

Jaardocument 2021

Stichting Archipel



INHOUDSOPGAVE	Pagina
5.1 Geconsolideerde jaarrekening 2021	
5.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2021	4
5.1.2 Geconsolideerde resultatenrekening over 2021	5
5.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2021	6
5.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2021	15
5.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	21
5.1.7 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	21
5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021	22
5.1.9 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening 2021	23
5.1.10 WNT verantwoording	27
5.2 Enkelvoudige jaarrekening 2021	
5.2.2 Enkelvoudige balans per 31 december 2021	31
5.2.3 Enkelvoudige resultatenrekening over 2021	32
5.2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	33
5.2.5 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2021	34
5.2.6 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	40
5.2.7 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	40
5.2.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021 (enkelvoudig)	41
5.2.9 Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2021	42
5.2.10 Vaststelling en goedkeuring	45
5.4 Bijlage(n)	
5.4.1 Bijlage Coronacompensatie	46
5.4.2 Bijlage verantwoording zorgbonus	47

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-21	31-dec-20
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	101.514.624	105.044.134
Financiële vaste activa	2	4.375	57.132
Totaal vaste activa		101.518.999	105.101.266
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	904.701	906.647
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	8.127.778	5.114.079
Debiteuren en overige vorderingen	5	3.661.591	4.872.409
Liquide middelen	6	28.899.097	29.320.695
Totaal vlottende activa		41.593.166	40.213.829
Totaal activa		<u>143.112.162</u>	<u>145.315.095</u>
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	7	90	90
Bestemmingsfondsen		47.490.081	45.482.715
Algemene en overige reserves		903.041	307.409
Totaal groepsvermogen		48.393.212	45.790.214
Voorzieningen	8	2.548.978	1.420.691
Langlopende schulden (> 1 jaar)	9	64.845.670	69.152.396
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	10	27.324.298	28.951.794
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		27.324.298	28.951.794
Totaal passiva		<u>143.112.162</u>	<u>145.315.095</u>

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	2021 €	2020 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	13	127.824.266	126.104.816
Subsidies	14	2.758.539	2.401.083
Overige bedrijfsopbrengsten	15	3.997.352	19.815.060
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>134.580.158</u>	<u>148.320.959</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	97.646.956	94.391.421
Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa	17	6.769.571	7.941.981
Bijzondere waardevermindering van vaste activa	18	-500.000	1.105.001
Overige bedrijfskosten	19	26.659.802	27.471.998
Som der bedrijfslasten		<u>130.576.330</u>	<u>130.910.401</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		4.003.828	17.410.558
Financiële baten en lasten	20	-1.348.997	-3.432.433
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		<u>2.654.831</u>	<u>13.978.125</u>
Belastingen	21	-51.833	-240.000
Bijzondere baten en lasten	22	0	-1.920.509
RESULTAAT NA BELASTINGEN		<u>2.602.998</u>	<u>11.817.615</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2021</u>	<u>2020</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds		2.007.367	687.384
Algemene / overige reserves		595.631	11.130.231
		<u>2.602.998</u>	<u>11.817.615</u>

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	Ref.	2021		2020	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			3.951.995		17.410.558
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen	1	6.769.571		9.046.059	
- mutatie belastinglatentie		52.756		240.789	
- herrubricering langlopende schulden		0		0	
- mutaties voorzieningen	10	1.128.288		1.003.689	
- mutatie belang derden		0		0	
- mutatie minderheidsbelang Archipel Thuis B.V.		0		0	
- boekresultaten afstoting vaste activa		0		-20.652.234	
- boekresultaat afwikkeling SWAPS		0		6.899.991	
			7.950.616		-3.461.707
Veranderingen in werkkapitaal:					
- debiteuren en overige vorderingen	7	1.210.816		858.354	
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	-3.013.699		-2.428.856	
- vorderingen uit hoofde van Geriatrische Revalidatie	4	1.946		215.608	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	12	-727.388		2.977.777	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			-2.528.324		1.622.884
Ontvangen interest		-			
Betaalde interest	24	-1.400.558		-4.050.288	
			-1.400.558		-4.050.288
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			7.973.729		11.521.446
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	1	-2.739.136		-2.169.884	
Terugname waardevermindering		-500.000			
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	0		41.457.910	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-3.239.136		39.288.026
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen		52.150.000			
Aflossing SWAPS		0		-8.820.500	
Aflossing langlopende schulden	11	-57.305.273		-26.586.526	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-5.155.273		-35.407.026
Mutatie geldmiddelen			<u>-421.598</u>		<u>15.402.446</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	8		29.320.695		13.918.246
Stand geldmiddelen per 31 december	8		<u>28.899.097</u>		<u>29.320.694</u>
Mutatie geldmiddelen			-421.598		15.402.446

Toelichting:

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirect methode. De weergegeven bedragen uit hoofde de ontvangen interest betreffen de kasstromen in 2021. Deze bedragen zijn bepaald door de interestbaten en interestlasten over 2021 te corrigeren met de balanspostities (nog te ontvangen/nog te betalen).

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Activiteiten

Stichting Archipel is statutair en feitelijk gevestigd in Eindhoven, op het adres Karel de Grotelaan 415. De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder het nummer 41088848. De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van zorg- en welzijnsdiensten aan onder andere ouderen in Eindhoven en omstreken. Stichting Archipel behoort tot het Archipel-concern en staat tevens aan het hoofd van de Archipel Groep te Eindhoven

Groepsverhoudingen

Stichting Archipel behoort tot het Archipel-concern en staat tevens aan het hoofd van de Archipel Groep te Eindhoven. De financiële gegevens van Archipel Thuis B.V. en De Meander, Maaltijd- en Cateringservice B.V. zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Archipel.

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 overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW) en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen. 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 Archipel was sprake van significante financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie. Deze zijn echter voldoende gecompenseerd door de diverse regelingen voor compensatie van omzetzijdering en meerkosten. De continuïteit komt mede door de compensatieregelingen niet in gevaar, derhalve is de jaarrekening opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

In 2021 is er geen sprake van herrubricering. De COVID-19 pandemie heeft in 2021 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn in 2021 extra kosten gemaakt voor het testen van patiënten en medewerkers, extra beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Ook was sprake van uitval van zorg met omzetzijdering (in alle domeinen) als gevolg. Zo was vanwege COVID-19 sprake van hogere sterfte en minder instroom dan normaal en was door een hoger ziekteverzuim druk op de personele bezetting. De afschaling van de electieve zorg in de ziekenhuizen leidde tot minder vraag naar Wijkverpleging, Eerstelijns Verblijf en Geriatrische Revalidatiezorg. Tegelijkertijd was sprake van extra zorgverlening in de Cohortafdelingen. De (meer)kosten en gedeelde omzet zijn in bepaalde mate gecompenseerd via steunmaatregelen door de zorgverzekeraars, Wlz-uitvoerders, gemeenten en overige contractpartijen in de vorm van compensatieregelingen. De financiële verantwoording van hogere kosten, lagere opbrengsten en steunmaatregelen leidt tot jaarverslaggeving die op onderdelen onvergelijkbaar is met verslaggeving onder 'normale' omstandigheden. Stichting Archipel heeft gebruik gemaakt van de volgende regelingen voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19:

- Wet Langdurige Zorg
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus doorlopende kosten - BR/REG-21148 (en handreiking Fizi)
- Beleidsregel SARS-CoV-2 virus extra kosten - BR/REG-21149b (en handreiking Fizi)
- Zorgverzekeringswet
- Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARSCoV-2 virus - BR/REG-20157
- Wet Maatschappelijke Ondersteuning en Jeugdwet
- Subsidieregeling Zorgbonus

De bedragen zijn bepaald in overeenstemming met de uitgangspunten van de betreffende regelingen. Waar mogelijk op basis van een registratie van de betreffende posten. Veelal was dat echter niet mogelijk en is gebruik gemaakt van schattingen, overeenkomstig de betreffende regelingen, met als referentie 2019, de begroting 2020 en min of meer "normale" maanden in 2020, rekening houdend met gevolgen van ontwikkelingen binnen de organisatie zoals capaciteitsmutaties, verbeterplannen en dergelijke. De meerkosten zijn waar mogelijk specifiek toegerekend aan de betreffende financieringsstromen en voor het overige pro rata toegerekend op basis van omzet.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

- Voorziening voor oninbaarheid
- Voorziening uitgestelde beloningen
- Voorziening langdurig zieken
- Voorziening 45-jaar regeling
- Waardering materiële vaste activa

Grondslagen voor de consolidatie

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de instelling en haar dochtermaatschappijen in de groep, andere groepsmaatschappijen en andere rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend dan wel waarover de centrale leiding bestaat. Dochtermaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling (en/of een of meer van haar dochtermaatschappijen) meer dan de helft van de stemrechten in de algemene vergadering kan uitoefenen, of meer dan de helft van de bestuurders of van de commissarissen kan benoemen of ontslaan.

Groepsmaatschappijen zijn deelnemingen waarin de instelling een meerderheidsbelang heeft, of waarop op een andere wijze een beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend. Bij de bepaling of beleidsbepalende invloed kan worden uitgeoefend, worden financiële instrumenten betrokken die potentiële stemrechten bevatten en zodanig kunnen worden uitgeoefend dat ze daardoor de instelling meer of minder invloed verschaffen.

In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd. Tevens zijn de resultaten op onderlinge transacties tussen groepsmaatschappijen geëlimineerd voor zover de resultaten niet door transacties met derden buiten de groep zijn gerealiseerd en er geen sprake is van een bijzondere waardevermindering.

De groepsmaatschappijen zijn integraal geconsolideerd,.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Archipel.

Gegevens van geconsolideerde maatschappijen die andere grondslagen hanteren, zijn omgerekend naar de grondslagen van de rechtspersoon. Alleen wegens gegronde en in de toelichting vermelde redenen zijn in de geconsolideerde jaarrekening afwijkende grondslagen gehanteerd.

Verbonden rechtspersonen

De groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen de groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd.

Aard van de verbondenheid: De Meander - Maaltijd en Cateringservice B.V. (hierna: Meander) is 100% dochter van Stichting Archipel en is statutair gevestigd in Eindhoven. Soort transacties: tot en met 2017 produceert en distribueert Meander maaltijden ten behoeve van de cliënten in de verzorgings- en verpleeghuizen van Stichting Archipel. Eind 2017 zijn de activiteiten van Meander gestopt.

Aard van de verbondenheid: Archipel Thuis B.V. is 100% dochter van Stichting Archipel en is statutair gevestigd in Eindhoven. Archipel heeft een achtergestelde lening verstrekt aan Archipel Thuis B.V. Een deel van de productie van Archipel Thuis B.V. loopt via de verantwoording/facturatie van Archipel en vice versa. De transacties hebben onder normale marktvoorwaarden plaatsgevonden.

