstverlening is hierin van betekenis en Koraal heeft in Limburg een mooie positie in de gehandicaptenzorg. Vanuit een financieel gezonde bedrijfsvoering is Koraal actief in deze sector. De regio Noord- en Midden-Limburg heeft in 2021 hard gewerkt aan het in gang zetten van diverse maatregelen om tegelijkertijd de kwaliteit van zorg te verhogen en de kosten van de zorgverlening in balans te brengen met het beschikbare budget. In 2020 zagen we de eerste tekenen van 'zwarte cijfers', 2021 sluiten we met een exploitatie die beter is dan begroot.

Voor wat betreft Onderwijs geldt dat Koraal in West-Brabant een sterke positie heeft in het (voortgezet) speciaal onderwijs. In 2021 (teldatum 1-10-2021) is het aantal leerlingen met 71 gestegen t.o.v. dezelfde datum in 2020. De toename van leerlingen is mede een afspiegeling van de kwaliteit van ons onderwijs. Onze opgave daarbij is om zoveel mogelijk leerlingen – mede met ondersteuning van Koraal – deel te laten nemen aan het reguliere onderwijs.

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

Net als 2020 was ook 2021 een bijzonder jaar waarin Covid-19 wederom een dominante rol speelde. Hierdoor hebben we niet al onze voornemens en ambities waar kunnen maken en dat wringt. Langzaamaan wordt ook duidelijk dat we ons zullen moeten voorbereiden op een nieuwe werkelijkheid met andere bezettingen, wellicht een structureel hoger verzuim en dunnere marges. Hoewel het resultaat over 2021 tot tevredenheid stemt realiseren we ons dat dit een, in grote mate, tijdelijk karakter heeft en dat we de komende jaren veel hebben in te halen. Middels de bestemmingsreserves maken we onderscheid tussen de resultaten uit reguliere bedrijfsvoering en de projectmatige inzet zoals ook in de duiding van het (genormaliseerde) resultaat is te lezen in pagina's hierna. Een mooi voorbeeld hiervan zien

we bij Onderwijs bij de NPO-gelden waar een bedrag van € 1,1 miljoen méér is ontvangen in 2021 dan ingezet kon worden. De bestedingsplannen voor de inzet van deze middelen lopen door tot en met 2025.

Hoe hebben wij het afgelopen jaar financieel gedaan?

Over 2021 realiseert Koraal een positief resultaat van circa € 7,7 miljoen (2020: € 4,3 miljoen positief). Ten opzichte van de concernbegroting 2021, waarin een positief resultaat van € 1,5 miljoen was begroot, valt het gerealiseerde resultaat 2021 € 6,2 miljoen gunstiger uit, grotendeels door incidentele resultaten.

In 2021 zijn NPO-gelden ontvangen om de achterstanden, als gevolg van Covid-19, in het primair onderwijs weg te werken. Deze middelen zijn volledig verwerkt in de opbrengsten maar de inzet hiervan gaat t/m 2025 duren. Deze middelen worden de komende jaren alsnog aan deze bestemmingsreserves onttrokken. Per saldo levert dit een resultaat van circa € 1,1 miljoen op dat is toegevoegd aan de bestemmingsreserves onderwijs.

Het resultaat van Koraal is de optelsom van de resultaten van de verschillende Koraalregio's, het Expertisecentrum, Interne Dienstverlening alsook de samenwerking in SeysCentra. Een belangrijk aandeel in het resultaat 2021 betreft het resultaat van de drie onderwijsinstellingen van Koraal. Deze instellingen hebben tezamen een positief resultaat behaald van circa € 2,7 miljoen. Begroot was een positief saldo van circa € 0,6 miljoen. Een bijzondere post in het resultaat onderwijs zijn de reeds genoemde NPO-gelden.

Het resultaat gehandicaptenzorg in de drie Limburgse regio's noteert over 2021 circa € 0,9 miljoen positief en is daarmee € 0,6 miljoen beter dan begroot. De sturing op de kwaliteit van zorg en de bedrijfsvoering bij m.n. St. Anna heeft tot een betere bezettingsgraad geleid met tot gevolg een resultaat in 2021 van nagenoeg nihil (2020: +/- € 0,4 miljoen) is. Dat betekent een verbetering van € 0,7 miljoen ten opzichte van de begroting.

Het positieve resultaat van Interne Dienstverlening ad € 4,0 miljoen betreft met name het vastgoed- en financieringsresultaat ad € 3,8 miljoen. Begroot was een positief saldo van € 1,9 miljoen voor 2021. Dit hogere resultaat is het gevolg van lagere afschrijvings- en rentekosten doordat projecten later in gebruik zijn genomen als gevolg van Covid-19 dan verwacht. Verder sluit de joint venture Stichting SeysCentra met een positief saldo van € 0,55 miljoen.

De jeugdhulp van Koraal laat een negatief resultaat zien van € 0,1 miljoen (2020: € 0,5 miljoen positief). Begroot was een tekort van € 0,8 miljoen. Een van de grote oorzaken van dit negatieve resultaat is de bijdrage van € 0,8 miljoen in het eenmalige impairment ter grootte van € 1,9 miljoen. Het impairment betreft enkele groepswoningen op het terrein van De La Salle waar een structureel lagere bezetting wordt verwacht. Daarnaast speelt deze lagere bezetting natuurlijk een rol in het negatieve resultaat samen met het hoge verzuim en de hiermee gepaard gaande externe inhuur. Van positieve invloed is de overeengekomen bijdrage van de regiogemeenten Noordoost-Brabant ter grootte van € 2,6 miljoen ter compensatie van o.a. de vraaguitval als gevolg van transformatie en Covid-19.

Verder realiseren de activiteiten van Sterk in Werk in de regio's een klein positief resultaat van € 0,14 miljoen (2020 € 0,08 miljoen) ten opzichte van een begrote sluitende exploitatie 2021.

Ook in 2021 is er in de regio's doorgezet op het terugdringen van de kosten Personeel Niet In Loondienst (PNIL). Deze kosten zijn met € 2,5 miljoen, gedaald t.o.v. 2020. Als gevolg van de interne Covid-19 maatregelen en hun impact op de voortgang van onze vastgoedprojecten is het vastgoed- en financieringsresultaat € 1,6 miljoen hoger dan begroot. De Covid-19 compensatiemaatregelen zijn in de jaarrekening afzonderlijk toegelicht. Hierbij merken we op dat Koraal in 2021 geen aanspraak maakt op compensatie voor doorlopende kosten (omzetderving).

Genormaliseerd resultaat 2021

Het hiervoor genoemde resultaat 2021 ad € 7,7 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.

Het genormaliseerde resultaat komt als volgt tot stand:

	* € 1.000
Resultaat jaarrekening	7.659
Bij: Dotatie voorz. langdurig zieken	2.034
Bij: Niet goedgekeurde kosten Covid-19	293
Af: Lagere personeelskosten dan begroot door latere invoering cao	-400
Af: Onttrekking voorziening PBL	-330
Af: Vastgoed- en financieringsresultaat (t.o.v. begroting)	-1.600
Af: Incidentele vergoeding regiogemeenten De La Salle	-2.600
Bij: Impairment De La Salle	1.893
Af: Saldo NPO-gelden	-1.086
Af: Uitkering/vrijstelling participatiefonds	-491
Bij: Verlieslatend contract	250
Genormaliseerd resultaat	5.622

In 2020 bedroeg het genormaliseerde resultaat € 3,8 miljoen. De resultaatverbetering (genormaliseerd) is onder andere het gevolg van de inzet op de daling van de PNIL-kosten. De daling ten opzichte van 2020 bedraagt € 2,5 miljoen.

De dotatie aan de voorziening langdurig zieken is het gevolg van een hoger verzuim mede als gevolg van Covid-19 en de hiermee verwachte langdurige uitval en re-integratie van medewerkers.

In 2021 heeft Koraal aan de medewerkers (inclusief derden) op basis van de ontvangen subsidieregeling bijna € 2 miljoen uitgekeerd als Zorgbonus. Per saldo heeft de Zorgbonus geen invloed op het genormaliseerde resultaat. Ook de ontvangen compensatiemaatregelen meerkosten hebben eveneens geen invloed op het resultaat.

Resultaat 2021 per sector en regio

In onderstaande tabellen zijn de resultaten 2021 van Koraal weergegeven enerzijds naar sector en anderzijds naar regio:

Activiteit	Onderdeel	Koraal Regio	Resultaat 2021 * € 1.000	Resultaat 2020 * € 1.000
Gehandicaptenzorg	St. Anna	Noord- en Midden-Limburg	-20	-437
	Maasveld	Maastricht, Heuvelland, Westelijke Mijnstreek	655	614
	Op de Bies	Parkstad	259	524
Jeugdhulp	Gastenhof NML	Noord- en Midden-Limburg	-420	-376
	Gastenhof MHWM	Maastricht, Heuvelland, Westelijke Mijnstreek	-306	-295
	Gastenhof PS	Parkstad	-133	271
	De La Salle	Noordoost-Brabant	-659	279
	Maashorst	Noordoost-Brabant	-20	3
	De Hondenberg	Expertise Centrum	867	241
	SeysCentra	-	553	405
Onderwijs	Het Driespan	West-Brabant	2.459	322
	Saltho Onderwijs	Noordoost-Brabant, Expertise Centrum	119	284
	Maashorst Onderwijs	Noordoost-Brabant	127	-105
Arbeidsintegratie	Sterk in Werk	-	141	77
Ondersteuning	Interne Dienstverlening e.o.	Concern	4.037	2.472
			7.659	4.279

In onderstaande tabel zijn de resultaten per regio weergegeven:

Koraal Regio	Onderdeel	Activiteit	Resultaat 2021 * € 1.000	Resultaat 2020 * € 1.000
Noord- en Midden-Limburg	St. Anna	Gehandicaptenzorg	-20	-437
	Gastenhof NML	Jeugdhulp	-420	-376
Maastricht, Heuvelland, Westelijke Mijnstreek	Maasveld	Gehandicaptenzorg	655	614
	Gastenhof MHWM	Jeugdhulp	-306	-295
Parkstad	Op de Bies	Gehandicaptenzorg	259	524
	Gastenhof PS	Jeugdhulp	-133	271
Noordoost-Brabant	De La Salle	Jeugdhulp	-659	279
	Maashorst	Jeugdhulp	-20	3
	Saltho Onderwijs, excl PI-school	Onderwijs	60	364
	De Vlinder	Onderwijs	127	-105
	Het Driespan	Onderwijs	2.459	322
Expertise Centrum	De Hondenberg	Jeugdhulp	867	241
	PI-School	Onderwijs	59	-80
Sterk in Werk	Sterk in Werk	Arbeidsintegratie	141	77
SeysCentra		Jeugdhulp	553	405
Concern	Interne Dienstverlening	Overig	4.037	2.472
			7.659	4.279

In 2021 is de presentatie van de nacalculatie op de doorbelastingen gewijzigd. Om een correcte vergelijking mogelijk te maken zijn hiertoe ook de vergelijkende cijfers van 2020 aangepast.

De regio Noord- en Midden-Limburg realiseert over 2021 een tekort van € 0,4 miljoen (2020: € 0,8 miljoen negatief). De gehandicaptenzorg locatie St. Anna behaalt een resultaat van vrijwel nihil terwijl de

jeugdhulp van Gastenhof een tekort heeft van ruim € 0,4 miljoen. In de begroting 2020 was rekening gehouden met een tekort van St. Anna van € 0,8 miljoen en van Gastenhof van € 0,4 miljoen. Oorzaak van het verlies bij Gastenhof wordt gevonden in de inhuur van personeel en een vergoeding die niet adequaat is. Regio Maastricht, Heuvelland en Westelijke Mijnstreek noteert over 2021 een positief saldo van circa € 0,35 miljoen (2020: € 0,3 miljoen positief). Tegenover het tekort van het jeugdhulponderdeel Gastenhof ad € 0,3 miljoen, dat nagenoeg gelijk is aan tekort over 2020 en de begroting 2021, staat een positief resultaat van de locatie Maasveld ad € 0,65 miljoen (begroot € 0,6 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 in een meer beschermende omgeving. In de bekostiging van de jeugdhulp Zuid-Limburg wordt de afwezigheid o.a. tijdens weekenden niet vergoed.

De regio Parkstad draait over 2021 een positief resultaat van circa € 0,25 miljoen (2020: € 0,8 miljoen). Dit resultaat betreft voor € 0,5 miljoen de locatie Op de Bies. De jeugdhulp in de regio Parkstad sluit het jaar af met een negatief resultaat van bijna € 0,3 miljoen met name door een lagere bezetting, hoog verzuim en hoge kosten van personeel niet in loondienst.

In Noordoost-Brabant sluiten de jeugdhulpactiviteiten van De La Salle en Maashorst het jaar af met een negatief resultaat van bijna € 0,7 miljoen. Voor € 0,8 miljoen is dit het gevolg van een bijdrage in het impairment van vastgoed op het terrein van De La Salle. De reden voor het impairment is het feit dat de bezetting van De La Salle een substantiële daling heeft laten zien en deze niet meer op het oude niveau gaat komen. De gemiddelde intramurale bezetting in 2021 lag 28 plaatsen onder begroting. Afspraken met de regiogemeenten Noordoost Brabant hebben ertoe geleid dat deze transformatiekosten (deels) gedekt zijn.

Het resultaat van Saltho Onderwijs ligt met € 0,06 miljoen circa € 0,3 miljoen lager dan 2020. Bij De Vlin-der wordt een positief resultaat van ruim € 0,1 miljoen gerealiseerd dat wordt veroorzaakt door een eenmalige uitkering van het Participatiefonds en nog niet bestede NPO-gelden.

Het resultaat in West-Brabant van circa € 2,5 miljoen valt positief uit door verschillende (incidentele) uitkeringen. Het niet bestede deel aan ontvangen NPO-middelen, de overgang naar Eigen Risico Dragerschap waardoor geen vaste premie voor vervangingen meer wordt betaald en het gegeven dat de formatieve bezetting achterblijft bij de gewenste bezetting als gevolg van de lastige arbeidsmarkt.

Het expertisecentrum (De Hondsborg en de PI-school) sluit het jaar af met een positief resultaat ad € 0,9 miljoen (2020 € 0,16 miljoen). Dit betreft met name het resultaat van De Hondsborg en is voor een belangrijk deel het gevolg van een hoger dan begrote intramurale bezetting met een zwaardere zorgmix. De PI-school, onderdeel van Saltho Onderwijs én gevestigd op het terrein van De Hondsborg, heeft het jaar afgesloten met een positief resultaat van € 59.000.

Sterk in Werk realiseert een positief resultaat van € 0,14 miljoen tegenover € 0,08 miljoen in 2020. Ten opzichte van de begroting 2021 valt het resultaat iets hoger 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 2021 circa € 4,0 miljoen (2020: € 2,4 miljoen positief). Het resultaat van de concernstichting is de resultante van diverse factoren maar is, net als in voorgaande jaren, voor een belangrijk deel het gevolg van het vastgoed- en financieringsresultaat. Over 2021 bedraagt dit positieve resultaat circa € 3,2 miljoen. Dit is het saldo van o.a. lager dan begrote afschrijvingskosten als gevolg van een lager investeringsvolume, dalende rentekosten en het eenmalig impairment van De La Salle ad € 1,1 miljoen (na aftrek van de bijdrage van De La Salle ad € 0,8 miljoen). De kosten bij ICT zijn, mede door Covid-19 en gebrek aan personele capaciteit, eveneens lager uitgevallen dan begroot. Het hiermee gemoeide resultaat is ruim € 0,3 miljoen.

Het resultaat van de concernstichting uit het joint venture schoonmaakbedrijf Schoon maakt trots! B.V. bedraagt circa € 79.000 zijnde 51% van het totale bedrijfsresultaat na vennootschapsbelasting (2020: € 51.000).

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 2021 bedraagt, uitgaande van proportionele consolidatie, circa € 0,6 miljoen (2020 € 0,4 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 2021

In de navolgende tabel is het geconsolideerde resultaat 2021 van Koraal opgenomen. Hierbij zijn de realisatie 2020 als ook de begroting 2021 als vergelijkende cijfers weergegeven:

* € 1 miljoen	Begroting 2021	2021	2020
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning *1)	202,5	211,0	201,2
Omzet DBC's / DBC-zorgproducten	-	0,1	0,1
Subsidies	54,0	57,3	53,6
Overige bedrijfsopbrengsten *1)	8,0	4,8	5,2
Bedrijfsopbrengsten	264,5	273,2	260,1
Personeelskosten *2)	202,4	206,1	199,9
Afschrijvingen en bijzondere waardeverandering materiële vaste activa	14,2	13,3	10,8
Overige bedrijfslasten	44,2	44,8	44,0
Bedrijfslasten	261,0	264,2	254,7
Bedrijfsresultaat	3,5	9,0	5,4
Financiële baten en lasten	1,2	1,3	1,1
Aandeel derden, belastingen	-0,1	-	-
Jaarresultaat	2,2	7,7	4,3

*1) In verband met vergelijkbaarheid van de realisatie 2021 ten opzichte van de begroting 2021 heeft herrubricering plaatsgevonden van een aantal posten in de begroting 2021. In de bijlage 5.1 Coronacompensatie 2021 is een nadere toelichting opgenomen

*2) De ontvangen subsidie Zorgbonus ad € 2,0 miljoen inclusief belastingen en premies en de uitgekeerde Zorgbonus zijn beide verwerkt in de post Personeelskosten.

