

Geconsolideerde Jaarrekening 2020

Bernhoven B.V.

INHOUDSOPGAVE	Pagina
5.1 Jaarrekening 2020	
5.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2020	4
5.1.2 Geconsolideerde resultatenrekening over 2020	5
5.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2020	6
5.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2020	20
5.1.6 Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	32
5.1.7 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	32
5.1.8 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	33
5.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020	34
5.1.10 Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2020	35
5.1.11 Enkelvoudige balans per 31 december 2020	47
5.1.12 Enkelvoudige resultatenrekening over 2020	48
5.1.13 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	49
5.1.14 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2020	50
5.1.15 Enkelvoudig mutatieoverzicht immateriële vaste activa	57
5.1.16 Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	58
5.1.17 Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	59
5.1.18 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)	60
5.1.19 Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2020	61
5.1.20 Vaststelling en goedkeuring	64
5.2 Overige gegevens	
5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	67
5.2.2 Nevenvestigingen	67
5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	68

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-12-2020 €	31-12-2019 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	9.683.865	9.231.262
Materiële vaste activa	2	110.085.279	115.492.184
Financiële vaste activa	3	1.281.785	922.521
Totaal vaste activa		121.050.929	125.645.967
Vlottende activa			
Vorraden	4	1.874.946	1.394.304
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	12.913.108	10.413.792
Debiteuren en overige vorderingen	7	66.557.724	40.737.179
Liquide middelen	9	7.717.425	18.208.612
Totaal vlottende activa		89.063.203	70.753.887
Totaal activa		210.114.132	196.399.854
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	10	2.501.649	2.501.649
Statutaire reserves		25.904.146	26.637.074
Algemene en overige reserves		3.394.316	2.602.649
Totaal groepsvermogen		31.800.112	31.741.372
Vorzieningen	11	7.917.947	7.894.604
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	94.292.798	99.605.307
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	13	76.103.276	57.158.571
Totaal passiva		210.114.132	196.399.854

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

	Ref.	2020 €	2019 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties	16	211.459.498	201.753.408
Subsidies	17	2.625.571	3.550.410
Overige bedrijfsopbrengsten	18	2.504.842	3.330.406
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>216.589.911</u>	<u>208.634.224</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	136.823.671	126.330.002
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	11.213.404	9.735.843
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	22	995.282	865.893
Overige bedrijfskosten	23	61.892.231	63.641.644
Som der bedrijfslasten		<u>210.924.587</u>	<u>200.573.382</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		5.665.325	8.060.842
Financiële baten en lasten	24	-5.431.730	-5.499.057
Resultaat deelnemingen	25	-174.855	-292.849
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>58.740</u></u>	<u><u>2.268.936</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2020 €	2019 €
Toevoeging:		
Bestemmingsreserves	-732.928	678.739
Algemene reserves	791.667	1.590.197
	<u>58.740</u>	<u>2.268.936</u>

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2020

	Ref.	2020		2019	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			5.665.325		8.060.842
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	20, 21	10.980.216		9.682.287	
- mutaties voorzieningen	11	<u>23.343</u>		<u>-297.497</u>	
			11.003.559		9.384.790
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	-480.642		114.470	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	-2.499.316		-1.520.318	
- vorderingen	7	-25.820.545		14.548.518	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	<u>18.944.705</u>		<u>5.060.240</u>	
			<u>-9.855.798</u>		<u>18.202.910</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>6.813.085</u>		<u>35.648.542</u>
Ontvangen interest	24	0		640	
Betaalde interest	24	-5.431.730		-5.499.697	
Ontvangen dividend		19.744		8.462	
Aandeel in het resultaat deelnemingen	24	<u>-174.855</u>		<u>-292.849</u>	
			<u>-5.586.841</u>		<u>-5.783.444</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>1.226.244</u>		<u>29.865.098</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-3.844.212		-7.476.488	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	233.187		337.448	
Investerings immateriële vaste activa	1	-2.414.889		-2.132.162	
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1	0		0	
Verwervingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	3	-553.863		-205.699	
Aflossing leningen u/g	3	0		16.000	
Resultaat- en voorziening deelnemingen		<u>174.855</u>		<u>292.849</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			<u>-6.404.922</u>		<u>-9.168.052</u>
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	12	3.398.000		3.021.600	
Aflossing langlopende schulden	12	<u>-8.710.509</u>		<u>-8.991.638</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			<u>-5.312.509</u>		<u>-5.970.038</u>
Mutatie geldmiddelen			<u><u>-10.491.187</u></u>		<u><u>14.727.008</u></u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		18.208.612		3.481.604
Stand geldmiddelen per 31 december	9		<u>7.717.425</u>		<u>18.208.612</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>-10.491.187</u>		<u>14.727.008</u>

Toelichting:

De debiteurenpositie is sterk toegenomen door uitgestelde facturatie. Daarnaast zijn de kortlopende schulden toegenomen als gevolg van uitstel van betaling van loonheffingen door de Corona-crisis.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Bernhoven B.V. is een algemeen ziekenhuis, statutair gevestigd te Uden, op het adres Nistelrodeseweg 10, 5406 PT te Uden en is geregistreerd onder KvK-nummer 17120496. Per 1 april 2017 is Stichting Ziekenhuis Bernhoven omgezet van een stichtingsvorm naar een BV-vorm.

Zorginstellingen "Bernhoven B.V.", "Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven" (DCTB) en "Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven" behoren tot het Bernhoven-concern. Aan het hoofd van deze groep staat Bernhoven B.V. te Uden. De jaarrekeningen van de genoemde zorginstellingen zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Bernhoven-concern te Uden met uitzondering van Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven. Laatstgenoemde is niet meegenomen in de consolidatie omdat dit geen actieve stichting betreft.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW), de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655, Titel 9 BW2 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

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 jaarrekening is opgesteld met inachtneming van gemaakte afspraken en opgestelde regelingen in het kader van COVID-19, zoals CB-regeling (continuïteitsbijdrage) en de hardheidsclausule, de regeling Zorgbonus COVID-19 en de Subsidieregeling opschaling curatieve zorg COVID-19. De compensatie voor omzetderving is gebaseerd op aanneemsommen en vervangt de afspraken op basis van plafondatafspraken en nacalculatie. De compensatie voor meerkosten is gebaseerd op een vergoeding van € 1.600 per Covid-IC-dag en € 300 per Covid-verpleegdag, alsmede 1,3% van de overeengekomen aanneemsom. De beoogde doelstellingen en de strekking van al deze regelingen zijn helder. Echter, de nadere uitwerking en wijze van verantwoording en beschikking is op dit moment nog niet voor alle regelingen geconcretiseerd. Eventuele onzekerheden in dat kader zijn in de jaarrekening verwerkt en toegelicht, gelijk aan de verwerking en toelichting van reguliere schattingen die normaliter worden gemaakt bij het opstellen van de jaarrekening.

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Covid-19 heeft ook komende periode grote impact op onze patiënten, medewerkers en bedrijfsvoering. Ten aanzien van de financiële continuïteit zijn de onzekerheden echter beperkt. Net als voor 2020 zijn voor 2021 met de Minister van VWS en de zorgverzekeraars via de zorgcontractering, de CB-regeling en de hardheidsclausule passende financiële afspraken gemaakt met daarin opgenomen een financieel vangnet. De zorgverzekeraars en ziekenhuizen hebben daarnaast afgesproken dat zij steeds een zo goed mogelijke balans blijven zoeken tussen zorg voor COVID-19 patiënten en de reguliere zorg. Deze afspraken garanderen in beginsel dat ziekenhuizen en umc's sec, als gevolg van COVID-19, niet in de rode cijfers komen. In de praktijk zal dit globaal neerkomen op de verwachting van een beperkte bandbreedte tussen een 'nihil' resultaat en een in lichte mate positief resultaat voor 2021. Deze afspraken waren door de inspanningen van alle partijen al eind 2020 geformaliseerd.

Als wij onze eigen financiële positie en vooruitzichten in ogenschouw nemen, en daarbij rekening houden met de in de vorige paragraaf genoemde afspraken en toezeggingen, is er geen sprake van materiële onzekerheid die ernstige twijfel kan doen rijzen of Bernhoven haar activiteiten voort kan zetten en is derhalve de jaarrekening 2020 opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Er is door de banken een waiver verstrekt voor het niet realiseren van de bankconvenanten als gevolg van de Corona-crisis, dit zal ook voor 2021 gebeuren.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2019 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2020 mogelijk te maken.

Gebruik van schattingen

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

De Directie heeft ten behoeve van de bepaling van het resultaat en de financiële positie de best mogelijke schattingen gemaakt op basis van de beschikbare informatie, onder andere met betrekking tot bovenstaande aspecten van de omzetverantwoording.

Specifieke schattingen

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van gemaakte afspraken en opgestelde regelingen in het kader van COVID-19, zoals de CB-regeling (continuïteitsbijdrage) en de hardheidsclausule, de Regeling Zorgbonus COVID-19 en de Subsidieregeling opschaling curatieve zorg COVID-19. De beoogde doelstellingen en de strekking voor al deze regelingen zijn helder. Echter, de nadere uitwerking en wijze van verantwoording en beschikking is op dit moment nog niet voor alle regelingen geconcretiseerd. Eventuele onzekerheden in dat kader zijn in de jaarrekening verwerkt en toegelicht, gelijk aan de verwerking en toelichting van reguliere schattingen die normaliter worden gemaakt bij het opstellen van de jaarrekening.

Ziekenhuizen en umc's maken jaarlijks een schatting om reguliere zorgcontracten met zorgverzekeraars op schadelastjaar te vertalen naar boekjaren. Deze schatting is in belangrijke mate gebaseerd op ervaringscijfers. Ook ten aanzien van de CB-regeling geldt dat een vertaling van schadelastjaar naar boekjaar dient plaats te vinden. In de jaarrekening 2020 heeft de toerekening van deze regelingen van schadelastjaar naar boekjaar, mits materieel en representatief, plaatsgevonden conform het in 2019 gerealiseerde toerekeningspercentage.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van zorginstelling Bernhoven B.V. zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd. Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel de zorginstelling als de geconsolideerde maatschappijen van de zorginstelling. Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven is hierin niet meegenomen omdat dit een lege stichting betreft. De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van zorginstelling Bernhoven B.V. 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. In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge aandelenverhoudingen, schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd.

Overzicht van de geconsolideerde groepsmaatschappijen:

Naam	Eigen vermogen	Resultaat	Eigendom	Zeggenschap
Bernhoven B.V. (groepshoofd) te Uden St. Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven te Uden	3.395.966	791.667	N.v.t.	Volledig

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in paragraaf consolidatie, evenals de deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa worden aangemerkt als verbonden partij. Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd. Verder is Stichting Bernhoven aan te merken als een verbonden partij.

Bernhoven B.V. heeft de volgende verbonden stichtingen en vennootschappen die niet in de consolidatie betrokken zijn.

