PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

Stichting Topaz

FINANCIEEL JAARVERSLAG 2021

DEFINITIEF

30 mei 2022

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

INHOUDSOPGAVE **Pagina**

5.1	**Jaarrekening 2021**	
5.1.1	Balans per 31 december 2021	2
5.1.2	Resultatenrekening over 2021	3
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2021	4
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2021	15
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	24
5.1.7	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	25
5.1.8	Overzicht langlopende schulden ultimo 2021	26
5.1.9	Toelichting op de resultatenrekening over 2021	27
	WNT-verantwoording 2021	31
5.1.10	Vaststelling en goedkeuring	33
5.2	**Overige gegevens**	
5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	36
5.2.2	Nevenvestigingen	36
5.2.3	Verantwoordingsmodel zorgbonus 2020 en 2021	37
5.2.4	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	38

PricewaterhouseCoopers
~~Accountants~~ N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1 JAARREKENING

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.
Uitsluitend voor identificatiedoeleinden

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-21 €	31-dec-20 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	58.512.703	61.356.038
Financiële vaste activa	2	565.840	831.886
Totaal vaste activa		59.078.543	62.187.924
Vlottende activa			
Voorraden	3	5.000	5.000
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's	4	379.192	341.119
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	5	5.805.801	5.139.352
Debiteuren en overige vorderingen	6	5.998.685	4.647.200
Liquide middelen	7	26.004.597	26.006.007
Totaal vlottende activa		38.193.275	36.138.678
Totaal activa		97.271.818	98.326.602

	Ref.	31-dec-21 €	31-dec-20 €
PASSIVA			
Vermogen	8		
Kapitaal		32.443	32.443
Bestemmingsreserves		21.624.635	21.672.461
Bestemmingsfondsen		15.321.577	12.838.245
Algemene en overige reserves		22.983	22.983
Totaal groepsvermogen		37.001.638	34.566.132
Voorzieningen	9	2.414.387	2.620.027
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	10	38.359.304	41.130.255
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	11	19.496.489	20.010.188
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		19.496.489	20.010.188
Totaal passiva		97.271.818	98.326.602

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	2021	2020
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	13	109.539.716	105.584.488
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	14	2.374.692	4.202.344
Overige bedrijfsopbrengsten	15	2.747.556	2.713.717
Som der bedrijfsopbrengsten		114.661.964	112.500.549
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	79.830.237	79.507.251
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	4.551.776	4.373.845
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	18	3.232.457	0
Overige bedrijfskosten	19	23.670.767	24.345.437
Som der bedrijfslasten		111.285.237	108.226.533
BEDRIJFSRESULTAAT		3.376.727	4.274.016
Financiële baten en lasten	20	-941.220	-830.320
RESULTAAT BOEKJAAR		2.435.507	3.443.696

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2021	2020
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	2.483.332	1.216.692
Bestemmingsreserve vastgoed	-47.825	2.320.590
Bestemmingsreserve strategie	0	-93.596
	2.435.507	3.443.686

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V.
Uitsluitend voor identificatiedoeleinden

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	Ref.		2021		2020
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			3.376.727		3.443.686
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	20, 21	4.551.776		4.373.845	
- mutaties voorzieningen	11	-205.640		146.519	
			4.346.136		4.520.364
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	0		752	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	-38.073		242.727	
- vorderingen	7	-1.351.485		-1.147.524	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-666.449		-4.249.654	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	-513.700		5.621.468	
			-2.569.707		467.769
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			5.153.156		8.431.819
Betaalde interest	24	-941.220		-830.202	
			-941.220		-830.202
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			4.211.936		7.601.617
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	2	-4.940.898		-41.910.547	
Herubriceringen	2	0		20.701.373	
Bijzondere waardevermindering	2	3.232.457		0	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	0		344.038	
Investeringen in overige financiële vaste activa	3	266.046		-22.776	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.442.395		-20.887.912
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	12	0		18.100.000	
Aflossing langlopende schulden	12	-2.770.951		-2.544.701	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-2.770.951		15.555.299
Mutatie geldmiddelen			-1.410		2.269.004
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		26.006.007		23.737.003
Stand geldmiddelen per 31 december	9		26.004.597		26.006.007
Mutatie geldmiddelen			-1.410		2.269.004

Toelichting:
Het kasstroomoverzicht is opgesteld conform de indirecte methode. Deze komt tot stand door mutaties op balansposten en posten uit de resultatenrekening die geen invloed hebben op de kasstroom, zoals voorzieningen en afschrijvingen.

De mutatie geldmiddelen 2020 bedraagt € 2,2 mln. Het positieve bedrag komt met name tot stand vanwege de kasstroom uit operationele activiteiten. Daarnaast is de aanschaf van het pand Via Antiqua in 2020 volledig gefinancierd, waardoor de mutatie geldmiddelen uit investeringsactiviteiten en financieringsctiviteiten beperkt bleef.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Activiteiten en groepsverhoudingen
Stichting Topaz is statutair (en feitelijk) gevestigd te Leiden, op het adres Aaltje Noordewierlaan 50, en is geregistreerd onder KvK-nummer 28116689.
De belangrijkste activiteiten zijn het verlenen van lang- en kortdurende zorg en (specialitische) behandeling.

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).
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
Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Impact van Covid-19
De Raad van Bestuur streeft ernaar de best mogelijke informatie te verkrijgen om de risico's van de uitbraak van de wereldwijde Covid-pandemie te beoordelen en passende maatregelen door te voeren om daarop in te spelen. Wij hebben een aantal maatregelen genomen om de effecten van het Covid-virus te bewaken en te voorkomen en blijven dat ook in de toekomst doen. Deze maatregelen bestaan onder andere uit veiligheids- en gezondheidsmaatregelen voor onze medewerkers (zoals vaccinatie, persoonlijke beschermingsmiddelen, beperking van sociale contacten en vanuit huis werken), evaluatie van contracten, aantrekken van aanvullende financiële middelen ter ondersteuning van de continuïteit van onze bedrijfsvoering en communicatie met onze belangrijkste stakeholders.

Onze financiers via de koepelorganisaties Zorgverzekeraars (ZN) en VNG hebben aan de zorginstellingen die zorg leveren vallende onder de basisverzekering of aanvullende verzekering, de langdurige zorg en/of de WMO, bij brieven en/of beleidsregels, laten weten hen te ondersteunen, waarbij de beschikbaarheid en continuïteit van zorg op langere termijn zo goed mogelijk geborgd wordt.
Bij het bepalen van de benodigde bekostiging voor de continuïteit in deze situatie zijn de bestaande afspraken voor 2022 tussen zorgaanbieders en financiers het uitgangspunt. Daarbij wordt rekening gehouden met:
• liquiditeitsbevoorschotting;
• compensatie van omzetderving; en
• vergoeding van extra gemaakte kosten.
Met de doorloop van de coronapademie in 2022 zijn compensatieregelingen ook voor dit jaar noodzakelijk, maar lijken de risico’s af te nemen. Door de Nederlandse Zorgautoriteit zijn compensatieregelingen voor de langdurige zorg (Wlz) deels verlengd voor 2022.
Gezien de huidige financiële positie van Topaz en de impact van Covid in de huidige fase en omvang en voortzetting van de compensatieregelingen is er geen sprake van materiële onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen of Topaz haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2021 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Operational Lease
Bij de stichting kunnen er leasecontracten bestaan waarbij een groot deel van de voor- en nadelen die aan de eigendom verbonden zijn, niet bij de vennootschap ligt. Deze leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing. Leasebetalingen worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de winst-en-verliesrekening over de looptijd van het contract.