COVID-19 compensatiemaatregelen

De resultatenrekening wordt in 2021 beïnvloed door de compensatiemaatregelen die Koraal heeft ontvangen van de zorgkantoren en gemeenten. In tegenstelling tot 2020 is er in 2021 geen omzetsderving aangevraagd. Koraal maakt geen aanspraak op omzetsderving gezien de haar maatschappelijke opgave en de resultaatontwikkeling 2021. De compensatie voor meerkosten bedroeg € 3,0 miljoen. Hier- van is een bedrag van € 0,3 miljoen nog niet toegekend en derhalve voorzien. Over 2020 is in totaal € 4,2 miljoen compensatie aangevraagd waarvan € 2,6 miljoen compensatie meerkosten en € 2,5 miljoen compensatie omzetsderving.

Ontwikkeling opbrengsten

De omzet van Koraal over 2021 bedraagt circa € 273,2 miljoen ten opzichte van € 260,1 miljoen over 2020. Een toename van € 13,1 miljoen (+5,1%).

Van de totale omzet betreft € 211,0 miljoen 'Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning' (2020: € 201,2 miljoen). De toename betreft voor een belangrijk deel het budget Wlz. Dit bud- get 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) als ook de zorgverlening van

De Hondsborg aan jongeren met een Wlz-indicatie. Over 2021 bedraagt het gerealiseerde Wlz-budget circa € 131,3 miljoen ten opzichte van € 124,6 miljoen over 2020. 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 meerkosten (in 2020 meerkosten en omzetsderving) verwerkt.

Een andere belangrijke post die onderdeel uitmaakt van de 'Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning' betreft de opbrengsten Jeugdhulp. Deze noteren over 2021 circa € 76,0 miljoen (2020: € 72,5 miljoen) en nemen derhalve met 4,8% toe. Deze toename kent meerdere oorzaken. Dit betreft, naast indexatie van tarieven een eenmalige vergoeding vanuit de regiogemeenten inzake De La Salle. Deze heeft o.a. te maken met Covid-19, transformatie-opgave en bekostigingswijziging.

Verder bestaan de 'Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning' nog uit opbrengsten Wmo ad bijna € 1,1 miljoen (2020 € 1,4 miljoen), Zorgprestaties tussen instellingen € 1,7 miljoen (2020 idem) als ook de eigen bijdrage en betalingen van cliënten ad € 0,3 miljoen (2020: idem).

Een andere grote opbrengstpost betreft de over 2021 gerealiseerde subsidies ad € 57,3 miljoen. Een toename van circa € 3,7 miljoen ten opzichte van 2020. De post 'Rijksbijdragen OCW' noteert over 2021 circa € 54,0 miljoen en is ten opzichte van 2020 met € 2,9 miljoen toegenomen. Deze toename is enerzijds het gevolg van de reguliere indexatie, anderzijds van een gestegen leerlingenaantal op de teldatum. Per oktober 2021 (teldatum) is sprake van een groei van het leerlingenaantal bij Driespan (+ 86) en de PI-school (+ 2). Bij De Vlinder en Saltho Onderwijs daarentegen is het aantal leerlingen met 17 gedaald. De leerlingaantallen zijn bepalend voor de bekostiging 2022 versus 2021.

De ontvangen loonkostensubsidies/EU-subsidies stijgen naar € 1,3 miljoen (2020: € 0,75 miljoen). Ten opzichte van 2020 vallen deze hoger uit met name als gevolg van een nieuwe subsidie van Zorg aan Zet in het kader van Transvorm.

De overige bedrijfsopbrengsten noteren € 4,8 miljoen (2020: € 5,2 miljoen). Deze post bestaat met name uit de externe omzet van Sterk in Werk, de opbrengsten uit externe dienstverlening van Koraal medewerkers en detacheringsofbrengsten, de opbrengsten uit o.a. leerwerkbedrijven, dagbestedingswinkels, restaurant, verhuur van ruimten.

Ontwikkeling personele lasten

Over 2021 bedragen de totale personele kosten € 206,1 miljoen ten opzichte van € 199,9 miljoen over 2020. De personele kosten bedragen circa 75,4% (2020: 77,0%) van de totale bedrijfsopbrengsten. De toename ad circa € 6,2 miljoen bestaat enerzijds uit een stijging van de kosten samenhangend met personeel in loondienst ad € 8,7 miljoen en anderzijds uit een daling van de kosten personeel niet in loondienst van circa € 2,5 miljoen.

De post 'Kosten personeel in loondienst' bestaat uit drie delen. Allereerst de reguliere werkgeverskosten (salarissen, sociale lasten en pensioenpremies) welke ten opzichte van 2020 met circa € 7,3 miljoen zijn gestegen. Deze toename is het saldo van enerzijds de reguliere salarisstijgingen uit hoofde van de cao-afspraken over 2020, de periodieke salarisverhogingen, de ontwikkeling van de premies in het sociaal stelsel en pensioenstelsel en anderzijds een stijging van het aantal verloofde fte's. Deze toename van

de fte-inzet hangt ook samen met de inzet tijdens de Covid-19 pandemie, de hogere omzet in 2021 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 circa € 1,8 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 kostentoeename staat de post 'andere personeelskosten' die over 2021 circa € 0,6 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 € 2,3 miljoen. Dit zijn kosten voor de inzet van derden 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.

Ontwikkeling overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten bedragen over 2021 circa € 44,8 miljoen en zijn daarmee met circa € 0,8 miljoen (1,8%) gestegen in vergelijking met 2020. Ten opzichte van 2020 zijn de voedings- en hotelmatige kosten nagenoeg gelijk gebleven. De algemene kosten dalen ten opzichte van 2020 door versoepeling van de maatregelen en prijsdalingen. De kosten van onderhoud zijn met circa € 0,8 miljoen gestegen o.a. door hogere grondstofprijzen en meer uitgevoerd onderhoud. De kosten van huur en leasing zijn nagenoeg gelijk aan de kosten van 2020.

Ontwikkeling overige financiële baten en lasten

Het saldo van financiële lasten en baten bedraagt over 2021 circa € 1,3 miljoen ten opzichte van € 1,1 miljoen over 2020. De afnemende rentekosten zijn het gevolg van de reguliere jaarlijkse aflossing van de lening portefeuille. 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 2021 € 76,8 miljoen (2020: € 69,2 miljoen). Deze toename betreft het positieve exploitatieresultaat 2021 ad € 7,7 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, aan het eigen vermogen gerelateerde ratio, betreft de solvabiliteit. Deze ratio betreft het Koraal (inclusief onderwijs) eigen vermogen uitgedrukt als percentage van het balanstotaal en bedraagt ultimo 2021 38,6% (2020: 40,0%). De daling is te verklaren door het aantrekken van vreemd vermogen waardoor het totale vermogen procentueel sterker groeide dan het eigen vermogen. De vermogenspositie van Het Driespan en De Vlinder hebben een positief effect op de solvabiliteit van Koraal (inclusief onderwijs) met inachtneming van de bestemmingsreserves van het programma 'Negen-sprong'. Bovendien is relevant om te weten dat in 2021 het vermogen van de onderwijsinstellingen positief wordt beïnvloed door de NPO-gelden welke beschikbaar zijn gesteld om onderwijsachterstanden die door Covid-19 zijn ontstaan, weg te werken. De nog niet bestede middelen dienen te worden toegevoegd aan de bestemmingsreserve Onderwijs. Voor wat betreft de vermogenspositie van Het Driespan en De Vlinder geldt dat deze boven de zogenaamde 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 35,4%. De benchmark van EY MQ gebaseerd op de gegevens van DigiMV 2020 toont een branchegemiddelde 2020 van circa 42,5% (2019: 40,3%). 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 2021 bedraagt deze 28,1% (2020: 26,6%). Het percentage van de benchmark over 2020 komt uit op 31,6%¹. 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 negatief werkt vanwege de omstandigheid dat het totaalresultaat uit Jeugdhulp de afgelopen jaren overwegend negatief is geweest.

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.

¹ uit: Periodieke herbeoordeling Wfz-deelnemers 2021 - sector GHZ

Het totale eigen vermogen van Koraal is als volgt verdeeld:

* € 1.000	Eigen vermogen 31-12-2021	Eigen vermogen 31-12-2020
(stichtings)Kapitaal	103	103
Concern		
Bestemmingsreserves concernbreed	2.680	2.141
Bestemmingsfondsen Stichting Koraal	41.168	37.676
Gehandicaptenzorg		
Bestemmingsfondsen	6.166	5.272
Jeugdhulp		
Bestemmingsfondsen	4.363	5.033
Bestemmingsreserve SeysCentra	500	0
Algemene reserve SeysCentra	5.149	5.090
Onderwijs		
Bestemmingsreserves onderwijs	10.671	3.907
Algemene reserve onderwijs	5.811	9.870
Arbeidsparticipatie		
Algemene reserve	229	88
	76.840	69.180

Het oorspronkelijke stichtingskapitaal van Koraal is ongewijzigd en bedraagt € 0,1 miljoen. Het concern-bestemmingsfonds komt ultimo 2021 uit op circa € 41,1 miljoen (2020: € 37,7 miljoen). De toename van dit vermogen betreft met name het gerealiseerde resultaat 2021 van Stichting Koraal ad € 4,0 miljoen.

De concernbrede bestemmingsreserve betreft de bestemmingsreserve innovatie. Over 2021 is er een bedrag ad circa € 0,4 miljoen onttrokken aan deze bestemmingsreserve ten behoeve van de realisatie en ondersteuning van diverse projecten zoals o.a. de implementatie van de leiderschapsontwikkeling. Via de resultaatbestemming is een bedrag van € 1,0 miljoen toegevoegd aan het bestemmingsfonds Stichting Koraal.

Ultimo 2021 bedragen de bestemmingsfondsen gehandicaptenzorg circa € 6,2 miljoen (ultimo 2020: € 5,3 miljoen). Dit saldo is de optelsom van de gerealiseerde exploitatieresultaten in de afgelopen jaren van St. Anna, Maasveld en Op de Bies.

De bestemmingsfondsen Jeugdhulp noteren ultimo 2021 € 4,4 miljoen (2020: € 5,0 miljoen). Dit is opgebouwd uit de gerealiseerde exploitatieresultaten van De Hondsborg, De la Salle, Maashorst Jeugdhulp en Gastenhof PS, Gastenhof MHW en Gastenhof NML.

Het aandeel in het vermogen van de joint venture SeysCentra bedraagt eind 2021, op basis van 50% consolidatie, circa € 5,7 miljoen (ultimo 2020: € 5,1 miljoen). Verwezen wordt ook naar de passage 'niet uit de balans blijvende 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 € 3,4 miljoen (2020: € 3,0 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 2021 tezamen circa € 5,8 miljoen (2020: € 9,9 miljoen). De mutatie in de algemene reserve betreft een besteding van € 4,1 miljoen welke, evenals het positieve resultaat ad € 2,7 miljoen, is toegevoegd aan de bestemmingsreserve onderwijs. Hiermee bedraagt de bestemmingsreserve onderwijs € 10,7 miljoen welke o.a. ingezet zal worden voor het wegwerken van de opgelopen onderwijsachterstand als gevolg van Covid-19, (de zgn. NPO-gelden). Ook zullen verdere digitalisering van het onderwijs, benodigde voorfinanciering van de groei leerlingen als gevolg van de T-1 bekostiging, aanvullende investeringen in werving en opleiding van het personeel, impact op het vermogen als gevolg van het betaallritme bij de invoering van de nieuwe bekostigingssytematiek in 2023 en de uitvoering van het strategisch programma 'Negensprong' uit deze reserve worden betaald. De inzet en omvang van de bestemmingsreserves wordt jaarlijks beoordeeld en waar nodig herzien op basis van actuele ontwikkelingen. De prioriteiten en fasering van deze inzet wordt in nauw overleg met medezeggenschap bepaald. Besteding van deze middelen zal de komende jaren in samenspraak met medewerkers en medezeggenschap nadere invulling krijgen.

De algemene reserve Arbeidsintegratie van het onderdeel Sterk in Werk is na bestemming van het resultaat over 2021 circa € 0,2 miljoen aan het einde van dit boekjaar (2020: € 0,1 miljoen).

Voorzieningen

Ultimo 2021 bedraagt het niveau van de voorzieningen circa € 11,4 miljoen (2020: € 9,4 miljoen). Ultimo 2021 bedraagt de voorziening PBL nog circa € 0,6 miljoen (2020: € 0,9 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 en is daarmee nagenoeg gelijk aan die stand ultimo 2020. De uitgangspunten voor het bepalen van deze voorziening zijn niet gewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. De voorziening voor langdurig zieken bedraagt ultimo 2021 circa € 3,6 miljoen ten opzichte van € 1,6 miljoen ultimo 2020. Deze toename betreft ultimo 2021 een groter aantal langdurig zieken waarvan de kans wordt ingeschat dat zij niet meer terugkeren in het arbeidsproces.

De onderhoudsvoorziening ad € 3,6 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 2021.

De voorziening verlieslatende contracten heeft betrekking op contant gemaakte contractafspraken met een leverancier van wiens diensten we naar verwachting geen gebruik meer zullen maken tijdens de contractperiode.

Financieringspositie

Ultimo 2021 bedraagt de langlopende schuldpositie € 53,5 miljoen. (€ 39,1 miljoen ultimo 2020). Hiervan is ultimo 2021 61% geborgd bij het WfZ (2020: 89%). Deze verlaging komt doordat de nieuwe lening ad € 20 miljoen, afgesloten januari 2021, niet is geborgd. De lening portefeuille betreft alleen de langlopende leningen van de zorginstellingen van Koraal. Ten behoeve van de sector onderwijs heeft Koraal geen langlopende leningen afgesloten. Bij het afsluiten van de nieuwe lening is in de overeenkomst een nieuwe ratio afgesproken vanaf 2021, de minimale Ebitda (exclusief Onderwijs). Deze Ebitda op basis van de jaarrekening 2021 bedraagt € 18,6 miljoen en voldoet aan de overeenkomst.

De reguliere aflossingen op de afgesloten leningen bedragen in 2021 circa € 4,6 miljoen. Voor 2022 bedraagt de reguliere aflossing circa € 4,9 miljoen. De gemiddelde rentevoet van de lening portefeuille bedraagt per ultimo 2021 circa 1,54% (2020: 2,14%). Eind 2021 heeft 83% van de lening portefeuille, i.c. circa € 48,5 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 48,3% (2020: 36,4%) en ligt daarmee hoger dan het sectorgemiddelde ad 44,8% volgens de Benchmark EY MQ 2020. De hogere 'Loan to Value' ratio is met name te verklaren door het aantrekken van een lening ad € 20 miljoen begin 2021.

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 3,7 (2020: 3,3) 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 7,2 (2020: 5,1).

Liquiditeitspositie

Koraal beschikt over een goede liquiditeitspositie. Het stelt de organisatie in staat om aan haar kortetermijnverplichtingen te voldoen. Koraal heeft ultimo 2021 een saldo liquide middelen van € 55,9 miljoen (ultimo 2020: € 32,5 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 2021 1,49 (2020: 1,0) en voldoet daarmee aan de normstelling. Het sectorgemiddelde volgens de benchmarkgegevens EY MQ 2020 bedraagt circa 1,2. De stijging is o.a. te verklaren door het aantrekken van een lening begin 2021 nadat in 2020 veel investeringen zijn voorgefinancierd 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 2021 geen derivaten.

Het kasstroomoverzicht in de jaarrekening is opgesteld volgens de indirecte methode en laat een toename van de liquide middelen zien van € 23,4 miljoen. De positieve operationele kasstromen bedragen circa € 24,4 miljoen. Hiertegenover staat een negatieve investeringskasstroom ad € 16,3 miljoen vanwege investeringen in 2021. Voorts is er een inkomende financieringskasstroom van circa € 15,4 miljoen, hoofdzakelijk vanwege het aantrekken van een lening ad € 20 miljoen. Het werkkapitaal (vlottende activa -/- vlottende passiva) van Koraal bedraagt ultimo 2021 circa € 21 miljoen (2020: -/- € 0,1 miljoen) en is noodzakelijk om de operationele activiteiten te financieren.

Het positieve liquiditeitssaldo ad € 55,9 miljoen ultimo 2021 zal o.a. worden ingezet ten behoeve van het investeringsprogramma van Koraal. Op basis van de initiële liquiditeitsbegroting 2022 is de verwachting dat het saldo liquide middelen hierdoor zal teruglopen naar circa € 25 miljoen. Dit zou precies op het wenselijke minimumniveau van Koraal liggen. Hierbij wordt wel opgemerkt dat er inmiddels rekening mee wordt gehouden dat het saldo mogelijk hoger zal uitkomen o.a. als gevolg van bijstellingen in het tempo waarin de geplande investeringen kunnen worden uitgevoerd én waar nodig het aantrekken van financiering.