- MediRisk te Utrecht verzekert ziekenhuizen en andere zorgorganisaties voor het risico van medische aansprakelijkheid, behandelt schadeclaims en werkt samen met de leden actief aan het voorkomen van schade. Bernhoven neemt deel aan deze verzekeraar en is uit dien hoofde verplicht tot het doen van stortingen ten behoeve van het op peil houden van het eigen vermogen van de verzekeraar. De stortingen worden toegelicht bij de toelichting op de financiële vaste activa. Bernhoven heeft zeer beperkte zeggenschap. De laatst vastgestelde jaarrekening van 2019 bevat een eigen vermogen van afgerond € 26,6 mln en een resultaat afgerond van minus € 4,3 mln.

- Dialysecentrum Ravenstein B.V. te Ravenstein is een initiatief van het Jeroen Bosch ziekenhuis, ziekenhuis Bernhoven, Omale en de maatschappen Interne Geneeskunde van beide ziekenhuizen. Het Dialysecentrum behandelt dialysepatiënten. Stichting Bernbosch behartigt de belangen van Dialysecentrum Ravenstein B.V. naar de zorgverzekeraars. Bernhoven heeft een minderheidsbelang van 28% in Dialysecentrum Ravenstein B.V. en neemt deel aan het bestuur van Stichting Bernbosch. De laatst vastgestelde jaarrekening 2019 bevat een vermogen van € 1.236.847 en een resultaat van € 95.310.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs (inkoopprijs en bijkomende kosten) of vervaardigingsprijs (inkoopprijs en bijkomende kosten) 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.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Bernhoven B.V.

Immateriële en materiële vaste activa

De immateriële en 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. Bij buitengebruikstelling of afstoting stopt de afschrijving.

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 bekendwording van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. Bernhoven B.V., past de componentenbenadering toe voor materiële vaste activa indien belangrijke afzonderlijke bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn. Rekening houdend met verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatruon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

Omschrijving	Afschr. %
- Consessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	20,0%
- Goodwill	6,7%
- Grond	0,0%
- Bedrijfsgebouwen	2,0%
- Installaties	10,0%
- Verbouwingen	5,0%
- Instandhouding gebouwen	10,0%
- Instandhouding gebouwen kort cyclisch	14,3%
- Onderhanden projecten	0,0%
- Inventaris	10,0%
- (medische) Inventaris kort cyclisch	14,3%
- Automatisering	20,0%

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.

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

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

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.

Vervreemding van vaste activa

Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen directe opbrengstwaarde.

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs, of tegen lagere actuele of opbrengstwaarde. Incourantheid wordt voorkomen door periodieke controles op houdbaarheidsdatum.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële instrumenten

In de jaarrekening zijn de volgende categorieën financiële instrumenten opgenomen: Financiële activa, Verstrekte Leningen en overige vorderingen, Liquide Middelen, Investerings in Eigen Vermogen instrumenten, Overige financiële verplichtingen (langlopende en kortlopende schulden) en Derivaten.

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 dan wel als overlopende actiefpost opgenomen waarop amortisatie van toepassing is. Indien instrumenten bij de vervolgwaaarding niet worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de winst-en-verliesrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering.

Derivaten die liggen besloten in een basiscontract ('embedded derivaten') worden altijd gescheiden van het basiscontract wanneer:

- er geen nauw verband bestaat tussen de economische kenmerken en risico's van het derivaat enerzijds en het basiscontract anderzijds;
- een afzonderlijk instrument met dezelfde voorwaarden zou voldoen aan de definitie van een derivaat; en
- het samengestelde instrument niet tegen reële waarde wordt gewaardeerd met waardeveranderingen in het resultaat.

De reële waarde is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en onafhankelijk van elkaar zijn. Indien niet direct een betrouwbare reële waarde is aan te wijzen, wordt de reële waarde benaderd door deze af te leiden uit de reële waarde van bestanddelen of van een soortgelijk financieel instrument, of met behulp van waarderingmodellen en waarderingstechnieken. Hierbij wordt gebruikgemaakt van recente gelijksoortige 'at arm's length'-transacties, van de DCF-methode (contante waarde van kasstromen) en/of van optiewaarderingmodellen, rekening houdend met specifieke omstandigheden.

Verstrekte leningen en overige vorderingen

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

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 komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Algemeen

Afgeleide financiële instrumenten en hedge accounting

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

Indien kostprijs hedge accounting wordt toegepast, vindt eerste waardering plaats tegen reële waarde. Zolang het afgeleide instrument betrekking heeft op afdekking van het specifieke risico van een toekomstige transactie die naar verwachting zal plaatsvinden, vindt geen herwaardering van dit instrument plaats. Zodra de verwachte toekomstige transactie leidt tot verantwoording in de winst- en verliesrekening, wordt de met het afgeleide instrument samenhangende winst of het met het afgeleide instrument samenhangende verlies in de resultatenrekening verwerkt.

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

Derivaten, in de vorm van renteswaps, worden door Bernhoven ingezet om variabele rentelasten in langlopende financieringen proportioneel om te zetten in een vaste rentelast. Bernhoven documenteert de hedgerelaties in generieke hedgedocumentatie en toetst periodiek de effectiviteit.

Bernhoven dekt daarmee het risico van een rentestijging af maar beperkt daarmee ook het mogelijke rentevoordeel bij een rentedaling. Bernhoven toetst periodiek de effectiviteit van de ingezette derivaten. Dit kan gebeuren door het vergelijken van de kritische kenmerken van het hedge-instrument met die van de afgedekte positie, en / of door het vergelijken van de verandering in reële waarde van het hedge-instrument en de afgedekte positie. Indien er een indicatie voor ineffectiviteit is, bepaalt Bernhoven dit eventueel ineffectieve deel door middel van een kwantitatieve ineffectiviteitsmeting. De eventuele ineffectiviteit wordt verwerkt via de winst- en verliesrekening.

De hedge strategie zoals toegepast in het boekjaar en voorgaande boekjaren is effectief gebleken en aan de doelstelling waarvoor de afgeleide financiële instrumenten zijn ingezet wordt voldaan. De weergegeven reële waarde van de renteswaps in de jaarrekening betreft een overgenomen berekening gemaakt door de tegenpartijen, te weten de Rabobank en de ING Bank.

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.

Daarnaast worden de nog te ontvangen aanvullingen ook tot de aanneemsom in het onderhanden werk opgenomen.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De waardering van vorderingen wordt aangepast naar de actuele waarde als deze lager is dan de waardering op basis van de kostprijs. De vervolwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Van alle vorderingen wordt op iedere verslagdatum beoordeeld of er objectieve aanwijzingen bestaan dat sprake is van een bijzondere waardevermindering als gevolg van een gebeurtenis die een negatief effect heeft op de verwachte toekomstige kasstromen van de vordering. Een bijzonder waardeverminderingverlies wordt berekend als het verschil tussen de boekwaarde en de contante waarde van de verwachte toekomstige kasstromen, verdisconteerd tegen de oorspronkelijke effectieve rente van het actief. Verliezen worden opgenomen in de winst- en verliesrekening en worden tot uitdrukking gebracht in een voorzieningsrekening voor leningen en vorderingen. Rente op het aan een bijzondere waardevermindering onderhevige actief wordt verantwoord in de resultatenrekening door middel van oprenting van het actief.

Garantieregeling kapitaallasten

Bernhoven heeft de uitspraak van het CBB op 24 maart 2020 vertaald naar de afgegeven garanties door zorgverzekeraars. Met de meeste zorgverzekeraars is de afgegeven garantiepositie afgewikkeld. Met een tweetal zorgverzekeraars is er nog overleg gaande. Bernhoven heeft als vordering een positie gekozen die gelijk is aan hetgeen er minimaal door zorgverzekeraars zal worden vergoed. Op die manier is er geen risico van een lagere opbrengst.

Liquide middelen

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

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde indien de tijdswaarde van het geld niet materieel is of de periode waarover de uitgaven contant worden gemaakt maximaal een jaar is.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Voorziening uitgestelde beloningen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen voor 12,5 jaar, 25 jaar, 40 jaar dienstverband en de uitkering bij pensionering. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren (jubileum)uitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd en is aangepast aan de actuele wettelijke pensioenleeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet is 0,79% (2019: 1,16%) en de looptijd is maximaal 40 jaar.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Exitpremie medisch specialisten

De voorziening exitpremie medisch specialisten betreft een vergoeding voor medisch specialisten welke tot uitkering komt bij uitdiensttreding binnen vastgestelde voorwaarden. De voorziening is opgenomen tegen nominale waarde.

Voorziening reorganisatie

De voorziening reorganisatie bestaat uit twee delen. Eén deel ziet toe op de afwikkeling van de reorganisatie uit de periode 2016-2018. Deze is aflopend en kent nog een verwachte maximale looptijd van 1 à 2 jaar. Daarnaast is in 2019 een nieuwe reorganisatie toegevoegd die betrekking heeft op een nieuw organisatie ontwerp binnen de ondersteuning van (een deel van) de Diagnostiek. De kosten van de personele reductie zijn geschat en voorzien in de reorganisatievoorziening. Deze bestaan uit tijdelijke loondoorbetalingen conform sociaal plan en toe te kennen transitievergoedingen. De voorziening is niet contant gemaakt.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken bevat kosten voor loondoorbetaling, verwachte transitievergoedingen en bijkomende kosten voor outplacement en juridische ondersteuning voor langdurig zieke medewerkers. De voorziening is niet contant gemaakt. Er is bij de bepaling van de voorziening rekening gehouden met de compensatieregeling transitievergoeding, die ingaat op 1 april 2020, bij langdurige arbeidsongeschiktheid. De compensatieregeling regelt de compensatie voor betaalde transitievergoeding vanaf 1 juli 2015. De vordering die is ontstaan uit hoofde van de compensatieregeling is opgenomen onder de overige vorderingen.

Voorziening eigen risico medische aansprakelijkheid

De voorziening betreft het eigen risico voor medische aansprakelijkheid bij verzekeraar Medirisk. Bernhoven betaalt op jaarbasis een eigen risico tot een maximaal bedrag (Eigen behoud, 2020 € 921.245,00) voor uitkeringen bij medische aansprakelijkheid. De voorziening is vorm gegeven aan de hand van een risico inschatting van de openstaande claims door Medirisk.

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 op basis van de effectieve rentemethode. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

Reservering PLB uren

Onder de kortlopende schulden heeft Bernhoven de reservering op grond van PLB uren van medewerkers gewaardeerd tegen kostprijs per balansdatum op basis van uitbetaling. Het saldo aan PLB uren neemt jaarlijks toe doordat medewerkers het jaarsaldo niet volledig gebruiken voor opname, uitbetaling of besteding middels fiscfree. Er is sprake van een onzekerheid over de toekomstige besteding van dit saldo. De historische besteding zegt weinig over de toekomstige besteding van het saldo omdat het saldo jaarlijks oploopt. Bernhoven hanteert voor de waardering het scenario van uitbetaling. Dat wil zeggen dat waardering plaatsvindt tegen kostprijs (inclusief opslag werkgeverslasten) op basis van uitbetaling per balansdatum.