Stichting vrienden van Archipel is als steunstichting een verbonden partij waar stichting geen directe invloed van betekenis kan uitoefenen op het beleid van deze stichting. Deze stichting kent een eigen bestuur, Soort transacties: Deze stichting heeft ten doel uit (opbrengst van) het vermogen ter beschikking stellen van gelden voor de cliënten van Stichting Archipel.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De Meander, Maaltijd- en Cateringservice BV:

Gevestigd:	Steenoven 40 te Eindhoven
Rechtsvorm:	B.V.
Kernactiviteiten:	Maaltijd- en wasverzorging
Zeggenschap:	100% aandeelhouder
Eigen vermogen	-/- 1.976.357 (cf jaarrekening 2021)
Resultaat	+/- 364.300 (idem)

Archipel Thuis BV:

Gevestigd:	Frederiklaan 189B te Eindhoven
Rechtsvorm:	B.V.
Kernactiviteiten:	Thuiszorg
Zeggenschap:	100% aandeelhouder
Eigen vermogen	-/- € -1.894,688 (cf jaarrekening 2021)
Resultaat	+/- € 9.612 (idem)

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de 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 Stichting Archipel.

Materiële vaste activa

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

De afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat activa gereedgekomen zijn voor gebruik.

De gehanteerde afschrijvingspercentages kunnen teruggevonden worden in het "Verloopoverzicht materiële vaste activa" in deze jaarrekening.

Onderhoudsuitgaven 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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

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

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

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

Op basis van de bedrijfswaarde methode is beoordeeld of een impairment op de boekwaarde van de activa noodzakelijk is. De bedrijfswaarde bepaling is op het niveau van de Archipel groep gemaakt, omdat:

- Contractafspraken op totaalniveau zijn;
- Er een totaalpakket aan diensten wordt aangeboden met verlieslatende en winstgevendende onderdelen;
- Cliënten (deels) flexibel kunnen worden verplaatst tussen locaties;
- Personeel flexibel ingezet kan worden tussen locaties.

Op basis van de meest recente meerjarenbegroting is de bedrijfswaarde bepaald, de belangrijkste algemene uitgangspunten bij dit model zijn:

- Indexatie opbrengsten 2% op jaarbasis;
- Indexatie kosten 2% op jaarbasis;
- Rente nieuw aan te trekken financieringen 2% op jaarbasis

In aanmerking nemende dat:

- er geen leegstand van panden verwacht wordt,
- er geen significante waardedalingen zijn opgetreden,
- er geen sprake is van gestegen markttrentes,
- er geen aanwijzingen zijn dat de economische prestaties van de activiteiten in de panden van Archipel minder zullen zijn dan verwacht,
- Het verschil tussen de boekwaarde per 31-12-2021 en de contante waarde van de toekomstige kasstromen ca. 11 mln. positief is,

is er geen er geen aanleiding om een bijzondere waardevermindering op te nemen.

Vorraden

Gezien de vrij geringe omvang van de voorraden en de beperkte invloed van de voorraadmutaties op het resultaat, zijn de voorraden pro memoria opgenomen.

Financiële instrumenten

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

Primaire financiële instrumenten

Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (en DBBC's)

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De voorziening is statisch bepaald. 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 wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget.

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 (hiervan is in 2021 geen sprake). Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, wordt gerubriceerd als financiële vaste activa.

Eigen vermogen

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

Kapitaal

Het kapitaal ziet toe op het ingebrachte kapitaal in Archipel Thuis B.V.

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de resultatenrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende 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 en overige reserves

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

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 tijds waarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als interestlast. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer voor de relevante looptijd.

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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen inclusief gratificaties bij pensionering. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 0,50% (30 jaar triple A rating).

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2021 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar en eventueel verschuldigde transitievergoeding. Gezien de korte doorlooptijd van de voorziening is de voorziening langdurig zieken nominaal opgenomen.

Voorziening 45-jaar regeling

Deze voorziening is opgenomen naar aanleiding van de in de cao VVT opgenomen regeling vervroegd uittreden bij 45 dienstjaren en is gevormd voor werknemers die:

- op balansdatum reeds hebben geopteerd voor gebruikmaking van de regeling;
- onder de bestaande regeling kunnen opteren voor vervroegde uittreding, maar dat op balansdatum nog niet hebben gedaan; en
- die op balansdatum nog niet kunnen opteren, maar dat tijdens de resterende looptijd van de bestaande regeling (tot en met 31 december 2025) wel kunnen doen.

Aan werknemers die voldoen aan de cumulatieve voorwaarden zoals opgenomen in hoofdstuk 8A van de cao VVT 2021 betaalt Stichting Archipel na het sluiten van een vastellingsovereenkomst met die werknemers maandelijks bruto uitkeringen (gebaseerd op het laatstverdiende salaris, geïndexeerd en niet meer dan de RVU-drempelvrijstelling van € 1.847 in 2021) tot aan het bereiken van de AOW-leeftijd. De cao-regeling loopt van 1 september 2021 tot en met 31 december 2025, met een uitkeringsperiode tot uiterlijk 31 december 2028.

Aan de hand van de voorwaarden wordt beoordeeld welke werknemers voor de regeling in aanmerking komen. Stichting Archipel neemt voor de uit deze regeling voortvloeiende kosten, zijnde de toekomstige uitkeringen en eventuele pseudo-eindheffing bij overschrijding van de RVU-drempelvrijstelling, een verplichting op.

De verplichting is gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. Hierbij wordt rekening gehouden met deelnamekansen, de ingangsdatum van de uitkeringen, de uitkeringsduur, blijfkansen en sterftkansen. Discontering vindt plaats tegen een disconteringsvoet [voor belastingen] die de actuele marktrente weergeeft. De discontering heeft plaatsgevonden tegen -0,205%.

Doordat sprake is van een nieuwe regeling en ervaringscijfers ontbreken is sprake van een inherente onzekerheid met betrekking tot de deelnamekansen. De deelnamekansen zijn als volgt bepaald. Allereerst is vastgesteld welke medewerkers gedurende de looptijd van de regeling (1 september 2021 - 31 december 2025) op basis van leeftijd gebruik kunnen maken van de regeling. Vervolgens is een inschatting gemaakt van het aantal medewerkers uit deze categorie dat voldoet aan de voorwaarden van de regeling (45 jaar werkzaam in de sector zorg en welzijn, waarvan 20 jaar in een zwaar beroep en de laatste 5 jaar werkzaam op basis van een arbeidsovereenkomst bij een werkgever in de VVT-sector). Daarna is een inschatting gemaakt van het aantal medewerkers dat gebruik gaat maken van de regeling. Dit aantal is geschat rekening houdend met het aantal personeelsleden dat op 31 december 2021 reeds heeft geopteerd voor deelname aan de regeling en een uitvraag onder overige personeelsleden. Van de groep personeelsleden die op basis van leeftijd in aanmerking zouden kunnen komen, is ultimo boekjaar een voorziening opgenomen.

De deelnamekans bepaalt in hoge mate de omvang van de voorziening.

Toevoegingen aan en vrijval van de verplichtingen komen ten laste respectievelijk ten gunste van de personeelskosten in de resultatenrekening.

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 betreffende leaseovereenkomst.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

Baten worden in de resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verlichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

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

Opbrengsten

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

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

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

Onder opbrengsten wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van wmo en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

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 voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

De beloningen van het personeel worden als last in de resultatenrekening 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 resultatenrekening 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 resultatenrekening gebracht.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

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 Archipel valt. De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelbaar regeling met - voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) - voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement. De jaarlijkse premie bedraagt 25% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise. De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 12,50% 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 vereiste niveau van de beleidsdekkingsgraad is 99,7%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 jaar (2027) hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Op basis van het uitvoeringsreglement heeft Stichting Archipel bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies.

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.

Subsidies

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

Vennootschapsbelastingen

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.

5.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. De geldmiddelen in dit kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

5.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

5.1.4.7 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 instelling specifieke (sectorale) regels.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	75.263.482	78.040.383
Machines en installaties	18.001.540	20.309.412
Anderen vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	5.095.612	4.844.437
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.503.990	699.905
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	1.650.000	1.150.000
Totaal materiële vaste activa	<u>101.514.624</u>	<u>105.044.137</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	105.044.137	132.965.980
Bij: investeringen	2.739.136	1.916.979
Bij: reclassificatie	-00	-00
Af: afschrijvingen	6.768.648	7.941.058
Af: bijzondere waardeverminderingen	500.000-	1.104.999
Af: desinvesteringen	-00	20.792.766
Boekwaarde per 31 december	<u>101.514.624</u>	<u>105.044.137</u>

Toelichting:

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

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.8.

Voor een nadere specificatie op de materiële vaste activa, inclusief de gehanteerde afschrijvingspercentages wordt verwezen naar onderdeel 5.1.6.

In 2021 is er geen bedrag aan rente tijdens de bouwperiode geactiveerd.

De waardevermindering van credit € 500K betreft een (gedeeltelijke) terugname van de in de jaarrekening 2020 verwerkte bijzondere waardevermindering van 1,1 mln. op het pand van de Meander B.V.. In 2021 is dit pand verkocht voor € 1,65 mln. terwijl de boekwaarde na bijzondere waardevermindering € 1,15 was. De desinvestering ad. € 135K is een desinvestering van gemaakte aanloopkosten voor de Boschdijk.

2. Financiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Latente vordering VpB	-	51.834
Lening en boeterente	4.374	5.298
Lening innovatiefonds ouderen u/g	350.000	350.000
Voorziening lening innovatiefonds ouderen u/g	350.000-	350.000-
Totaal financiële vaste activa	<u>4.374</u>	<u>57.132</u>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	57.132	297.921
(Terugname) waardeverminderingen	52.758-	240.789-
Latente VpB	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u>4.374</u>	<u>57.132</u>

Toelichting:

Van de vorderingen op de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 0 een looptijd korter dan 1 jaar. De waardeverminderingen hebben betrekking op een lagere waardering van de latente vordering VpB bij Archipel Thuis BV en de afschrijving emissie- leningskosten.

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	904.701	906.647
Totaal onderhanden werk	<u>904.701</u>	<u>906.647</u>

Toelichting:

De in het boekjaar in de resultatenrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden werk bedragen € 904.701 (2020: € 906.647).