In 2021 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 waarborgen. Rekening houdend met de verschillende kasstromen is de ondergrens bepaald op € 25 miljoen.

Personeel

De strategische HR-agenda van Koraal richt zich op het duurzaam inzetten van medewerkers. Medewerkers die de druk voelen van de krapte op de arbeidsmarkt en daarnaast problemen in de bezetting ervaren als gevolg van verloop en verzuim. In 2021 is het verzuim van Koraal 7%, een stijging van 0,42% ten opzichte van 2020. Het verloop op vaste contracten is conform voorgaande jaren ongeveer 12% en betreft met name de dienstverbanden korter dan twee jaar. Om het hoofd te bieden aan deze uitstroom heeft Koraal in 2021 haar aannamebeleid aangepast naar vaste dienstverbanden. Een Koraal breed verbeterprogramma heeft onder andere geleid tot korte termijn verbeteringen en langere termijn verbeteracties op het behouden van personeel en het terugdringen van verzuim. De resultaten hiervan zijn zichtbaar in de verlaging van de kosten PNIL en slechts een lichte toename van het verzuim in het jaar 2021 waar Covid-19 ook bij Koraal van invloed is geweest. Medio 2021 is in het kader van preventie van verzuim en het bevorderen van duurzame inzetbaarheid www.koraalvitaal.nl live gegaan. In 2021 is de pilot 'Het Potentieel Pakken' gestart. Dit is onderdeel van een landelijk initiatief waar Koraal dit als eerste, na de proeftuinen, in de praktijk heeft toegepast. Door contractverruiming met medewerkers af te spreken, kan een antwoord gegeven worden op de niet of moeilijk vervulbare vacatures. De Teamontwikkelcyclus biedt teamleden de mogelijkheid om met elkaar te komen tot afspraken die de professionele ontwikkeling, persoonlijke groei en benodigde regelruimte mogelijk maken. Leren en Ontwikkelen bij Koraal is daarmee vraaggericht in plaats van aanbod gestuurd en levert daarmee een belangrijke bijdrage aan het binden en boeien van medewerkers.

Koraal heeft participatie hoog in het vaandel staan. Bij nieuwe beleidsinitiatieven, zoals bijvoorbeeld het plaatsonafhankelijk werken dat Koraal in 2021 heeft geïntroduceerd, krijgt nieuw beleid vorm op basis van participatie. De actieve participerende rol van medewerkers is kenmerkend voor Koraal en haar mensgerichte werkwijze.

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 2021 een boekwaarde ad € 120,9 miljoen (2020: € 117,9 miljoen). De toename van de materiële vaste activa betreft het saldo van de investeringen ad € 16,4 miljoen, de jaarlijkse afschrijvingen ad € 11,4 miljoen, de bijzondere waardevermindering ad € 1,9 miljoen en een desinvestering van € 0,1 miljoen. Het belangrijkste deel van de post materiële vaste activa i.c. voor een bedrag ad € 104,9 miljoen betreft terreinen, terreinvoorzieningen, gebouwen, installaties en onderhanden werk.

De WOZ-waarde van het zorgvastgoed bedraagt circa € 142,1 miljoen prijspeil 2021 (€ 139,5 miljoen prijspeil 2020).

In 2021 bedragen de investeringen in het vastgoed € 12,7 miljoen. Het project in de Regio Parkstad met betrekking tot de grootschalige renovatie in Kerkrade is afgerond. In de regio Noord- en Midden-Limburg is voor wat betreft de grootschalige renovaties van de Polderhoven in 2021 de zesde van zeven fases afgerond. Dit project is medio 2022 gereed.

Koraalbrede vastgoedprojecten hebben in 2021 onder andere betrekking gehad op brandveiligheid en EED. De EED-richtlijn heeft als doel om in 2030 49% CO₂ te reduceren ten opzichte van het peiljaar 1990. De investeringen in deze Koraal-brede projecten bedroegen in 2021 € 2,1 miljoen. Dit bedrag is lager uitgevallen dan begroot, hoofdzakelijk beïnvloed door de Covid-19 pandemie. In 2022 worden de Strategische Vastgoed Plannen (SVP's) voor alle Koraalregio's geactualiseerd. Hiermee wordt een hernieuwde meerjarenprognose voor de vastgoedinvesteringen afgegeven. In 2021 is geen vastgoed verkocht.

De afschrijvingen op het zorgvastgoed bedragen over 2021 circa € 8,2 miljoen (2020: € 7,5 miljoen). Periodiek wordt de terugverdiencapaciteit van het zorgvastgoed beoordeeld. De richting van de eerder gememoreerde deelstrategieën leiden voor de jaarrekening 2021 tot concrete signalen voor duurzame waardevermindering voor enkele groepswoningen op het terrein van De la Salle in Boxtel. Verwacht wordt dat de toekomstige bezetting, mede gezien de gewijzigde zienswijze 'Het liefst thuis', niet meer op het oude niveau zal komen waarmee de contante, toekomstige kasstroom circa € 1,9 miljoen lager is dan de boekwaarde ultimo 2021. De woningen zijn derhalve voor dit bedrag afgewaardeerd. In 2021 heeft geen terugname van eerdere afwaarderingen plaatsgevonden.

In 2021 heeft ICT verder bijgedragen aan de doelstellingen van Koraal en speelt ICT een steeds belangrijkere rol in vrijwel alle bedrijfsprocessen. Koraal investeert continu in de professionalisering van haar ICT-diensten en producten onder meer door uitbreiding op het gebied van informatieanalyse, projectmanagement, functioneel en netwerkbeheer. Middels het programma Koraal Digitaal wordt invulling gegeven aan de digitaliseringsagenda waarbij het werken aan administratieve lastenverlichting voor medewerkers, team- en schoolleiders een belangrijke doelstelling is.

In 2021 is prioriteit gegeven aan aanpassingen die noodzakelijk zijn als gevolg van Covid-19 waaronder de vaccinatieregistratie in het huisartsinformatie-systeem. De ICT-strategie voor de periode 2020-2025 is aangescherpt 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 2021 is projectmatig gewerkt aan de implementatie van de Wet Zorg en Dwang, het verder digitaliseren van cliëntdossiers en de implementatie van een systeem voor het veilig melden van incidenten. In de Proeftuin Zuid-Limburg is de Zorg App voor ambulante hulpverleners succesvol in gebruik genomen. Registratie met behulp van deze Zorg App draagt bij aan de vermindering van de administratieve lasten in het zorgproces. In 2022 wordt de Zorg App breder geïmplementeerd binnen Koraal.

In 2021 is Koraal een nauwe samenwerking gestart met Dichterbij met als doel om digitale uitwisseling van cliëntgegevens – op basis van Zorg Informatie Bouwstenen en MedMij standaarden – mogelijk te maken tussen zorgaanbieders en PGO's. Koraal neemt deel aan de subsidieregeling InZicht van het Ministerie van VWS die ten doel heeft om de gegevensuitwisseling in de Langdurige Zorg te versnellen. Koraal en Dichterbij nemen deel aan de onderdelen PGO en eOverdracht.

In 2021 is nader onderzoek gedaan naar de meerwaarde van derde generatie zorgdomotica in de regio Parkstad. De bijbehorende businesscase wordt nader uitgewerkt. In de komende jaren zal deze zorgdomotica-oplossing geïmplementeerd worden binnen heel Koraal. De ambitie is om in de komende jaren standaarden op het gebied van zorgtechnologie gerealiseerd te hebben, zodat optimaal gebruik gemaakt kan worden van technologische innovaties op het gebied van zorgoproepsystemen, persoonsbeveiliging en alarmering. Dit biedt potentie om werkdruk voor de zorg te verlagen en om privacy en veiligheid van de cliënt te vergroten.

In navolging van 2020 zijn in het jaar 2021 zijn ook de laatste scholen – Ginneken en Olivijn college – 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 deze scholen vernieuwd waardoor een technische netwerkintegratie is bereikt tussen alle scholen onderling én tussen zorg en onderwijs. Binnen het kader van de strategische beleidsagenda Koraal Onderwijs wordt vanaf 2021 gewerkt aan een betere informatievoorziening binnen Onderwijs. In het project staan onder andere de optimalisatie van het LeerlingVolgSysteem en de leerlingenadministratie centraal, inclusief het beheer van de verschillende onderwijsapplicaties.

Op het gebied van de bedrijfsvoering zijn in 2021 diverse verbeteringen doorgevoerd in het applicatielandschap. Binnen het HR-domein is in 2021 vormgegeven aan de doorontwikkeling van het personeels-

informatiesysteem. Binnen de domeinen Inkoop, Facilitair en Financiën hebben in 2021 diverse proces-optimalisaties plaatsgevonden in respectievelijk het Purchase-to-Pay systeem en het service-managementsysteem. Op het gebied van business intelligence is de BI-governance naar een hoger volwassenheidsniveau gebracht en is gestart met een evaluatie van de BI-tooling ten aanzien van reporting en datawarehousing.

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 beheeren van gebouwbeheersystemen zijn voorbeelden van deze ontwikkelingen. Ook vanuit informatiebeveiligingsperspectief is er behoefte aan doorontwikkeling van het netwerk en infrastructuur. Op basis van een 'software defined' netwerkarchitectuur hebben in 2021 netwerkvernieuwingen plaatsgevonden binnen het datacenter en is de regio Parkstad voorbereid voor implementatie in 2022. Verdere implementatie van het nieuwe ICT-netwerk binnen de andere regio's van Koraal zal enkele jaren in beslag nemen. Op het gebied van informatieveiligheid heeft Koraal in 2021 te maken gehad met cybercriminaliteit. Informatieveiligheid staat daarom hoog op de agenda en (technische) maatregelen zijn doorgevoerd. In 2021 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 2022 om een afwegingskader om hierin moeilijke, maar noodzakelijke keuzes te maken.

Ter verbetering van de ICT-governance is de stuurgroep Koraal Digitaal actief met een brede vertegenwoordiging binnen Koraal. De stuurgroep selecteert en prioriteert projecten binnen de beschikbare capaciteit en middelen. Het project 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 strategiebrieven, naar regioplan en jaarbegroting en liquiditeitsbegroting, 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 treasuryjaarplan, maand- en kwartaalberichten onderwerp van gesprek zijn in o.a. het treasurycomité. De Raad van Bestuur en een externe deskundige nemen deel aan het overleg van het treasurycomité.

Daarnaast zijn er ook binnen de andere vakdisciplines verschillende ontwikkelingen die bijdragen aan een goede bedrijfsvoering van Koraal. Iedere regio wordt op een aantal belangrijke disciplines (controlling, communicatie, ICT, kwaliteit & beleid, accountmanagement, facilitair) ondersteund in het kader van de bedrijfsvoering en ter ondersteuning van het primair proces.

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 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 (RI&E), 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 overlegsgremia (Raad van Bestuur, Raad van Toezicht, 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 cybercrime en cyberincidenten. Koraal besteedt hier de laatste jaren veel aandacht aan, waarvoor mitigerende maatregelen zijn getroffen die onderdeel zijn van het strategisch risicomanagement.

De bedrijfsvoering risico'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 het behoud van medewerkers ('binden en boeien') als ook mogelijke omzetrisico's. Daarnaast resteren 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.

Vooruitblik

Het jaar 2022 is het jaar waarin Koraal haar integrale strategie voor de komende strategische periode 2022-2027 zal vaststellen. De overgangsjaren 2020/2021 van de strategische periode 'Richtpunt 2020' worden daarmee definitief achter ons gelaten. Overgangsjaren die ook zijn beheerst door de Covid-19 pandemie en veel van de cliënten, leerlingen én medewerkers van Koraal hebben gevraagd. Gelijktijdig hebben wij zeker niet stil gestaan en heeft in deze periode de uitwerking plaatsgevonden van de deelstrategieën op de domeinen Onderwijs (Negensprong), Jeugd ('Het liefste thuis') en Langdurige Zorg ('Van betekenis zijn'). In 2022 komen deze samen in de integrale strategie 2022-2027.

In deze integrale strategie 2022-2027 zien wij een doorgaande lijn zoals deze vanuit de voorliggende strategische periode is ingezet: kantelen naar mens en maatschappij. De kanteling/oriëntatie richting onze bestaande cliënten en leerlingen is er en is in de voorliggende periode versterkt. We gaan nu verder de slag maken naar 'van buiten naar binnen' door uit te gaan van de (potentiële) cliënten en maatschappelijke behoeften. Ook ligt er mede in relatie tot de huidige krapte op de arbeidsmarkt een verdere kanteling naar onze medewerkers.

De implementatie van de integrale strategie zal plaats vinden in een omgeving die voortdurend aan verandering onderhevig is. Wij zien meer en andere ondersteuningsvragen (complexer, dichterbij, korter) van ook mondigere ouders, jongeren, volwassenen en leerlingen waarbij de onderlinge dialoog vanzelfsprekend is. Ook zijn er veranderende maatschappelijke verwachtingen en opvattingen: korter en duurzamere behandeling met bewezen rendement, meer samenwerking in de keten en verdere digitalisering in zorg en onderwijs als ook in de ondersteunende processen. Steeds belangrijker wordt ook het 'knowledge based' werken. Meer werken vanuit kennis en vanuit wat wel werkt (of niet). Voor Koraal betekent dit inzet op traumasensitief werken in zorg en onderwijs met aandacht voor het versterken van zelfdeterminatie, veerkracht en regulatievermogen van onze cliënten, leerlingen en het gezin eromheen. Ten slotte zien wij ook een grote verandering voor wat betreft de beschikbaarheid van personeel. De krapte op de arbeidsmarkt is groot en zeer waarschijnlijk blijvend. Ook vragen de medewerkers van vandaag én morgen meer ruimte voor persoonlijke ontwikkeling, autonomie en gelijktijdig verbinding, en balans in werk-privé.

Deze ontwikkelingen bieden voor Koraal kansen om haar dienstverlening én werkgeverschap verder te verbeteren. Koraal wil deze ontwikkelingen graag omarmen hetgeen vraagt om (nog): meer flexibiliteit, meer samen, meer werken vanuit kennis als ook meer aandacht voor cliënt, leerling én medewerker.

Tegen deze achtergrond gaat Koraal de komende jaren invulling geven aan haar integrale strategie en de daarin opgenomen deelstrategieën. Met de strategische beleidsagenda Onderwijs 'Negen-sprong' werken we aan hoogwaardig gespecialiseerd onderwijs, verbonden aan de brede expertise van Koraal op het gebied van opvoeden en opgroeien. In 2022 worden verdere stappen gezet om onderwijs-zorgarrangementen verder te realiseren. Daarnaast wordt ingezet op de ontwikkeling om onderwijs meer modulair en plaatsonafhankelijk te maken. Verder wordt de doorontwikkeling van het uitstroomprofiel arbeidsmarkt opgepakt en het breed invoeren van de JOBS-aanpak. Ten slotte gaat de aandacht uit naar de uitvoering en besteding van middelen in het kader van het Nationaal Programma Onderwijs.

De deelstrategie Jeugd zet in op trauma informed- en gezinsgerichte specialistische jeugd(gezins)hulp die 'Het liefst thuis' plaatsvindt. Dat doen we op basis van een gelijkwaardige relatie tussen jeugdigen, hun gezinnen en de medewerkers van Koraal. Hierin werken we samen met financiers en ketenpartners. In 2022 wordt een grote stap gezet in de implementatie van het inhoudelijk kader Jeugd (Trauma Informed Care (TIC)). Mede afhankelijk van de regionale ontwikkelingen en aanbestedingen zetten we stappen gericht op verkorten behandelduur, groepsverkleining (met ondersteuning van de SPUK-gelden²) en verdere ambulantisering.

Voor wat betreft de langdurige zorg is Koraal in Limburg de organisatie voor mensen en gezinnen waar zwaardere beperkingen rond cognitief vermogen en/of gedragsproblemen spelen én voor ambitieuze, gedreven professionals in het zorgveld. Ambities liggen er op het verruimen van de mogelijkheden van waar de behandeling en begeleiding plaats vindt. Dat betekent enerzijds werken aan het ambulant en poliklinisch aanbod en anderzijds ook het realiseren van meer mogelijkheden buiten de intramurale zorgterreinen. Mooie ontwikkelingen in het realiseren van onze strategie Langdurige zorg is dat we in 2022 samen met de initiatiefnemers van het Mooi Leven Huis Zuid-Limburg werken aan het realiseren van hun concept. Ook vindt er een oriëntatie plaats op het realiseren van vernieuwend aanbod voor

de LVB+ doelgroep. Verder zal er in 2022, in navolging van de Jeugd vanuit de ambitie van kwalitatief goede zorg én daarmee werkend vanuit kennis, een nieuw inhoudelijk kader voor de langdurige zorg worden vastgesteld. Dit kader zal vervolgens worden vertaald in een passend opleidings- en trainingsprogramma voor de medewerkers in de langdurige zorg.