5.1.4.1 Algemeen

Gebruik van schattingen
De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen, 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: personele voorzieningen en bepalingen onderhanden werken posities DBC. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen, schattingen inclusief de bij de onzekerheden behorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Specifieke schattingen in het kader van Covid-19
De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van gemaakte afspraken en opgestelde regelingen in het kader van Covid-19, zoals de CB-regeling(continuiteitsbijdrage) en de hardheidsclausule, de regeling Zorgbonus Covid-19 en de diverse geldende beleidsregels van de NZa.

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.
Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.
Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.
Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.
Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst-en-verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt 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 Topaz.

Materiële vaste activa
De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.
De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief.
Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afschreven op basis van de inzichten en de economische levensduur van dat actief. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestandsdelen afzonderlijk afgeschreven.
In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting. In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.
De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.
De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:
• Bedrijfsgebouwen : 2 - 2,5 %.
• Machines en installaties : 2,5% - 10%.
• Andere vaste bedrijfsmiddelen : 5% - 10%.
In de investeringen zijn geen bedragen aan geactiveerde rente opgenomen.

Groot onderhoud:
Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

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

Topaz beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevemindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde van het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort.

Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en bedrijfswaarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn de verkoop te realiseren. Een bijzonder waardeverminderingsverlies wordt direct als last verwerkt in de verlies-en-winstrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het desbetreffende actief.

Voor de bepaling van de bedrijfswaarde wordt een inschatting gemaakt van de toekomstige netto kasstromen bij voortgezet verbruik van het actief/de kasstroomgenererende eenheid; vervolgens worden deze kasstromen contact gemaakt waarbij de disconteringsvoet wordt gehanteerd van 4% (2020: 5%). De disconteringsvoet geeft geen risico's weer waarmee in de toekomstige kasstromen al rekening is gehouden.

Topaz heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2021. De realiseerbare directe opbrengstwaarden van vaste activa waarvan het voornemen bestaat deze te verkopen, zijn ontleend aan WOZ waarden.

Bij de bepaling van de contante waarde van de toekomstige kasstromen is in verband met de onzekerheden over de definitieve uitwerking van de beleidsvoornemens, de temporisering van de maatregelen, de gevolgen daarvan voor de omvang van de cliëntenpopulatie, de mogelijkheden tot externe verhuur van vrijgekomen appartementen e.d. het scenario doorgerekend waarvan nagenoeg zeker vaststaat dat deze in boekjaren 2022 t/m 2054 worden doorgevoerd. Dit betreft investeringen in nieuwbouw in één locatie. De overige locaties blijven in tact en via instandhoudinginvesteringen wordt de functionaliteit van deze locaties op niveau gehouden tot einde levensduur. Bij het doorgerekend scenario wordt ook als uitgangspunt gehanteerd dat geen sprake is van afbouw van plaatsen op de locaties. Dit is overeenkomstig de afspraken met het zorgkantoor. De begroting 2022 is als startpositie genomen. De bedrijfswaardeberekening wordt toegepast over de periode 2022 - 2053 (vanwege nieuwbouw Overduin). De bezetting bedraagt 98% van de maximale capaciteit.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Belangrijke overige veronderstellingen die zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de kasstromen zijn:
• iedere locatie wordt beschouwd als een kasstroomgenerende eenheid;
• een levensduur van de locaties tot 2053 (a.g.v. nieuwbouw Overduin);
• de restwaarde na afloop is nihil;
• opbrengst tarieven 2022 volledig vrijgegeven tegenover CAO stijging 2022;
• vanaf 2023 een indexering van 1,5% op de opbrengsten;
• een indexering vanaf 2023 van 1,5% op de loonkosten;
• een indexering van 1,5% op de overige kosten;
• een indexering van 2,0% op de investeringen en
• genormaliseerde trendmatige kasstromen vanaf 2024 tot aan einde verwachte gebruiksduur;
• Vervangingsinvesteringen tot het niveau dat noodzakelijk wordt geacht om het betreffende vastgoed tot aan het einde levensduur in gebruik te houden;
• Een disconteringsvoet van 4%, zijnde het gemiddelde van de externe vermogenskosten van Topaz en het gewenste rendement op het eigen vermogen.

Vervreemding van vaste activa
Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

Voorraden
Voorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs.

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

Verstrekte leningen en overige vorderingen
Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingsverliezen.

Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen
Langlopende en kortlopende schulden en overige financiële verplichtingen worden na eerste opname gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode.
De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

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 of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Vorderingen
De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Deze wordt bepaald op 100% bij overschrijding van afgesproken plafonds voor verleende zorg met zorgkantoor en verzekeraars.

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 (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZi).

Liquide middelen
Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde. Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

Voorzieningen (algemeen)
Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen.

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.

Reorganisatievoorziening
Een reorganisatievoorziening wordt getroffen indien op balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is geformaliseerd en uiterlijk op opmaakdatum van de jaarrekening de gerechtvaardigde verwachting van uitvoering van het plan heeft gewekt bij hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. Van een gerechtvaardigde verwachting is sprake als is gestart met de uitvoering van de reorganisatie, of als de hoofdlijnen bekend zijn gemaakt aan hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. In de reorganisatievoorziening worden de als gevolg van de reorganisatie noodzakelijke kosten opgenomen die niet in verband staan met de doorlopende activiteiten van de onderneming.

Voorziening persoonlijk budget levensfase (toerekening aan jaren)
De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft een voorziening uit hoofde van een CAO verplichting in het kader van de overgangsregeling 45+. Het persoonlijk budget levensfase kwalificeert als een beloning met opbouw van rechten. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst eenmalig uit te keren PBL-uren. De berekening is gebaseerd op de CAO-bepalingen, blijfkans, leeftijd en resterende dienstjaren tot het bereiken van de 55-jarige leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5%.

Voorziening jubileumverplichtingen
De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,5%.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Voorziening langdurig zieken
Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de nominale waarde van de loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2021 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar.