Bernhoven hanteert het uitgangspunt dat er geen reden is de waardering te wijzigen zolang er sprake is van een toename van de positie. De keuze om te waarderen tegen kostprijs per balansdatum op basis van uitbetaling blijft gehandhaafd in de jaarrekening over 2020.

Dit is de schuld van de organisatie bij overdracht dan wel beëindiging van de activiteiten per balansdatum.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

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

Opbrengsten zorgprestaties

Opbrengsten zorgprestaties van een schadelastjaar worden verdeeld over meerdere boekjaren. Verdeling vindt plaats aan de hand van een schatting van het verwachte schadelastverloop. De schatting wordt gebaseerd op de realisatie in voorgaande jaren geprognosticeerd naar het lopende jaar met behulp van de tool DOT Intelligence van Performation. De schatting is in 2020 geactualiseerd door het verloop van een meer recent schadelastjaar als uitgangspunt te nemen.

Subsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. 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. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

Overige 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.

Personele kosten

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

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

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

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

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 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

Bernhoven B.V. 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 Bernhoven B.V. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Bernhoven B.V. betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In februari 2021 bedroeg de dekkingsgraad 94,5%. Het (voorlopig) vereiste niveau van de dekkingsgraad is 121,4% ultimo 2020. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen een aantal jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Bernhoven B.V. 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. Bernhoven B.V. heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Immateriële en Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven. Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten

De honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten zijn gebaseerd op afspraken met individuele specialisten c.q. maatschappen. Onderdeel van de afspraken is een koppeling met de gerealiseerde omzet.

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.

Resultaat deelnemingen

Het resultaat is het bedrag waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat voor zover dit aan Bernhoven B.V. wordt toegerekend.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de volgende segmenten: "Bernhoven B.V." en "Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst ziekenhuis Bernhoven".

Bij de verdeling van de resultatenrekening per operationele segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces. De verdeling van indirecte kosten over de te onderscheiden zorgsoorten geschiedt op basis van de volgende uitgangspunten:

- indirecte personeelskosten: verdeling op basis van productie;
- indirecte materiële kosten: verdeling op basis van productie;
- indirecte overige kosten: verdeling op basis van productie.

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 ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. Kasstromen uit financiële afgeleide instrumenten die worden verantwoord als reële waarde-hedges of kasstroom-hedges worden in dezelfde categorie ingedeeld als de kasstromen uit de afgedekte balansposten. Kasstromen uit financiële derivaten waarbij hedge accounting niet langer wordt toegepast, worden consistent met de aard van het instrument ingedeeld, vanaf de datum waarop de hedge accounting is beëindigd.

5.1.4.6 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.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Software	4.784.286	4.671.981
Goodwill	3.263.348	3.604.016
Vooruitbetalingen op immateriële activa	1.636.231	955.265
Totaal immateriële vaste activa	<u>9.683.865</u>	<u>9.231.262</u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	9.231.262	8.564.541
Bij: investeringen	2.414.889	2.132.162
Af: afschrijvingen	1.962.286	1.465.441
Boekwaarde per 31 december	<u>9.683.865</u>	<u>9.231.262</u>

Toelichting:

De vooruitbetalingen op immateriële vaste activa zijn projectkosten van Bernhoven voor MICT projecten.

De goodwill betreft goodwill welke Bernhoven heeft toegekend aan de betrokken medisch specialisten welke in 2015 en 2016 in loondienst zijn getreden bij Bernhoven. De looptijd van de goodwill wordt verondersteld gelijk te zijn aan het gemiddeld aantal werkbare jaren van de medisch specialisten als groep en is vastgesteld op 15 jaar. Bernhoven schrijft de goodwill lineair af.

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

2. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	91.410.879	94.512.761
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	17.769.516	19.789.936
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	904.884	1.189.487
Totaal materiële vaste activa	<u>110.085.279</u>	<u>115.492.184</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	115.492.184	116.569.990
Bij: investeringen	3.844.212	7.476.488
Af: afschrijvingen	9.017.930	8.216.846
Af: terugname geheel afgeschreven activa	150.157	101.618
Af: desinvesteringen	83.030	235.830
Boekwaarde per 31 december	<u>110.085.279</u>	<u>115.492.184</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.7.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	1.281.785	922.521
Totaal financiële vaste activa	<u>1.281.785</u>	<u>922.521</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	922.521	1.034.133
Kapitaalstortingen	553.863	205.699
Resultaat deelnemingen	-174.855	-292.849
Ontvangen dividend	-19.744	-8.462
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0	-16.000
Boekwaarde per 31 december	<u>1.281.785</u>	<u>922.521</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.8. In het resultaat deelnemingen zijn de resultaten 2019 van beide deelnemingen verwerkt, alsmede een voorlopig resultaat 2020 van beide van de deelnemingen.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbe-lang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
				€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Dialysecentrum Ravenstein B.V.	Dialyse van patiënten	193.374	28%	1.236.847	95.310
Zeggenschapsbelangen:					
MediRisk	Risico's verzekeren	1.152.627		26.551.000	-/- 4.348.000

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.8.

Het verschaft kapitaal aan Medirisk bestaat uit nominaal € 131.000, € 1.005.113 agio en € 16.514 rente.

Onder de waarderingsgrondslagen staan het vermogen en het resultaat van de laatst vastgestelde jaarrekeningen van 2019.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

4. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Medische middelen	1.647.463	1.391.660
Hulpmiddelen	227.483	2.644
Totaal voorraden	<u>1.874.946</u>	<u>1.394.304</u>

Toelichting:

Een voorziening voor incurante voorraden wordt niet noodzakelijk geacht.

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Onderhanden werk DOT's	18.548.134	17.347.895
Af: ontvangen voorschotten	19.999.667	24.164.128
Bij: nuanceringen en afslagen (incl. aanvullende aanneemsommen)	14.364.641	17.230.025
Totaal onderhanden werk	<u>12.913.108</u>	<u>10.413.792</u>

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten

is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Bij: Nuanceringen & afslagen incl aanvullingen en aanneemsommen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
ACHMEA	2.440.858	-1.609.312	831.546	0
ASR	319.400	-67.315	0	252.085
CARESQ	247.852	11.259	0	259.111
CZ	7.237.720	8.832.752	7.640.621	8.429.851
DSW	184.776	105.722	0	290.498
Multizorg	469.991	-70.290	0	399.701
MENZIS	783.763	-33.363	566.000	184.400
VGZ	6.810.703	7.195.188	10.961.500	3.044.391
Overig	53.071	0	0	53.071
	<u>18.548.134</u>	<u>14.364.641</u>	<u>19.999.667</u>	<u>12.913.108</u>
Totaal (onderhanden werk)				

Toelichting:

Daar waar de bevoorschotting van de zorgverzekeraar het OHW van het desbetreffende label overschrijdt wordt het surplus overgebracht naar bevoorschotting op de vorderingen.

Toename wordt veroorzaakt door de post nuanceringen en afslagen die toeneemt omdat Bernhoven aanvullingen ontvangt op de facturatie tot de waarde van de aanneemsom.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

7. Debiteuren en overige vorderingen

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Vorderingen op debiteuren	52.287.114	25.768.971
Voorziening dubieuze debiteuren	-295.932	-303.312
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	6.454.206	1.441.506
Garantieregeling kapitaallasten	2.673.126	4.302.484
Vooruitbetaalde bedragen	1.014.128	810.558
Nog te ontvangen bedragen	4.425.081	8.716.972
	<u>66.557.724</u>	<u>40.737.179</u>

Garantieregeling kapitaallasten

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand 1 januari	4.302.484	4.302.484
Af: ontvangst 2020	1.094.070	
Af: voorziening	535.288	
Stand per 31 december	<u>2.673.126</u>	<u>4.302.484</u>

Toelichting:

De posten Debiteuren neemt toe met € 26,8 miljoen doordat voor enkele zorgverzekers facturatie pas in december 2020 plaats kon vinden.

De post Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten nam toe met € 5,0 miljoen doordat vooral op het onderdeel Dure Geneesmiddelen de prijslijsten voor enkele zorgverzekers na december 2020 wederzijds werden overeengekomen waarna facturatie begin 2021 heeft plaatsgevonden.

In de post nog te ontvangen is de verwerking in de balans van het overlopend hedge resultaat van de derivaten verwerkt. De passiefzijde van de verwerking is opgenomen onder overige schulden. Het betreft de verwerking van derivaten behorende bij de afgeloste leningen bij ING bank en Rabobank van januari 2018. Als gevolg van de herfinanciering is er een mismatch ontstaan tussen de door de oude derivaten afgedekte risico en het door de nieuwe derivaten afgedekte risico. Hierdoor ontstaat een uitgesteld hedgeresultaat dat over de resterende looptijd (t/m 2021) wordt afgeschreven. De positie ultimo 2020 bedraagt € 3,9 miljoen.

Onder de kortlopende vorderingen bevindt zich een vordering van 2,7 miljoen uit hoofde van de garantieregeling kapitaallasten. De vordering uit hoofde van de garantieregeling kapitaallasten is gebaseerd op de beleidsregel van de NZa "Garantieregeling kapitaallasten 2013-2016". Zorgverzekers hebben garanties afgegeven voor het deel van de regeling dat niet is vergoed door de NZa. Met de meeste verzekers is de garantiepositie afgewikkeld in 2020. De resterende vorderingspositie is gebaseerd op concreet toegezegde bedragen en vormt een minimale positie.

Onder de kortlopende vorderingen is een vordering opgenomen van € 0,1 miljoen. Dit zijn financieringskosten en is derhalve een vordering lange termijn. Alle overige vorderingen hebben een looptijd met naar verwachting korter dan 1 jaar.

9. Liquide middelen

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bankrekeningen	7.717.425	18.208.612
	<u>7.717.425</u>	<u>18.208.612</u>
Totaal liquide middelen		

Toelichting:

Er is een rekening-courantfaciliteit met de ING-Bank en de Rabobank overeengekomen van € 15 miljoen. Bernhoven is van mening dat deze faciliteit volstaat. De faciliteiten bij de ING-Bank en de Rabobank zijn met elkaar verbonden. Alle liquide middelen zijn direct opeisbaar.

De volgende zekerheden zijn gesteld: vuistloos pandrecht op alle roerende zaken, stil pandrecht op handelsvorderingen, stil pandrecht onderhanden werk, stil pandrecht op rechten uit verzekeringspolissen, rechten uit huurovereenkomsten alsmede op quasi goederenrechtelijke rechten met betrekking tot het vastgoed en hypotheekrecht op de nieuwbouw van het ziekenhuis.