Om de uitvoering van de verschillende hiervoor genoemde deelstrategieën te ondersteunen wordt de komende jaren ook veel gevraagd van de ondersteuningsorganisatie binnen Koraal. Zonder volledig te willen zijn worden genoemd de geschetste ontwikkelingen op de arbeidsmarkt die ook een passend antwoord vragen middels de uitvoering van de herijkte meerjaren HR strategie. Belangrijke thema's / aandachtsgebieden in deze HR-strategie zijn de professionaliteit van onze medewerkers, vitaliteit i.c. duurzame inzetbaarheid per levensfase, het aantrekken, verbinden en behouden van onze medewerkers alsook het bieden van ruimte voor persoonlijke ontwikkeling. In 2022 zal verder worden gegaan met de uitvoering van een aantal verbeterlijnen in de bedrijfsvoering die betrekking hebben op met name het HR-domein. Deze verbeterlijnen zijn gericht op het terugdringen van ziekteverzuim en het verloop van medewerkers, het werven, binden en boeien van medewerkers daarmee ook minder inzet van personeel niet in loondienst. In dat kader wordt o.a. in 2022 een werving- en employerbrandingcampagne gestart. Ook zal in het komend jaar een herijking van de strategisch personeelsplanning plaats vinden.

Daarnaast wordt het ICT-domein gezien als een belangrijke facilitator en wellicht ook katalysator van de gewenste en noodzakelijke veranderingen. Koraal investeert derhalve de laatste jaren steeds meer in ICT. Voor de komende jaren is de vernieuwing van het ICT netwerk een belangrijke en grote investering voor Koraal. Na de realisatie van het datacenter en de centrale voorzieningen start in 2022 de uitrol van de investeringen in de regio's te beginnen in de regio Parkstad (Op de Bies) en vervolgens het treffen van de voorbereidingen voor regio NML (St. Anna). Andere relevante ICT-investeringen in 2022 liggen op het gebied van het realiseren van de nieuwe werkplek, de informatiebeveiliging als ook het optimaliseren van de BI-omgeving.

De uitvoering van de diverse deelstrategieën met ambities op meer plaats-onafhankelijke dienstverlening en hervorming van het productportfolio hebben ook impact op het (zorg)vastgoed van Koraal. Vastgoed wordt in de integrale strategie gezien als één van de veranderassen. Vandaar dat in 2022 Koraalbreed werk wordt gemaakt van het opstellen c.q. herijken van de strategische vastgoedplannen. Plannen die aansluiten op de ambities in de deelstrategieën en vertaald worden naar een meerjareninvesteringsbegroting.

Het traject van de totstandkoming van de integrale strategie zal in 2022 ook samengaan met het opstellen van een financieel meerjarenperspectief, inclusief scenario-analyses. Met de inzichten uit de strategische personeelsplanning en de strategische vastgoedplannen geven zij mede koers en inzicht aan de voorliggende strategische periode 2022-2027. In het meerjarenperspectief en de scenario-analyse zal rekening worden gehouden met de onzekerheden die zich in de context van Koraal voordoen. Te denken valt aan de oplopende inflatie en beschikbaarheid van materialen voor de bouwprojecten en ICT. Ook de herijking van de meerzorgsystematiek en Normatieve Huisvesting Component (NHC) brengen onzekerheden met zich mee voor de toekomstige bekostiging. Dit in aanvulling op de tariefdruk die Koraal ervaart bij de diverse aanbestedingen. Hier staat tegenover dat de cao's voor de gehandicaptenzorg en jeugd zijn vastgesteld.

² Deze middelen bieden een impuls aan omvorming van de huidige accommodaties naar meer kleinschalige woonvormen.

Voor 2022 heeft Koraal een concernbegroting vastgesteld met een begroot positief resultaat van € 2,1 miljoen (begroting 2021: € 2,2 miljoen). Ten opzichte van de begroting 2021 valt het rendement iets lager uit i.c. 0,75% ten opzichte van de begrote opbrengsten (2021: 0,8%). Er is voor gekozen de ambities niet op voorhand te laten beïnvloeden door de mogelijk aanhoudende Covid-19 pandemie. Deze kan bij voortzetting wederom impact hebben op de exploitatie, onder meer als het gaat om instroom van cliënten, leerlingen en ziekteverzuim.

In lijn met de resultaatontwikkeling in 2021 houdt de organisatie er rekening mee dat ook in 2022 bij een aantal onderdelen de exploitatie nog onder druk staat. Naast een overigens teruglopend begroot tekort 2022 op de locatie St. Anna betreft dit met name de resultaten van de jeugdhulpactiviteiten van Koraal. Zo wordt voor de locatie De La Salle in 2022 nog rekening gehouden met een tekort samenhangend met o.a. een teruglopend aantal cliënten en tegelijkertijd in het licht van de deelstrategie Jeugd ook wordt voorgesorteerd op kleinere groepen en kortdurender verblijf. Ook voor de Gastenhof locaties is een tekort geraamd waarbij op basis van verbeterde contractuele voorwaarden gedurende het jaar wel een verbetering van de resultaten wordt verwacht. Voor de overige onderdelen Langdurige Zorg (Maasveld, Op de Bies), Onderwijs (Driespan, Saltho Onderwijs, De Vlinder), de samenwerking SeysCentra en het concern worden voor 2022 positieve resultaten verwacht.

In het gezamenlijk overleg tussen de Raad van Bestuur en directies en de verschillende individuele bestuursoverleggen op regioniveau vormt ook in 2022 de bedrijfsvoering, met name in de jeugdhulp een belangrijk agendapunt. Strakke (bij)sturing, het doorvoeren van noodzakelijke maatregelen en een frequente monitoring van de exploitatieontwikkeling blijven daarbij cruciaal.

Met het concernplan en concernbegroting 2022 als opmaat en de vast te stellen integrale strategie 2022-2027 gaat Koraal vol vertrouwen de toekomst tegemoet. Een toekomst waarin ondanks een hoge mate van onzekerheid Koraal kansen ziet om haar maatschappelijke opgave waar te maken én voor haar medewerkers een aantrekkelijke werkgever te zijn.

Hoofdstuk 2

*Bestuur en vaststelling
jaarrekening*

2.1 Bestuur en vaststelling jaarrekening

Het voorliggende Financieel Jaarverslag 2021 werd door de Raad van Bestuur op 29 juni 2022 vastgesteld en door de Raad van Toezicht van Stichting Koraal goedgekeurd in de vergadering van 29 juni 2022. 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 2021 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 Hondsborg 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

Raad van Toezicht

drs. Ir. M.A. Mittelmeijer – voorzitter
prof. dr. E.S.J.M. de Bont – vice voorzitter
dr. ir. M.J. de Graaf – lid
D. Lodewijk MBA – lid
drs. H.J. Smid – lid
mr. N.W.C. Michon - van Tuel – lid
drs. A.T.A.G. Schavemaker-Duerincks MBA – lid (uit dienst per 18-3-2022)
mr. L.W.P.A.M. Op 't Hoog – lid (uit dienst per 14-11-2021)
K.W. Hoorn MBA MA – lid (in dienst per 1-3-2022)

Raad van Bestuur

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

Hoofdstuk 3

Jaarrekening 2021

3.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2021

(na bestemming van het resultaat)

ACTIVA

(in duizenden euro's)

	Ref.	31-12-2021	31-12-2020
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	120.870	117.939
		120.870	117.939
Vlottende activa			
Voorraden	4	61	41
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	0	40
Debiteuren en overige vorderingen	7	19.175	19.963
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	3.230	2.389
Liquide middelen	9	55.911	32.521
		78.377	54.954
Totaal activa		199.247	172.893

PASSIVA

(in duizenden euro's)

	Ref.	31-12-2021	31-12-2020
Groepsvermogen	10		
Kapitaal		103	103
Bestemmingsreserves		13.851	6.048
Bestemmingsfondsen		51.697	47.981
Algemene reserves		11.189	15.049
		76.840	69.181
Aandeel derden	10	88	130
Vorzieningen	11	11.366	9.429
Langlopende schulden (voor meer dan één jaar)	12	53.459	39.093
Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	6	107	0
Overige kortlopende schulden	13	57.387	55.060
		57.494	55.060
Totaal passiva		199.247	172.893

3.2 Geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2021

(in duizenden euro's)

	Ref.	2021	2020
Bedrijfsopbrengsten			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	211.178	201.300
Subsidies	17	57.272	53.606
Overige bedrijfsopbrengsten	18	4.808	5.196
Som der bedrijfsopbrengsten		273.258	260.102
Bedrijfslasten			
Personeelskosten	19	206.112	199.858
Afschrijvingen op materiële vaste activa	20	11.424	10.795
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	21	1.893	0
Overige bedrijfslasten	23	44.789	44.029
Som der bedrijfslasten		264.218	254.682
Bedrijfsresultaat		9.040	5.420
Financiële baten en lasten	24	1.273	1.069
Resultaat voor belasting		7.767	4.351
Aandeel derden	10	-79	-51
Belastingen	25	29	21
Resultaat na belastingen		7.659	4.279
Resultaatbestemming			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
Dotatie bestemmingsreserve innovatiefonds		1.000	0
Dotatie bestemmingsreserve sociaal fonds		-33	0
Dotatie bestemmingsreserve uitbreiding locaties SeysCentra		500	0
Dotatie algemene reserve Saltho Onderwijs		-1.025	616
Dotatie algemene reserve De Vlinder		-173	-329
Dotatie algemene reserve Het Driespan		-2.861	-922
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs De Vlinder		306	300
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs Saltho onderwijs		1.283	0
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs Het Driespan		5.656	2.250
Dotatie algemene reserve Sterk in Werk		141	77
Dotatie algemene reserve Stichting SeysCentra		59	406
Onttrekking bestemmingsreserve innovatiefonds		425	917
Onttrekking bestemmingsreserve sociaal fonds		3	0
Onttrekking bestemmingsreserve onderwijs		482	1.414
Dotatie bestemmingsfonds werkstichtingen		224	825
Dotatie bestemmingsfonds Koraal		3.492	3.387
		7.659	4.279

3.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht 2021

(in duizenden euro's)

	Ref.	2021	2020
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		9.040	5.420
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen	20	11.424	10.795
- bijzondere waardeverandering vaste activa	21	1.893	0
- boekresultaten afstoting activa	18	115	103
- mutaties voorzieningen	11	1.938	-173
		<u>15.370</u>	<u>10.725</u>
Verandering in werkkapitaal			
- mutatie voorraden	4	-21	-2
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	40	0
- mutatie debiteuren en overige vorderingen	7	788	-1.150
- mutatie vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	-841	-2.347
- mutatie schulden uit hoofde van financieringoverschot	6	107	-318
- mutatie overige kortlopende schulden	13	1.326	6.270
		<u>1.399</u>	<u>2.453</u>
- betaalde/ontvangen interest	24	-1.272	-1.069
- ontvangen dividend	10	-121	-45
- betaalde winstbelasting	25	-29	-21
		<u>-1.422</u>	<u>-1.135</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		24.387	17.463
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investerings in materiële vaste activa	2	-16.363	-14.414
Desinvesteringen in materiële vaste activa	2	0	0
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-16.363	-14.414
Kasstroom uit financieringsactiviteiten			
Ontvangsten uit langlopende schulden	12	20.000	0
Aflossingen langlopende schulden	12	-4.634	-3.884
Overige mutaties langlopende leningen			
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		15.366	-3.884
Mutatie geldmiddelen		23.390	-835
Stand geldmiddelen per 1 januari		32.521	33.356
Stand geldmiddelen per 31 december		55.911	32.521
Mutatie geldmiddelen		<u>23.390</u>	<u>-835</u>

3.4 Grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat

ALGEMEEN

Activiteiten

Stichting Koraal is statutair (en feitelijk) gevestigd te Sittard-Geleen, op het adres Poststraat 1, 6135KR 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

Stichting Koraal staat aan het hoofd van de groep en vanwege overwegende zeggenschap heeft de consolidatie 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 Hondsborg	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 2021 dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2021.

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, jeugdhulp 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 omzeterdving en meerkosten. De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar; derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Fout herstel

In 2021 heeft Stichting Koraal geconstateerd dat de verwerking van de nacalculatie inzake de doorbeelde opbrengsten en kosten van een aantal zorgentiteiten ter hoogte van 50% van het gerealiseerde resultaat rechtstreeks via de rekening courant verhouding op het eigen vermogen van Stichting Koraal zijn gemuteerd in plaats van verwerking via de resultatenrekening. Deze fout is ten tijde van het opmaken van de jaarrekening 2021 hersteld en daarbij zijn ook de vergelijkende cijfers aangepast. Dit heeft geen effect op de stand van het geconsolideerde eigen vermogen per 1 januari 2021.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2020 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2021 mogelijk te maken. Deze herrubriceringen betreffen: kleine correctie Seyscentra in de personele kosten, kortlopende schulden en eigen vermogen.

De COVID-19 pandemie heeft in 2021 evenals in 2020 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2021 extra kosten gemaakt voor het testen van cliënten, jeugdigen, leerlingen en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en -maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting als gevolg van een hoger ziekteverzuim, schoonmaakkosten et cetera. In 2021 is geen gebruik gemaakt van de regeling vergoeding doorlopende kosten (omzeterdving). Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten 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 en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden.

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

- Wet Langdurige Zorg
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus extra kosten Wlz 2021 – BRREG-21149
- Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet
- Handreiking Meerkostenregeling 2021 Jeugdwet en Wmo
- Uitwerking meerkosten Jeugdwet en Wmo 2021– VNG en Rijk
- PGB gefinancierde zorg
- Subsidieregeling Zorgbonus 2021

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de desbetreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de desbetreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de desbetreffende regelin-

gen, met als referentie 2019/2020, de begroting 2021 en min of meer "normale" maanden in het jaar, rekening houdend met gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de desbetreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van omzet, aantal cliënten, aantal medewerkers et cetera. Op het eindresultaat voor het boekjaar is door ons een toets gedaan om vast te stellen of deze redelijk is en of geen sprake is van onder- of overcompensatie.

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 (4.2) en de toelichting op de resultatenrekening (4.3). 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" (4.2 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 desbetreffende 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 op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. Verwachten we dat

boekwaarde van het actief hoger is dan de realiseerbare waarde dan trekken wij dit bijzondere waardeverminderversverlies 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.

Afschrijvingen vaste activa geschieden op basis van de verwachte economische levensduur rekening houdend met een restwaarde van nihil.

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 2021 heeft wederom een beoordeling plaatsgevonden op mogelijke duurzame waardeverminderingen op basis van de indicaties opgenomen in RJ 121.

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. De toetsing van de uitkomsten van de realiseerbare waarde ten opzichte van de boekwaarde van de vaste activa heeft aanleiding gegeven tot een waardevermindering van € 1.893.000.

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 bekostigingstelsel;
- Een jaarlijkse inflatie-index van 2,5% voor de ontwikkeling van de kosten;
- Samenstelling en zwaarte op basis van de aanwezige cliëntenpopulatie volgens de begroting 2022;
- Uit de meerjareninstandhoudingsplanning afgeleide onderhoudskasstromen tot aan einde levensduur;
- Een uit de financiële begroting 2022 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 waarderinggrondslagen 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 handelsvorderingen 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 waardevermindervingsverliezen direct in de resultatenrekening verwerkt.

Afgeleide financiële instrumenten

Afgeleide instrumenten worden gewaardeerd op kostprijs of lagere marktwaarde, tenzij hedge-accounting onder het kostprijs hedgemodel 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 respectievelijk dat er geen sprake is van overhedges. Indien afgeleide instrumenten niet langer voldoen aan de voorwaarden voor 'hedge-accounting', aflopen of worden verkocht of wanneer de instelling niet langer kiest voor hedge-accounting wordt hedge-accounting beëindigd. De tot dat moment in het vermogen verantwoorde resultaten blijven in het eigen vermogen uitgesteld tot het moment dat de toekomstige transactie plaatsvindt. Indien de transactie naar verwachting niet meer plaatsvindt, worden de in het eigen vermogen uitgestelde cumulatieve hedgeresultaten naar de resultatenrekening gebracht. Periodiek wordt de effectiviteit van de hedgerelaties getoetst door vergelijking van de cumulatieve reëlewaardewijziging van de afgedekte positie met de cumulatieve waardewijzigingen van de afgeleide instrumenten. De laagste van de cumulatieve waardewijziging van de afgedekte positie en de cumulatieve waardewijziging van de afgeleide instrumenten wordt in de herwaarderingsreserve uitgesteld.

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

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 markttrente voor de resterende looptijd vermeerderd met krediet- en liquiditeitsopslagen.

Voorraden

De voorraden handelsgoederen en emballage (faciliteits bedrijf) worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van een eventuele voorziening wegens incurantheid. 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, zijn de de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie 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 totaal-saldo 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. De voorziening wegens oninbaarheid wordt bepaald op basis van de statische methode.