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

4. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2020	2021	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	5.114.079		5.114.079
Financieringsverschil boekjaar		8.127.778	8.127.778
Correcties voorgaande jaren	38.806	-	38.806
Betalingen/ontvangsten	5.152.885-		5.152.885-
Subtotaal mutatie boekjaar	5.114.079-	8.127.778	3.013.699
Saldo per 31 december	-	8.127.778	8.127.778
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	8.127.778	5.114.079
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot		
	<u>8.127.778</u>	<u>5.114.079</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2021	2020
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	113.420.269	111.489.387
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-105.292.491	-106.375.308
Totaal financieringsverschil	<u>8.127.778</u>	<u>5.114.079</u>

Toelichting:

De stijging van het financieringsverschil wordt met name veroorzaakt door een hoger dan verwachte productie en declaratie extra kosten n.a.v. covid-19, waardoor de voorschotten onvoldoende toereikend zijn. De componenten zijn in Q4 2021 en in Q1 2022 vastgesteld, en zaten dus nog niet in de in 2021 ontvangen voorschotten.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Debiteuren	1.228.647	1.617.273
Af: voorziening voor oninbaarheid	-385.814	-267.632
	<u>842.832</u>	<u>1.349.641</u>
Omzetbelasting	-2.669	16.092
Overige vorderingen	1.590.491	2.051.471
	<u>1.587.822</u>	<u>2.067.563</u>
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	679.581	757.932
Nog te ontvangen bedragen	551.356	697.272
	<u>1.230.937</u>	<u>1.455.204</u>
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>3.661.591</u>	<u>4.872.409</u>

Toelichting:

De mutatie van de voorziening voor oninbaarheid wordt veroorzaakt door het afboeken van de grootste openstaande debiteur (huurder van commerciële ruimte) door het overeenkomen van nieuwe afspraken. Daartegenover staat echter een dotatie aan de voorziening vanwege mogelijke oninbaarheid van Huntington declaraties uit de jaren voor 2020.

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Bankrekeningen	28.840.187	29.251.578
Kassen	58.910	69.117
Totaal liquide middelen	<u>28.899.097</u>	<u>29.320.695</u>

Toelichting:

Liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden met een looptijd korter dan 12 maanden en zijn vrij beschikbaar. Rekening-courantschulden bij de banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder de kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Voor de gestelde zekerheden wordt verwezen naar het onderdeel 'Niet uit de balans blijvende verplichtingen'. De blokkade van € 5 mln. aan liquide middelen als gevolg van de verkoop van de panden Leilinde en Warande in 2020 is in 2021 opgeheven.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Kapitaal	90	90
Bestemmingsfondsen	47.490.082	45.482.715
Algemene en overige reserves	903.041	307.409
Totaal groepsvermogen	<u>48.393.213</u>	<u>45.790.214</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-21	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€
Kapitaal	90	-	-	90
Totaal kapitaal	<u>90</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>90</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-21	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
	45.482.715	2.007.367	-	47.490.081
Totaal bestemmingsfondsen	<u>45.482.715</u>	<u>2.007.367</u>	<u>-</u>	<u>47.490.081</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-21	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€
Algemene en overige reserves	307.409	595.631	-	903.041
Totaal algemene en overige reserves	<u>307.409</u>	<u>595.631</u>	<u>-</u>	<u>903.041</u>

8. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-21	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Oprenten en verandering disconterings-voet	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€	€	€
Het verloop is als volgt weer te geven:						
- jubileumverplichtingen	735.245	146.489	61.000-	60.000-	10.000	770.734
- langdurig zieken	685.446	281.669	588.871-	-	-	378.245
- 45-jaar regeling	-	1.400.000	-	-	-	1.400.000
Totaal voorzieningen	<u>1.420.691</u>	<u>1.828.159</u>	<u>649.871-</u>	<u>60.000-</u>	<u>10.000</u>	<u>2.548.978</u>

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

	31-dec-21
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	510.742
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.038.236
hiervan > 5 jaar	453.373

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening jubileumverplichtingen is met 35.000 gestegen naar 770.000. De disconteringsvoet is verhoogd van 0,15% in 2020 naar 0,50% in 2021. De leeftijdsgrens van de AOW is net als in 2020 67 jaar. De voorziening langdurig zieken daalt met 350.000, wat veroorzaakt wordt door een hoge uitstroom en minder langdurig zieken waarvan verwacht wordt dat deze niet terugkeren. In 2021 is een regeling voor vervroegd pensioen voor medewerkers die 45 jaar in de zorg hebben gewerkt overeengekomen. Voor de medewerkers die hier (waarschijnlijk) gebruik van gaan maken wordt een voorziening gevormd. Deze is in één keer in de jaarrekening 2021 verwerkt. De gehanteerde disconteringsvoet is -0,205%.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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

De specificatie is als volgt:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan banken	64.845.669	69.152.396
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>64.845.669</u>	<u>69.152.396</u>

Het verloop is als volgt weer te geven: [Splitsen voor iedere groep langlopende schulden]

	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	73.842.182	100.428.708
Bij: nieuwe leningen	52.150.000	0
Af: aflossingen	-57.305.274	-26.586.526
Stand per 31 december	<u>68.686.908</u>	<u>73.842.182</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	-3.841.239	-4.689.786
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>64.845.669</u>	<u>69.152.396</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	3.841.239	4.689.786
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	64.845.669	69.152.397

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage 5.1.8 overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

In 2021 is de lening van de Meander volledig afgelost door Archipel Zorggroep. De rekening-courant verhouding tussen beide is hiermee toegenomen. Tevens is daarbij in 2021 een herfinanciering doorgevoerd waardoor verschillende leningen zijn afgelost en zijn vervangen door nieuwe leningen.

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	7.362.500	7.837.500
Crediteuren	4.006.982	3.181.625
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	3.841.239	4.689.786
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.663.321	1.709.985
Schulden terzake pensioenen	495.784	486.542
Nog te betalen salarissen	104.546	123.388
Overige schulden:	<u>2.403.420</u>	<u>2.346.098</u>
	19.877.792	20.374.924
Nog te betalen kosten:	669.364	1.042.558
Vakantiegeld	2.608.286	2.507.903
Vakantiedagen	3.040.517	2.626.826
Eindejaarsuitkering	389.843	393.476
Zorgbonus	738.498	2.006.100
Totaal overige kortlopende schulden	<u>27.324.298</u>	<u>28.951.787</u>

Toelichting:

Stijging van de schulden inzake vakantiegeld en vakantiedagen wordt veroorzaakt door toename van het aantal FTE en beperkte mogelijkheid tot opname vakantie in verband met corona. De stijging van de overige schulden wordt met name veroorzaakt door nagekomen facturen (DXC) en toename in vaststellingsovereenkomsten. De toename van de crediteuren wordt veroorzaakt door de timing van de wekelijkse betaalrun.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Algemeen

11. Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. 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.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Stichting Archipel maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van financiële instrumenten. Dit betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen, waaronder vorderingen, liquide middelen en schulden.

Stichting Archipel maakt sinds 2020 geen gebruik meer van renteswaps.

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen gemortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is in een aantal gevallen sprake van een vast rentepercentage over de rentevastperiode.

De leningen worden zoveel mogelijk aangehouden tot het einde van de looptijd. Voor wat betreft een aantal andere leningen is sprake van een variabel rentetarief.

De reële waarde van de in de balans opgenomen financiële instrumenten, zijnde vorderingen, schulden en liquide middelen, benadert de boekwaarde daarvan.

12. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen**Fiscale eenheid**

Zorginstelling maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid voor de omzetbelasting met de volgende instellingen: Stichting Archipel Thuis B.V. en de Meander Maaltijd en Catering B.V. en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

(Meerjarige) financiële verplichtingen

De instelling heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overeenkomsten.

	betaalbaar binnen 1 jaar	betaalbaar 1-5 jaar	betaalbaar na 5 jaar	Totaal
	€	€	€	€
Huur	961.485	2.737.794	1.098.944	4.798.223
Operationele lease	234.067	451.903	11.800	697.770
Minimale afname voeding	0	0	0	0
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>1.195.552</u>	<u>3.189.697</u>	<u>1.110.744</u>	<u>5.495.993</u>

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

- Westenwind en Antoniushof, jaarlijks opzegbaar
- Hof van Strijp, woningen tbv zorg (t/m 2026)
- Acaciastaete, enkele woningen tbv zorg (t/m 2027)
- Huur tussengang Nazarethstraat
- Huur Ekelhof contract loopt tot januari 2021
- Huur Zorglocatie Oerle (t/m 2027)
- Huur Karel de Grotelaan (tot 1-4-2022) daarna per 5 jaar verlengen
- Commerciële ruimten Hof van Strijp (t/m 2026)
- Huur Zonnewende Best (tot 2024)
- Werk en talent

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

- huur printapparatuur met een looptijd t/m maart 2026
- huur zorgbussen 6 stuks met looptijden t/m maximaal februari 2026

Archipel Thuis B.V. huurt kantoorruimtes en leas haar wagenpark. De totale verplichting tot einde looptijd van deze huur- en leasecontracten bedraagt circa € 613.000. Hiervan is € 203.000 kortlopend (< 1 jaar) en € 410.000 heeft een looptijd van 1 tot 5 jaar.

Bankgaranties

Archipel heeft de volgende bankgaranties verstrekt ten behoeve van derden:

- Gemeente Eindhoven, betaalgarantie, €164.794
- Hanseatische Immobilienfonds, huurgarantie, € 57.745
- Pensioenfonds voor de landbouw, huurgarantie, € 6.468
- Gemeente Nuenen, € 15.000

45-jaar regeling

Bij de bepaling van de hoogte van de voorziening 45-jaar regeling, is de deelnamekans van alle medewerkers (38) beoordeeld die op basis van het dienstverband binnen Archipel zorggroep in aanmerking zouden komen voor deze regeling. Voor een groot aantal medewerkers is op basis van het dienstverband bij Stichting Archipel niet te beoordelen of zij in aanmerking komen voor deze regeling, omdat er geen inzicht is in de dienstjaren uit het arbeidsverleden vóór Archipel. Er zijn 462 medewerkers die op basis van het leeftijds criterium in de periode t/m 2025 in aanmerking kunnen komen voor deze regeling, maar waarvan het dienstverband bij Archipel geen 45 jaar bedraagt en/of vijf jaar in een zwaar beroep. Als deze medewerkers echter aantoonbaar kunnen maken dat zij wel aan het dienstjaar criteria voldoen, kunnen zij ook opteren voor deze regeling.

Vanwege de grote onzekerheid in de deelnamekans en de berekeningsvariabelen is hier geen betrouwbare financiële inschatting van te maken.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

Algemeen

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars 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.