Voorziening regeling 45 jaar zorg
Er is een voorziening getroffen voor mensen voor wie langer doorwerken te zwaar vallt en na 45 dienstjaren kunnen stoppen met werken. Er is in de CAO een regeling afgesproken voor mensen die minimaal 20 jaar gewerkt hebben in een zwaar beroep en aantoonbaar 45 jaar in zorg en welzijn gewerkt hebben. Daarnaast dient de werknemer de laatste 5 jaar werkzaam te zijn geweest op basis van een arbeidsovereenkomst bij een werkgever in de VVT-sector. Om het gat tot aan de AOW-leeftijd te overbruggen stelt de werkgever een maandelijkse (gemaximeerde en geïndexeerde) uitkering vast die is gebaseerd op het laatstverdiende salaris van de medewerker aan het einde van het dienstverband tot maximaal het bedrag van de geldende RVU-

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.

Rente- en kasstroomrisico
Topaz loopt renterisico over de rentedragende vorderingene (met name onder financiele vaste activa en effecten, opgenomen onder vlottende activa) en rentedragende langlopende schulden en kortlopende schulden (waaronder schulden aan kredietinstellingen)

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen
Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.
Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verlichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.
Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Opbrengsten (opbrengsten uit zorgprestaties en overige bedrijfsopbrengsten)
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.

Overheidssubsidies
(Delen van) overheidssubsidies worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen gerelateerd aan beschikkingen en overige correspondentie waaruit dat is af te leiden. Tevens dienen (delen van) de gesubdisidieerde diensten en/of prestaties geleverd te zijn.
Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de stichting zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de stichting 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 stichting voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen, waarbij de waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder de financiële instrumenten. Het verschil tussen het hoger ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij de eerste verwerking van het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

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

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Pensioenen
Stichting Topaz heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Topaz. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Topaz betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfondsen. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkings-graad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In april 2022 bedroeg de dekkingsgraad 114 %. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 130%. Het herstelplan gaat uit van berekeningen die moeten voldoen aan de regels uit de Pensioenwet. Het is wettelijk verplicht om binnen de hersteltermijn de vereiste dekkingsgraad te bereiken. Voor PFZW geldt een verwachte vereiste dekkingsgraad van 122.3%. In het bijgewerkte herstelplan 2020-2029 laat PFZW zien dat de beleidsdekkingsgraad eind 2027 weer op het vereiste niveau kan zijn. Dit is binnen de wettelijke hersteltermijn van 10 jaar. Zolang er niet genoeg geld in kas is, past PFZW dit plan elk jaar aan en legt het ter goedkeuring voor aan toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB). Het pensioenfonds voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Topaz heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Topaz heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft Stichting Topaz de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde Wmo-zorg in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed.
De raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2022 of later.

5.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Transacties waarbij geen instroom en uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De waarde van de gerelateerde activa zijn in de toelichting van balansposten verantwoord.

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 instellingsspecifieke (sectorale) regels.

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. Uitsluitend voor identificatiedoeleinden

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Bedrijfsgebouwen en terreinen	38.512.139	40.885.373
Machines en installaties	12.829.180	14.861.829
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	5.367.438	5.008.166
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.803.946	600.670
Totaal materiële vaste activa	58.512.703	61.356.038

Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Boekwaarde per 1 januari	61.356.038	44.864.747
Bij: investeringen	4.940.898	41.910.547
Af: herrubiceringen	0	20.701.373
Af: bijzondere waardevermindering	3.232.457	0
Af: afschrijvingen	4.551.776	4.373.845
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	344.038
Boekwaarde per 31 december	58.512.703	61.356.038

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.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 66.220.000 (2020: € 66.220.000) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 32.294.666 (2020: € 32.294.666) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Topaz heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Topaz zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Vanuit de specifieke kenmerken van het vastgoed is Topaz van mening dat voor de panden in eigendom, zowel als voor de panden die gehuurd worden van derden, momenteel specifieke aanwijzingen bestaan voor het risico van impairment (waarbij de boekwaarde de zogenaamde bedrijfswaarde overstijgt). Per 31-12-2021 is impairment toegepast op de panden Revitel en Munnekeweij ter waarde van € 3.232.457, die in deze jaarrekening als bijzondere waardevermindering is verwerkt. Sinds boekjaar 2018 hanteert Topaz de componentenbenadering. Deze benadering heeft als uitgangspunt dat belangrijke bestandsdelen van een materieel vast actief afzonderlijk worden onderscheiden en afschrijving gebaseerd wordt op de verwachte gebruiksduur.

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Overige vorderingen	0	233.046
Overige posten c.q. betaling btw schade	393.250	426.250
Waarborgsommen	172.590	172.590
Totaal financiële vaste activa	565.840	831.886

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Boekwaarde per 1 januari	831.886	636.520
Af: afschrijving btw schade	-33.000	-33.000
Af: vordering UWV, transitievergoeding ex werknemers	-233.046	451.603
Af: opgenomen onder kortlopende vorderingen - vordering UWV	0	-395.827
Bij: waarborgsom	0	172.590
Boekwaarde per 31 december	565.840	831.886

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

Toelichting Financiële vaste activa
Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.7.
In 2017 (en eerder) is onder de overige posten een betaling opgenomen aan de verhuurder van de locatie Revitel vanwege btw schade. Er is geen sprake van kredietrisico over de vorderingen op de btw schade. Het huurcontract voor de locatie Revitel is ingegaan op 1 december 2013 en loopt 20 jaar. De afschrijving op de vergoeding btw schade is gekoppeld aan de huurperiode tot 1 december 2033.
In 2018 is de vordering op het UVW ontstaan als gevolg van nieuwe wetgeving in 2018 waarbij met terugwerkende kracht per 1 juli 2015 uitgekeerde transitievergoedingen aan langdurige zieken kan worden gevorderd op het UWV. Daarnaast kan ook de nog te betalen transitievergoedingen van de huidige werknemers die langdurig ziek zijn worden terug gevorderd op het UWV. Ultimo 2020 bedroeg de vorderingen op het UWV € 233.046, die in 2021 volledig door UWV is afgewikkeld.
In de jaarrekening 2020 is een betaalde waarborgsom ad. € 172.590 abusievelijk gerubriceerd onder Debiteuren overige posten/Overige vorderingen, die onder de financiele vaste activa thuishoorde. In deze jaarrekening is deze zowel in de cijfers 2021 als in de vergelijkende cijfers 2020 gecorrigeerd.

3. Voorraden

De specificatie is als volgt:	**31-dec-21**	**31-dec-20**
	€	€
Overige voorraden (waaronder emballage)	5.000	5.000
Totaal voorraden	5.000	5.000

Toelichting:
De voorraden ultimo 2021 zijn gewaardeerd op de geschatte opbrengstwaarde.