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 beperkte bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

- **Bestemmingsfondsen**

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperkte 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 0%).

- **Voorziening PBL**

In de cao Gehandicaptenzorg is geregeld dat medewerkers die op 31 december 2009 in de leeftijd van 50 t/m 64 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 0%).

- **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, waarmee gebruik wordt gemaakt van het overgangsrecht ten aanzien van de waardering. 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 (1e jaar 100% en 2e jaar 70%) betaald dient te worden totdat de betalingen aan het zieke personeelslid door de bedrijfsvereniging betaald zullen worden. In deze voorziening zijn tevens de verschuldigde transitievergoedingen opgenomen bij ontslag. De voorziening is gewaardeerd tegen nominale waarde omdat het effect van de tijdswaarde 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 van de tijdswaarde niet materieel is.

- **Voorziening verlieslatende contracten**

De voorziening verlieslatende contracten heeft betrekking op contante gemaakte contractafspraken met een leverancier van wiens diensten we naar verwachting geen gebruik meer zullen maken tijdens de contractperiode.

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 gebruik maken 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 toerekeningsstelsel 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 verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een

vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

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

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de 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 kader van de gecontracteerde en geleverde jeugdhulp uit hoofde van de Jeugdwet. Deze opbrengsten worden gerealiseerd op basis van verschillende bekostigingsvormen waaronder prestatiebekostiging ('p*q'), lumpsumbekostiging 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 desbetreffende 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-geoordeelde 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.

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 in mindering gebracht op het geïnvesteerde bedrag. 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.

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 bedrijfstakpensioenfondsen 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 desbetreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloon regeling met – voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) – voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement. De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt 25,0% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise ad € 13.111 (2020 € 12.770). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 112.189 (2020 € 110.111).

De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 12,5% van het pensioengevend salaris. De hoogte van de premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen. De dekkingsgraad van Zorg en Welzijn bedraagt ultimo 2021 volgens opgave van het fonds 106,6%. Het niveau van de beleidsdekkingsgraad is 99,7%. 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 Stichting 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 2021 bedroeg de dekkingsgraad 110,2% (2020: 93,2%). 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 financiële vaste activa en effecten.

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 volgende boekjaren.

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 volgende segmenten; Gehandicaptenzorg, Onderwijs, Jeugdhulp, Arbeidsintegratie en Stichting Koraal. Bij de verdeling van de resultatenrekening per operationele 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. Het kasstroomoverzicht wordt ingedeeld in drie verschillende activiteiten categorieën:

- 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 2021

(in duizenden euro's)

Vaste activa

(2) Materiële vaste activa

De materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-12-2021	31-12-2020
Grond en terreinvoorzieningen	18.476	18.548
Gebouwen en verbouwingen	58.467	57.563
Aanloopkosten	551	605
Installaties	25.645	24.318
Inventarissen	11.157	10.439
Vervoermiddelen	149	157
Automatisering	4.680	3.248
Onderhanden projecten	1.745	3.061
Totaal materiële vaste activa	120.870	117.939

Het verloop is als volgt:

	2021	2020
Boekwaarde per 1 januari	117.939	114.423
Investerings	16.363	14.414
Bijzondere waardeverandering	-1.893	0
Desinvesteringen	-120	-232
Afschrijvingen desinvesteringen	5	129
Afschrijvingen	-12.718	-12.299
Afschrijving waardeverandering	1.294	1.504
Boekwaarde 31 december	120.870	117.939

Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar paragraaf 3.12: Verloopoverzicht materiële vaste activa.

Plottende activa

(4) Voorraden

	31-12-2021	31-12-2020
Onderhoudsmaterialen	61	41

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

	31-12-2021	31-12-2020
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	0	40

Op het onderhanden werk uit hoofde van DBC's is een voorziening voor mogelijke oninbaarheid in mindering gebracht van € 0 (2020: € 22.165).

(7) Debiteuren en overige vorderingen

	31-12-2021	31-12-2020
Debiteuren	2.394	2.630
Ministerie van OCW	2.478	2.482
Vooruitbetaalde kosten en overige vorderingen	14.303	14.851
	19.175	19.963

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

Deze voorziening geeft het volgende verloop te zien:

	2021	2020
Voorziening per 1 januari	340	289
Af: onttrekking wegens afgeboekte kosten	-82	-64
Bij: toevoeging ten laste van het resultaat	44	115
Voorziening per 31 december	302	340

(6) Vorderingen uit hoofde van bekostiging

	31-12-2021	31-12-2020
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort		
Het financieringstekort kan als volgt worden gespecificeerd:		
Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg	720	861
Zorgkantoor Zuid-Limburg	1.739	1.027
Zorgkantoor Noordoost-Brabant	0	293
Zorgkantoor Noordoost-Brabant (SIW)	0	0
Zorgkantoor Midden-Brabant	771	208
Totaal vorderingen uit hoofde van bekostiging	3.230	2.389

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 3.14: nog in tarieven te verrekenen financieringstekort resp. -overschot.

(9) Liquide middelen

	31-12-2021	31-12-2020
<u>Direct opvraagbaar</u>		
Banken	55.835	32.457
Kas	67	61
Kruisposten	9	3
	55.911	32.521

De ABN-AMRO Bank NV heeft aan Koraal een kredietfaciliteit beschikbaar gesteld van € 10.000.000. De bank kan op elk moment deze kredietfaciliteit opzeggen.

(10) Groepsvermogen

	31-12-2021	31-12-2020
Kapitaal	103	103
Bestemmingsreserves	13.851	6.048
Bestemmingsfondsen	51.697	47.981
Algemene reserves	11.189	15.049
	76.840	69.181

Het verloop is als volgt:

	2021	2020
Stand per 1 januari	69.181	64.902
Mutatie winstbestemming	7.659	4.279
Overige mutaties	0	0
Stand per 31 december	76.840	69.181

Onder de winst- en verliesrekening is de resultaatbestemming over de diverse rubrieken van het eigen vermogen nader uitgewerkt.

Bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2021	2020
Bestemmingsreserve transitie landelijke expertfunctie SeysCentra	500	0
Bestemmingsreserve innovatiefonds	2.680	2.105
Bestemmingsreserve sociaal fonds	0	36
Bestemmingsreserve onderwijs	10.671	3.907
	13.851	6.048

Bestemmingsreserve transitie landelijke expertfunctie SeysCentra

Het verloop is als volgt:

	2021	2020
Stand per 1 januari	0	0
Dotatie	500	0
Onttrekking	0	0
Stand per 31 december	500	0

Bestemmingsreserve innovatiefonds

Het verloop is als volgt:

	2021	2020
Stand per 1 januari	2.105	3.022
Dotatie	1.000	0
Onttrekking	425	917
Stand per 31 december	2.680	2.105

Bestemmingsreserve sociaal fonds

Het verloop is als volgt:

	2021	2020
Stand per 1 januari	36	36
Dotatie	-33	0
Onttrekking	3	0
Stand per 31 december	0	36

Bestemmingsreserve onderwijs

	Stand 1 januari	Mutatie winst- bestemming stichting	Overige mutaties	Stand 31 december
De Vlinder	369	300	0	669
Saltho Onderwijs	306	1.144	0	1.450
Het Driespan	3.232	5.320	0	8.552
	3.907	6.764	0	10.671

Bestemmingsfondsen

Reserve aanvaardbare kosten

	Stand 1 januari	Mutatie winst- bestemming Koraal	Mutatie winst- bestemming stichting	Overige mutaties	Stand 31 december
Stichting Koraal	37.676	3.492	0	0	41.168
St. Anna	-380	0	-20	0	-400
Maasveld	2.096	0	655	0	2.751
Op de Bies	3.556	0	259	0	3.815
Gastenhof NML	257	0	-420	0	-163
Gastenhof MHWM	109	0	-306	0	-197
Gastenhof PS	966	0	-133	0	833
De La Salle	1.080	0	-658	0	422
De Hondsborg	912	0	867	0	1.779
	46.272	3.492	244	0	50.008

Bestemmingsfonds Maashorst

	Stand 1 januari	Mutatie winst- bestemming stichting	Overige mutaties	Stand 31 december
Maashorst	1.709	-20	0	1.689
	1.709	-20	0	1.689

Algemene reserves

	Stand 1 januari	Mutatie winst- bestemming stichting	Overige mutaties	Stand 31 december
Sterk in Werk	89	140	0	229
De Vlinder	594	-173	0	421
Saltho Onderwijs	1.726	-1.025	0	701
Het Driespan	7.550	-2.861	0	4.689
Stichting SeysCentra	5.090	59	0	5.149
	15.049	-3.860	0	11.189

(10) Aandeel derden

	Stand 1 januari	Mutatie aandeel derden	Stand 31 december
Aandeel derden Schoon maakt trots! B.V.	130	-42	88
	130	-42	88

(11) Voorzieningen

	31-12-2021	31-12-2020
Toekomstige jubileumuitkeringen	2.876	2.894
Voorziening PBL	615	946
Voorziening groot onderhoud (onderwijs)	3.629	3.495
Voorziening langdurig zieken	3.649	1.614
Voorziening reorganisatie	347	480
Voorziening verlieslatende contracten	250	0
	11.366	9.429

Het verloop in 2021 is als volgt:

	Toekomstige jubileum- uitkeringen	Voorziening PBL	Voorziening groot onderhoud (onderwijs)
Stand per 1 januari	2.894	946	3.495
Mutaties:			
- vrijval	-45	-68	0
- dotaties	250	29	411
- onttrekkingen	-223	-292	-277
Stand per 31 december	2.876	615	3.629
Kortlopend deel (<1 jaar)	146	217	746
Langlopend deel (>1 jaar)	2.730	398	2.883
Hiervan >5 jaar	1.941	0	1.690

	Voorziening langdurig zieken	Voorziening reorganisatie	Voorziening verlieslatende contracten
Stand per 1 januari	1.614	480	0
Mutaties:			
- vrijval	-780	-64	0
- dotaties	3.609	0	250
- onttrekkingen	-794	-69	0
Stand per 31 december	3.649	347	250
Kortlopend deel (<1 jaar)	553	147	70
Langlopend deel (>1 jaar)	3.096	200	180
Hiervan >5 jaar	0	12	0

(12) Langlopende schulden

	31-12-2021	31-12-2020
De langlopende schulden zijn als volgt samengesteld:		
Leningen kredietinstellingen	53.459	39.093
Totaal	53.459	39.093

Waarvan looptijd langer dan 5 jaar	36.463	25.430
------------------------------------	--------	--------

Leningen kredietinstellingen

	31-12-2021	31-12-2020
Het verloop van de leningen kredietinstellingen is als volgt:		
Saldo per 1 januari	42.977	46.861
Mutaties in het boekjaar:		
Nieuwe leningen	20.000	0
Aflossingen	4.634	3.884
Extra aflossingen	0	0
	58.343	42.977
Aflossingsverplichting	4.884	3.884
Saldo per 31 december	53.459	39.093

Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar paragraaf 3.13: 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.
- In 2021 bedroeg de EBITDA € 18,5 miljoen.
- Het WfZ stelt 20% tot 25% als richtinggevend percentage voor het Weerstandsvermogen (EV/Omzet).

Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)

(6) Schulden uit hoofde van financieringsoverschot

31-12-2021 31-12-2020

Schulden uit hoofde van financieringsoverschot

Het financieringsoverschot kan als volgt worden gespecificeerd:

Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg	0	0
Zorgkantoor Zuid-Limburg	0	0
Zorgkantoor Noordoost-Brabant	107	0
Zorgkantoor Noordoost-Brabant (SIW)	0	0
Zorgkantoor Midden-Brabant	0	0
Totaal schulden uit hoofde van financieringsoverschot	107	0

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 3.14: nog in tarieven te verrekenen financieringstekort resp. -overschot.

(13) Overige kortlopende schulden

31-12-2021 31-12-2020

Aflossingverplichting langlopende schulden	4.884	3.884
Crediteuren	4.788	5.444
Groepsmaatschappijen	7	0
Salarissen, vakantietoeslag en vakantiedagenverplichting	13.659	13.124
Verplichtingen persoonlijk budget levensfase	11.567	11.129
Rente	489	454
Belasting en premies sociale verzekeringen	8.759	10.369
Pensioenpremies	683	760
Nog te betalen kosten (overige)	5.032	3.840
Overlopende passiva	7.519	6.056
	57.387	55.060

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 is berekend op € 57,9 miljoen en wijkt daarmee gering af van de boekwaarde van de leningen ad € 58,3 miljoen. De reële waarde van de langlopende schuld is geschat door de contante waarde van de leningen te berekenen aan de hand van een geschatte rendementscurve, passend bij de looptijden van de geldende contracten, aan het einde van het jaar. De reële waarde is lager doordat de leningen een vaste rentestructuur hebben waarbij de huidige marktrente hoger is dan de contractueel afgesproken rente. 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 blijvende verplichtingen

- 1) De verplichting uit lopende huurcontracten van panden bedraagt € 4,1 miljoen (2020: € 3,8 miljoen). Contracten voor onbepaalde tijd zijn voor één jaar meegenomen in de verplichting. Van de verplichting uit lopende huurcontracten is € 1,6 miljoen kleiner dan 1 jaar en € 2,5 miljoen groter dan een 1 jaar.
- 2) De verplichting uit leasecontracten auto's bedraagt € 1.037.000 (2020: € 1.125.000). Van de verplichting uit lopende leasecontracten is € 415.000 kleiner dan 1 jaar en € 622.000 groter dan 1 jaar.
- 3) In het kader van bouwprojecten zijn er ultimo het boekjaar verplichtingen aangegaan tot een bedrag van € 1.387.400 (2020: € 2.057.821). Van de verplichting in het kader van bouwprojecten is € 1.387.400 kleiner dan 1 jaar en € 0 groter dan 1 jaar.
- 4) De verplichting uit overige contracten (o.a. multifunctionals, licenties) bedraagt € 4.359.000 (2020: € 5.234.000). Van de verplichting uit overige contracten is € 1.770.000 kleiner dan 1 jaar en € 2.589.000 groter dan 1 jaar.
- 5) Op het pand aan de Rijnstraat (Maashorst) heeft het Ministerie van VWS een waarborg hypotheek 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 2021 is het aandeel in het vermogen van SeysCentra hierdoor € 3.370.291.
- 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 € 35.436.000, zijnde € 1.063.000.
- 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 voornoemd 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 zelfstan-

dig kunnen wonen (werkzaamhedeneis). Deze lichamen mogen dat niet doen vanuit een winst-oogmerk, maar vanuit een oogmerk van weldadigheid dan wel algemeen nut. Voor zover wel winst wordt behaald, dient (3) deze winst – korthedshalve gezegd – aangewend te worden binnen de zorginstelling (of het algemeen maatschappelijk belang) (winstbestemmingeis).

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 gezien of zowel statutair als feitelijk aan de hierboven genoemde voorwaarden is voldaan. Hierbij dienen zowel de ondernemingsactiviteiten 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.

Op 24 december 2020 is het zorgbesluit geactualiseerd. In het nieuwe besluit is enkel een verlenging van de termijn opgenomen waarbinnen zorginstellingen aan de diverse verplichtingen moeten voldoen. Inhoudelijk is er verder niets veranderd.

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.

11) Fiscale eenheid

Koraal heeft met de verbonden partijen (zijnde de groepsmaatschappijen vermeld onder de waarderingsgrondslagen (met uitzondering van Stichting SeysCentra) een fiscale eenheid voor de btw. Stichting Koraal is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel.

3.6 Toelichting op de geconsolideerde winst-en-verliesrekening over 2021

(in duizenden euro's)

Bedrijfsopbrengsten

(16) Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

	2021	2020
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	131.316	124.618
Administratieve correcties voorgaande jaren	68	107
Opbrengsten Jeugdhulp	75.976	72.490
Opbrengsten Wmo	1.050	1.373
Omzet DBC's/DBC's-zorgproducten	51	132
Zorgprestaties tussen instellingen	1.725	1.793
Eigen bijdrage en betalingen cliënten voor niet-verzekerde zorg en opbrengsten uit aanvullende zorgverzekering	275	268
Persoonsgebonden en persoonsvolgende budgetten	555	498
Overige zorgprestaties	162	21
	211.178	201.300

Toelichting (in euro's)

In de opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning zijn in 2021 de navolgende bedragen verwerkt ten aanzien van de COVID-19 compensatieregelingen:

	Wlz	Jeugdhulp	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	0	0	0
Minderkosten	0	-325.000	-325.000
Compensatie personele meerkosten corona	2.057.000	685.000	2.742.000
Compensatie materiële meerkosten corona	519.000	106.000	625.000
Totaal toegekende corona-compensatie	2.576.000	466.000	3.042.000

Wlz:

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

Jeugdhulp:

Op basis van de beschikbare regelingen is het overgrote gedeelte van de compensatie ingediend bij gemeenten. Overeenstemming hierover moet voor het grootste gedeelte nog plaatsvinden. Koraal heeft de compensatieregelingen gevolgd.