Kredietfaciliteit

Per 31 december van het boekjaar bedroeg de reguliere kredietruimte op de rekening-courant bij de ING-Bank € 1.500.000. Hiervoor zijn zekerheden verstrekt, welke onderdeel uitmaken van de totale kredietzekerheden, verstrekt door de ING Bank en de Rabobank in gezamenlijkheid. Medio 2021 zijn voor beide banken in gezamenlijkheid alle kredietfaciliteiten als ook alle lopende leningen van beide banken opgenomen in een nieuwe overeenkomst, waarvoor zekerheden zijn verstrekt, in de vorm van hypotheekverstrekking en verpanding van inventarissen, voor een totaalbedrag van € 315.000.000.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2021						
- aanschafwaarde	128.280.569	40.927.342	16.418.607	699.905	4.254.459	190.580.882
- cumulatieve afschrijvingen	-50.240.188	-20.617.930	-11.574.170	0	-3.104.459	-85.536.747
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>78.040.381</u>	<u>20.309.412</u>	<u>4.844.437</u>	<u>699.905</u>	<u>1.150.000</u>	<u>105.044.135</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	317.070	261.363	1.385.681	804.085	0	2.768.199
- Reclassificatie	248.209	-335.616	58.344	0	0	-29.063
- afschrijvingen	-3.342.212	-2.233.619	-1.192.817	0	0	-6.768.648
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	-500.000	-500.000
- Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering gereed gekomen	0	0	0	0	0	0
- desinvesteringen	0	0	0	0	0	0
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.776.933</u>	<u>-2.307.872</u>	<u>251.208</u>	<u>804.085</u>	<u>500.000</u>	<u>-4.529.512</u>
Stand per 31 december 2021						
- aanschafwaarde	128.816.819	40.853.089	17.862.632	1.503.990	4.754.459	193.820.018
- cumulatieve afschrijvingen	-53.582.400	-22.851.549	-12.766.987	0	-3.104.459	-92.305.395
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>75.234.419</u>	<u>18.001.540</u>	<u>5.095.645</u>	<u>1.503.990</u>	<u>1.650.000</u>	<u>101.514.624</u>
Afschrijvingspercentage	0-5%	5-10%	5,0%	n.v.t.	n.v.t.	

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

	Vordering latente VpB	Emissie-, leningskosten	Totaal
	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021	51.701	5.431	57.132
(Terugname) waardeverminderingen	51.701	1.057	52.758
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>-</u>	<u>4.374</u>	<u>4.374</u>

5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021

	soort lening	Oorspronkelijk bedrag	Totale looptijd	Saldo 01-01-21	Resterende looptijd	Restschuld over 5 jaar	Aflossingsverplichting op 31-12-2021	Aflossing 2021	Saldo 31-12-21	rente %	Aflossingswijze	Gestelde zekerheid	Leninggever
7134 Ned Waterschapsbank 1.0023602 (opgen 2-2-05)	onderhandse	8.984.848	40	1.572.348	-	224.621	224.621	224.621	1.347.727	3,820%	lineair	rijkgarantie	Nederlandsche Waterschapsbank
7136 Len Broeders 2 nr. 3271118	onderhandse	1.485.276	30	1.485.276	-	1.485.276	-	-	1.485.276	0,000%	ende looptijd	geen zekerheid gesteld	Lening Broeders St. Joannes
7137 ING 67.34.85.641 Best + 65.33.54.460	G hypothecaire	6.466.368	30	2.209.342	11	916.069	215.546	215.546	1.993.797	2,940%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7144 ING 68.12.50.410.m.i.v. 2015-2.90%	L hypothecaire	1.750.000	20	350.000	3	-	87.500	87.500	262.500	2,900%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7146 ING 40.0100218 4,19% (+ 0,15% gem Best)	hypothecaire	3.719.985	26	2.060.257	11	1.052.098	151.268	151.268	1.908.989	4,340%	annuïteit	gemeentegarantie	Bank Ned Gemeenten
7151 ING 67.36.96.719 (rente was 3,89% tot 1-12)	I hypothecaire	3.539.493	30	540.756	3	-	196.637	196.637	344.119	2,570%	lineair	negatieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7153 ING NR. 66.63.84.878	hypothecaire	793.321	21	264.440	7	37.777	37.777	37.777	226.663	2,200%	lineair	rijkgarantie	ING Bank NV
7155 ING Euroflex 65.21.62.118	D1 hypothecaire	10.500.000	32	6.072.000	-	-	-	6.072.000	-	1,426%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7161 ING nr. 66.93.28.227/1/09 var. Swap zie 7129)	D8 rekening-courant	3.857.150	15	836.397	-	-	-	836.397	-	1,426%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7162 ING 68.12.81.901	D9 rekening-courant	3.330.000	20	1.440.000	-	-	-	1.440.000	-	1,056%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7163 ING 68.12.82.169	D10 rekening-courant	2.867.500	20	1.240.000	-	-	-	1.240.000	-	0,455%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7164 ING 65.27.47.191 opname 16-08-2010	D3 rekening-courant	6.100.000	30	4.150.000	-	-	-	4.150.000	-	1,295%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7167 ING 65.27.50.141 rest hfd opname 01-10-2010	D6 rekening-courant	14.967.000	31	10.476.900	-	-	-	10.476.900	-	1,526%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7168 ING 65.27.50.850 rest hfd opname 01-10-2010	D7 rekening-courant	9.000.000	30	-	-	-	-	-	-	0,000%	ende looptijd	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7169 ING 65.27.46.632 rest hfd opname 01-10-2010	D2 rekening-courant	17.797.000	31	-	-	-	-	-	-	0,000%	ende looptijd	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7170 ING 68.21.56.094	F rekening-courant	5.869.000	10	488.100	-	-	-	488.100	-	1,156%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7173 65.32.63.384	D11 rekening-courant	12.000.000	32	8.700.000	-	-	-	8.700.000	-	1,256%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7174 ING 66.93.28.227	E rekening-courant	4.700.000	2	3.682.074	1	-	156.604	156.604	3.525.470	3,950%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7175 Loan Facility A1 opname 1/7 2013	A1 hypothecaire	7.500.000	30	5.688.225	-	-	-	5.688.225	-	0,806%	lineair	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7176 Rabobank, 2e consolidatie, opname 1/11 2013	A2 hypothecaire	10.000.000	30	7.666.667	-	-	-	7.666.667	-	0,560%	lineair	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7177 Loan Facility A3, opname 1/4 2014	A3 hypothecaire	7.500.000	40	5.875.000	-	-	-	5.875.000	-	0,906%	lineair	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7178 Loan Facility A4 opname 1-10-214	A4 rekening-courant	9.500.000	10	7.600.000	3	-	316.667	316.667	7.283.333	0,906%	lineair	geen zekerheid gesteld	Rabobank Nederland
7182 ING 80.09.86.326	W1 hypothecaire	5.000.000	9	-	9	3.562.500	250.000	187.500	4.812.500	0,880%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7183 ING 80.09.86.342	W2 hypothecaire	7.950.000	10	-	10	5.664.375	397.500	298.125	7.651.875	0,910%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7184 ING 80.09.86.369	W3 hypothecaire	10.000.000	10	-	10	7.125.000	500.000	375.000	9.625.000	1,130%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7185 ING 80.09.86.350	W4 hypothecaire	10.000.000	10	-	10	7.125.000	500.000	375.000	9.625.000	1,470%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7186 Rabobank 0050182858	X1 hypothecaire	3.450.000	10	-	10	1.225.234	386.940	290.205	3.159.795	1,050%	lineair	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7187 Rabobank 0050182857	X2 hypothecaire	5.750.000	10	-	10	5.750.000	-	-	5.750.000	1,250%	fixe	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7188 Rabobank 0050182855	X3 hypothecaire	4.166.667	10	-	10	1.750.700	420.180	315.135	3.851.532	1,100%	lineair	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7189 Rabobank 0050182856	X4 hypothecaire	5.833.333	3	-	3	5.833.333	-	-	5.833.333	1,350%	fixe	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
ING Meander	hypothecaire	3.140.000	25	1.444.400	12	-	-	1.444.400	-	4,380%	lineair	negatieve hypotheekclausule	ING Bank NV
Totaal				73.842.182			41.751.983	3.841.239	57.305.274				

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	114.305.866	112.257.068
Opbrengsten Zorgprestaties GRZ	5.478.854	4.538.785
Opbrengsten Wmo	1.825.066	3.408.983
Opbrengsten zorgverzekeringswet	6.140.306	5.762.228
Overige zorgprestaties (PGB)	93.695	84.739
Opbrengsten voorgaande jaren	19.520-	53.013
Totaal	<u>127.824.266</u>	<u>126.104.816</u>

Toelichting:

De toename van de opbrengsten wordt met name veroorzaakt door de stijging van het wettelijk budget aanvaardbare kosten Wlz. Deze stijging is het gevolg van hogere tarieven Wlz in 2021 en de compensatie van de meerkosten corona in 2020. De coronacrisis had in 2021 nog maar een beperkte impact op de omzet GRZ, evenals de ELV en GZSP ZVW zorg.

Archipel heeft bij zowel de ZVW als de WLZ gebruik gemaakt van corona regelingen voor gemaakte meerkosten. Voor een gedetailleerde toelichting betreffende de Coronacompensatie wordt verwezen naar bijlage Coronacompensatie.

Overige zorgprestaties betreft o.a. logeeropbrengsten en zelfbetalende cliënten.

14. Subsidies

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Subsidies WLZ/ZVW Zorg	131.027	1.377.910
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	1.149.485	342.924
Overige Rijkssubsidies	682.471	470.108
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	501.822	-
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	293.734	210.141
Totaal	<u>2.758.539</u>	<u>2.401.083</u>

Toelichting:

De stijging rijkssubsidies is te verklaren omdat de financieringsstroom van de subsidie extramuurale behandeling in het eerste kwartaal 2021 gewijzigd is van ZVW-financiering naar subsidies WLZ/ZVW.

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Opbrengsten voeding	1.287.989	1.236.555
Opbrengsten bewonersgebonden activiteiten	1.312.554	979.522
Opbrengst doorberekende salarissen	646.187	608.460
Huren, servicekosten en overige opbrengsten	491.406	2.759.018
Boekwinst bij verkoop activa	-	13.751.000
Diverse opbrengsten	259.217	480.505
Totaal	<u>3.997.352</u>	<u>19.815.060</u>

Toelichting:

Door de verkopen van de panden Leilinde en Warande eind 2020 zijn de huuroopbrengsten geminimaliseerd.

De stijging in de opbrengsten bewonersgebonden activiteiten is te verklaren doordat er in 2021 veel meer activiteiten hebben plaatsgevonden dan in coronajaar 2020.

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Lonen en salarissen	64.823.107	62.072.355
Sociale lasten	10.183.098	10.110.726
Pensioenpremies	5.444.759	4.812.119
Dotatie / vrijval personele voorzieningen	1.778.159	916.987
Andere personeelskosten:	2.954.995	3.807.515
Subtotaal	85.184.118	81.719.701
Personeel niet in loondienst	12.462.838	12.671.720
Totaal personeelskosten	97.646.956	94.391.421
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	1.409	1.401

Toelichting:

De totale personeelskosten laten een stijging zien van 4,4%. Dit is iets meer dan de standaard indexatie. De grootste stijging zit in de 'andere personeelskosten'. Dit komt door de voorziening RVU die dit jaar voor het eerst is meegenomen.

Personeel niet in loondienst is net als 2020 zeer hoog als gevolg van het inhuren van extra personeel ten gevolge van corona.