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

De specificatie is als volgt:	**31-dec-21**	**31-dec-20**
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten gereguleerd segment	379.192	341.119
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Totaal onderhanden werk	379.192	341.119

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten
is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	**Gerealiseer-de kosten en toegereken-de winst**	**Af: verwerkte verliezen**	**Af: ontvangen voorschotten**	**Saldo per 31-dec-2021**
	€	€	€	€
	5.902.253		5.523.061	379.192
Totaal (onderhanden werk)	5.902.253	0	5.523.061	379.192

Toelichting:
Het onderhanden werk betreft gerealiseerde zorg in 2021 op nog niet afgronde trajecten per 31-12-2021.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

5. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot WLZ

	2018	2019	2020	2021	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari			5.139.352	0	5.139.352
Financieringsverschil boekjaar			0	5.805.801	5.805.801
Correcties voorgaande jaren				0	0
Betalingen/ontvangsten			-5.139.352		-5.139.352
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-5.139.352	5.805.801	666.449
Saldo per 31 december	0	0	0	5.805.801	5.805.801
			C	B	

b= overeenstemming met zorgverzekeraars
c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	5.805.801	5.139.352
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot		
	5.805.801	5.139.352

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	96.005.772	94.599.535
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	90.199.971	89.460.183
Totaal financieringsverschil	5.805.801	5.139.352

Toelichting:
De nacalculatie 2020 is in 2021 door het NZa afgewikkeld. In de jaarrekening 2020 was onder de kortlopende schulden een bedrag opgenomen ad. € 625.845 voor overproductie die mogelijk niet vergoed zou worden. De overproductie is voor het overgrote deel vergoed en het desbetreffende bedrag is in 2021 vrijgevallen. In 2021 is geen sprake overproductie. In het budget voor aanvaardbare kosten 2021 is € 2.791.786 ter compensatie van omzetderving en meerkosten i.r.t. de Covid-pandemie verantwoord. Het Zorgkantoor heeft gemeld dat zij vooralsnog geen redenen zien om de hoogte van dit ingediende bedrag in twijfel te trekken. De uiteindelijke beoordeling hiervan ligt bij het Ministerie van VWS.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

6. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Debiteuren GRZ	1.834.655	496.354
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	705.205	965.054
Debiteuren ZVW	907.170	498.068
Debiteuren WMO	46.351	81.918
Vorderingen op overige debiteuren waaronder cliënten	980.882	330.729
Vorderingen uit hoofde van transitieregeling	296.182	395.827
Fietsenplan	261.499	278.401
Overige personeelsgerelateerde vorderingen	109.608	83.031
Subsidies	562.550	566.538
Overige overlopende activa:		
Overige posten	294.583	951.280
Totaal debiteuren en overige vorderingen	5.998.685	4.647.200

Toelichting:
De toename debiteuren GRZ en ZVW betreft o.a. achterblijvende betalingen op ingediende zorgdeclaraties. De verdere toename debiteuren GRZ in 2021 t.o.v. 2020 wordt m.n. veroorzaakt door een extra verwachte covidcompensatie over 2020, die in de resultatenrekening 2021 verwerkt is. De covidcompensatie in de jaarekening 2020 is verwerkt onder de overig posten. Dit verklaart mede de toename van debiteuren GRZ en afname van de overig posten in 2021. De positie te factureren omzet DBC's betreft de afgesloten DBC's op 31-12-2021 die nog niet zijn gefactureerd. Facturatie mag na zes weken na afsluiten van de DBC's. Het openstaande saldo is in januari en februari 2022 gefactureerd.

7. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Bankrekeningen	25.984.376	25.965.172
Kassen	20.221	40.835
Totaal liquide middelen	26.004.597	26.006.007

Toelichting:
Met uitzondering van een bedrag van € 200.000 voor een borg voor de huur locatie Revitel, staan de liquide middelen ter vrije beschikking. Van de liquide middelen zijn geen gelden uitgezet op deposito.

PricewaterhouseCoopers Accountants N.V. Uitsluitend voor identificatiedoeleinden

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8. Vermogen

Het vermogen bestaat uit de volgende componenten:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Kapitaal	32.443	32.443
Bestemmingsreserves	21.624.635	21.672.461
Bestemmingsfondsen	15.321.577	12.838.245
Algemene en overige reserves	22.983	22.983
Totaal groepsvermogen	37.001.638	34.566.132

Kapitaal

Het verloop 2021 is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Kapitaal	32.443			32.443
Totaal kapitaal	32.443	0	0	32.443

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Vastgoed	21.672.460	-47.825	0	21.624.635
Totaal bestemmingsreserves	21.672.460	-47.825	0	21.624.635

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
V&V sector - Topaz	12.838.245	2.483.332	0	15.321.577
Totaal bestemmingsfondsen	12.838.245	2.483.332	0	15.321.577

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2021	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€
Algemene reserves	22.983			22.983
Totaal algemene en overige reserves	22.983	0	0	22.983

Toelichting:
Het eigen vermogen bestaat uit een viertal componenten. De component kapitaal betreft het stichtingskapitaal betreffende de oprichting van de stichting. De component bestemmingsreserves betreft het deel van het eigen vermogen waarbij de bestuurders dit deel van het vermogen een specifieke bestemming kan geven. Hiermee kan dekking worden geregeld voor bijvoorbeeld het doen van belangrijke investeringen en/of bijzondere uitgaven.
De component bestemmingsfonds betreft het deel van het eigen vermogen waar de stichting zelf geen volledige zeggenschap over heeft. De raad van bestuur en/of raad van toezicht kunnen dus niet vrijelijk beschikken over dit deel van het vermogen. De zeggenschap over dit deel van het vermogen is wettelijk belegd bij instanties niet zijnde stichting Topaz. Onder het oude AWBZ regime was sprake van het gebruik van de Reserve Aanvaardbare Kosten (RAK) als onderdeel van het eigen vermogen van een zorginstelling met als karakter een bestemmingsfonds. Via het RAK werden tekorten en overschotten op de bekostiging en de toegekende zorgbudgetten verrekend.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

De vermogenspositie van Topaz bedraagt eind 2021 € 37.001.638. De solvabiliteit bedraagt 38,19% (2020 - 35,18%) en ligt daarmee hoger dan het sectorgemiddelde en de eisen die externe financiers stellen. Topaz heeft in het verleden positieve resultaten op het vastgoed behaald en dit aan het vermogen toegevoegd. Ultimo 2021 daalt de bestemmingsreserve vastgoed beperkt, m.n. door een doorgevoerde impairment. De komende jaren wordt deze reserve aangewend voor nieuwbouw Overduin en overige locaties.