De te betalen rente bedraagt 1 maands-EURIBOR plus 115 basispunten.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

10. Groepsvermogen

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
<i>Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:</i>		
Kapitaal	2.501.649	2.501.649
Statutaire reserves	25.904.146	26.637.074
Algemene en overige reserves	3.394.316	2.602.649
Totaal groepsvermogen	<u>31.800.112</u>	<u>31.741.372</u>

Kapitaal	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>				
Geplaatst en gestort kapitaal	2.500.000	0	0	2.500.000
Kapitaal	1.649	0	0	1.649
	<u>2.501.649</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.501.649</u>

Totaal kapitaal

Statutaire reserves	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>				
Statutaire reserves	26.637.074	-732.928	0	25.904.146
Totaal statutaire reserves	<u>26.637.074</u>	<u>-732.928</u>	<u>0</u>	<u>25.904.146</u>

Algemene en overige reserves	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>				
Algemene reserve	2.602.649	791.667	0	3.394.316
Totaal algemene en overige reserves	<u>2.602.649</u>	<u>791.667</u>	<u>0</u>	<u>3.394.316</u>

Toelichting:

Stichting Bernhoven heeft 100% van de aandelen Bernhoven B.V. op 1 april 2017 verkregen bij het passeren van de akte van omzetting van Stichting Ziekenhuis Bernhoven in de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Bernhoven B.V.. Er is geen financiële tegenprestatie geleverd voor het verkrijgen van de aandelen, aangezien de aandelen niet winstgerechtigd zijn. Stichting Bernhoven heeft ten doel het ondersteunen en verbeteren van de zorgverlening in de regio Noord-Oost Brabant in het algemeen, zomede al hetgeen met één en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn. Stichting Bernhoven beoogt niet het maken van winst.

Statutair is bepaald dat er geen aandelen zijn met winstgerechtigdheid zolang het voor instellingen met medisch specialistische zorg met een toelating als bedoeld in de Wet Toelating Zorginstellingen op grond van artikel 5 lid 2 van die wet niet is toegestaan winst en reserves uit te keren.

Op 1 april 2017 zijn de statuten van Stichting Ziekenhuis Bernhoven gewijzigd. De stichting is omgezet in een besloten vennootschap. Het kapitaal en de algemene reserves zijn omgezet in de volgende componenten:

Een geplaatst en volgestort aandelenkapitaal. Vanuit de algemene reserve zijn 2.500.000 aandelen A geplaatst van € 1, in totaal € 2.500.000 en een statutaire reserve van € 22.423.145.

De resultaten worden toegevoegd aan de statutaire reserve zolang geen winstuitkering plaats kan vinden.

De post Kapitaal en Algemene Reserve betreffen naast het kapitaal van Bernhoven B.V. ad € 2,5 miljoen het deel van het eigen vermogen dat van toepassing is Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Bernhoven.

Alle aandelen A zijn in handen van Stichting Bernhoven. De stichting heeft ten doel het ondersteunen en verbeteren van de zorgverlening in de regio Noordoost-Brabant in het algemeen, zomede al hetgeen met één en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn. De stichting beoogt haar doel in het bijzonder te realiseren door het bevorderen van de continuïteit en het verbeteren van de kwaliteit van de door de besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Bernhoven BV en haar groepsmaatschappijen te verlenen medisch-specialistische zorg.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	<u>31-dec-2020</u>	<u>31-dec-2019</u>
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	58.740	2.268.936
Totaalresultaat van de instelling	<u>58.740</u>	<u>2.268.936</u>

11. Voorzieningen

	<u>Saldo per 1-jan-2020</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Vrijval</u>	<u>Saldo per 31-dec-2020</u>
	€	€	€	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>					
Voorziening uitgestelde beloning	1.939.403	415.526	149.595	0	2.205.334
Exitpremie medisch specialisten	4.356.577	192.027	209.070	0	4.339.534
Voorziening reorganisatie	493.339	31.577	137.054	119.268	268.594
Voorziening langdurig zieken	338.657	643.837	387.367	0	595.127
Eigen risico medische aansprakelijkheid	766.628	303.034	200.299	360.005	509.358
	<u>7.894.604</u>	<u>1.586.001</u>	<u>1.083.385</u>	<u>479.273</u>	<u>7.917.947</u>
Totaal voorzieningen					

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

	<u>31-dec-2020</u>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.271.241
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.229.404
hiervan > 5 jaar	4.417.302

Toelichting per categorie voorziening:

Voor een nadere toelichting op de voorziening per categorie wordt verwezen naar de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Schulden aan banken	83.616.328	91.740.958
Obligatieleningen	6.777.000	3.391.100
Overige langlopende schulden	<u>3.899.470</u>	<u>4.473.249</u>
	<u>94.292.798</u>	<u>99.605.307</u>
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)		

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand per 1 januari	104.481.138	110.451.176
Bij: nieuwe leningen	3.398.000	3.021.600
Af: aflossingen	8.710.509	8.991.638
	<u>99.168.629</u>	<u>104.481.138</u>
Stand per 31 december	4.875.831	4.875.831
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	<u>94.292.798</u>	<u>99.605.307</u>
Stand langlopende schulden per 31 december		

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	4.875.831	4.875.831
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	94.292.798	99.605.307
hiervan > 5 jaar	76.413.150	81.140.436

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage 5.1.9 Overzicht leningen. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

Van het Stichting Goodwillfonds Bernhoven is op 21 maart 2017 een achtergestelde lening verkregen van € 4,5 miljoen, de rente bedraagt 4%. De achtergestelde lening wordt uiterlijk 21 maart 2027 geconverteerd in eigen vermogen of afgelost. Bernhoven en Goodwillfonds richten een STAK op waarna het Goodwillfonds certificaten van aandelen verkrijgt ter grootte van haar verstrekte financiering.

Vooruitlopend op de einddatum van de lening is in 2019 reeds een bedrag van € 476.751,15 door Bernhoven B.V. aan Stichting Goodwillfonds Bernhoven afgelost. Dit bedrag is gebaseerd op de uitkeringen aan de tot en met 2018 uitgetreden leden van Stichting Goodwillfonds Bernhoven. Achterliggende gedachte is dat de omvang van de lening moet blijven corresponderen met een aanvaardbaar risico voor de resterende leden van Stichting Goodwillfonds Bernhoven. In 2019 is overeengekomen met banken en Stichting Goodwillfonds Bernhoven dat aflossingen zijn toegestaan in het jaar (T+1) volgend op het jaar waarin uittredingen hebben plaatsgevonden, mits door Bernhoven B.V. voldaan wordt aan Artikel 18 van de getekende Clubdeal Hoofdovereenkomst van 18 december 2017 van dat betreffende jaar (T).

De achtergestelde 'obligatieleningen participatie Bernhoven I en II' die in 2018 zijn uitgegeven hebben in 2019 en 2020 een vervolg gekregen en zijn uitgebreid met 'obligatieleningen participatie Bernhoven III en IV'. Naast Bernhoven personeel hebben nu ook overige stakeholders (omwonenden, patienten, regionale beleggers of anderszins (aantoonbaar) stakeholders) de kans gekregen om obligaties in Bernhoven B.V. aan te schaffen. In totaal zijn er in 2020 voor een bedrag van € 3.398.000 obligaties uitgegeven. De opbrengst van de obligatieleningen wordt gebruikt om de leningdelen B5 van de Rabobank en ING Bank (gedeeltelijk) af te lossen.

Verstrekte zekerheden:

Bankhypothek: Betreft een eerste hypotheek groot € 115.000.000 op het totale vastgoed van Bernhoven BV. De zekerheid is t.b.v. Rabobank en ING gezamenlijk. Verpanding van bedrijfsuitrusting, inventaris, voorraden, onderhanden werk en vorderingen op derden. Pari pasu verklaring / negative pledge, no further Debt, Solvabiliteitsratio, Leverage ratio, Debt Service Coverage Ratio, default verklaring, No change of structure. De belangrijkste zorgverzekeraars hebben zich meerjarig gecommitteerd aan Bernhoven B.V. (VGZ voor 1 jaar tot en met 2021 en CZ voor 3 jaar tot en met 2021). Het niet realiseren van deze prognose leidt tot een default. De medisch specialisten gaan geen zelfstandige samenwerkingsverbanden aan (ZBC's, priveklinieken, etc.) binnen het adherentiegebied. Hoofdelijk Medeschuldenaren: Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven en Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven (ZBCB).

VOOR WAARMERKINGSDOELEN

BDO Audit & Assurance B.V.

Datum: 25/05/2021

Behorende bij briefnr. 2105248

Paraaf:

mb

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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

Met ingang van 2 januari 2018 hebben Bernhoven en het bankenconsortium de leningen met twee keer een hoofdsom van € 58 miljoen afgelost en is een nieuwe financiering verstrekt. Deze bestaat per bank uit vijf leningen van ieder 10 miljoen, in totaal 100 miljoen. De aflossingsverplichting welke uit de transactie ontstaat voor 2020 bedraagt € 3.666.666 en de aflossingsverplichting langer dan 5 jaar bedraagt € 71.400.273. De verstrekte zekerheden zijn:

- 1e hypotheek op het onroerend goed ter hoogte van de langlopende leningen (€ 80 miljoen.)
- 2e hypotheek op het onroerend goed ter hoogte van de brugfinanciering (€ 20 miljoen.)
- Verpanding activa (debiteuren, voorraden, inventarissen, etc.) t.b.v. werkkapitaalfinanciering (€ 15 miljoen.)
- ING zekerhedenagent (ongewijzigd)
- Financiële covenanten: balansratio (incl. achtergestelde leningen), 2020 > 24%, vanaf 2021 25%
- DSCR: minimaal 1,4
- Leverage ratio: vanaf 2020 < 4,5
- No change of ownership/structure/management clause, pari passu en negative- & positive pledge, non-dividend
- Huisbankierschap Rabobank -ING

De reële waarde van de langlopende leningen wijkt niet significant af van de boekwaarde.

13. Overige kortlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	9.708.268	12.866.738
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	4.875.831	4.875.831
Belastingen en premies sociale verzekeringen	24.836.408	4.375.734
Schulden terzake pensioenen	335.207	1.250.569
Nog te betalen salarissen	540.916	418.581
Omzetbelasting	631.729	238.742
Overige schulden	6.560.517	8.984.444
Rekening-courant Stichting Bernhoven	7.829	1.023
Nog te betalen kosten	11.796.835	8.523.656
Vakantiegeld	4.378.888	4.212.401
Vakantiedagen	1.705.007	1.314.034
Verplichtingen uren persoonlijk levensfase budget	10.483.408	9.433.770
Plafondafslagen DCTB	242.433	663.048
	<u>76.103.276</u>	<u>57.158.571</u>
Totaal overige kortlopende schulden		

Toelichting:

In de post Belastingen en premies sociale verzekeringen zijn ook de afdrachten maart tot en met juli 2020 voor een bedrag van € 19,4 miljoen opgenomen waarvoor een betalingsregeling is overeengekomen.