Het saldo van dotatie en vrijval personele voorzieningen is als volgt tot stand gekomen:

- Voorziening jubileumverplichtingen: € 150K dotatie, 61K onttrekking, 60K vrijval

- Langdurig zieken: € 238K dotatie, 588K onttrekking

- 45-jaar regeling: € 1,4 mln. dotatie

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	6.768.648	7.941.058
- financiële vaste activa	923	923
- correctie afschrijvingen	-	-
Totaal afschrijvingen	6.769.571	7.941.981

18. Bijzondere waardevermindering van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Bijzondere waardevermindering van:		
- materiële vaste activa	500.000-	1.105.001
Totaal	500.000-	1.105.001

Toelichting:

De waardevermindering van credit € 500K betreft een (gedeeltelijke) terugname van de in de jaarrekening 2020 verwerkte bijzondere waardevermindering van 1,1 mln. op het pand van de Meander B.V.. In 2021 is dit pand verkocht voor € 1,65 mln. terwijl de boekwaarde na bijzondere waardevermindering € 1,15 mln. was. De daadwerkelijk levering vindt in 2022 plaats.

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	8.304.996	8.688.314
Algemene kosten	6.753.436	6.663.553
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	5.525.030	5.537.014
Onderhoud en energiekosten	5.059.594	4.456.539
Huur en leasing	1.016.746	1.945.543
Dotaties en vrijval voorzieningen	0	181.035
Totaal overige bedrijfskosten	<u>26.659.802</u>	<u>27.471.998</u>

Toelichting:

De lagere overige bedrijfskosten worden met name veroorzaakt door de lagere huur- en leasingkosten. Dit als gevolg van het afstoten van de huurpanden Ekelhof en Jo van Dijkhof.

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rentebaten	0	0
Rentelasten	1.348.997	3.432.433
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.348.997</u>	<u>-3.432.433</u>

Toelichting:

Vanwege herstructurering leningportefeuille eind 2020 is er sprake van structureel lagere rentekosten vanaf 2021.

21. Belastingen

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Vpb	-51.833	-240.000
Totaal	<u>-51.833</u>	<u>-240.000</u>

Toelichting:

De VPB betreft een afboeking van de latente belastingvordering van Archipel Thuis

LASTEN

22. Bijzondere baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Afkoop derivaten	0	-1.919.100
Overige bijzondere baten en lasten	0	-1.409
Totaal bijzondere baten en lasten	<u>0</u>	<u>-1.920.509</u>

Toelichting:

Er was geen sprake van bijzondere baten en lasten in 2021

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

23. Honoraria accountant

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2021 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	112.046	99.946
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. productieverantwoordingen)	38.720	38.720
3 Fiscale advisering		
4 Niet-controlediensten		-
Totaal honoraria accountant	<u>150.766</u>	<u>166.375</u>

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2021 hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2021 voor Stichting Archipel, Archipel Thuis en de Meander, ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 20201 zijn verricht.

24. 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.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder bijlage WNT normering 5.3.1.

5.1.10 WNT-verantwoording 2021 Stichting Archipel

WNT-verantwoording 2021 Stichting Archipel

De WNT is van toepassing op Stichting Archipel. Het voor Stichting Archipel toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2021 € 193.000,- Het maximum voor de Voorzitter Raad van Toezicht (15%) bedraagt € 28.950 en voor de leden Raad van Toezicht bedraagt dit € 19.300 (10%). Het bezoldigingsmaximum is vastgesteld op Klasse IV, totaalscore 11 punten voor stichting Archipel zorggroep.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

bedragen x € 1	E. Fokkema	K.N. van Boxtel-Randewijk	M.G.H. Hertogs	M. Chatrou
Functiegegevens⁵	Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur
Aanvang ⁶ en einde functievervulling in 2021	01/01 31/12	01/01 31/12	01/01 15/06	15/11 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷	1	1	1	1
Dienstbetrekking ⁸	ja	ja	ja	ja
Bezoldiging⁹				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	180.243	170.238	79.861	23.105
Beloningen betaalbaar op termijn	12.748	12.756	5.846	1.633
Subtotaal	192.991	182.994	85.707	24.738
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰	193.000	193.000	87.775	24.852
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹¹	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	192.991	182.994	85.707	24.738
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ¹²	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ¹³	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2020¹⁴				
bedragen x € 1	E. Fokkema	K.N. van Boxtel-Randewijk	M.G.H. Hertogs	M. Chatrou
Functiegegevens⁵	Voorzitter Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur	Lid Raad van Bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01 31/12	01/01 31/12	01/01 31/12	nvt
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷	1	1	1	nvt
Dienstbetrekking ⁸	ja	ja	ja	nvt
Bezoldiging⁹				
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	173.193	159.216	167.204	nvt
Beloningen betaalbaar op termijn	11.806	11.782	11.790	nvt
Subtotaal	184.999	170.998	178.994	nvt
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰	185.000	185.000	185.000	nvt
Bezoldiging	184.999	170.998	178.994	nvt

5.1.10 WNT-verantwoording 2021 Stichting Archipel

bedragen x € 1		F.M. de Jong
Functiegegevens⁵	bestuurder/directeur Archipel thuis bv	
Aanvang ⁶ en einde functievervulling in 2021	01/01 31/12	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷	1	
Dienstbetrekking ⁸	ja	
Bezoldiging⁹		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	104.949	
Beloningen betaalbaar op termijn	11.050	
<i>Subtotaal</i>	<i>115.999</i>	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰	193.000	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹¹	N.v.t.	
Bezoldiging	115.999	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ¹²		
N.v.t.		
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ¹³		
N.v.t.		
Gegevens 2020⁴		
bedragen x € 1		F.M. de Jong
Functiegegevens⁵	bestuurder/directeur Archipel thuis bv	
Aanvang en einde functievervulling in 2019	01/01 31/12	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte) ⁷	0,9	
Dienstbetrekking ⁸	ja	
Bezoldiging⁹		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	87.098	
Beloningen betaalbaar op termijn	8.375	
<i>Subtotaal</i>	<i>95.474</i>	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ¹⁰	166.500	
Bezoldiging	95.474	

1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12¹

bedragen x € 1		H. Griffioen	
Functiegegevens³	Lid Raad van Bestuur		
Kalenderjaar ⁴	2021	2020	
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang – einde)	[10/05] – [30/11]	nvt	
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar ⁵	7	nvt	
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar ⁶	646	nvt	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum			
Maximum uurtarief in het kalenderjaar ⁷	€ 199	€ 193	
Maxima op basis van de normbedragen per maand ⁸	€ 187.200	nvt	
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12 ⁹	€	128.554	
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)			
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief ¹⁰	Ja		
Bezoldiging in de betreffende periode	€ 92.717	Nvt	
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12 ¹¹	€	92.717	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ¹²	Nvt		
Bezoldiging	€	92.717	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ¹³			
Nvt Nvt			
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ¹⁴			
Nvt			

5.1.10 WNT-verantwoording 2021 Stichting Archipel

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	R.A. Helder	G. Lokerse	H. Wüst
Funcctiegegevens²	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2021	1/1-31/12	1/1-31/12	1/1-31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging ³	19.300	14.475	14.475
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ⁴	28.950	19.300	19.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ⁵	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	19.300	14.475	14.475
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ⁶	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ⁷	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2020			
bedragen x € 1	R.A. Helder	G. Lokerse	H. Wüst
Funcctiegegevens²	Lid & voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1-31/12	1/6-31/12	1/1-31/12
Bezoldiging			
Bezoldiging ³	17.344	8.094	13.875
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ⁴	25.450	10.817	18.500

bedragen x € 1	M. Verhees	J. de Wit
Funcctiegegevens²	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1-31/12	1/1-31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging ³	14.475	14.475
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ⁴	19.300	19.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag ⁵	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	14.475	14.475
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan ⁶	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling ⁷	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2021		
bedragen x € 1	M. Verhees	J. de Wit
Funcctiegegevens²	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2020	1/1-31/12	1/1-31/12
Bezoldiging		
Bezoldiging ³	13.875	13.875
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum ⁴	18.500	18.500

5.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING

5.2.2 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-21	31-dec-20
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	99.785.891	103.830.508
Financiële vaste activa	2	353.042	53.465
Totaal vaste activa		100.138.933	103.883.973
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	904.701	906.647
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	8.127.778	5.114.079
Vorderingen op groepsmaatschappijen		1.757.255	122.053
Debiteuren en overige vorderingen	5	2.794.908	4.219.753
Liquide middelen	6	28.468.987	28.673.088
Totaal vlottende activa		42.053.630	39.035.618
Totaal activa		142.192.560	142.919.589
	Ref.	31-dec-21	31-dec-20
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	7	90	90
Bestemmingsfondsen		47.490.083	45.482.716
Algemene en overige reserves		903.041	307.409
Totaal eigen vermogen		48.393.213	45.790.216
Voorzieningen	8	2.361.234	1.374.987
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	64.845.669	67.833.596
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden aan groepsmaatschappijen		208.620	207.660
Overige kortlopende schulden	10	26.383.818	27.713.130
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		26.592.438	27.920.790
Totaal passiva		142.192.560	142.919.589

5.2.3 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	2021 €	2020 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	12	120.945.127	119.119.027
Subsidies	13	2.653.601	2.133.876
Overige bedrijfsopbrengsten	14	4.708.575	20.663.013
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>128.307.303</u>	<u>141.915.916</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	92.097.279	88.801.445
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	6.749.723	7.922.750
Overige bedrijfskosten	17	25.905.180	26.748.708
Som der bedrijfslasten		<u>124.752.183</u>	<u>123.472.903</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		3.555.120	18.443.013
Financiële baten en lasten	18	-952.122	-4.599.483
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		<u>2.602.998</u>	<u>13.843.530</u>
Bijzondere baten en lasten	19	0	-2.025.913
RESULTAAT NA BELASTINGEN		<u><u>2.602.998</u></u>	<u><u>11.817.617</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Wettelijke en statutaire reserves			
Bestemingsfonds		2.007.367	687.385
Algemene / overige reserves		595.631	11.130.231
		<u>2.602.998</u>	<u>11.817.617</u>

5.2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

5.2.4.1 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.

5.2.4.2 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 financiële vaste activa 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. Het resultaat deelnemingen is als onderdeel van de financiële baten en lasten in de resultatenrekening verantwoord.

5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	75.263.482	78.040.381
Machines en installaties	18.001.540	20.309.412
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	5.016.879	4.780.810
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.503.990	699.905
Totaal materiële vaste activa	<u><u>99.785.891</u></u>	<u><u>103.830.508</u></u>

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	103.830.508	130.691.754
Bij: investeringen	2.704.182	1.853.346
Af: afschrijvingen	-6.748.800	7.921.827
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	20.792.766
Boekwaarde per 31 december	<u><u>99.785.891</u></u>	<u><u>103.830.508</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.
De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.8.