Bestemmingsreserves

Voor de kapitaalslasten vastgoed is een bestemmingsreserve vastgoed gevormd. Deze bestemmingsreserve is in het verleden gevormd ten behoeve van de uitvoering van het strategisch vastgoedplan. Winsten en verliezen op de kapitaalslasten vastgoed worden aan deze reserve toegevoegd c.q. onttrokken. Deze winsten en verliezen kunnen ontstaan omdat de gereguleerde kapitaalslasten vergoeding (NHC en NIC) lager of hoger kunnen zijn dan de werkelijke kapitaalslasten. Omdat Topaz nog deels een verouderd bestand vastgoed bezit heeft, ontstaan positieve resultaten op de ontvangen vergoedingen. Deze resultaten worden gedoteerd aan de bestemmingsreserve. In 2021 is een deel van het resultaat op vastgoed te weten € 47.825 aan de bestemmingsreserve onttrokken, m.n. door een doorgevoerde impairment.

Bestemmingsfonds

Ten gunste van de reserve aanvaardbare kosten is het zorgresultaat gebracht ter waarde van € 2.483.332.

Kapitaal

Het verloop 2020 is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Kapitaal	32.443			32.443
Totaal kapitaal	32.443	0	0	32.443

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Vastgoed	19.351.870	2.320.590	0	21.672.460
Strategie	93.596	-93.596	0	0
Totaal bestemmingsreserves	19.445.466	2.226.994	0	21.672.460

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
V&V sector - Topaz	11.621.553	1.216.692	0	12.838.245
Totaal bestemmingsfondsen	11.621.553	1.216.692	0	12.838.245

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2020	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
Algemene reserves	22.983			22.983
Totaal algemene en overige reserves	22.983	0	0	22.983

9. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2021	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2021
	€	€	€	€	€
- reorganisatie	1.097.314	0	618.894	0	478.420
- persoonlijk budget levensfase	84.970	15.026	0	0	99.996
- jubileumverplichtingen	537.070	15.152	46.954	5.438	499.830
- langdurig zieken	900.673	422.853	417.450	252.832	653.244
- regeling 45 jaar zorg	0	682.897	0	0	682.897
Totaal voorzieningen	2.620.027	453.031	1.083.298	258.270	2.414.387

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

	31-dec-2021
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	478.420
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.935.967
hiervan > 5 jaar	599.826

Toelichting per categorie voorziening:
In 2018 is er een voorziening reorganisatie gevormd voor dekking loonkosten boventalligen. Tevens is er een voorziening langdurige zieken gevormd voor dekking loonkosten eerste twee ziektejaren. In 2021 is een voorziening getroffen voor de betalingverplichtingen aan personeel (in dienst bij Topaz) dat 45 jaar in de zorg actief is. Dit betreft een nieuwe landelijke regeling In 2021 hebben er zich geen veranderingen voor gedaan in de gehanteerde disconteringsvoeten. Gezien de lage impact van de materialiteit van de oprenten van de voorzieningen zijn deze niet afzonderlijk zichtbaar gemaakt. De dotatie van reorganisatievoorziening hangt samen met de reorganisatie van het facilitair bedrijf.

10 Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

De specificatie is als volgt:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Overige langlopende schulden	38.359.304	41.130.255
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	38.359.304	41.130.255

Het verloop is als volgt weer te geven:	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	43.674.956	27.214.657
Bij: nieuwe leningen	0	18.100.000
Af: aflossingen	2.770.951	1.639.701
Stand per 31 december	40.904.005	43.674.956
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.544.701	2.770.951
Stand langlopende schulden per 31 december	38.359.304	40.904.005

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.544.701	2.544.701
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	38.359.304	41.130.255
hiervan > 5 jaar	28.305.500	31.951.451

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:
In 2021 heeft er één renteherziening plaatsgevonden. De eerst volgende renteherziening is in 2022. Er is sprake van een goede spreiding van de renteherzieningen. Het gemiddelde rentepercentage van de bestaande portefeuille is eind 2021 2,013%.
Conform de overeenkomst tot hypotheekstelling uit 2014 bedragen de verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij BNG en het WFZ als volgt:
• hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
• pandrecht op de vorderingen;
• pandrecht op de machines en installaties.

In 2021 zijn er geen nieuwe leningen aangetrokken.

De reële waarde van de leningen is € 38.359.304 (2020: € 41.130.255).

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Topaz valt onder het huidige regime van het WFZ. Dit betekent dat al het vastgoed van Topaz als gezamenlijkheid is ondergebracht in een totaal portefeuille die dienst doet als zekerheid ten opzichte van de totale financiering waarop borging rust. Recent is vastgoed Munnekeweij via de akte ook ondergebracht in deze portefeuille. Naast locatie Munnekeweij gaat het om de volgende locaties:
- Locatie Overduin aan de Nachtegaallaan 1-5 almede enige woonhuizen in de gemeente Katwijk.
- Locatie Lakenhof aan de Arhur van Schendelstraat 2 te Leiden.
- Locatie Overrhyn aan de Willem de Zwijgerlaan 44 te Leiden, althans het recht van erfpacht van percelen grond met de zich daarop bevindende opstallen.
- Locatie Haagwijk aan de Beethovenlaan 2, en ook Berliozpad 10 en 12
- Tenslotte een perceel tuin aan de Kennedylaan, alles te Leiden.

Tevens zijn alle tegenwoordige en toekomstige roerende zaken aan deze partijen in pand gegeven alsmede alle aan het verbondene aangebrachte of nog aan te brengen veranderingen en/of toevoegingen.

11. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Crediteuren	3.460.851	2.856.545
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	2.544.701	2.544.701
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.788.636	2.866.517
Schulden terzake pensioenen	259.242	240.817
Nog te betalen salarissen	52.806	241.510
Nog te betalen kosten	2.303.210	3.988.512
Projecten innovatie	759.369	185.352
Overige posten	1.446.847	964.770
Vakantiegeld	2.136.162	2.124.511
Eindejaarsuitkering	347.696	348.485
Vakantiedagen	4.396.969	3.648.468
Totaal overige kortlopende schulden	19.496.489	20.010.188

Toelichting:
De daling van Belastingen en premies sociale verzekeringen en Nog te betalen salariskosten ultimo 2021 t.o.v. 2020 wordt m.n. veroorzaakt door lagere resterende zorgbonusverplichtingen. De waarde van de vakantiedagen is niet alleen gestegen doordat personeel, mede vanwege de Corona-crisis, onvoldoende in staat was om vakantie-uren op te nemen, maar ook omdat de berekeningsgrondslag is aangescherpt. Verder zijn minder nagekomen kosten als overlopende posten geboekt. Dit verklaart o.a. de daling van de Nog te betalen kosten.

12. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

* Met betrekking tot het onroerend goed Aaltje Noorderwierlaan bestaat een erfpachtcontract met de Gemeente Leiden
* Met betrekking tot locatie Foreschate bestaat een huurcontract met Woonzorg Nederland. De overeenkomst is eind 2020 getekend en gaat in op het moment van oplevering in 2023. De overeenkomst heeft een looptijd van 20 jaar.
* Met betrekking tot locatie Revitel bestaat een huurcontract met GREEN Key City B.V. te Alphen aan den Rijn. Het huurcontract is ingegaan op 1 december 2013 en loopt tot 1 december 2033. Topaz is gerechtigd de huurovereenkomst tussen het 10de en 14de jaar te ontbinden met dien verstande dat in die situatie aan de verhuurder een boete is verschuldigd van 2 maal de geïndexeerde jaarhuur. Deze breakoptie is ook van toepassing tussen het 15de en 19de jaar. Alsdan is een boete verschuldigd van 1 maal de geïndexeerde jaarhuur.
* Met betrekking tot locatie Vlietwijk bestaat een huurcontract met Woonzorg Nederland. De overeenkomst is ingegaan op 1 december 2020 en loopt tot 30 november 2038.

De contante waarde van de totale huurverplichting van alle bovengenoemde locaties per 31 december 2021 bedraagt € 25,1 miljoen. De huurverplichting voor 2022 bedraagt € 1,5 miljoen.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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. De opbrengsten uit hoofde van Covid-19 compensatiemaatregelen zijn zo goed mogelijk ingeschat en verantwoord in de toelichting van de post opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning wordt hier verder op ingegaan. Er is evenwel sprake van een unieke gebeurtenis die de zorgsector in het bijzonder raakt.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Bij het opstellen van de jaarrekening 2021 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2021.Stichting Topaz is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de instelling per 31 december 2021.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

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 vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2021						
- aanschafwaarde	60.200.806	30.968.569	10.508.907	600.670		102.278.952
- cummulatieve herrubricering						0
- cumulatieve herwaarderingen						0
- cumulatieve afschrijvingen	19.315.433	16.106.740	5.500.741	0		40.922.914
Boekwaarde per 1 januari 2021	40.885.373	14.861.829	5.008.166	600.670	0	61.356.038
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	1.623.861	576.175	1.537.587	1.203.276		4.940.898
- herrubricering						0
- herwaarderingen						0
- afschrijvingen	1.933.097	1.440.365	1.178.315			4.551.776
- bijzondere waardeverminderingen	2.063.998	1.168.459				3.232.457
- terugname bijz. waardeverminderingen						0
- *terugname geheel afgeschreven activa*						
.aanschafwaarde	2.036.116	736.471	1.336.806			4.109.393
.cumulatieve herwaarderingen						0
.cumulatieve afschrijvingen	2.036.116	736.471	1.336.806			4.109.393
- *desinvesteringen*						
aanschafwaarde						0
cumulatieve herwaarderingen						0
cumulatieve afschrijvingen						0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-2.373.234	-2.032.649	359.272	1.203.276	0	-2.843.335
Stand per 31 december 2021						
- aanschafwaarde	59.788.551	30.808.273	10.709.688	1.803.946	0	103.110.457
- cummulatieve herrubricering						0
- cumulatieve herwaarderingen						0
- cumulatieve afschrijvingen	21.276.412	17.979.093	5.342.250	0	0	44.597.754
Boekwaarde per 31 december 2021	38.512.139	12.829.180	5.367.438	1.803.946	0	58.512.703

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

	Overige vorderingen	Totaal
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021	831.886	831.886
Mutatie vordering UWV	-233.046	-233.046
Afschrijving btw schade	-33.000	-33.000
Boekwaarde per 31 december 2021	565.840	565.840

In de jaarrekening 2020 is een betaalde waarborgsom ad. € 172.590 abusievelijk gerubriceerd onder Debiteuren overige posten/Overige vorderingen, die onder de financiele vaste activa thuishoorde. In deze jaarrekening is deze zowel in de cijfers 2021 als in de vergelijkende cijfers 2020 gecorrigeerd.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

BIJLAGE

5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2021

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke-lijke-rente	Restschuld 31 december 2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31 december 2021	Rest-schuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2021	Aflos-sings-wijze	Aflossing 2022	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
NWB	15-apr-02	11.400.000	35	langlopend	3,58%	5.537.144		325.714	5.211.430	3.582.860	16	lineair	325.714	borg WfZ
NWB	3-apr-06	5.200.000	30	langlopend	1,37%	2.773.334		173.333	2.600.001	1.733.336	15	lineair	173.333	borg WfZ
NWB	16-sep-10	766.666	22	langlopend	2,37%	400.001		33.333	366.668	200.003	11	lineair	33.333	borg WfZ
BNG	2-apr-03	2.500.000	20	langlopend	1,94%	375.000		125.000	250.000	0	2	lineair	125.000	borg WfZ
BNG	5-jul-04	4.160.000	35	langlopend	2,35%	2.258.286		118.857	2.139.429	1.545.144	18	lineair	118.857	borg WfZ
BNG	25-nov-04	4.160.000	35	langlopend	1,67%	2.258.286		118.857	2.139.429	1.545.144	18	lineair	118.857	borg WfZ
BNG	14-sep-05	2.000.000	33	langlopend	1,71%	1.090.905		60.607	1.030.298	727.263	17	lineair	60.607	borg WfZ
BNG	25-jul-11	2.108.000	17	langlopend	1,37%	992.000		124.000	868.000	248.000	7	lineair	124.000	borg WfZ
BNG	22-okt-14	3.000.000	15	langlopend	2,70%	2.100.000		150.000	1.950.000	1.200.000	8	lineair	150.000	recht van hypotheek
BNG	2-sep-19	8.200.000	15	langlopend	2,80%	7.790.000		410.000	7.380.000	5.330.000	18	lineair	410.000	recht van hypotheek
BNG	1-okt-20	14.100.000	15	langlopend	1,25%	14.100.000		881.250	13.218.750	9.693.750	14	lineair	705.000	recht van hypotheek
BNG	1-okt-20	4.000.000	15	langlopend	1,05%	4.000.000		250.000	3.750.000	2.500.000	14	lineair	200.000	recht van hypotheek
Totaal						**43.674.956**	**0**	**2.770.951**	**40.904.005**	**28.305.500**			**2.544.701**	

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	12.777.051	10.550.401
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	95.918.080	93.897.535
Opbrengsten Wmo	622.375	915.998
Overige zorgprestaties	222.210	220.554
Totaal	109.539.716	105.584.488

Toelichting:
Topaz heeft, net als in 2020, in 2021 gebruik gemaakt van de verschillende regelingen per financier voor het compenseren van de financiële gevolgen van Covid-19 voor omzetderving en extra kosten. Voor de WMO-zorg is in 2021 in tegenstelling tot 2020 geen gebruik gemaakt van compensatieregelingen.

De opbrengsten zorgverzekeringswet zijn in 2021 t.o.v. 2020 toegenomen door een aanzienlijke stijging van de geleverde zorg, ca. € 1,2 mln. De berekende covidcompensatie in 2021 voor de zorgverzekeringswet komt uit op ca. € 1,1 mln. Over 2020 is de verwachting dat nog een extra Covidcompensatie ad. € 1,4 mln. wordt ontvangen. Deze opbrengst is verantwoord in 2021.