De nog te betalen kosten bestaan uit de af te rekenen variabele beloning en transitiekosten medisch specialisten, de te betalen rente en overlopende bedrijfskosten op 31 december.

Onder de nog te betalen kosten is een bedrag van € 4,1 miljoen opgenomen die betrekking heeft op de ontvangen Zorgbonus. Deze is in januari 2021 uitbetaald aan de daartoe aangewezen medewerkers. Verantwoording van deze post vindt plaats bij de jaarrekening 2021.

De overige schulden is de verwerking aan de passief zijde van de balans van de derivaten behorende bij de herfinanciering per januari 2018. De tegenhanger aan de actiefzijde is opgenomen onder de nog te ontvangen bedragen. Derivaten worden gewaardeerd op kostprijs en over de looptijd (t/m 2027) afgeschreven op basis van effectieve rentemethode. De positie ultimo 2020 bedraagt € 6,4 miljoen.

Geen van de schulden heeft een looptijd heeft van langer dan een jaar m.u.v. de verplichtingen uren persoonlijk levensfase budget.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

14. Financiële instrumenten

Derivaten

Bernhoven heeft het renterisico van de financiering van haar gebouwen afgedekt door het afsluiten van renteswaps. De handelswijze van Bernhoven ten aanzien van Derivaten past binen de beleidslijn van het treasury statuut van Bernhoven.

Bernhoven heeft de volgende renteswapcontracten afgesloten:

Naam bank:	Periode		Hoofdsom	Vaste rente	Actuele waarde per 31-12-2020
ING Bank	2-1-2018	1-1-2028	10.000.000	3,5975%	-2.071.639
	2-1-2018	1-1-2026	10.000.000	3,5975%	-1.625.511
	2-1-2018	1-1-2024	10.000.000	3,5975%	-1.079.019
	2-1-2018	1-1-2022	10.000.000	3,8300%	-495.396
Rabobank	2-1-2018	3-1-2022	10.000.000	3,8300%	-495.482
	2-1-2018	2-1-2024	10.000.000	3,5975%	-1.080.186
	2-1-2018	2-1-2026	10.000.000	3,5975%	-1.628.349
	2-1-2018	3-1-2028	10.000.000	3,5975%	-2.075.706

Met ingang van 2 januari 2018 hebben Bernhoven en het bankenconsortium de leningen van nominaal € 58 miljoen afgelost en is een nieuwe financiering verstrekt. Deze bestaat per bank uit vijf leningen van ieder € 10 miljoen, in totaal € 100 miljoen. Daarnaast zijn aanvullende renteswap-contracten afgesloten welke een looptijd hebben van 2 januari 2018 tot 1 januari 2022 resp. 1 januari 2028. Deze contracten dekken de renterisico's af van de nieuw aangetrokken leningen tot in totaal € 80 miljoen. Voor de overige € 20 miljoen is een variabele rente (1 mnd EURIBOR) overeen gekomen.

Kredietrisico

De BV loopt kredietrisico over vorderingen opgenomen onder vorderingen, overlopende activa en over liquide middelen. Het maximale kredietrisico bedraagt € 57,8 miljoen. In totaal heeft Bernhoven debiteurenvorderingen voor 25,7 miljoen waarvoor geen bevoorschotting is ontvangen. De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 70 % geconcentreerd bij twee grote verzekeraars. € 1,4 miljoen van het risico betreft nog te factureren omzet aan Nederlandse zorgverzekeraars. € 18,2 miljoen betreft liquide middelen in rekening-courant bij Nederlandse banken. Genoemde debiteuren hebben allen ten minste een A rating. De instelling heeft een actief debiteurenbeleid waarbij het risico van wanbetaling wordt verminderd door de inzet van een gerenommeerd incassobureau.

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven vastrentende leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De instelling heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) marktwaarde fluctuaties te beheersen. Het variabele renterisico van de financiering wordt gedeeltelijk afgedekt door derivaten, zie hiervoor 5.1.4. Op de derivaten wordt hedge accounting toegepast. De hedges zijn tot einde looptijd van de derivaten effectief.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan. De reële waarde van de overige in de balans verantwoorde financiële instrumenten wijkt niet materieel af van de boekwaarde, anders dan opgenomen in de toelichting inzake financiële instrumenten en langlopende leningen.

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

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële controles door zorgverzekeraars 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.

Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het makro kader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-omzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond uiterlijk vóór 1 december van het opvolgend jaar is gecommuniceerd.

Voor 2020 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op € 24.278,2 miljoen (prijsniveau 2020).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2020 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2018 t/m 2020. Bernhoven BV 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 per 31 december 2020. Per circulaire heeft de NZa bericht dat het MBI niet wordt ingezet voor de overschrijdingen van 2016 en 2017.

Obligo

Het obligo betreffende de leningen, geborgd door het Waarborgfonds voor de Zorgsector, bedraagt per 31 december 2020 € 6.250 (3% van de restschuld ad. € 208.333).

Bankgaranties en andere zekerheden

Voor de afgegeven bankgaranties en verstrekte zekerheden aan de banken verwijzen wij naar de toelichting bij punt 9.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

Huur-, lease- en onderhoudsverplichtingen

Bernhoven heeft diverse contracten afgesloten voor toekomstige jaren die betrekking hebben op huur-, lease- en onderhoudsverplichtingen. Deze verplichtingen vervallen als volgt (bedragen afgerond opgenomen x € 1.000):

	Huur	Lease	Onderhoud
<1 jaar	794	46	3.589
>1 jaar en <5 jaar	3.145	14	5.052
>5 jaar	3.938	0	1
	<u>7.877</u>	<u>60</u>	<u>8.642</u>

Aansprakelijkheidsstelling Medirisk

Medirisk heeft per 31 december 2020 een kapitaalversterking van haar deelnemers ontvangen om te voldoen aan de interne norm voor de Solvency-II eisen op 1 januari 2020. Bernhoven heeft om deze reden in 2020 een agio storting van € 553.863 gedaan. Bernhoven heeft daartoe naast een reguliere kapitaalstorting ook een TIER 2 garantiestelling afgegeven van € 732.729,34.

Bernhoven is eigen risico drager voor de wettelijke medische aansprakelijkheid. Dat betekent dat Bernhoven aangesproken kan worden op eventuele toekomstige claims welke hun oorsprong vinden in het boekjaar.

Fiscale eenheid omzetbelasting

Per 1 december 2018 vormen Bernhoven B.V., Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven en Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven een fiscale eenheid voor de omzetbelasting, handelend onder de naam Fiscale eenheid Bernhoven B.V., Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven c.s. Voor deze periode handelden partijen al als fiscale eenheid.

15. Financiële positie en ratio's

In onderstaand overzicht is uitgegaan van de geconsolideerde balans en resultatenrekening.

Geconsolideerde balans en resultatenrekening	31-dec-20		31-dec-19	
	€	%	€	%
Eigen vermogen	31.800.112		31.741.372	
Achtergestelde leningen	9.636.170		7.864.349	
Garantieregeling	-1.629.358		0	
Totaal eigen vermogen	<u>39.806.924</u>	83,4%	<u>39.605.721</u>	83,4%
Voorzieningen	<u>7.917.947</u>	16,6%	<u>7.894.604</u>	16,6%
Garantievermogen	<u>47.724.871</u>	100,0%	<u>47.500.325</u>	100,0%
Bedrijfsopbrengsten op jaarbasis	216.589.911		208.634.224	
Personeelskosten op jaarbasis	136.823.671		126.330.002	

Toelichting

Hieronder staan de belangrijkste financiële uitgangspunten op basis waarvan de ratio's worden berekend die zijn overeengekomen met het bankenconsortium ING Bank/Rabobank.

De achtergestelde leningen staan op de balans bij de langlopende leningen en worden ten behoeve van de bepaling van de balansratio toegevoegd aan het eigen vermogen.

Kengetallen overeengekomen met bankenconsortium	31-dec-20	31-dec-19
Balansratio (eigen vermogen + achtergestelde lening in % balanstotaal)		
werkelijk	19,72%	20,17%
norm	>24,00	>17,50
Leverage ratio (netto rentedragende schulden gedeeld door EBITDA)		
werkelijk	5,53	4,85
norm	<4,50	<5,0
Debt Service Cover ratio (Bruto Operationele Cashflow gedeeld door totaal aan financieringslasten)		
werkelijk	1,71	1,76
norm	>1,40	>1,40

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Software	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Goodwill	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde		7.557.975		5.295.024	955.265	13.808.264
- cumulatieve afschrijvingen		2.885.994		1.691.008	0	4.577.002
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>0</u>	<u>4.671.981</u>	<u>0</u>	<u>3.604.016</u>	<u>955.265</u>	<u>9.231.262</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen					2.414.889	2.414.889
- activering vanuit onderhanden werk		1.733.923			1.733.923	0
- afschrijvingen		1.621.618		340.668		1.962.286
- <i>desinvesteringen</i> aanschafwaarde						0
cumulatieve afschrijvingen						0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>112.305</u>	<u>0</u>	<u>-340.668</u>	<u>680.966</u>	<u>452.603</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	0	9.291.898	0	5.295.024	1.636.231	16.223.153
- cumulatieve afschrijvingen	0	4.507.612	0	2.031.676	0	6.539.288
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>0</u>	<u>4.784.286</u>	<u>0</u>	<u>3.263.348</u>	<u>1.636.231</u>	<u>9.683.865</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>		20,0%		6,7%	0,0%	

5.1.7 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 voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	122.141.432	0	65.881.005	1.189.487	0	189.211.924
- cumulatieve afschrijvingen	27.628.671	0	46.091.069	0	0	73.719.740
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>94.512.761</u>	<u>0</u>	<u>19.789.936</u>	<u>1.189.487</u>	<u>0</u>	<u>115.492.184</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen				3.844.212		3.844.212
- activering vanuit onderhanden werk	1.027.482		3.101.333	4.128.815		0
- afschrijvingen	4.080.709		4.937.221			9.017.930
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde			5.976.054			5.976.054
.cumulatieve afschrijvingen			5.825.897			5.825.897
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	48.655		34.375			83.030
cumulatieve afschrijvingen						0
per saldo	<u>48.655</u>	<u>0</u>	<u>34.375</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>83.030</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.101.882</u>	<u>0</u>	<u>-2.020.420</u>	<u>-284.603</u>	<u>0</u>	<u>-5.406.905</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	123.120.259	0	62.971.909	904.884	0	186.997.052
- cumulatieve afschrijvingen	31.709.380	0	45.202.393	0	0	76.911.773
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>91.410.879</u>	<u>0</u>	<u>17.769.516</u>	<u>904.884</u>	<u>0</u>	<u>110.085.279</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2-5-10-14,29%		10-14,29-20%	0,0%		