2. Financiële vaste activa

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Emissie-, leningskosten	4.375	5.297
Voorziening deelneming	-1.926.520	-4.244.956
Lening Meander	0	305.000
RC Meander	0	1.712.937
RC Archipel Thuis	2.275.187	2.275.187
Lening innovatiefonds ouderen u/g	350.000	350.000
Voorziening lening innovatiefonds ouderen u/g	-350.000	-350.000
Totaal financiële vaste activa	<u><u>353.042</u></u>	<u><u>53.465</u></u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	53.465	842.108
Mutatie RC positie	-73.412	397.870
Voorziening deelneming	373.912	-1.202.935
Afschrijvingen	-923	-921
Correctie in verschil EV Meander	0	17.343
Lening innovatiefonds ouderen u/g	350.000	350.000
Voorziening lening innovatiefonds ouderen u/g	-350.000	-350.000
Boekwaarde per 31 december	<u><u>353.042</u></u>	<u><u>53.465</u></u>

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

<u>Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon</u>	<u>Kernactiviteit</u>	<u>Verschaft kapitaal</u>	<u>Kapitaalbelang (in %)</u>	<u>Eigen vermogen</u>	<u>Resultaat</u>
				€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Meander B.V.	Maaltijdservice	20.000	1	-1.926.520	364.300
Archipel Thuis B.V.	Thuiszorg	18.000	1	0	9.612

5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	904.701	906.647
Totaal onderhanden werk	<u>904.701</u>	<u>906.647</u>

Toelichting:

De in het boekjaar in de resultatenrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden werk bedraagt EUR 904.701 (2020: EUR 906.647).

4. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2020	2021	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	5.114.079	0	5.114.079
Financieringsverschil boekjaar		8.127.778	8.127.778
Correcties voorgaande jaren	38.806		38.806
Betalingen/ontvangsten	-5.152.885		-5.152.885
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-5.114.079</u>	<u>8.127.778</u>	<u>3.013.699</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>8.127.778</u>	<u>8.127.778</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	8.127.778	5.114.079
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot		
	<u>8.127.778</u>	<u>5.114.079</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	113.420.269	111.489.387
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-105.292.491	-106.375.308
Totaal financieringsverschil	<u>8.127.778</u>	<u>5.114.079</u>

Toelichting:

De stijging van het financieringsverschil wordt met name veroorzaakt door de in het wettelijk budget opgenomen compensaties voor de omzetzerving en extra kosten corona. Deze zijn na afloop van 2021 pas definitief vastgesteld en zaten dus nog niet in de in 2021 ontvangen voorschotten.

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Vorderingen		
Debiteuren	1.129.455	1.400.466
Af: voorziening voor oninbaarheid	-385.814	-261.117
	<u>743.641</u>	<u>1.139.349</u>
Omzetbelasting	0	11.402
Vordering op groepsmaatschappijen	1.757.255	122.053
Overige vorderingen	<u>1.357.637</u>	<u>1.872.737</u>
	<u>3.114.892</u>	<u>2.006.192</u>
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	616.628	725.918
Nog te ontvangen bedragen	<u>77.002</u>	<u>348.294</u>
	<u>693.630</u>	<u>1.074.212</u>
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>4.552.163</u>	<u>4.219.753</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 385.814 (2020: € 261.117).

5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

6. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Bankrekeningen	28.410.077	28.603.973
Kassen	58.910	69.117
Totaal liquide middelen	<u>28.468.987</u>	<u>28.673.089</u>

Toelichting

Liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden met een looptijd korter dan 12 maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden.

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voor de gestelde zekerheden wordt verwezen naar het onderdeel "Niet uit de balans blijvende verplichtingen".

De blokkade van € 5 mln. aan liquide middelen als gevolg van de verkoop van de panden

Leilinde en Warande in 2020 is in 2021 opgeheven.

PASSIVA7. *Eigen vermogen*

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
	€	€
Kapitaal	90	90
Bestemmingsfondsen	47.490.083	45.482.716
Algemene en overige reserves	903.041	307.409
Totaal eigen vermogen	<u>48.393.214</u>	<u>45.790.216</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-jan-21</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	90			90
Totaal kapitaal	<u>90</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>90</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-jan-21</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:	45.482.716	2.007.367		47.490.083
Totaal bestemmingsfondsen	<u>45.482.716</u>	<u>2.007.367</u>	<u>0</u>	<u>47.490.083</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-jan-21</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-21</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:	307.409	595.631		903.041
Totaal algemene en overige reserves	<u>307.409</u>	<u>595.631</u>	<u>0</u>	<u>903.041</u>

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2021 en resultaat over 2021

De specificatie is als volgt :

	<u>Eigen</u>	<u>Resultaat</u>
	<u>vermogen</u>	<u>€</u>
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:		
Archipel	48.393.214	2.602.998
Archipel Thuis	-1.976.357	4.595
Meander	-1.894.688	-1.207.530
Eliminaties	3.871.045	1.202.935
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>48.393.214</u>	<u>2.602.998</u>

5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

8. Voorzieningen

	Saldo per	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Oprenten en verandering disconterings- voet	Saldo per
Het verloop is als volgt weer te geven:	1-jan-21					31-dec-21
	€	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	717.000	0	82.000	-61.000	10.000	688.000
- langdurig zieken	657.987	0	204.118	-588.871	0	273.234
- RVU	0	0	1.400.000	0	0	1.400.000
	0	0	0	0	0	0
Totaal voorzieningen	<u>1.374.987</u>	<u>1.686.118</u>	<u>-649.871</u>	<u>-60.000</u>	<u>10.000</u>	<u>2.361.234</u>

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

	31-dec-21
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	473.124
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.888.110
hiervan > 5 jaar	419.980

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening jubileumverplichtingen is met 29.000 gedaald naar 688.000. De disconteringsvoet is verhoogd van 0,15% in 2020 naar 0,50% in 2021. De leeftijdsgrens van de AOW is net als in 2020 67 jaar. De voorziening langdurig zieken daalt met 445.000, wat veroorzaakt wordt door een hogere uitstroom en minder langdurig zieken waarvan verwacht wordt dat deze niet terugkeren. In 2021 is een regeling voor vervroegd pensioen voor medewerkers die 45 jaar in de zorg hebben gewerkt overeengekomen. Voor de medewerkers die hier (waarschijnlijk) gebruik van gaan maken wordt een voorziening gevormd. Deze is in één keer in de jaarrekening 2021 verwerkt. De gehanteerde disconteringsvoet is -0,205%.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan banken	64.845.669	67.833.596
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>64.845.669</u>	<u>67.833.596</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	72.397.782	98.858.708
Bij: nieuwe leningen	52.150.000	0
Af: aflossingen	-55.860.875	-26.460.926
Stand per 31 december	<u>68.686.907</u>	<u>72.397.782</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	-3.841.239	-4.564.186
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>64.845.669</u>	<u>67.833.596</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	3.841.239	4.564.186
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	64.845.669	67.833.596
hiervan > 5 jaar	41.751.983	

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij ING en Rabobank luiden als volgt:

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

5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	7.362.500	7.837.500
Crediteuren	3.821.270	2.809.075
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	3.841.239	4.564.186
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.589.296	1.636.731
Schulden terzake pensioenen	407.942	422.394
Nog te betalen salarissen	65.519	75.263
Schulden aan groepsmaatschappijen	208.620	207.660
Overige schulden	2.248.361	2.014.865
	<u>19.544.745</u>	<u>19.567.674</u>
Nog te betalen kosten	669.364	1.042.558
Vakantiegeld	2.458.292	2.367.232
Vakantiedagen	2.857.735	2.470.044
Eindejaarsuitkering	389.843	372.222
Zorgbonus	672.460	1.893.400
Totaal overige kortlopende schulden	<u>26.592.438</u>	<u>27.713.130</u>

Toelichting:

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij ING bank bedraagt per 31 december 2021 EUR 1,5 miljoen (2020: EUR 1,5 miljoen). De verstrekte zekerheden gelden tevens voor de opgenomen kredietfaciliteit in rekening-courant bij Bank N.V. en luiden als volgt:

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

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

(Meerjarige) financiële verplichtingen

De instelling heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overeenkomsten.

	betaalbaar binnen 1 jaar	betaalbaar 1-5 jaar	betaalbaar na 5 jaar	Totaal 31-dec-21
	€	€	€	€
Huur	758.485	2.327.794	1.098.944	4.185.223
Operationele lease	234.067	451.903	11.800	697.770
Minimale afname voeding	0	0	0	0
Totaal meerjarige verplichtingen	<u>992.552</u>	<u>2.779.697</u>	<u>1.110.744</u>	<u>4.882.993</u>

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

- Westenwind en Antoniusshof, jaarlijks opzegbaar
- Hof van Strijp, woningen tbv zorg (t/m 2026)
- Acaciastaete, enkele woningen tbv zorg (t/m 2027)
- Huur tussengang Nazarethstraat
- Huur Zorglocatie Oerle (t/m 2027)
- Huur Karel de Grotelaan (tot 1-4-2027)
- Commerciële ruimten Hof van Strijp (t/m 2026)
- Huur Zonnwende Best (tot 2024)
- Huur Beukenhof, jaarlijks opzegbaar
- Werk en talent

De belangrijkste huur-leaseobjecten betreffen:

- huur printapparatuur met een looptijd t/m maart 2026
- huur zorgbussen 6 stuks met looptijden t/m maximaal februari 2026

5.2.5 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen

Bankgaranties

Archipel heeft de volgende bankgaranties verstrekt ten behoeve van derden:

- Gemeente Eindhoven, betaalgarantie, €164.794
- Hanseatische Immobielienfonds, huurgarantie, € 57.745
- Pensioenfonds voor de landbouw, huurgarantie, € 6.468
- Gemeente Nuenen, € 15.000

Overige niet verwerkte verplichtingen

n.v.t

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars 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.

Kredietfaciliteit

Per 31 december van het boekjaar bedroeg de reguliere kredietruimte op de rekening-courant bij de ING-Bank € 1.500.000. Hiervoor zijn zekerheden verstrekt, welke onderdeel uitmaken van de totale kredietzekerheden, verstrekt door de ING Bank en de Rabobank in gezamenlijkheid. Medio 2021 zijn voor beide banken in gezamenlijkheid alle kredietfaciliteiten als ook alle lopende leningen van beide banken opgenomen in een nieuwe overeenkomst, waarvoor zekerheden zijn verstrekt, in de vorm van hypotheekverstrekking en verpanding van inventarissen, voor een totaalbedrag van € 315.000.000.