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

(17) Subsidies

	2021	2020
Subsidie Wlz/Zvw-zorg	0	15
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van OCW	54.039	51.112
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	586	382
Subsidies vanwege provincies en gemeenten	1.328	1.343
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	1.319	754
	57.272	53.606

(18) Overige bedrijfsopbrengsten

	2021	2020
Overige dienstverlening	554	527
Overige opbrengsten	4.254	4.669
	4.808	5.196

(19) Bedrijfslasten

Personeelskosten

	2021	2020
Lonen en salarissen	131.537	124.600
Vakantiedagenverplichting (inclusief sociale lasten)	15	713
Vakantiebijslag	9.296	8.820
Sociale lasten	23.595	24.382
Pensioenpremies	14.404	12.951
Mutatie voorziening PBL	-39	-26
Mutatie voorziening langdurig zieken	2.829	622
Mutatie voorziening jubileumuitkeringen	205	658
Mutatie voorziening reorganisatie	-64	-105
Andere personeelskosten	8.210	8.779
	189.988	181.394
Personeel niet in loondienst	16.124	18.464
	206.112	199.858

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

	2021	2020
St. Anna	336	341
Maasveld	397	385
Op de Bies	431	415
De La Salle	305	298
Gastenhof NML	37	39
Gastenhof MHWM	100	92
Gastenhof PS	127	129
De Hondsborg	219	222
Maashorst De Vlinder	34	32
Saltho Onderwijs	113	114
Het Driespan	375	364
Maashorst	76	75
Sterk in Werk	20	19
Schoon maakt trots! B.V.	44	45
Koraal	334	307

2.948 2.877

(20) Afschrijvingen op materiële vaste activa

	2021	2020
Afschrijvingen materiële vaste activa	12.718	12.299
Afschrijvingen waardeveranderingen materiële vaste activa	-1.294	-1.504
	11.424	10.795

(21) Bijzondere waardeverandering van vaste activa

	2021	2020
Bijzondere waardeverandering van:		
- materiële vaste activa	1.893	0
	1.893	0

(23) Overige bedrijfslasten

	2021	2020
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	10.094	10.143
Algemene kosten	14.041	15.029
Mutatie voorziening dubieuze debiteuren	44	115
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	6.949	6.469
Onderhoud en energiekosten	10.546	9.450
Mutatie onderhoudsvoorziening (onderwijs)	411	364
Huur en leasing	2.323	2.394
Dotatie voorziening verlieslatende contracten	250	0
Diverse lasten	131	65
	44.789	44.029

Specificatie onderhoud en energiekosten:

- Onderhoud	7.823	7.016
- Energie gas	1.568	1.337
- Energie stroom	1.146	1.039
- Energie transport en overig	420	422
	10.957	9.814

(24) Financiële baten en lasten

	2021	2020
Rente langlopende schulden	965	982
Rente rekening-courant	308	87
	1.273	1.069

(10) Aandeel derden

	2021	2020
Aandeel Schoon maakt trots! B.V.	79	51
	79	51

(25) Belastingen

	2021	2020
Vennootschapsbelasting	29	21
	29	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 € 209.000) van toepassing is voor Koraal.

Het bezoldigingsmaximum voor voorzitters, vice-voorzitter en leden van interne toezichthoudende organen bedraagt daarvan afgeleid voor 2021 12% (voorzitters), 10% (vice-voorzitters) en 8% (leden) van het voor de desbetreffende rechtspersoon of instelling geldende bezoldigingsmaximum.

Naast de hierna vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2021 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	Bestuurder
Aanvang functievervulling in 2021	1-1-2021	1-1-2021
Einde functievervulling in 2021	31-12-2021	31-12-2021
Omvang dienstverband (in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking	Ja	Ja
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	209.000	209.000
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	194.238	193.884
Beloningen betaalbaar op termijn	12.810	12.807
Subtotaal	207.049	206.691
-/. Onverschuldigd betaald bedrag	0	0
Totaal bezoldiging	207.049	206.691
Verplichte motivering indien overschrijding	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2020		
Aanvang functievervulling in 2020	1-1-2020	1-1-2020
Einde functievervulling in 2020	31-12-2020	31-12-2020
Omvang dienstverband (in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking	Ja	Ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	189.850	186.464
Beloningen betaalbaar op termijn	11.852	11.818
Totaal bezoldiging 2020	201.702	198.282
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	201.000	201.000
Verplichte motivering indien overschrijding	702 / Overgangsrecht	N.v.t.

Raad van Toezicht

bedragen x € 1	G.J.J. Prins	M.A. Mittelmeijer	L.W.P.A.M. Op 't Hoog
Functiegegevens	Voorzitter	(Vice) voorzitter	Lid
Aanvang functievervulling in 2021	1-1-2021	1-1-2021	1-1-2021
Einde functievervulling in 2021	13-5-2021	31-12-2021	13-11-2021
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	11.423	27.542	18.152
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	9.256	23.687	14.567
Beloningen betaalbaar op termijn	0	0	0
Subtotaal	9.256	23.687	14.567
./. Onverschuldigd betaald bedrag	0	0	0
Totaal bezoldiging	9.256	23.687	14.567
Verplichte motivering indien overschrijding	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2020			
Aanvang functievervulling in 2020	1-1-2020	1-1-2020	1-1-2020
Einde functievervulling in 2020	31-12-2020	31-12-2020	31-12-2020
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	24.120	20.100	16.080
Beloningen betaalbaar op termijn	0	0	0
Totaal bezoldiging 2020	24.120	20.100	16.080
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	30.150	20.100	20.100
Verplichte motivering indien overschrijding	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

bedragen x € 1	M.J. de Graaf	D. Lodewijk	A.T.A.G. Schavemaker
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid
Aanvang functievervulling in 2021	1-1-2021	1-1-2021	1-1-2021
Einde functievervulling in 2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.900	20.900	20.900
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	16.720	16.720	16.720
Beloningen betaalbaar op termijn	0	0	0
Subtotaal	16.720	16.720	16.720
./. Onverschuldigd betaald bedrag	0	0	0
Totaal bezoldiging	16.720	16.720	16.720
Verplichte motivering indien overschrijding	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2020			
Aanvang functievervulling in 2020	1-1-2020	1-1-2020	1-1-2020
Einde functievervulling in 2020	31-12-2020	31-12-2020	31-12-2020
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	16.080	16.080	16.080
Beloningen betaalbaar op termijn	0	0	0
Totaal bezoldiging 2020	16.080	16.080	16.080
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.100	20.100	20.100
Verplichte motivering indien overschrijding	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

bedragen x € 1	H.J. Smid	E.S.J.M. de Bont	N.W.C. Michon - van Tuel
Functiegegevens	Lid	Vice voorzitter	Lid
Aanvang functievervulling in 2021	1-1-2021	1-5-2021	1-5-2021
Einde functievervulling in 2021	31-12-2021	31-12-2021	31-12-2021
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.900	14.029	14.029
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	16.720	13.934	11.147
Beloningen betaalbaar op termijn	0	0	0
Subtotaal	16.720	13.934	11.147
-. Onverschuldigd betaald bedrag	0	0	0
Totaal bezoldiging	16.720	13.934	11.147
Verplichte motivering indien overschrijding	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2020			
Aanvang functievervulling in 2020	15-1-2020	N.v.t.	N.v.t.
Einde functievervulling in 2020	31-12-2020	N.v.t.	N.v.t.
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	15.497	0	0
Beloningen betaalbaar op termijn	0	0	0
Totaal bezoldiging 2020	15.497	0	0
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	19.331	0	0
Verplichte motivering indien overschrijding	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.

(28) Accountantskosten

De honoraria van de accountant zijn als volgt:

	2021	2020
Controle van de jaarrekening	400	440
Overige controlewerkzaamheden	145	140
Fiscale advisering	0	0
Niet controle diensten	190	384
	735	964

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 2020 en 2021 te publiceren. Aanvullend op de uitgebreide geconsolideerde jaarrekening Stichting Koraal inclusief segmentatie. De daarmee gepaard gaande kosten zijn opgenomen in 2021 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 2021 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 29 juni 2022.

De Raad van Toezicht van de Stichting Koraal heeft de jaarrekening 2021 goedgekeurd in de vergadering van 29 juni 2022.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling toegelicht onder de winst-en-verliesrekening 2021.

Gebeurtenissen na balansdatum

Op 24 februari 2022 is Rusland Oekraïne binnengevallen, hetgeen de start is van een oorlog op Europees grondgebied. De NBA-alert 45 'Gevolgen van de oorlog in Oekraïne en de sanctiewetgeving voor accountant' per 11 maart 2022 schrijft voor dat de gevolgen van de oorlog moeten worden beoordeeld, waaronder sanctiemaatregelen en going concern issues.

Aangezien boekjaar 2021 voor Koraal eindigt op 31 december 2021 betreft deze situatie een gebeurtenis na balansdatum die geen impact had op de situatie per einde boekjaar dan wel geen onzekerheid met zich mee bracht over de situatie per einde boekjaar.

De situatie in Rusland en Oekraïne en bijbehorende sanctiemaatregelen hebben vooralsnog geen materiële gevolgen voor Koraal. Koraal heeft geen groepsactiviteiten of belangen in beide landen die door verwoestingen, handelsbeperkingen dan wel sancties zijn getroffen.

Wel kan Koraal op termijn te maken krijgen met indirecte effecten van de oorlog en de sancties zoals stijgende energieprijzen (momenteel heeft Koraal echter vaste prijsafspraken voor de energielevering). Anders dan dat, is er geen enkele aanleiding om te veronderstellen dat de oorlog de komende twaalf maanden materiële gevolgen voor Koraal zal hebben en de situatie vormt derhalve geen bedreiging van de continuïteit van Koraal.

3.7 Enkelvoudige balans per 31 december 2021

(na bestemming van het resultaat)

ACTIVA

(in duizenden euro's)

	Ref.	31-12-2021	31-12-2020
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	105.581	103.407
Financiële vaste activa	3	91	135
		105.672	103.542
 Vlottende activa			
Voorraden	4	38	16
Debiteuren en overige vorderingen	7	13.745	14.619
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	3.230	2.389
Liquide middelen	9	31.630	11.985
		48.643	29.009
 Totaal activa		154.315	132.551

PASSIVA

(in duizenden euro's)

	Ref.	31-12-2021	31-12-2020
Eigen vermogen	10		
Kapitaal		103	103
Bestemmingsreserves		2.680	2.141
Bestemmingsfondsen		41.168	37.676
		43.951	39.920
 Voorzieningen	11	6.199	4.578
 Langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)	12	53.459	39.093
 Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	6	107	0
Overige kortlopende schulden	13	50.599	48.960
		50.706	48.960
 Totaal passiva		154.315	132.551

3.8 Enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2021

(in duizenden euro's)

	Ref.	2021	2020
Bedrijfsopbrengsten			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	20.436	20.283
Subsidies	17	247	58
Overige bedrijfsopbrengsten	18	53.933	46.777
Som der bedrijfsopbrengsten		74.616	67.118
Bedrijfslasten			
Personeelskosten	19	26.218	23.122
Afschrijvingen op materiële vaste activa	20	8.752	8.479
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	21	1.893	0
Overige bedrijfslasten	23	32.629	32.092
Som der bedrijfslasten		69.492	63.693
Bedrijfsresultaat		5.124	3.425
Financiële baten en lasten	24	1.175	1.008
Resultaat voor belasting			
Resultaat deelnemingen		3.949	2.417
Resultaat na belastingen	24	-82	-53
Resultaatbestemming		4.031	2.470
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Koraal		3.492	3.387
Dotatie bestemmingsreserve sociaal fonds		-33	0
Dotatie bestemmingsreserve innovatiefonds		1.000	0
Onttrekking bestemmingsreserve innovatiefonds		-425	-917
Onttrekking bestemmingsreserve sociaal fonds		-3	0
		4.031	2.470

De voorgaande winst-en-verliesrekening in de enkelvoudige jaarrekening van Stichting Koraal is een weergave van de exploitatie van de concern ondersteunende 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 € 15,5 miljoen en de Jeugdwet/Wmo ad € 4,9 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 € 115,9 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 € 72,1 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 diensgevolge 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 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 pensioenpremie van de werkstichtingen onder de gehandicaptenzorg en jeugdhulp bedraagt € 132,6 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.

Fout herstel

In 2021 heeft Stichting Koraal geconstateerd dat de verwerking van de nacalculatie inzake de doorbelaste opbrengsten en kosten van een aantal zorgentiteiten ter hoogte van 50% van het gerealiseerde resultaat rechtstreeks via de rekening courant verhouding op het eigen vermogen van Stichting Koraal zijn gemuteerd in plaats van verwerking via de resultatenrekening. Deze fout is ten tijde van het opmaken van de jaarrekening 2021 hersteld en daarbij zijn ook de vergelijkende cijfers aangepast. In 2020 is deze doorbelaste nacalculatie van deze entiteiten voor € 1,9 miljoen onder de overige opbrengsten en voor € 1,1 miljoen onder de overige bedrijfslasten verwerkt.

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 2021

(in duizenden euro's)

Vaste activa

(2) Materiële vaste activa

De materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-12-2021	31-12-2020
Grond en terreinvoorzieningen	17.807	17.927
Gebouwen en verbouwingen	56.399	55.314
Aanloopkosten	551	605
Installaties	25.317	24.162
Inventarissen	872	1.047
Automatisering	2.904	1.291
Onderhanden projecten	1.731	3.061
Totaal materiële vaste activa	105.581	103.407

Het verloop is als volgt:

	2021	2020
Boekwaarde per 1 januari	103.407	101.711
Investerings	12.928	11.449
Bijzondere waardeverandering	-1.893	0
Desinvesteringen	-109	-1.574
Afschrijvingen desinvesteringen	0	300
Afschrijvingen	-9.976	-9.883
Afschrijving waardeverandering	1.224	1.404
Boekwaarde 31 december	105.581	103.407

(3) Financiële vaste activa

De financiële vaste activa kunnen als volgt wordt gespecificeerd:

	31-12-2021	31-12-2020
Deelneming Schoon maakt trots! B.V.	91	135
Totaal financiële vaste activa	91	135
	2021	2020
Boekwaarde per 1 januari	135	128
Mutatie deelneming	-44	7
Boekwaarde per 31 december	91	135

Deelneming Schoon maakt trots! B.V.

	2021	2020
Stand per 1 januari	135	128
Resultaat deelneming (51%)	82	53
Ontvangen dividend	-126	-46
Stand per 31 december	91	135

Vlottende activa

(4) Voorraden

	31-12-2021	31-12-2020
Onderhoudsmaterialen	38	16

(7) Debiteuren en overige vorderingen

	31-12-2021	31-12-2020
Debiteuren	483	1.438
Groepsmaatschappijen	3.365	2.011
Vooruitbetaalde kosten en overige vorderingen	9.897	11.170
	13.745	14.619

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

Deze voorziening geeft het navolgende verloop te zien:

	2021	2020
Voorziening per 1 januari	181	181
Af: onttrekking 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

Vorderingen uit hoofde van het financieringstekort

Het financieringstekort kan als volgt worden gespecificeerd:

	31-12-2021	31-12-2020
Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg	720	861
Zorgkantoor Zuid-Limburg	1.739	1.027
Zorgkantoor Noordoost-Brabant	0	293
Zorgkantoor Noordoost-Brabant (SIW)	0	0
Zorgkantoor Midden-Brabant	771	208
Totaal vorderingen uit hoofde van bekostiging	3.230	2.389

(9) Liquide middelen

Direct opvraagbaar

	31-12-2021	31-12-2020
Banken	31.563	11.932
Kas	59	50
Kruisposten	8	3
	31.630	11.985

(10) Eigen vermogen

	31-12-2021	31-12-2020
Kapitaal	103	103
Bestemmingsreserves	2.680	2.141
Bestemmingsfondsen	41.168	37.676
	43.951	39.920

Het verloop is als volgt:

	2021	2020
Stand per 1 januari	39.920	37.450
Mutatie winstbestemming	4.031	2.470
Overige mutaties	0	0
Stand per 31 december	43.951	39.920

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

Vermogen Stichting Koraal enkelvoudig per 31 december	43.951	39.920
<i>Bestemmingsfondsen</i>		
St. Anna	-400	-380
Maasveld	2.751	2.096
Op de Bies	3.815	3.556
Gastenhof NML	-164	257
Gastenhof MHWM	-197	109
Gastenhof PS	833	966
De La Salle	422	1.080
De Hondsborg	1.779	912
Maashorst	1.690	1.709
	10.529	10.305
<i>Algemene reserves</i>		
Sterk in Werk	229	88
De Vlinder	421	594
Saltho Onderwijs	701	1.726
Het Driespan	4.689	7.550
Stichting SeysCentra	5.149	5.090
	11.189	15.048
<i>Bestemmingsreserves onderwijs en SeysCentra</i>		
Stichting SeysCentra	500	0
De Vlinder	669	369
Saltho onderwijs	1.450	306
Het Driespan	8.552	3.232
	11.171	3.907
Vermogen Stichting Koraal geconsolideerd per 31 december	76.840	69.180

Bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-12-2021	31-12-2020
Bestemmingsreserve innovatiefonds	2.680	2.105
Bestemmingsreserve sociaal fonds	0	36
	2.680	2.141

Bestemmingsreserve innovatiefonds

Het verloop is als volgt:

	2021	2020
Stand per 1 januari	2.105	3.022
Dotatie	1.000	0
Onttrekking	425	917
Stand per 31 december	2.680	2.105

Bestemmingsreserve sociaal fonds

Het verloop is als volgt:

	2021	2020
Stand per 1 januari	36	36
Dotatie	-33	0
Onttrekking	3	0
Stand per 31 december	0	36

Bestemmingsfondsen

Reserve aanvaardbare kosten

	Stand 1 januari	Resultaat bestemming	Mutatie winst- bestemming stichting	Overige mutaties	Stand 31 december
Stichting Koraal	37.676	3.492	0	0	41.168
	37.676	3.492	0	0	41.168

(11) Voorzieningen

	31-12-2021	31-12-2020
Toekomstige jubileumuitkeringen	1.960	1.942
Voorziening PBL	615	946
Voorziening langdurig zieken	3.529	1.582
Voorziening reorganisatie	95	108
	6.199	4.578

Het verloop in 2021 is als volgt:

	Voorziening toekomstige jubileum- uitkeringen	Voorziening PBL	Voorziening langdurig zieken	Voorziening reorganisatie
Stand per 1 januari	1.942	946	1.582	108
Mutaties:				
- vrijval	-27	-69	-760	-13
- dotaties	227	29	3.484	0
- onttrekkingen	-182	-291	-777	0
Stand per 31 december	1.960	615	3.529	95
Kortlopend deel (<1 jaar)	120	217	531	95
Langlopend deel (>1 jaar)	1.840	398	2.998	0
Hiervan >5 jaar	1.231	0	0	0

(12) Langlopende schulden (nog voor meer dan één jaar)

	31-12-2021	31-12-2020
De langlopende schulden zijn als volgt samengesteld:		
Leningen kredietinstellingen	53.459	39.093
Totaal	53.459	39.093
Waarvan looptijd langer dan 5 jaar	36.463	25.430

Leningen kredietinstellingen

Het verloop van de leningen kredietinstellingen is als volgt:

	2021	2020
Saldo per 1 januari	42.977	46.861
Mutaties in het boekjaar:		
Nieuwe leningen	20.000	0
Aflossingen	4.634	3.884
Extra aflossingen	0	0
	58.343	42.977
Aflossingsverplichting	4.884	3.884
Saldo per 31 december	53.459	39.093

Kortlopende schulden (ten hoogste één jaar)

(6) Schulden uit hoofde van financieringsoverschot

Schulden uit hoofde van het financieringsoverschot

Het financieringsoverschot kan als volgt worden gespecificeerd:

	31-12-2021	31-12-2020
Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg	0	0
Zorgkantoor Zuid-Limburg	0	0
Zorgkantoor Noordoost-Brabant	107	0
Zorgkantoor Noordoost-Brabant (SIW)	0	0
Zorgkantoor Midden-Brabant	0	0
Totaal schulden uit hoofde van financieringsoverschot	107	0

(13) Overige kortlopende schulden

	31-12-2021	31-12-2020
Aflossingverplichting langlopende schulden	4.884	3.884
Crediteuren	2.905	3.051
Groepsmaatschappijen	8.375	8.017
Salarissen, vakantietoelage en vakantiedagenverplichting	10.484	9.953
Verplichtingen persoonlijk budget levensfase (PBL)	11.336	10.918
Rente	468	439
Belasting en premies sociale verzekeringen	6.294	8.527
Pensioenpremies	153	293
Nog te betalen kosten (overige)	2.716	1.574
Overlopende passiva	2.984	2.304
	50.599	48.960

(15) Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Koraal staat garant voor de liquiditeitsbehoefte van de werkstichting(en). Dit betekent dat Koraal de werkstichting(en) voorziet in de benodigde (liquide) middelen zodat deze aan haar kortlopende betalingsverplichtingen kan blijven voldoen.

Koraal staat garant voor alle schulden van de werkstichting(en) en zal de vorderingen op de werkstichting(en) niet opeisen.

Bovenstaande geldt voor minimaal één jaar na datum van ondertekening van de jaarrekening 2021.

3.10 Toelichting op de enkelvoudige winst-en-verliesrekening over 2021

(in duizenden euro's)

Bedrijfsopbrengsten

(16) Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

	2021	2020
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	15.518	15.169
Administratieve correcties voorgaande jaren	0	-12
Opbrengsten Jeugdhulp	4.851	5.030
Opbrengsten Wmo	26	67
Zorgprestaties tussen instellingen	41	29
	20.436	20.283

(17) Subsidies

	2021	2020
Subsidie Wlz/Zvw-zorg	0	1
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	3	2
Subsidies vanwege provincies en gemeenten	56	55
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	188	0
	247	58

(18) Overige bedrijfsopbrengsten

	2021	2020
Overige dienstverlening	4	3
Doorbelaste nacalculatie werkstichtingen	1.781	1.930
Overige opbrengsten	52.148	44.844
	53.933	46.777

Specificatie doorbelaste nacalculatie werkstichtingen

	2021	2020
Stichting Maasveld	655	614
Stichting Op de Bies	259	524
Stichting Gastenhof Parkstad	0	271
Stichting De La Salle	0	279
Stichting De Hondsborg	867	242
	1.781	1.930

Toelichting:

Stichting Koraal is met een aantal zorgentiteiten overeengekomen dat een nacalculatie plaatsvindt op de doorbelaste opbrengsten en kosten ter hoogte van 50% van het gerealiseerde resultaat. De nacalculatie is verwerkt via de rekening courant verhouding met Stichting Koraal.

Bedrijfslasten

(19) Personeelskosten

	2021	2020
Lonen en salarissen	17.679	15.375
Vakantiedagenverplichting (inclusief sociale lasten)	-139	192
Vakantiebijslag	1.283	1.124
Sociale lasten	2.715	2.517
Pensioenpremies	1.720	1.412
Andere personeelskosten	1.639	1.439
	24.897	22.059
 Personeel niet in loondienst	 1.321	 1.063
	26.218	23.122

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

	2021	2020
Koraal	334	307
	334	307

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 vaste activa

	2021	2020
Afschrijvingen materiële vaste activa	9.976	9.883
Afschrijvingen waardeveranderingen materiële vaste activa	-1.224	-1.404
	8.752	8.479

(21) Bijzondere waardeverandering van vaste activa

	2021	2020
Bijzondere waardeverandering van:		
- materiële vaste activa	1.893	0
	1.893	0

(23) Overige bedrijfslasten

	2021	2020
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	10.202	10.318
Algemene kosten	9.150	10.588
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.260	1.173
Onderhoud en energiekosten	8.891	7.242
Huur en leasing	1.463	1.629
Doorbelaste nacalculatie werkstichtingen	1.538	1.108
Diverse lasten	125	34
	32.629	32.092

Specificatie doorbelaste nacalculatie werkstichtingen

	2021	2020
Stichting St. Anna	20	437
Stichting Gastenhof Noord- en Midden-Limburg	420	376
Stichting Gastenhof Maastricht Heuvelland Westelijke Mijnstreek	306	295
Stichting Gastenhof Parkstad	133	0
Stichting De La Salle	659	0
	1.538	1.108

Toelichting:

Stichting Koraal is met een aantal zorgentiteiten overeengekomen dat een nacalculatie plaatsvindt op de doorbelaste opbrengsten en kosten ter hoogte van 50% van het gerealiseerde resultaat. De nacalculatie is verwerkt via de rekening courant verhouding met Stichting Koraal.

(24) Financiële baten en lasten

	2021	2020
Rente langlopende schulden	965	981
Rente rekening-courant	210	33
Overige rente baten en lasten	0	-6
	1.175	1.008

(24) Resultaat deelnemingen

	2021	2020
Resultaat deelneming	-82	-53
	-82	-53

**De bijlagen in de paragrafen 3.11 tot en met 3.14
behoren bij de geconsolideerde jaarrekening**

3.11 Gesegmenteerde winst-en-verliesrekeningen over 2021

(in duizenden euro's)

3.11.1 Gehandicaptenzorg

	2021	2020
Bedrijfsopbrengsten		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	108.326	100.786
Subsidies	757	376
Overige bedrijfsopbrengsten	499	657
Som der bedrijfsopbrengsten	109.582	101.819
Bedrijfslasten		
Personeelskosten	82.139	76.956
Afschrijvingen op materiële vaste activa	1.007	917
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	0	0
Overige bedrijfslasten	25.541	23.244
Som der bedrijfslasten	108.687	101.117
Bedrijfsresultaat	895	702
Financiële baten en lasten	0	0
Resultaat voor belasting	895	702
Aandeel derden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Belastingen	0	0
Resultaat na belastingen	895	702
Resultaatbestemming		
Mutatie reserve aanvaardbare kosten St. Anna	-20	-437
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Maasveld	655	614
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Op de Bies	260	525
	895	702

3.11.2 Onderwijs

	2021	2020
Bedrijfsopbrengsten		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	32	29
Subsidies	55.060	51.872
Overige bedrijfsopbrengsten	778	1.235
Som der bedrijfsopbrengsten	55.870	53.136
Bedrijfslasten		
Personeelskosten	43.802	44.625
Afschrijvingen op materiële vaste activa	1.063	762
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	0	0
Overige bedrijfslasten	8.223	7.204
Som der bedrijfslasten	53.088	52.591
Bedrijfsresultaat	2.782	545
Financiële baten en lasten	77	44
Resultaat voor belasting	2.705	501
Aandeel derden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Belastingen	0	0
Resultaat na belastingen	2.705	501
Resultaatbestemming		
Mutatie algemene reserve Saltho onderwijs	-1.025	616
Mutatie algemene reserve De Vlinder	-173	-329
Mutatie algemene reserve Het Driespan	-2.861	-922
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs De Vlinder	306	300
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs Saltho onderwijs	1.284	0
Dotatie bestemmingsreserve onderwijs Het Driespan	5.656	2.250
Onttrekking bestemmingsreserve De Vlinder	-6	-76
Onttrekking bestemmingsreserve Saltho onderwijs	-140	-332
Onttrekking bestemmingsreserve Het Driespan	-336	-1.006
	2.705	501

3.11.3 Jeugdhulp

	2021	2020
Bedrijfsopbrengsten		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	81.981	79.909
Subsidies	1.207	1.301
Overige bedrijfsopbrengsten	4.626	5.194
Som der bedrijfsopbrengsten	87.814	86.404
Bedrijfslasten		
Personeelskosten	69.527	68.957
Afschrijvingen op materiële vaste activa	557	584
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	0	0
Overige bedrijfslasten	17.823	16.318
Som der bedrijfslasten	87.907	85.859
Bedrijfsresultaat	-93	545
Financiële baten en lasten	20	16
Resultaat voor belasting	-113	529
Aandeel derden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Belastingen	0	0
Resultaat na belastingen	-113	529
Resultaatbestemming		
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Gastenhof NML	-421	-376
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Gastenhof MHWM	-306	-295
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Gastenhof PS	-133	271
Mutatie reserve aanvaardbare kosten De La Salle	-659	279
Mutatie reserve aanvaardbare kosten De Hondsborg	867	241
Mutatie bestemmingsfonds Maashorst	-20	3
Dotatie bestemmingsreserve Stichting Seyscentra	500	0
Mutatie algemene reserve Stichting SeysCentra	59	406
	-113	529

3.11.4 Arbeidsintegratie

	2021	2020
Bedrijfsopbrengsten		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	403	447
Subsidies	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	1.356	1.088
Som der bedrijfsopbrengsten	1.759	1.535
Bedrijfslasten		
Personeelskosten	1.442	1.261
Afschrijvingen op materiële vaste activa	0	0
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	0	0
Overige bedrijfslasten	176	197
Som der bedrijfslasten	1.618	1.458
Bedrijfsresultaat	141	77
Financiële baten en lasten	0	0
Resultaat voor belasting	141	77
Aandeel derden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Belastingen	0	0
Resultaat na belastingen	141	77
Resultaatbestemming		
Mutatie algemene reserve Sterk in Werk	141	77
	141	77

3.11.5 Koraal

	2021	2020
Bedrijfsopbrengsten		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	20.436	20.283
Subsidies	247	58
Overige bedrijfsopbrengsten	53.933	46.777
Som der bedrijfsopbrengsten	74.616	67.118
Bedrijfslasten		
Personeelskosten	26.218	23.122
Afschrijvingen op materiële vaste activa	8.752	8.479
Bijzondere waardeverandering van vaste activa	1.893	0
Overige bedrijfslasten	32.629	32.092
Som der bedrijfslasten	69.492	63.693
Bedrijfsresultaat	5.124	3.425
Financiële baten en lasten	1.175	1.008
Resultaat voor belasting	3.949	2.417
Aandeel derden	0	0
Resultaat deelnemingen	-82	-53
Belastingen	0	0
Resultaat na belastingen	4.031	2.470
Resultaatbestemming		
Mutatie reserve aanvaardbare kosten Stichting Koraal	3.492	3.387
Dotatie bestemmingsreserve sociaal fonds	-33	0
Dotatie bestemmingsreserve innovatiefonds	1.000	0
Onttrekking bestemmingsreserve innovatiefonds	-425	-917
Onttrekking bestemmingsreserve sociaal fonds	-3	0
	4.031	2.470

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	10.544	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 waardeverandering (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
Mutaties boekjaar								
Investerings	0	0	545	548	6.807	4.420	-1.316	11.004
Afschrijvingen	0	72	612	4.008	1.789	3.027	0	9.508
Voorziening bouwprojecten	0	0	0	0	0	0	0	0
Bijzondere waardeverandering (impairment)	0	0	24	1.568	138	163	0	1.893
Afschrijving bijzondere waardeverandering	0	-18	-21	-1.050	-107	-98	0	-1.294
Voorziening verkoopverlies	0	0	0	0	0	0	0	0
Terugname geheel afgeschreven activa								
Aanschafwaarde	0	0	46	190	1.133	1.511	0	2.880
Aanschafwaarde (impairment)	0	0	0	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	46	190	1.133	1.511	0	2.880
Desinvesteringen								
Aanschafwaarde	0	0	2	105	0	1	0	108
Afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Omboekingen van materiële vaste activa								
Aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	0	0	0	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	11.041	85.143	32.190	53.935	1.745	199.145
Cumulatieve afschrijvingen	0	436	5.524	23.068	7.896	26.164	0	63.088
Bijzondere waardeverandering (impairment)	0	723	422	24.921	2.981	2.126	0	31.173
Voorziening bouwprojecten	0	0	0	0	0	0	0	0
Voorziening verkoopverlies	0	0	0	0	0	0	0	0
Boekwaarde	13.381	551	5.095	37.154	21.313	25.645	1.745	104.884

De negatieve post investeringen bij onderhanden projecten heeft te maken met de beginsaldi wat gecorrigeerd wordt bij langdurige projecten op moment van activering bij gereedkoming project.