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen	Vorderingen op groeps- maatschappijen	Vorderingen op overige verbonden maatschappijen	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2020	922.521				0	922.521
Kapitaalstortingen	553.863					553.863
Resultaat deelnemingen	-174.855					-174.855
Ontvangen dividend	-19.744					-19.744
Boekwaarde per 31 december 2020	1.281.785	0	0	0	0	1.281.785

BIJLAGE

5.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€		€	
BNG	2-8-1999	5.105.027	30	onderhands	5,00%	1.701.827	0	170.160	1.531.667	680.867	lineair	170.160	rijksgarantie
BNG	15-9-2003	1.134.450	20	onderhands	2,15%	226.890	0	56.723	170.167	0	lineair	56.723	rijksgarantie
BNG	1-12-2003	1.134.450	20	onderhands	2,16%	226.890	0	56.723	170.167	0	lineair	56.723	rijksgarantie
BNG	22-12-2003	3.750.000	18	onderhands	1,84%	416.667	0	208.334	208.333	0	lineair	208.333	borging WFZ
BNG	15-2-2004	1.134.450	20	onderhands	2,25%	283.614	0	56.723	226.891	0	lineair	56.723	rijksgarantie
BNG	17-1-2005	1.077.728	19	onderhands	3,83%	283.614	0	56.723	226.891	0	lineair	56.723	rijksgarantie
BNG	21-11-2005	2.382.346	21	onderhands	3,56%	794.115	0	113.445	680.670	113.445	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG	3-2-2006	2.382.346	21	onderhands	3,62%	907.559	0	113.445	794.114	226.889	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG	2-11-2009	2.155.460	19	onderhands	4,49%	1.021.007	0	113.445	907.562	340.337	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG	1-8-2010	2.042.011	18	onderhands	3,60%	1.021.006	0	113.445	907.561	340.336	lineair	113.445	rijksgarantie
St. Goodwilfonds Bernhoven	25-7-2016	4.500.000	10	achtergesteld	4,00%	4.023.249	0	423.779	3.599.470	3.599.470	afl. vrij	0	niet geborgd
ING Bank B1	2-1-2018	10.000.000	4	onderhands	3MU%	9.416.667	0	333.332	9.083.335	7.416.670	lineair	333.333	niet geborgd
ING Bank B2	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.125.000	0	500.000	8.625.000	6.125.000	lineair	500.000	niet geborgd
ING Bank B3	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.125.000	0	500.000	8.625.000	6.125.000	lineair	500.000	niet geborgd
ING Bank B4	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.125.000	0	500.000	8.625.000	6.125.000	lineair	500.000	niet geborgd
ING Bank B5	12-1-2018	10.000.000	5	onderhands	1MU%	8.304.300	0	1.699.400	6.604.900	6.604.900	*	0	niet geborgd
Rabobank B1	2-1-2018	10.000.000	4	onderhands	3MU%	9.333.333	0	333.332	9.000.001	7.333.336	lineair	333.333	niet geborgd
Rabobank B2	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.000.000	0	500.000	8.500.000	6.000.000	lineair	500.000	niet geborgd
Rabobank B3	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.000.000	0	500.000	8.500.000	6.000.000	lineair	500.000	niet geborgd
Rabobank B4	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.000.000	0	500.000	8.500.000	6.000.000	lineair	500.000	niet geborgd
Rabobank B5	2-1-2018	10.000.000	5	onderhands	1MU%	8.304.300	0	1.699.400	6.604.900	6.604.900	*	0	niet geborgd
Van Eerd Beheer BV	30-8-2018	600.000	4	onderhands	1,5%	450.000	0	150.000	300.000	0	lineair	150.000	niet geborgd
Obligatielening participatie I	1-10-2018	253.900	10	achtergesteld	4,0%	250.600	311.200	12.100	549.700	549.700	afl. vrij	0	niet geborgd
Obligatielening participatie II	1-10-2018	550.200	10	achtergesteld	4,0%	550.200	190.100	0	740.300	740.300	afl. vrij	0	niet geborgd
Obligatielening participatie III	1-11-2019	1.990.300	9	achtergesteld	4,0%	1.990.300	0	0	1.990.300	1.990.300	afl. vrij	0	niet geborgd
Obligatielening participatie IV	1-11-2019	600.000	9	achtergesteld	4,0%	600.000	0	0	600.000	600.000	afl. vrij	0	niet geborgd
Obligatielening participatie V	1-11-2019	1.696.700	9	achtergesteld	4,0%	-	1.696.700	0	1.696.700	1.696.700	afl. vrij	0	niet geborgd
Obligatielening participatie VI	1-11-2019	1.200.000	9	achtergesteld	4,0%	-	1.200.000	0	1.200.000	1.200.000	afl. vrij	0	niet geborgd
Totaal		133.689.368				104.481.138	3.398.000	8.710.509	99.168.629	76.413.150		4.875.831	

* De leningen ING B5 en Rabobank B5 worden afgelost met de bedragen die worden verkregen middels obligatieleningen.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

5.1.10.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

SEGMENT 1 Bernhoven B.V.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties	206.113.940	195.872.100
Subsidies	2.625.571	3.550.410
Overige bedrijfsopbrengsten	2.465.998	3.281.853
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>211.205.508</u>	<u>202.704.363</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	133.449.954	123.047.845
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	11.169.217	9.734.773
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	995.282	865.893
Overige bedrijfskosten	60.717.799	62.585.207
Som der bedrijfslasten	<u>206.332.251</u>	<u>196.233.718</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	4.873.257	6.470.645
Financiële baten en lasten	-5.431.330	-5.499.057
Resultaat deelneming	-174.855	-292.849
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>-732.928</u></u>	<u><u>678.739</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Toevoeging:		
Bestemmingsreserve	-732.928	678.739
Algemene / overige reserves	0	0
	<u><u>-732.928</u></u>	<u><u>678.739</u></u>

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

5.1.10.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2020

SEGMENT 2 Stichting DCTB

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties	9.906.181	11.253.545
Subsidies	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	38.845	102.253
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>9.945.026</u>	<u>11.355.798</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	3.373.717	3.282.157
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	44.186	1.070
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	0	0
Overige bedrijfskosten	5.735.055	6.482.374
Som der bedrijfslasten	<u>9.152.959</u>	<u>9.765.601</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	792.067	1.590.197
Financiële baten en lasten	-400	0
Resultaat deelneming	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>791.667</u></u>	<u><u>1.590.197</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Toevoeging:		
Bestemmingsreserve	0	0
Algemene / overige reserves	791.667	1.590.197
	<u><u>791.667</u></u>	<u><u>1.590.197</u></u>

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

5.1.10.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
SEGMENT 1 Bernhoven B.V.	-732.928	678.739
SEGMENT 2 Stichting DCTB	791.667	1.590.197
	<u>58.740</u>	<u>2.268.936</u>
Resultaat volgens geconsolideerde resultatenrekening	<u><u>58.740</u></u>	<u><u>2.268.936</u></u>

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

16. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	206.693.069	198.800.563
Overige zorgprestaties	4.766.429	2.952.845
Totaal	<u>211.459.498</u>	<u>201.753.408</u>

Toelichting:

De opbrengsten zorgprestaties zijn gestegen in 2020 met € 9,7 miljoen. Dit als gevolg van de Continuïteitsbijdrage Regeling MSZ waarbij een bijdrage geleverd is voor de meerkosten als gevolg van de Corona-crisis alsmede de praktijkkosten die samenhangen met de niet gerealiseerde verzekerde zorg. Bernhoven heeft een beroep gedaan op de zogeheten Hardheidsclausule uit de regeling omdat zij met name in het eerste deel van de Corona-crisis veel extra kosten heeft moeten maken doordat er nog geen landelijke coördinatie en regie was. Zorgverzekeraars hebben Bernhoven een bedrag van € 7,8 miljoen toegewezen voor de schadelast veroorzaakt in 2020. Een landelijke werkgroep dient dit bedrag nog formeel vast te stellen.

17. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Kwaliteitsimpuls Personeel Ziekenhuiszorg	1.398.072	2.152.459
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	1.210.703	1.273.720
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	16.796	124.231
Totaal	<u>2.625.571</u>	<u>3.550.410</u>

18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Verhuur lokaliteiten	875.851	480.924
Opbrengsten diensten en detacheringen	578.356	509.652
Overige opbrengsten	1.050.636	2.339.830
Totaal	<u>2.504.842</u>	<u>3.330.406</u>

Toelichting:

De overige opbrengsten zijn gedaald in 2020 met € 0,8 miljoen. Dit omdat als gevolg van de Corona-crisis er minder activiteiten ten behoeve van derden hebben plaatsgevonden. De toename van verhuur lokaliteiten wordt veroorzaakt doordat in 2020 een geheel jaar de verhuur van faciliteiten aan ZBC Maashorst in de cijfers is opgenomen t.o.v. alleen het vierde kwartaal in 2019. In 2019 was er sprake van een incidentele bate als gevolg van afsplitsing van een deel van de activiteiten.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	103.710.515	96.037.610
Sociale lasten	13.427.255	12.627.228
Pensioenpremies	7.977.194	7.385.659
Andere personeelskosten	<u>5.065.051</u>	<u>5.175.852</u>
Subtotaal	<u>130.180.015</u>	<u>121.226.349</u>
Personeel niet in loondienst	6.643.656	5.103.653
Totaal personeelskosten	<u>136.823.671</u>	<u>126.330.002</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Bernhoven B.V.	1.468	1.429
Stichting Diagnostisch Centrum en Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven	88	80
Aantal werknemers werkzaam buiten Nederland	0	0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.556</u>	<u>1.509</u>

Toelichting:

De personeelskosten zijn in 2020 € 10,5 miljoen hoger dan in 2019. Belangrijkste oorzaken betreffen de kosten van de CAO in 2020, de gestegen formatie binnen diverse onderdelen benodigd om de Covid'19 zorg te kunnen verlenen tijdens de Corona-crisis en een toename van de kosten van PNIL a.g.v. extra benodigde capaciteit in het kader van Covid'19 zorg.

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	1.962.286	1.465.441
- materiële vaste activa	9.017.929	8.216.846
- materiële vaste activa (boekverlies per saldo)	233.188	53.556
Totaal afschrijvingen	<u>11.213.404</u>	<u>9.735.843</u>

Toelichting:

De afschrijvingen zijn gestegen als gevolg van een toename van investeringen in 2019 in vooral IMVA als gevolg van ICT projecten en door investeringen in de MVA in o.a. een nieuwe Oncologiepoli.

22. Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Kaakchirurgie	900.970	771.787
Neurochirurgie	94.311	94.106
Totaal	<u>995.282</u>	<u>865.893</u>

Toelichting:

De honorariumkosten zijn in 2020 gestegen. Omdat de eindafrekening 2020 met zowel de Kaakchirurgie als de Neurochirurgie nog moet plaatsvinden is hiervoor een maximale positie ingenomen.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

23. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.656.138	6.922.729
Algemene kosten	14.340.803	12.411.468
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	36.344.799	39.648.114
Onderhoud en energiekosten		
- Onderhoud	1.171.327	907.953
- Energiekosten gas	501.934	443.946
- Energiekosten stroom	1.030.628	1.002.497
- Energie transport en overig	40.230	36.873
Huur en leasing	893.386	825.236
Dotaties en vrijval voorzieningen	912.986	1.442.828
Totaal overige bedrijfskosten	<u>61.892.231</u>	<u>63.641.644</u>

Toelichting:

De overige bedrijfskosten zijn in 2020 gedaald met € 1,7 miljoen. Met name de Patiëntgebonden kosten zijn gedaald als gevolg van uitgestelde zorg door de Corona-crisis. De Algemene kosten stegen in 2020 als gevolg van de extra coördinatiekosten voor de opvang Covid'19 zorg tijdens de Corona-crisis.

De dotaties aan voorzieningen zijn gedaald door onttrekkingen aan en vrijval van de verschillende voorzieningen.

24. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	0	640
Rentelasten	5.431.730	5.499.697
Totaal financiële baten en lasten	<u>-5.431.730</u>	<u>-5.499.057</u>

25. Aandeel in het resultaat van deelnemingen

MediRisk	-256.600	-321.089
Dialysecentrum Ravenstein B.V.	81.745	28.240
Totaal aandeel in het resultaat van deelnemingen	<u>-174.855</u>	<u>-292.849</u>

Toelichting:

De resultaten van de deelnemingen zijn gebaseerd op de jaarresultaten 2019 van de beide deelnemingen en een inschatting van het te verwachten resultaat 2020 van de deelnemingen.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

26. *Wet normering topinkomens (WNT)*

WNT-verantwoording 2020

De WNT is van toepassing op Bernhoven. Het voor Bernhoven toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 201.000. Het bezoldigingsmaximum voor Zorg en Jeugdhulp, klasse V, totaalscore 13 punten.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

De toelichting WNT staat op pagina 44 en verder.

5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

27. Honoraria accountant

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2020 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	251.136	345.166
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	30.547	16.023
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	9.168
Totaal honoraria accountant	<u>281.683</u>	<u>370.357</u>

Toelichting:

De hierboven genoemde honoraria zijn gebaseerd op de werkelijk verantwoorde kosten in het boekjaar.

28. 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 punt 26.

29. Fiscale positie*Vennootschapsbelasting*

Bernhoven B.V. en Stichting Diagnostisch Centrum zijn niet belastingplichtig voor de vennootschapsbelasting. Zij kunnen een beroep doen op de zorgvrijstelling.

Omzetbelasting

In 2020 is vastgesteld dat voor één enkele kostenafdeling ten onrechte volledige voorbelasting in aftrek is genomen vanaf in gebruikname nieuw financieel systeem in de zomer van 2018. Na constatering is dit omgezet in de administratie en is melding gedaan bij de Belastingdienst. Middels suppleties wordt de BTW positie gecorrigeerd. De suppletie voor 2020 is inmiddels ingediend en betaald. De suppleties voor 2018 en 2019 (tezamen een bedrag van € 493.196) worden in 2021 ingediend en betaald. Deze zijn verwerkt in de cijfers van 2020.

ANBI status

Met ingang van 1 april 2017 beschikt Bernhoven BV niet meer over een ANBI status. Alle giften voor het concern lopen via Stichting Vrienden van Bernhoven welke over een geldige ANBI status beschikt.

Schenkbelasting

Aangezien de aandelen A slechts recht geven op uitkering van winst als de houder een ANBI is, leidt de uitgifte van deze aandelen aan Stichting Bernhoven niet tot een belastbare schenking.

Fiscale eenheid omzetbelasting

Vanaf 1 december 2018 vormen Bernhoven B.V., Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven en Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Ziekenhuis Bernhoven een fiscale eenheid voor de omzetbelasting, handelend onder de naam Fiscale eenheid Bernhoven B.V., Stichting Zelfstandig Behandelcentrum Bernhoven c.s. Voor deze periode handelden partijen al als fiscale eenheid.

Bernhoven B.V.**WNT-verantwoording 2020 Bernhoven**

De WNT is van toepassing op Bernhoven. Het voor Bernhoven toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 201.000. Het bezoldigingsmaximum voor Zorg en Jeugdhulp, klasse V, totaalscore 13 punten.

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

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

Gegevens 2020			
bedragen x € 1	G.J. van den Enden	H. Wouters	J. van de Rijt
Functiegegevens	Algemeen Directeur	Directeur HR	Directeur Financiën en Bedrijfsvoering
Aanvang en einde functievervulling in 2020	0101-3112	0101-3112	0101-3112
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1	1
Dienstbetrekking?	Ja	Ja	Ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	188.486	155.121	169.100
Beloningen betaalbaar op termijn	11.855	11.771	11.799
<i>Subtotaal</i>	<i>200.341</i>	<i>166.892</i>	<i>180.900</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	201.000	201.000	201.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	200.341	166.892	180.900
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019			
bedragen x € 1	G.J. van den Enden	H. Wouters	J. van de Rijt
Functiegegevens	Algemeen Directeur	Directeur HR	Directeur Financiën en Bedrijfsvoering
Aanvang en einde functievervulling in 2019	0101-3112	0101-3112	0101-3112
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1	1
Dienstbetrekking?	Ja	Ja	Ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	182.233	147.310	163.527
Beloningen betaalbaar op termijn	11.667	11.564	11.609
<i>Subtotaal</i>	<i>193.900</i>	<i>158.874</i>	<i>175.136</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	194.000	194.000	194.000
Bezoldiging	193.900	158.874	175.136

Gegevens 2020			
bedragen x € 1	M. Bartholomeus	M. J. Schenkels	B. Ossentjuk
Functiegegevens	Medisch Directeur	Medisch Directeur	Directeur Financiën a.i.
Aanvang en einde functievervulling in 2020	0101-3108	0101-3112	0109-3112
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,5	0,5	0,667
Dienstbetrekking?	Ja	Ja	Nee
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	52.377	73.869	-
Beloningen betaalbaar op termijn	3.137	4.706	-
<i>Subtotaal</i>	<i>55.514</i>	<i>78.575</i>	-
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	67.000	100.500	44.667
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	
Bezoldiging	55.514	78.575	41.600
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019			
bedragen x € 1	M. Bartholomeus	M. J. Schenkels	B. Ossentjuk
Functiegegevens	Medisch Directeur	Medisch Directeur	Directeur Financiën a.i.
Aanvang en einde functievervulling in 2019	0101-3112	0101-3112	Zie tabel 1b
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,5	0,5	-
Dienstbetrekking?	Ja	Ja	
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	72.868	72.868	-
Beloningen betaalbaar op termijn	4.632	4.632	-
<i>Subtotaal</i>	<i>77.500</i>	<i>77.500</i>	-
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	97.000	97.000	-
Bezoldiging	77.500	77.500	-

1b. Leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking in de periode kalendermaand 1 t/m 12

Gegevens 2020		
bedragen x € 1	B. Ossentjuk	
Functiegegevens	Directeur Financiën a.i.	
Kalenderjaar	2020	2019
Periode functievervulling in het kalenderjaar (aanvang - einde)	0101-3108	1109-3112
Aantal kalendermaanden functievervulling in het kalenderjaar	8	4
Omvang van het dienstverband in uren per kalenderjaar	744	N.v.t.
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		
Maximum uurtarief in het kalenderjaar	€ 193	€ 187
Maxima op basis van de normbedragen per maand	175.400	103.600
Individueel toepasselijke maximum gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	224.376	
Bezoldiging (alle bedragen exclusief btw)		
Werkelijk uurtarief lager dan het maximum uurtarief?	Ja	
Bezoldiging in de betreffende periode	92.040	58.320
Bezoldiging gehele periode kalendermaand 1 t/m 12	150.360	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	
Bezoldiging	150.360	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	

1c. Toezichhoudende topfunctionarissen

Gegevens 2020				
bedragen x € 1	G.J.H.C.M Peeters	A. Heckman	G.G. van Merode	P.F.I.M. Sijnders
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2020	0101-3112	0101-3105	0101-3112	0101-3112
Bezoldiging				
Bezoldiging	30.150	8.348	20.100	20.100
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	30.150	8.348	20.100	20.100
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	30.150	8.348	20.100	20.100
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2019				

bedragen x € 1	G.J.H.C.M Peeters	A. Heckman	G.G. van Merode	P.F.I.M. Sniijders
Functiegegevens	Voorzitter	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2019	0101-3112	0101-3112	0101-3112	0101-3112
Bezoldiging				
Bezoldiging	29.100	19.400	19.400	19.400
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	29.100	19.400	19.400	19.400

Gegevens 2020				
bedragen x € 1	L. M. Niessen	E.A.P.M. Thewessen		
Functiegegevens	Lid	Lid		
Aanvang en einde functievervulling in 2020	0101-3112	0106-3112		
Bezoldiging				
Bezoldiging	20.100	11.725		
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	20.100	11.752		
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.		
Bezoldiging	20.100	11.725		
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.		
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.		
Gegevens 2019				
bedragen x € 1	L. M. Niessen			
Functiegegevens	Lid			
Aanvang en einde functievervulling in 2019	0101-3112			
Bezoldiging				
Bezoldiging	19.400			
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	19.400			

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

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

5.1.11 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2020
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-20 €	31-dec-19 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	9.683.865	9.231.262
Materiële vaste activa	2	110.085.279	115.492.184
Financiële vaste activa	3	1.281.785	922.521
Totaal vaste activa		<u>121.050.929</u>	<u>125.645.967</u>
Vlottende activa			
Vorraden	4	1.874.946	1.394.304
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	12.912.580	10.413.793
Debiteuren en overige vorderingen	7	63.142.562	39.183.102
Liquide middelen	9	7.477.120	18.042.792
Totaal vlottende activa		<u>85.407.208</u>	<u>69.033.991</u>
Totaal activa		<u><u>206.458.137</u></u>	<u><u>194.679.958</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	10	2.500.000	2.500.000
Statutaire reserves		25.904.146	26.637.074
Totaal eigen vermogen		<u>28.404.146</u>	<u>29.137.074</u>
Vorzieningen	11	7.917.947	7.894.604
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	94.292.798	99.605.307
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	13	75.843.246	58.042.973
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>75.843.246</u>	<u>58.042.973</u>
Totaal passiva		<u><u>206.458.137</u></u>	<u><u>194.679.958</u></u>

5.1.12 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2020

	<u>Ref.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties	16	206.113.940	195.872.100
Subsidies	17	2.625.571	3.550.410
Overige bedrijfsopbrengsten	18	2.465.998	3.281.853
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>211.205.508</u>	<u>202.704.363</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	133.449.954	123.047.845
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	11.169.217	9.734.773
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	22	995.282	865.893
Overige bedrijfskosten	23	60.717.799	62.585.207
Som der bedrijfslasten		<u>206.332.251</u>	<u>196.233.718</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		4.873.257	6.470.645
Financiële baten en lasten	24	-5.431.330	-5.499.057
Resultaat deelneming		-174.855	-292.849
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>-732.928</u></u>	<u><u>678.739</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsreserve	-732.928	678.739
	<u><u>-732.928</u></u>	<u><u>678.739</u></u>

5.1.13 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

5.1.13.1 Algemeen

Omdat er geen afwijkingen zijn van de waarderingsgrondslagen in de enkelvoudige jaarrekening wordt verwezen naar de waarderingsgrondslagen van de geconsolideerde balans, paragraaf 5.1.4.