De omzet gedeclareerde WLZ-zorg 2021 t.o.v. 2020 met € 2.6 mln. gestegen. De extra vepleeghuismiddelen komen in 2021 uit op € 9,3 mln (2020 7,2 mln). Voor de WLZ valt de verwachte Covidcompensatie in 2021 t.o.v. 2020 ca. € 3 mln. lager uit. De nacalculatie 2020 is in 2021 afgewikkeld. Topaz had in de jaarrekening 2020 een reservering van € 600 K. gevormd voor het mogelijk niet volledige vergoeden van de ingediende Covidcompenstatie door het rijk. Dit bedrag is in 2021 vrijgevallen. In de nacalculatie 2021 is tevens € 263 K. in mindering gebracht in verband met een uitgevoerde materiele controle door het Zorgkantoor. Voor toekomstige negatieve effecten van materiele controles over oude jaren heeft Topaz in de jaarrekening 2021 € 500 K. gereserveerd.

Voor de zorgverzekeringswet is veiligheidshalve in de jaarrekening 2021 ca. € 123 K. als reservering opgenomen voor Covidcompensatie die mogelijk niet wordt vergoed.

De WMO-opbrengsten dalen in 2021 door minder geleverde zorg en het niet gebruik maken van Covid-compensatieregelingen.

14. Subsidies

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Subsidies Zvw-zorg	0	213.278
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	1.612.046	3.532.724
Overige Rijkssubsidies	326.606	235.017
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	0	13.654
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	436.040	207.671
Totaal	2.374.692	4.202.344

Toelichting:
De belangrijkste subsidies die in deze rubriek worden verantwoord zijn: Stagefonds, Praktijkleren en Sectorplan Plus. De subsidie Sectorplan Plus betreft meerdere jaren. De totale daling van de subsidies wordt verklaard door de toegekende zorgbonus 2021, in relatie tot de Covid-19 pandemie, die ca. € 2 mln. lager ligt dan de toekenning in 2020. Conform regelgeving wordt de ontvangen zorgbonus verantwoord onder de subsidies. De kosten die hiermee samenhangen onder de personeelskosten. Tot en met 2020 werd er zorg geleverd onder de subsidieregeling eerstelijns behandeling. Deze regeling is in 2021 vervallen en dit verklaard de daling van de post Subsidie Zvw-zorg.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:	2021 €	2020 €
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
- Maaltijden, restaurant en winkel	451.850	410.162
- Eigen bijdragen cliënten	89.630	203.744
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
- Behandeldiensten	1.482.585	1.129.821
- Overige posten	723.491	969.990
Totaal	2.747.556	2.713.717

Toelichting:
De verdere daling van de opbrengst eigen bijdragen clienten is te verklaren door het uitbesteden van merken en wassen van persoonsgebonden kleding per 1 april 2020. De overige opbrengsten van de behandeldiensten zijn gestegen door een toename van gedetacheerd personeel. De opbrengst overige posten is in 2021 t.o.v. 2020 lager, door de verkoopopbrengst van een dienstwoning in 2020.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Lonen en salarissen	56.647.045	55.943.147
Sociale lasten	8.905.467	8.805.698
Pensioenpremies	4.714.012	4.115.946
Andere personeelskosten:		
- Studiekosten	1.248.152	1.200.291
- Overige posten	1.202.552	1.225.294
Subtotaal	72.717.228	71.290.376
Personeel niet in loondienst	7.113.009	8.216.875
Totaal personeelskosten	79.830.237	79.507.251
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Verblijf	149	153
Woonzorg	921	888
Woonzorg overhead	36	38
Overhead	143	142
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	1.249	1.221
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:
Het totaal personeel in loondienst steeg in 2021 met € 1.426.852 naar € 72.717.228. Een deel van de stijging in kosten heeft te maken met een toename van het aantal full-time eenheden van 28 fte ten opzichte van 2020. Verder is sprake van een algemene loonstijging met ingang van 1 juli 2021 conform de CAO 201-2021 voor de VVT sector. De gevolgen van covid 19 werken ook in 2021 door vanwege inzet personeel voor Covid-units, hogere kosten vanwege ziekte, stijging van verlofsaldo's en de uitkering zorgbonus ten behoeve van het personeel. Op de regel lonen en salarissen is in 2021 een bedrag van 1,3 mln (2020 - 3,7 mln) inbegrepen inzake uitgekeerde zorgbonussen. De toegekende zorgbonus voor hetzelfde bedrag is verantwoord onder Rijkssubsidies vanwege Ministerie van VWS.

De kosten personeel niet in loondienst zijn gedaald in 2021 met € 1.103.866. In 2020 is sprake geweest van tijdelijke invulling van functies facilitair en ondersteunende diensten welke in 2021 zijn ingevuld door medewerkers in loondienst. Daarnaast tijdelijke invulling van functies m.b.t. de reorganisatie keukens en bijbehorende transitie. Het percentage personeelskosten uitgedrukt in de totale opbrengsten is 69,6 % (2020: 70,7 %)

17. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	4.551.776	4.373.845
Totaal afschrijvingen	4.551.776	4.373.845

Toelichting
De afschrijvingskosten stijgen in 2021 m.n.omdat het pand Munnekeweij een geheel kalenderjaar in eigendom is.

18. Bijzondere waardeminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	3.232.457	0
Totaal afschrijvingen	3.232.457	0

Toelichting
De bjzondere waardevermindering in 2021 is tot stand gekomen op basis van bedrijfswaardeberekeningen in relatie tot de boekwaarden (als opgenomen in bijlage 5.1.6). Het verschil tussen enerzijds bedrijfswaarde en anderzijds boekwaarde in in mindering gebracht op de materiele vaste activa. Het betreft een afwaardering van locatie Revitel en Munnekeweij.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:	**2021** €	**2020** €
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.091.408	6.243.262
Algemene kosten	8.853.938	8.594.974
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.794.976	3.405.412
Onderhoud en energiekosten	3.289.802	3.384.571
Huur en leasing	1.846.283	2.570.699
Dotaties en vrijval voorzieningen	-205.640	146.519
Totaal overige bedrijfskosten	23.670.767	24.345.437

Toelichting:
De huurkosten zijn in 2021 t.o.v. 2020 gedaald door het wegvallen de huur Munnekeweij, nu in eigendom. Verder is vanaf augustus 2021 het huurpand Foreschate wegens verbouw tijdelijk niet meer in gebruik.