5.2.6 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2021						
- aanschafwaarde	128.280.569	40.927.342	15.845.426	699.905	-	185.753.242
- cumulatieve afschrijvingen	50.240.188-	20.617.930-	11.064.616-	-	-	81.922.734-
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>78.040.381</u>	<u>20.309.412</u>	<u>4.780.810</u>	<u>699.905</u>	<u>-</u>	<u>103.830.508</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	317.070	261.363	1.350.727	804.085	-	2.733.245
- correctie vorige boekjaren	248.209	335.616-	58.344	-	-	29.063-
- afschrijvingen	3.342.212-	2.233.619-	1.172.969-	-	-	6.748.800-
- Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering gereed gekomen	-	-	-	-	-	-
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- desinvesteringen	-	-	-	-	-	-
aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>2.776.933-</u>	<u>2.307.872-</u>	<u>236.102</u>	<u>804.085</u>	<u>-</u>	<u>4.044.618-</u>
Stand per 31 december 2021						
- aanschafwaarde	128.845.848	40.853.089	17.254.497	1.503.990	-	188.457.424
- cumulatieve afschrijvingen	53.582.400-	22.851.549-	12.237.585-	-	-	88.671.534-
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>75.263.448</u>	<u>18.001.540</u>	<u>5.016.912</u>	<u>1.503.990</u>	<u>-</u>	<u>99.785.891</u>
Afschrijvingspercentage	0-5%	5-10%	5,0%	n.v.t.	n.v.t.	

5.2.7 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Emissie-, leningskosten	Voorziening deelneming	Lening Meander	RC Meander	RC Archipel Thuis	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021	5.298	4.244.956-	305.000	1.712.937	2.275.187	53.465
Rekening courant positie	-	-	-	1.611.829	-	1.611.829
Voorziening deelnemingen	-	373.912	-	-	-	373.912
(Terugname) waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
Amortisatie (dis)agio	923-	-	-	-	-	923-
Overige correcties	-	1.944.524	305.000-	3.324.765-	-	1.685.241-
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>4.375</u>	<u>1.926.520-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.275.187</u>	<u>353.042</u>

5.2.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021

	soort lening	Oorspronkelijk bedrag	Totale looptijd	Saldo 01-01-21	Resterende looptijd	Restschuld over 5 jaar	Aflossingsverplichting op 31-12-2021	Aflossing 2021	Saldo 31-12-21	rente %	Aflossingswijze	Gestelde zekerheid	Leninggever
7124 Ned.Waterschapsbank 1 0023602 (opgen 2-2-05)	onderhandse	8.984.848	40	1.572.348	6	224.621	224.621	224.621	1.347.727	3,820%	lineair	rijksgarantie	Nederlandsche Waterschapsbank
7136 Len Broeders 2 nr. 3273118	onderhandse	1.485.276	30	1.485.276	-	1.485.276	-	-	1.485.276	0,000%	einde looptijd	geen zekerheid gesteld	Lening Broeders St. Joannes
7137 ING 67.34.85.641 Best - 05.33.54.460	G hypothecaire	6.466.368	30	2.209.342	11	916.069	215.546	215.546	1.993.797	2,940%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7144 ING 68.12.50.410 m.v.v. 2015: 2,90%	L hypothecaire	1.750.000	20	350.000	3	-	87.500	87.500	262.500	2,900%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7146 BNG 40.0100218 4,19% (+ 0,15% gem Best)	hypothecaire	3.719.985	26	2.060.257	11	1.052.098	151.268	151.268	1.908.989	4,340%	annuïteit	gemeentegarantie	Bank Ned. Gemeenten
7151 ING 67.36.96.739 (rente was 3,89% tot 1-12)	I hypothecaire	3.539.493	30	540.756	3	-	196.637	196.637	344.119	2,570%	lineair	negatieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7153 ING NR. 66.63.84.879	hypothecaire	793.321	21	264.440	-	37.777	37.777	37.777	226.663	2,200%	lineair	rijksgarantie	ING Bank NV
7155 ING Euroflex 65.21.62.118	D1 hypothecaire	10.500.000	32	6.072.000	-	-	-	6.072.000	-	1,426%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7161 ING nr. 66.93.28.227/1/09 var. Swap zie 7129)	D8 rekening-courant	3.857.150	15	836.397	-	-	-	836.397	-	1,426%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7162 ING 68.12.81.901	D9 rekening-courant	3.330.000	20	1.440.000	-	-	-	1.440.000	-	1,056%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7163 ING 68.12.82.169	D10 rekening-courant	2.867.500	20	1.240.000	-	-	-	1.240.000	-	0,455%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7164 ING 65.27.47.131 opname 16-08-2010	D3 rekening-courant	6.100.000	30	4.150.000	-	-	-	4.150.000	-	1,295%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7167 ING 65.27.50.141 rest hfd opname 01-10-2010	D7 rekening-courant	14.967.000	31	10.476.900	-	-	-	10.476.900	-	1,526%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7168 ING 65.27.50.850 rest hfd opname 01-10-2010	D7 rekening-courant	9.000.000	30	-	-	-	-	-	0,000%	einde looptijd	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex	
7169 ING 65.27.46.632 rest hfd opname 01-10-2010	D2 rekening-courant	17.797.000	31	-	-	-	-	-	0,000%	einde looptijd	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex	
7170 ING 68.21.56.094	F rekening-courant	5.869.000	40	488.100	-	-	-	488.100	-	1,156%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7173 65.32.63.384	D15 rekening-courant	12.000.000	32	8.700.000	-	-	-	8.700.000	-	1,256%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7174 ING 66.93.28.227	E rekening-courant	4.700.000	2	3.682.074	1	-	156.604	156.604	3.525.470	3,950%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Euroflex
7175 Loan Facility A1 opname 1/7 2013	A1 hypothecaire	7.500.000	30	5.688.225	-	-	-	5.688.225	-	0,806%	lineair	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7176 Rabobank, 2e consolidatie, opname 1/11 2013	A2 hypothecaire	10.000.000	30	7.666.667	-	-	-	7.666.667	-	0,560%	lineair	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7177 Loan Facility A3 opname 1/4 2014	A3 hypothecaire	7.500.000	40	5.875.000	-	-	-	5.875.000	-	0,906%	lineair	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7178 Loan Facility A4 opname 1-10-214	A4 rekening-courant	5.900.000	10	7.600.000	3	-	316.667	316.667	7.283.333	0,906%	lineair	geen zekerheid gesteld	Rabobank Nederland
7182 ING 80.09.86.326	W1 hypothecaire	5.000.000	9	3.562.500	9	3.562.500	250.000	187.500	4.812.500	0,880%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7183 ING 80.09.86.342	W2 hypothecaire	7.950.000	10	-	10	5.664.375	397.500	298.125	7.651.875	0,910%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7184 ING 80.09.86.369	W3 hypothecaire	10.000.000	10	7.125.000	10	7.125.000	500.000	375.000	9.625.000	1,130%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7185 ING 80.09.86.350	W6 hypothecaire	10.000.000	10	7.125.000	10	7.125.000	500.000	375.000	9.625.000	1,470%	lineair	positieve hypotheekclausule	ING Bank NV
7186 Rabobank 0050182858	X1 hypothecaire	3.450.000	10	1.225.234	10	1.225.234	386.940	290.205	3.159.795	1,050%	lineair	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7187 Rabobank 0050182857	X2 hypothecaire	5.750.000	10	10	10	5.750.000	-	-	5.750.000	1,250%	fixe	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7188 Rabobank 0050182855	X3 hypothecaire	4.166.667	10	10	10	1.750.700	420.180	315.135	3.851.532	1,100%	lineair	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
7189 Rabobank 0050182856	X4 hypothecaire	5.833.333	3	3	3	5.833.333	-	-	5.833.333	1,350%	fixe	positieve hypotheekclausule	Rabobank Nederland
Generaal totaal				72.397.782		41.751.983	3.841.239	55.860.874	68.686.908				

5.2.9 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

Voor zover posten uit de enkelvoudige resultatenrekening niet afwijken van de geconsolideerde resultatenrekening zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening.

BATEN

12. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2021	2020
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	114.307.138	112.253.696
Opbrengsten Zorgprestaties GRZ	5.478.854	4.538.785
Opbrengsten Wmo	1.825.066	3.404.003
Overige zorgprestaties (PGB)	1.134.346	410.548
af: omzet voor derden	-1.800.277	-1.488.004
Totaal	120.945.127	119.119.027

Toelichting:

De toename van de opbrengsten wordt met name veroorzaakt door de stijging van het wettelijk budget aanvaardbare kosten Wlz. Deze stijging is het gevolg van hogere tarieven Wlz in 2021, de compensatie van de meerkosten corona in 2021 en de verschuiving van beschermd wonen (WMO) naar de Wlz. De coronacrisis had in 2021 nog een grote beperkte op de omzet GRZ, evenals op de ELV en GZSP ZVW zorg. Archipel heeft bij zowel de ZVW als de Wlz gebruik gemaakt van corona regelingen voor gemaakte meerkosten. Voor een gedetailleerde toelichting betreffende de Coronacompensatie wordt verwezen naar bijlage Coronacompensatie. Overige zorgprestaties betreft o.a. logeeropbrengsten en zelfbetalende cliënten.

13. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2021	2020
	€	€
Subsidies WLZ/ZVW Zorg	131.027	1.110.702
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	1.044.547	342.924
Overige Rijkssubsidies	682.471	470.108
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	501.822	0
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	293.734	210.141
Totaal	2.653.601	2.133.876

Toelichting:

De subsidies WLZ/ZVW-zorg zijn hoger door meer ontvangsten van de subsidie stagefonds, er zijn meer stagiaires ingezet. De daling rijkssubsidies is te verklaren omdat de financieringsstroom van de subsidie extramurale behandeling in het eerste kwartaal 2021 gewijzigd is naar de ZVW-financiering.

14. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2021	2020
	€	€
Opbrengsten voeding	1.287.989	1.236.555
Opbrengsten bewonersgebonden activiteiten	1.312.554	1.601.837
Opbrengst doorberekende salarissen	989.318	975.925
Huren, servicekosten en overige opbrengsten	1.118.714	2.797.696
Boekwinst bij verkoop activa	-	13.751.000
Diverse opbrengsten	-	300.000
Totaal	4.708.575	20.663.013

Toelichting:

Door de verkopen van de panden Leilinde en Warande eind 2020 zijn de huuroopbrengsten gedaald. De daling in de opbrengsten bewonersgebonden activiteiten is te verklaren doordat het corona effect in 2021 een geheel jaar heeft doorgewerkt.

5.2.9 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

15. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Lonen en salarissen	61.492.668	58.505.208
Sociale lasten	9.711.178	9.574.027
Pensioenpremies	5.200.731	4.563.051
Andere personeelskosten	2.946.152	4.564.717
Dotatie / vrijval personele voorzieningen	1.636.118	916.987
Subtotaal	80.986.847	78.123.989
Personeel niet in loondienst	11.110.432	11.594.442
Totaal personeelskosten	<u>92.097.279</u>	<u>89.718.432</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.335</u>	<u>1.302</u>

Toelichting:

De totale personeelskosten laten een stijging zien van 4,4%. Dit is iets meer dan de CAO indexatie. De grootste stijging zit in de andere personeelskosten'. Dit komt door de voorziening RVU die dit jaar voor het eerst is meegenomen.