(in duizenden euro's)

	Inventaris	Vervoermiddelen	Automatisering	Subtotaal	Totaal materiële vaste activa
Stand 1 januari					
Aanschafwaarde	18.905	295	6.229	25.429	216.558
Cumulatieve afschrijvingen	8.466	138	2.981	11.585	69.339
Bijzondere waardeverandering (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
Mutaties boekjaar					
Investerings	2.683	56	2.620	5.359	16.363
Afschrijvingen	1.963	59	1.188	3.210	12.718
Voorziening bouwprojecten	0	0	0	0	0
Bijzondere waardeverandering (impairment)	0	0	0	0	1.893
Afschrijving bijzondere waardeverandering	0	0	0	0	-1.294
Voorziening verkoopverlies	0	0	0	0	0
Terugnane geheel afgeschreven activa					
Aanschafwaarde	1.154	0	1.060	2.214	5.094
Aanschafwaarde (impairment)	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	1.154	0	1.060	2.214	5.094
Desinvesteringen					
Aanschafwaarde	5	7	0	12	120
Afschrijvingen	3	2	0	5	5
Omboekingen van materiële vaste activa					
Aanschafwaarde	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	0	0	0
Omboekingen naar financiële vaste activa					
Aanschafwaarde	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	0	0	0
Stand 31 december					
Aanschafwaarde	20.429	344	7.789	28.562	227.707
Cumulatieve afschrijvingen	9.272	195	3.109	12.576	75.664
Bijzondere waardeverandering (impairment)	0	0	0	0	31.173
Voorziening bouwprojecten	0	0	0	0	0
Voorziening verkoopverlies	0	0	0	0	0
Boekwaarde	11.157	149	4.680	15.986	120.870

3.13 Overzicht langlopende schulden

(in duizenden euro's)

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd in jaren	Soort lening *	Werkelijke rente	Restschuld 31-12-2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31-12-2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflossingswijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden *
NWB	3-mrt-03	6.000	40	OL	3,33%	3.450	0	150	3.300	2.550	22	lineair	150	WBF
BNG	1-jun-15	24.400	20	OL	1,19%	18.300	0	1.220	17.080	10.980	14	lineair	1.220	WBF
Rabobank	1-jul-94	3.630	28	OL	3,50%	259	0	130	129	0	1	lineair	130	WBF
NWB	1-feb-94	3.760	29	OL	1,93%	389	0	130	259	0	2	lineair	130	WBF
ABN-AMRO	31-jan-92	4.538	30	OL	4,55%	302	0	151	151	0	1	lineair	151	1 ^e hyp
ABN-AMRO	14-feb-92	4.538	30	OL	4,30%	303	0	151	152	0	1	lineair	151	1 ^e hyp
BNG	1-nov-03	2.000	19	OL	4,72%	211	0	105	106	0	1	lineair	105	SG
ABN-AMRO	26-nov-07	20.000	20	OL	4,62%	7.000	0	1.000	6.000	1.000	6	lineair	1.000	WBF
BNG	1-feb-16	10.400	30	OL	1,67%	9.013	0	347	8.666	6.933	25	lineair	347	WBF
ABN-AMRO	1-apr-19	4.500	9	OL	1,57%	3.750	0	500	3.250	750	7	lineair	500	1 ^e hyp
ABN-AMRO	4-jan-21	20.000	10	OL	0,45%	0	20.000	750	19.250	14.250	9	lineair	1.000	1 ^e hyp
Totaal		103.766				42.977	20.000	4.634	58.343	36.463			4.884	

* Afkortingen

OL = onderhandse lening

1^e-Hyp = eerste hypotheek

SG = staatsgarantie

WBF = waarborgfonds

3.14 Nog in tarieven te verrekenen financieringstekort resp. –overschot

(in duizenden euro's)

Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg

Financieringstekort resp. -overschot	2021	2020	2019	Totaal
Saldo per 1 januari	0	810	51	861
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	720	0	0	720
Bij/af: administratieve correcties voorgaande jaren	0	-39	0	-39
Bij/af: betalingen/ontvangsten	0	-771	-51	-822
Saldo per 31 december	720	0	0	720
Stadium van vaststelling *	b	c	c	

Zorgkantoor Zuid-Limburg

Financieringstekort resp. -overschot	2021	2020	2019	Totaal
Saldo per 1 januari	0	1.027	0	1.027
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	1.739	0	0	1.739
Bij/af: administratieve correcties voorgaande jaren	0	96	0	96
Bij/af: betalingen/ontvangsten	0	-1.123	0	-1.123
Saldo per 31 december	1.739	0	0	1.739
Stadium van vaststelling *	b	c	c	

Zorgkantoor Noordoost-Brabant

Financieringstekort resp. -overschot	2021	2020	2019	Totaal
Saldo per 1 januari	0	293	0	293
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	-107	0	0	-107
Bij/af: administratieve correcties voorgaande jaren	0	-8	0	-8
Bij/af: betalingen/ontvangsten	0	-285	0	-285
Saldo per 31 december	-107	0	0	-107
Stadium van vaststelling *	b	c	c	

Zorgkantoor Noordoost-Brabant (inzake Sterk in Werk)

Financieringstekort resp. -overschot	2021	2020	2019	Totaal
Saldo per 1 januari	0	0	0	0
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	0	0	0	0
Bij/af: administratieve correcties voorgaande jaren	0	0	0	0
Bij/af: betalingen/ontvangsten	0	0	0	0
Saldo per 31 december	0	0	0	0
Stadium van vaststelling *	b	c	c	

Zorgkantoor Midden-Brabant

Financieringstekort resp. -overschot	2021	2020	2019	Totaal
Saldo per 1 januari	0	208	1	209
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	771	0	0	771
Bij/af: administratieve correcties voorgaande jaren	0	18	-1	17
Bij/af: betalingen/ontvangsten	0	-226	0	-226
Saldo per 31 december	771	0	0	771
Stadium van vaststelling *	b	c	c	

Financieringsverschil

	Wettelijk budget	Ontvangen voorschot	Financieringsverschil 2021
Zorgkantoor Noord- en Midden-Limburg	36.806	36.086	720
Zorgkantoor Zuid-Limburg	85.304	83.565	1.739
Zorgkantoor Noordoost-Brabant	6.650	6.757	-107
Zorgkantoor Noordoost-Brabant (inzake Sterk in Werk)	0	0	0
Zorgkantoor Midden-Brabant	2.568	1.798	771
	131.329	128.206	3.123
	Wettelijk budget	Ontvangen voorschot	Financieringsverschil 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

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

3.15 Ondertekening jaarrekening

Raad van bestuur:

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

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

Raad van toezicht:

drs. ir. M.A. Mittelman – voorzitter Raad van Toezicht

prof. dr. E.S.J.M. de Bont – vice-voorzitter Raad van Toezicht

M.J. de Graaf – lid Raad van Toezicht

D. Lodewijk MBA – lid Raad van Toezicht

drs. H.J. Smid – lid Raad van Toezicht

mr. N.W.C. Michon-van Tuel – lid Raad van Toezicht

K.W. Hoorn MBA MA – 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 2021 opgenomen jaarrekening 2021

Ons oordeel

Wij hebben de in het Financieel Jaarverslag 2021 (hierna: jaarverslag) in hoofdstuk 3 opgenomen geconsolideerde en enkelvoudige jaarrekening 2021 (hierna: jaarrekening) van Stichting Koraal te Sittard-Geleen gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in het Financieel Jaarverslag 2021 in hoofdstuk 3 opgenomen jaarrekening 2021 een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Koraal op 31 december 2021 en van het resultaat over 2021 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 2021.
2. De geconsolideerde en enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2021.
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, de brief van het Ministerie van OCW en het Ministerie van VWS d.d. 15 mei 2009 met referentie AD/113787 en de Regeling Controleprotocol Wet normering topinkomens (hierna: WNT) 2021 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 2021 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontro-

leerd. 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
- 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, de brief van het Ministerie van OCW en het Ministerie van VWS d.d. 15 mei 2009 met referentie AD/113787, de 'Notitie accountantscontrole in relatie tot corona-compensatie sociaal domein 2021 (versie d.d. 2 december 2021)' en het Verantwoordingsprotocol behorend bij de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 (versie 1, 29 maart 2022, kenmerk 'Copro 22010.A1') 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 Standard 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 Lijst van afkortingen, in overeenstemming met de RVW, de brief van het Ministerie van OCW en het Ministerie van VWS d.d. 15 mei 2009 met referentie AD/113787, de 'Notitie accountantscontrole in relatie tot corona-compensatie sociaal domein 2021 (versie d.d. 2 december 2021)' en het Verantwoordingsprotocol behorend bij de Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 (versie 1, 29 maart 2022, kenmerk 'Copro 22010.A1').

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 brief van het Ministerie van OCW en het Ministerie van VWS d.d. 15 mei 2009 met referentie AD/113787, de Regeling Controleprotocol WNT 2021, 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 continuïteit 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.

Arnhem, 29 juni 2022

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: J.P. Kamps MSc RA

Hoofdstuk 5

Bijlagen

5.1 COVID-19 compensatie 2021

Zorgaanbieder

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

Considerans

In 2020 en 2021 is door de uitbraak van het coronavirus (COVID-19) voor veel zorgaanbieders een crisis-situatie ontstaan. Zorgaanbieders hebben zich ingespannen om de zorg te continueren, waarbij de negatieve financiële gevolgen worden gecompenseerd door de zorgfinanciers. Reguliere registratie-, declaratie- en verantwoordingsprocessen konden daarbij niet altijd worden toegepast en gehandhaafd. Gedurende het jaar hebben zorgaanbieders en zorgfinanciers daarom de dialoog gevoerd over de impact van de coronacrisis en de hoogte van de compensatie. Deze bijlage bij de jaarrekening 2021 voorziet in de behoefte van zorgaanbieders en zorgfinanciers om domeinoverstijgend inzichtelijk te maken en te bevestigen dat de coronaschade en coronacompensatie evenwichtig zijn.

Bestuursreflectie

Het jaar 2021 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, omzetsderving, 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 2021 in de opbrengsten (in euro's)

	Wlz	Jeugdhulp	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie coronacompensatie	0	0	0	0
Minderkosten	0	-325.000	0	-325.000
Compensatie personele meerkosten corona	2.057.000	685.000	0	2.742.000
Compensatie materiele meerkosten corona	519.000	106.000	0	625.000
Totaal toegekende coronacompensatie	2.576.000	466.000	0	3.042.000
Af: nog niet in de jaarrekening 2021 verwerkte coronacompensatie 2021*	0	0	0	0
Totaal in de jaarrekening 2021 verantwoorde coronacompensatie 2021 in opbrengsten 2021	2.576.000	466.000	0	3.042.000
Opbrengsten, inclusief coronacompensatie				
- jaarrekening 2021	131.384.000	75.976.000	65.898.000	273.258.000
- begroting 2021	126.800.000	71.700.000	66.000.000	264.500.000
- jaarrekening 2020	124.725.000	72.490.000	62.887.000	260.102.000
- jaarrekening 2019	118.089.000	69.989.000	59.864.000	247.942.000
Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde coronacompensatie 2021 in opbrengsten 2021	2,0%	0,6%	0,0%	1,1%

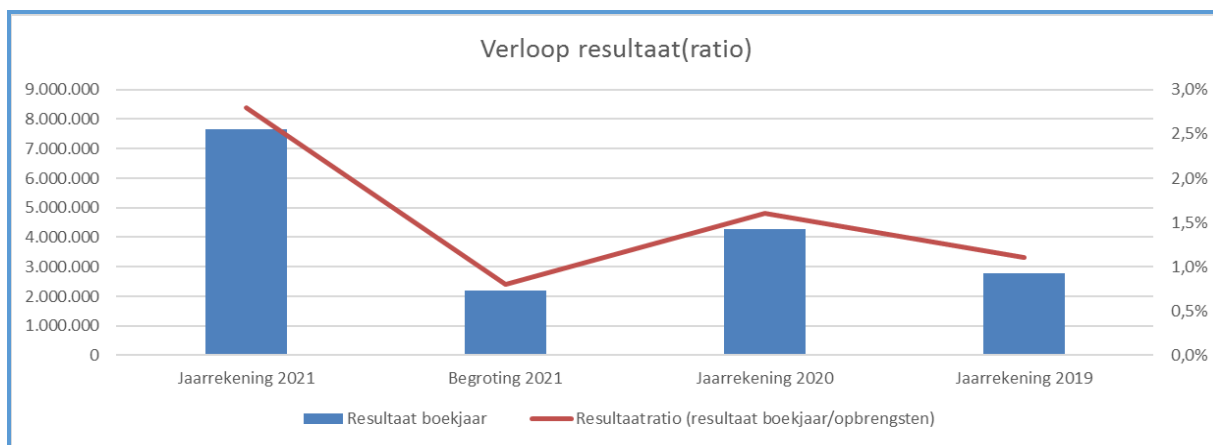
Koraal heeft geen gebruik gemaakt van coronacompensatie uit hoofde van NOW.

* Toelichting bij niet in de jaarrekening 2021 verwerkte coronacompensatie 2021: niet van toepassing.

Analyse van de impact van de coronacompensatie op de resultaatontwikkeling 2021

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	Jaar-rekening 2021	Begroting 2021 (norm 2021)	Jaar-rekening 2020	Jaar-rekening 2019
Resultaat boekjaar	7.659.000	2.200.000	4.279.000	2.767.000
Resultaatratio (resultaat boekjaar/opbrengsten)	2,8%	0,8%	1,6%	1,1%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2021 t.o.v. begroting 2021, jaarrekening 2020 en jaarrekening 2019	nvt	2,0%	1,2%	1,7%



Toelichting op het verloop van het resultaat/de resultaatio

Het hiervoor genoemde resultaat 2021 ad € 7,7 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 2021 heeft Koraal aan de medewerkers (inclusief derden) op basis van de ontvangen subsidieregeling € 2,2 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 2021 én 2020 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) als ook op teamontwikkeling/leiderschapontwikkeling. Mede door de COVID-19 is het programma vertraagd. In 2021 bedragen deze kosten (o.a. personele kosten trainers, verlet) circa € 0,4 miljoen (2020: € 0,9 miljoen). Deze programma's worden voortgezet in 2022 en zullen een positief effect hebben op de resultaatontwikkeling in de komende jaren. In het genormaliseerde resultaat is rekening te houden met een hoger dan begroot vastgoed- en financieringsresultaat van circa € 1,6 miljoen. De latere oplevering van de investeringsprojecten, of het nog niet starten daarvan, als gevolg van de Covid-19 maatregelen heeft een positief effect op het resultaat 2021.

Er is een negatief incidenteel effect ter grootte van € 2,0 miljoen vanwege een extra dotatie aan de voorziening langdurig zieken. Deze hangt samen met het steeds hoger wordende verzuim en de inschatting dat meer medewerkers dan voorheen twee jaar ziek zullen blijven. Eveneens is er, mede als gevolg van Covid-19, een terugloop in het aantal intramurale cliënten. Dit manifesteert zich sterk in de regio Noordoost-Brabant waarvan tevens de inschatting is dat dit niet meer zal herstellen. Als gevolg hiervan is er impairment gepleegd ter grootte van € 1,9 miljoen. In dit kader zijn met de centrumgemeenten in Noordoost-Brabant afspraken gemaakt over leegstand en transformatie welke hebben geresulteerd in een eenmalige extra vergoeding van € 2,6 miljoen. In de sector Onderwijs zijn in 2021 NPO-middelen ontvangen om de opgelopen onderwijsachterstanden als gevolg van de pandemie weg te werken. Door het lerarentekort is absorptie van deze middelen niet mogelijk geweest in 2021. Het saldo

van € 1,1 miljoen is toegevoegd aan de bestemmingsreserves. Indien rekening wordt gehouden met bovenstaande posten dan bedraagt het genormaliseerde resultaat circa € 5,6 miljoen (2020: € 3,8 miljoen). Koraal heeft in 2020 en 2021 sterk ingezet op het binden en boeien van personeel teneinde de inhuur van PNIL terug te dringen. In 2021 heeft dit geresulteerd in daling van PNIL met € 2,5 miljoen. In 2020 was deze daling € 4,1 miljoen.

Ondertekening en waarmerking

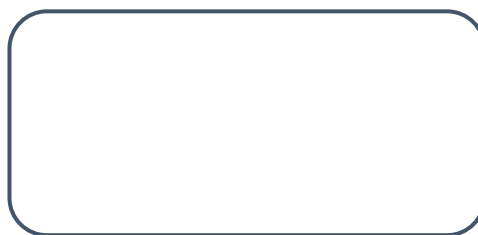
Deze bijlage "coronacompensatie 2021" bij de jaarrekening 2021 is naar waarheid, volledig en in overeenstemming met de administratie van de organisatie opgesteld. De organisatie heeft zich, naar beste weten van het bestuur, niet bevoordeeld door een te hoge compensatie van de coronaschade.

Ondertekening door het bestuur

Sittard-Geleen, 29 juni 2022

mr. drs. R.W.M. Quik - voorzitter Raad van Bestuur

Waarmerk accountant ter indentificatie



drs. I.R.W.M. Widdershoven - lid Raad van Bestuur

5.2 Zorgbonus

5.2.1 Zorgbonus 2020

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020

	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	2895	€ 5.211.000	230	€ 402.500	3125	€ 5.613.500
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus (b)	2794	€ 2.794.000			2794	€ 2.794.000
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			208	€ 208.000	208	€ 208.000
<u>Belastingen:</u>						
Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorg-professional)		€ 2.189.838				€ 2.189.838
Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorg-professional)				€ 155.250		€ 155.250
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 2.189.838		€ 155.250		€ 2.345.088
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen c.q. belastingheffing (a-b-c-d)		<u>€ 227.162</u>		<u>€ 39.250</u>		<u>€ 266.412</u>
<u>Verklaringen:</u>						
Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

5.2.2 Zorgbonus 2021

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 tot 15 juni 2021

	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	2789	€ 1.931.327	336	€ 226.209	3125	€ 2.157.535
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	2677	€ 1.029.869			2677	€ 1.029.869
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			175	€ 67.324	175	€ 67.324
<u>Belastingen:</u>						
Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorg-professional)		€ 824.695				€ 824.695
Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorg-professional)				€ 51.243		€ 51.243
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 824.695		€ 51.243		€ 875.938
Verskil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen c.q. belastingheffing (a-b-c-d)		€ 76.763		€ 107.641		€ 184.404
<u>Verklaringen:</u>						
Verklaring: de bonus aan werknemers is aangewezen als eindheffingsbestanddeel (forfaitaire WKR)		Ja				
Verklaring: voor de bonus aan derden is de 'eindheffing aan anderen dan eigen werknemers' toegepast (eindheffing publiekrechtelijke uitkeringen)				Ja		

Lijst van afkortingen

AVG	Algemene Verordening Gegevensbescherming
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
EED	Energy Efficiency Directive (Energie Efficiëntie Richtlijn)
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

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



koraal.nl