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:	**2021** €	**2020** €
Rentelasten	941.220	830.320
Totaal financiële baten en lasten	941.220	830.320

21. Honoraria accountant	**2021** €	**2020** €
De honoraria van de accountant over 2021 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	242.000	190.575
2 Overige controlewerkzaamheden (incl. regeling AO/IC en Nacalculatie en WMO)	40.965	75.344
3 Fiscale advisering	7.634	0
4 Niet-controlediensten	8.291	9.285
Totaal honoraria accountant	298.890	275.204

Toelichting:
Bovenstaande honoraria betreffen de in 2021 gefactureerde werkzaamheden die bij Topaz zijn uitgevoerd door de accountantsorganisatie, de externe accountants zoals bedoeld in artikel 1, lid 1 Wta (Wet toezicht accountantsorganisaties) en de in rekening gebrachte honoraria van het gehele netwerk waartoe de accountantsorganisatie behoort. De accountant heeft ook de controle uitgevoerd op de specifieke verantwoording extra verpleeghuismiddelen en de gevolgen van Covid-19 en Zorgbonus

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

WNT-verantwoording 2021 Stichting Topaz

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Topaz van toepassing zijnde regelgeving. Het bezoldigingsmaximum in 2021 is voor Topaz € 193.000. Voor Topaz is van toepassing WNT-2. Deze is in werking getreden per 1-1-2015. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Het bezoldigingsmaximum is gebaseerd op klasse IV met een aantal punten van 11.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt

bedragen x € 1	**A.L.R. de Jongh**	**E. Kalbfleisch**
Functiegegevens	Voorzitter raad van bestuur	Lid raad van bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01-31/12	01/01-31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	Ja	Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 178.901	€ 179.226
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 12.777	€ 12.744
Bezoldiging	*€ 191.678*	*€ 191.970*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 193.000	€ 193.000
Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.

Gegevens 2020 **bedragen x € 1**	**A.L.R. de Jongh**	**E. Kalbfleisch**
Functiegegevens	Voorzitter raad van bestuur	Lid raad van bestuur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01-31/12	1/10-31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0
Dienstbetrekking?	Ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 171.912	€ 172.014
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 11.814	€ 11.780
Bezoldiging	*€ 183.726*	*€ 183.794*
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 185.000	€ 185.000

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

	S.I. Bandhoe		E.E.E. Bessem	J.J. van Esch
Functiegegevens	Voorzitter		Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01-31/12		01/01-31/12	01/01-31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	€ 20.265		€ 13.510	€ 13.510
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 28.950		€ 19.300	€ 19.300

Gegevens 2020 bedragen x € 1	**S.I. Bandhoe**	**M.L. de Haan**	**E.E.E. Bessem**	**J.J. van Esch**
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01-31/12	01/01-31/07	01/08-31/12	01/01-31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	€ 19.425	€ 6.475	€ 5.396	€ 12.950
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 27.750	€ 10.766	€ 7.734	€ 18.500

	K.S.M. Hubert	J.M. Oosting	H. Wegter	A. Hartstra
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	€ 13.510	€ 13.510	€ 13.510	€ 13.510
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 19.300	€ 19.300	€ 19.300	€ 19.300

Gegevens 2020 bedragen x € 1	**K.S.M. Hubert**	**J.M. Oosting**	**H. Wegter**	**A. Hartstra**
Functiegegevens	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	€ 12.950	€ 12.950	€ 12.950	€ 12.950
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 18.500	€ 18.500	€ 18.500	€ 18.500

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT
Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2021 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.1.10 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Topaz heeft de jaarrekening 2021 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 24 mei 2022.

De raad van toezicht van de Stichting Topaz 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

Topaz heeft 24 januari 2022 een nieuwe (vervangende) hypotheekakte getekend, als onderdeel van de, met het WFZ en de kredietverstrekkers, overeengekomen verhaalsregeling. Het recht van eerste hypotheek is € 112 miljoen.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
A.L.R. de Jongh 24-mei-22
Voorzitter Raad van Bestuur

W.G.
E. Kalbfleisch 24-mei-22
Lid Raad van Bestuur

W.G.
S.I. Bandhoe 25-mei-22
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.
E.E.E. Bessem 25-mei-22
Lid Raad van Toezicht

W.G.
H. Wegter 25-mei-22
Lid Raad van Toezicht

W.G.
J.J. van Esch 25-mei-22
Lid Raad van Toezicht

W.G.
J.M. Oosting 25-mei-22
Lid Raad van Toezicht

Vacature
Lid Raad van Toezicht

W.G.
A. Hartstra 25-mei-22
Lid Raad van Toezicht

PricewaterhouseCoopers
~~Accountants~~ N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

De in een jaar behaalde positieve resultaten zullen worden aangewend voor de verwezenlijking van het doel van Stichting gelegen op het terrein van de zorg, dan wel ten goede komen aan lichamen die gebruik maken van de zorgvrijstelling conform artikel 5, lid 1 sub c van de Wet op de vennootschapsbelasting 1969 of een daarvoor in de plaats tredende bepaling, danwel een algemeen maatschappelijk belang.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Topaz heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Verantwoording zorgbonus 2020 en 2021

De verantwoording zorgbonus 2020 en 2021 is opgenomen op pagina 37.

5.2.4 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

De controleverklaring van de onafhankelijke accountant is opgenomen vanaf pagina 38.

PricewaterhouseCoopers
Accountants N.V.
Uitsluitend voor
identificatiedoeleinden

5.2.3 VERANTWOORDING ZORGBONUS 2020 EN 2021

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)	1968	**€ 3.542.400,00**	74	**€ 129.500,00**	2042	**€ 3.671.900,00**
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (b)	1947	**€ 1.947.000,00**			1947	**€ 1.947.000,00**
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2020 (c)			79	**€ 79.000,00**	79	**€ 79.000,00**
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 800 per zorgprofessional)		€ 1.557.600,00				€ 1.557.600,00
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 750 per zorgprofessional)				€ 55.500,00		€ 55.500,00
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgproffesionals (d)		**€ 1.557.600,00**		**€ 55.500,00**		**€ 1.613.100,00**
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		**€ 37.800,00**		**-€ 5.000,00**		**€ 32.800,00**
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)	1800	**€ 1.246.464,00**	102	**€ 68.670,48**	1902	**€ 1.315.134,48**
Aantal werknemers dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (b)	1808	**€ 695.555,68**			1808	**€ 695.555,68**
Aantal derden dat in aanmerking komt voor bonus 2021 (c)			91	**€ 35.008,61**	91	**€ 35.008,61**
Belastingen						
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan werknemers netto uitgekeerde bonus (max. € 307,77 per zorgprofessional)		€ 550.908,32				€ 550.908,32
- Afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de aan derden netto uitgekeerde bonus (max. € 288,53 per zorgprofessional)				€ 26.256,23		€ 26.256,23
Totaal afgedragen of aangegeven verschuldigde eindheffing over de netto uitgekeerde bonus aan zorgproffesionals (d)		**€ 550.908,32**		**€ 26.256,23**		**€ 577.164,55**
Verschil verleningsbeschikking en feitelijke uitkeringen cq belastingheffing (a-b-c-d)		**€ 0,00**		**€ 7.405,64**		**€ 7.405,64**
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		