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- Materiële vaste activa	6.748.800	7.921.827
- Financiële vaste activa	923	923
- Correctie afschrijvingen	0	0
Totaal afschrijvingen	<u>6.749.723</u>	<u>7.922.750</u>

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	8.304.996	8.688.314
Algemene kosten	6.281.640	6.172.989
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	5.515.010	5.495.405
Onderhoud en energiekosten	4.951.210	4.396.625
Huur en leasing	852.324	1.814.341
Dotaties en vrijval voorzieningen	0	181.035
Totaal overige bedrijfskosten	<u>25.905.180</u>	<u>26.748.708</u>

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Rentebaten		
Rentebaten groepsmaatschappijen	0	7.626
Resultaat deelneming de Meander	364.300	0
Resultaat deelneming Archipel Thuis	9.612	4.595
Subtotaal financiële baten	<u>373.912</u>	<u>12.221</u>
Rentelasten	1.326.034	3.404.174
Rentelasten groepsmaatschappijen		
Resultaat deelneming Meander	0	1.207.530
Resultaat deelneming Archipel Thuis	0	4.595
Subtotaal financiële lasten	<u>1.326.034</u>	<u>4.611.704</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-952.122</u>	<u>-4.599.483</u>

Toelichting:

Vanwege herstructurering leningportefeuille eind 2020 is er sprake van structureel lagere rentekosten vanaf 2021.

5.2.9 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

19. *Bijzondere baten en lasten baten en lasten*

De specificatie is als volgt:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Afkoop derivaten	0	-1.919.100
Overige bijzondere baten en lasten	0	-106.812
Totaal financiële baten en lasten	<u>0</u>	<u>-2.025.913</u>

Toelichting:

Geen bijzondere baten en lasten in 2021

5.2.10 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Archipel heeft de jaarrekening 2021 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 3 mei 2022.

De raad van toezicht van de Stichting Archipel heeft de jaarrekening 2021 goedgekeurd in de vergadering van 25 mei 2022.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die van invloed zijn op de jaarrekening 2021

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Bestuurders

E. Fokkema <Datum>

M. Chatrou <Datum>

K. van Boxtel <Datum>

Toezichthouders

R. Helder <Datum>

G. Lokerse <Datum>

H. Wüst <Datum>

M. Verhees <Datum>

J. de Wit <Datum>

5.4 BIJLAGEN

BIJLAGE CORONA-COMPENSATIE 2021

Versie: 1.0, d.d. 2 december 2021

Zorgaanbieder	
Statutaire naam zorgaanbieder	Stichting Archipel
Plaatsnaam	Eindhoven
KvK-nummer	41088848

Considerans

In 2021 is door de uitbraak van het coronavirus (Covid-19) voor veel zorgaanbieders een crisissituatie 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 corona-schade en corona-compensatie evenwichtig zijn.

Bestuursreflectie

Archipel is in 2020 en 2021 geconfronteerd met de uitbraak van het Corona virus. Archipel heeft de uitbraak direct beoordeeld als een crisis-situatie. Daarop zijn maatregelen genomen ter bescherming van cliënten en medewerkers. Helaas heeft het direct gevolgen gehad voor de cliënten, omdat op bijna alle locaties besmettingen zijn geweest en als gevolg daarvan cliënten ziek zijn geworden en een deel is overleden. Archipel heeft maatregelen genomen ter bescherming, maar niet alles kon worden voorkomen. Ook veel medewerkers zijn besmet geraakt en ziek geworden. Dat heeft ook tot een hoog ziekteverzuim geleid in onze organisatie. Financieel heeft en ander geleid tot minder bezette kamers en dus minder omzet, en hebben de maatregelen geleid tot extra kosten. Met het zorgkantoor, de gemeente en de verzekeraars is vanaf het begin overlegd over compensatie en die is ook in redelijke mate toegezegd en waargemaakt.

Met de ervaring uit 2020, was Archipel beter ingespeeld op het terrein van preventie en maatregelen. Echter de impact op teams was vergelijkbaar, daar waar op afdelingen besmettingen zijn voorgekomen. Dat was weer op bijna alle locaties. Het gevolg in extra kosten vergelijkbaar aan het niveau van 2020.

De ziekte van medewerkers is intern opgevangen met inhuur van personeel, dat heeft geleid tot extra kosten. Daarnaast heeft Archipel een ondersteuningsorganisatie opgezet om de maatregelen in te voeren, de crisis te coördineren, en de sociale en emotionele effecten op cliënten en medewerkers op te vangen. Daarin zijn ook extra kosten gemaakt.

Aandeel van de coronacompensatie 2021 in de opbrengsten 2021

	Wlz	Zvw	Wmo	Jw	Fz	Overig	Totaal
Continuïteitsbijdrage/omzetgarantie corona-compensatie	€ -	€ 316.105					€ 316.105
Compensatie personele meerkosten corona	€ 5.537.036						€ 5.537.036
Compensatie materiële meerkosten corona	€ 546.624						€ 546.624
Corona-compensatie uit hoofde van NOW*	€ -						€ -
Overige corona-compensatie	€ -	€ 189.265					€ 189.265
Totaal toegekende corona-compensatie	€ 6.083.660	€ 505.370	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 6.589.030
AF: nog niet in de jaarrekening 2021 verwerkte corona-compensatie 2021**		€ -					€ -
Totaal in de jaarrekening 2021 verantwoorde corona-compensatie 2021	€ 6.083.660	€ 505.370	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 6.589.030

Opbrengsten, inclusief corona-compensatie:

- jaarrekening 2021	€ 114.307.138	€ 5.478.854	€ 1.825.066	€ -	€ -	€ 1.134.346	€ 122.745.404
- begroting 2021	€ 103.166.000	€ 5.341.000	€ 3.494.000	€ -	€ -	€ 386.000	€ 112.387.000
- jaarrekening 2020	€ 112.257.068	€ 4.538.785	€ 3.408.983	€ -	€ -	€ 410.548	€ 120.615.384
- jaarrekening 2019	€ 97.898.275	€ 5.415.031	€ 3.900.687	€ -	€ -	€ 1.007.151	€ 108.221.144

Aandeel totaal in de jaarrekening verantwoorde corona-compensatie 2020 in opbrengsten 2020	5,32%	9,22%	0,00%			0,00%	5,37%
---	--------------	--------------	--------------	--	--	--------------	--------------

***Toelichting bij samenloop van NOW met corona-compensatieregelingen voor de zorgsector**

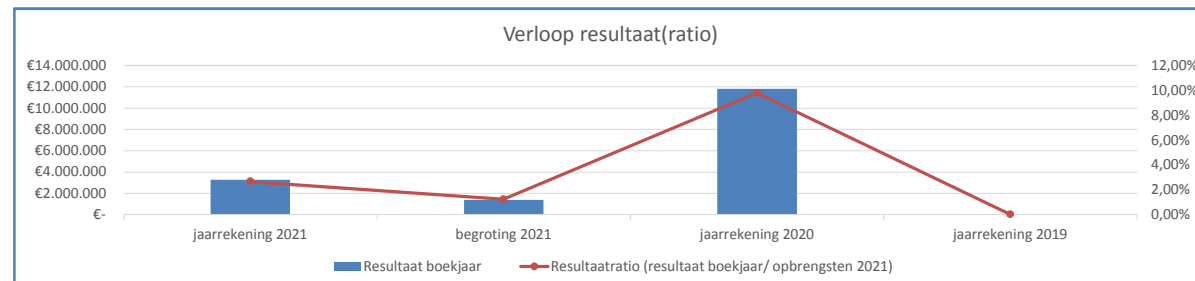
Niet van toepassing, geen samenloop met NOW

****Toelichting bij niet in de jaarrekening 2021 verwerkte corona-compensatie 2021**

Analyse van de impact van de corona-compensatie op de resultaatontwikkeling 2021

Ontwikkeling gerapporteerde resultaatratio

	jaarrekening 2021	begroting 2021	jaarrekening 2020	jaarrekening 2019
Resultaat boekjaar	€ 3.288.831	€ 1.410.297	€ 11.817.615	€ 41.328
Resultaatratio (resultaat boekjaar/ opbrengsten 2021)	2,68%	1,25%	9,80%	0,04%
Mutatie resultaatratio jaarrekening 2021 t.o.v. begroting 2021 en jaarrekening 2020	n.v.t.	1,42%	-7,12%	2,64%



Toelichting op het verloop van het resultaat/ de resultaatratio

2020 kent een bijzonder resultaat in verhouding tot 2021 en 2019 n.a.v. de verkoop van MVA in 2020 en de bijhorende financiële baten. De afwijking tussen het resultaat 2021 en de begroting 2021 ontstaat door een hoger dan verwachte productie en een onderschrijding op specifieke kostenposten als vervoer, kapitaalslasten en de algemene kosten.

Ondertekening en waarmerking

Deze bijlage "Corona-compensatie 2020" bij de jaarrekening 2020 is naar waarheid, volledig en in overeenstemming met de administratie van de organisatie opgesteld. De organisatie heeft zich, naar

Ondertekening door het bestuur

Plaats en datum

E. Fokkema

M. Chatrou

K. van Bortel

Waarmerk accountant ter identificatie

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 maart 2020 tot 1 september 2020 (bonus 2020)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2020 volgens verleningsbeschikking (a)	2118	€ 3.812.400,00	232	€ 406.000,00	2350	€ 4.218.400,00
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	2084	€ 2.084.000,00			2084	€ 2.084.000,00
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			232	€ 232.000,00	232	€ 232.000,00
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 1.463.348,14				€ 1.463.348,14
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 174.000,00		€ 174.000,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 1.463.348,14		€ 174.000,00		€ 1.637.348,14
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 265.051,86		€ 0,00		€ 265.051,86
Verklaringen:						
- 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		

Verantwoording besteding Subsidieregeling bonus zorgprofessionals COVID-19 over de periode 1 oktober 2020 en 15 juni 2021 (bonus 2021)						
	Werknemers		Derden		Totaal	
	Aantal	Euro	Aantal	Euro	Aantal	Euro
Totaal ontvangen Zorgbonus 2021 volgens verleningsbeschikking (a)	1861	€ 1.288.705,28	135	€ 90.887,40	1996	€ 1.379.592,68
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	1901	€ 731.333,71			1901	€ 731.333,71
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			134	€ 51.551,14	134	€ 51.551,14
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 485.074,00				€ 485.074,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 38.086,29		€ 38.086,29
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgprofessionals (d)		€ 485.074,00		€ 38.086,29		€ 523.160,29
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		€ 72.297,57		€ 1.249,97		€ 73.547,54
Verklaringen:						
- 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		