Voor toelichting op de enkelvoudige balans en resultatenrekening wordt verwezen naar de toelichting bij de geconsolideerde balans en resultatenrekening. Indien posten significant afwijken van de geconsolideerde jaarrekening worden deze nader toegelicht.

5.1.14 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. Immateriële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Software	4.784.286	4.671.981
Goodwill	3.263.348	3.604.016
Vooruitbetalingen op immateriële activa	1.636.231	955.265
Totaal immateriële vaste activa	<u>9.683.865</u>	<u>9.231.262</u>
<i>Het verloop van de immateriële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	9.231.262	8.564.541
Bij: investeringen	2.414.889	2.132.162
Af: afschrijvingen	1.962.286	1.465.441
Boekwaarde per 31 december	<u>9.683.865</u>	<u>9.231.262</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.15.

2. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	91.410.879	94.512.761
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	17.769.516	19.789.936
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	904.884	1.189.487
Totaal materiële vaste activa	<u>110.085.279</u>	<u>115.492.184</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	115.492.184	116.569.990
Bij: investeringen	3.844.212	7.476.488
Af: afschrijvingen	9.017.930	8.216.846
Af: terugname geheel afgeschreven activa	150.157	101.618
Af: desinvesteringen	83.030	235.830
Boekwaarde per 31 december	<u>110.085.279</u>	<u>115.492.184</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.16.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	1.281.785	922.521
Totaal financiële vaste activa	<u>1.281.785</u>	<u>922.521</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	922.521	1.034.133
Kapitaalstortingen	553.863	205.699
Resultaat deelnemingen	-174.855	-292.849
Ontvangen dividend	-19.744	-8.462
Ontvangen aflossing lening	0	-16.000
Boekwaarde per 31 december	<u>1.281.785</u>	<u>922.521</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.17.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbe-lang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
				€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Dialysecentrum Ravenstein B.V.	Dialyse van patiënten	193.374	28%	1.236.847	95.310
Zeggenschapsbelangen:					
MediRisk	Risico's verzekeren	1.152.627		26.551.000	-/- 4.348.000

4. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Medische middelen	1.647.463	1.391.660
Hulpmiddelen	227.483	2.644
Totaal voorraden	<u>1.874.946</u>	<u>1.394.304</u>

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Onderhanden werk DOT's	18.556.023	17.347.896
Af: ontvangen voorschotten	20.250.517	24.164.128
Bij: nuancering en afslagen (incl. aanvullingen en aannemsommen)	14.607.074	17.230.025
Totaal onderhanden werk	<u>12.912.580</u>	<u>10.413.793</u>

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten

	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: Nuanceringen & afslagen incl aanvullingen en aannemsommen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€
ACHMEA	2.440.858	-1.358.462	1.082.396	0
ASR	319.400	-45.539	0	273.861
CARESQ	247.852	11.856	0	259.708
CZ	7.237.720	10.059.521	7.640.621	9.656.620
DSW	184.776	121.368	0	306.144
Multizorg	469.991	-38.515	0	431.476
MENZIS	783.763	245.661	566.000	463.424
VGZ	6.810.703	5.611.184	10.961.500	1.460.387
Overig	60.960	0	0	60.960
Totaal (onderhanden werk)	<u>18.556.023</u>	<u>14.607.074</u>	<u>20.250.517</u>	<u>12.912.580</u>

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

7. Debiteuren en overige vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	48.839.765	24.290.100
Voorziening dubieuze debiteuren	-293.492	-300.393
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	5.372.255	1.363.380
Rekening-courant St. Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Bernhoven	1.111.698	0
Garantielening kapitaallasten	2.673.126	4.302.484
Vooruitbetaalde bedragen:	1.014.128	810.558
Nog te ontvangen bedragen:	4.425.081	8.716.973
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>63.142.562</u>	<u>39.183.102</u>

Toelichting:

De rekening-courant St. Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Bernhoven is ultimo 2020 een vordering, ultimo 2019 was dit een schuld. Over het saldo is geen rente verschuldigd of te vorderen.

Garantieregeling kapitaallasten

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Stand 1 januari	4.302.484	4.302.484
Af: ontvangst 2020	1.094.070	0
Af: voorziening	535.288	0
Stand per 31 december	<u>2.673.126</u>	<u>4.302.484</u>

9. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Bankrekeningen	7.477.120	18.042.792
Totaal liquide middelen	<u>7.477.120</u>	<u>18.042.792</u>

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Kapitaal	2.500.000	2.500.000
Statutaire reserves	25.904.146	26.637.074
Totaal eigen vermogen	<u>28.404.146</u>	<u>29.137.074</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	2.500.000	0	0	2.500.000
Totaal kapitaal	<u>2.500.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.500.000</u>

Statutaire reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2020</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2020</u>
	€	€	€	€
Statutaire reserve	26.637.074	-732.928	0	25.904.146
Totaal statutaire reserves	<u>26.637.074</u>	<u>-732.928</u>	<u>0</u>	<u>25.904.146</u>

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2020 en resultaat over 2020

De specificatie is als volgt :

	<u>Eigen</u> <u>vermogen</u>	<u>Resultaat</u>
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:		
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	28.404.146	-732.928
Stichting Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Bernhoven	3.395.966	791.667
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>31.800.113</u>	<u>58.740</u>

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

11. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2020	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2020
	€	€	€	€	€
Voorziening uitgestelde beloning	1.939.403	415.526	149.595	0	2.205.334
Exitpremie medisch specialisten	4.356.577	192.027	209.070	0	4.339.534
Voorziening reorganisatie	493.339	31.577	137.054	119.268	268.594
Voorziening langdurig zieken	338.657	643.837	387.367	0	595.127
Eigen risico medische aansprakelijkheid	766.628	303.034	200.299	360.005	509.358
Totaal voorzieningen	7.894.604	1.586.001	1.083.385	479.273	7.917.947

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

	31-dec-2020
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.271.241
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	2.229.404
hiervan > 5 jaar	4.417.302

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-20	31-dec-19
	€	€
Schulden aan banken	83.616.328	91.740.958
Obligatieleningen	6.777.000	3.391.100
Overige langlopende schulden	3.899.470	4.473.249
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	94.292.798	99.605.307

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	104.481.138	110.451.176
Bij: nieuwe leningen	3.398.000	3.021.600
Af: aflossingen	8.710.509	8.991.638
Stand per 31 december	99.168.629	104.481.138
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	4.875.831	4.875.831
Stand langlopende schulden per 31 december	94.292.798	99.605.307

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	4.875.831	4.875.831
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	94.292.798	99.605.307
hiervan > 5 jaar	76.413.150	81.140.436

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden onder 5.1.18. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

13. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-20</u>	<u>31-dec-19</u>
	€	€
Crediteuren	9.708.268	12.866.736
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	4.875.831	4.875.831
Belastingen en premies sociale verzekeringen	24.836.408	4.375.734
Schulden terzake pensioenen	335.207	1.250.569
Nog te betalen salarissen	540.916	418.581
Omzetbelasting	631.729	238.742
Overige schulden:	6.560.568	8.984.296
Rekening-courant Stichting Bernhoven	7.829	1.023
Nog te betalen kosten:	11.779.187	8.506.777
Rekening-courant St. Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Bernhoven	0	1.564.480
Vakantiegeld	4.378.888	4.212.401
Vakantiedagen	1.705.007	1.314.034
Verplichtingen persoonlijk budget levensfase	10.483.408	9.433.769
Totaal overige kortlopende schulden	<u>75.843.246</u>	<u>58.042.973</u>

Toelichting:

De rekening-courant St. Diagnostisch Centrum & Trombosedienst Bernhoven is ultimo 2020 een vordering, ultimo 2019 was dit een schuld. Over het saldo is geen rente verschuldigd of te vorderen.

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

Toelichting:

Alleen de Huur-lease- en onderhoudsverplichtingen zijn enkelvoudig toegelicht omdat deze anders zijn dan geconsolideerd. De overige niet in de balans opgenomen verplichtingen zijn gelijk aan de in de consolideerde jaarrekening toelichtingen.

Huur-, lease- en onderhoudsverplichtingen

Bernhoven heeft diverse contracten afgesloten voor toekomstige jaren die betrekking hebben op huur-, lease- en onderhoudsverplichtingen. Deze verplichtingen vervallen als volgt (bedragen afgerond opgenomen x € 1.000):

	Huur	Lease	Onderhoud
<1 jaar	746	46	3.589
>1 jaar en <5 jaar	2.952	14	5.052
>5 jaar	3.938	0	1
	<u>7.636</u>	<u>60</u>	<u>8.642</u>

5.1.15 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Kosten op- richting en uitgifte van aandelen	Software	Kosten van concessies, vergunningen en rechten van intellectuele eigendom	Goodwill	Vooruitbe- talingen op immateriële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde		7.557.975		5.295.024	955.265	13.808.264
- cumulatieve afschrijvingen		2.885.994		1.691.008	0	4.577.002
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>0</u>	<u>4.671.981</u>	<u>0</u>	<u>3.604.016</u>	<u>955.265</u>	<u>9.231.262</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen					2.414.889	2.414.889
- activering vanuit onderhanden werk		1.733.923			1.733.923	0
- afschrijvingen		1.621.618		340.668		1.962.286
- bijzondere waardeverminderingen						0
- terugname bijz. waardeverminderingen						0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde						0
.cumulatieve afschrijvingen						0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde						0
cumulatieve afschrijvingen						0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>112.305</u>	<u>0</u>	<u>-340.668</u>	<u>2.414.889</u>	<u>452.603</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	0	9.291.898	0	5.295.024	1.636.231	16.223.153
- cumulatieve afschrijvingen	0	4.507.612	0	2.031.676	0	6.539.288
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>0</u>	<u>4.784.286</u>	<u>0</u>	<u>3.263.348</u>	<u>1.636.231</u>	<u>9.683.865</u>
Afschrijvingspercentage		20,0%		6,7%	0,0%	

5.1.16 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 vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2020						
- aanschafwaarde	122.141.432	0	65.881.005	1.189.487	0	189.211.924
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	27.628.671	0	46.091.069	0	0	73.719.740
Boekwaarde per 1 januari 2020	<u>94.512.761</u>	<u>0</u>	<u>19.789.936</u>	<u>1.189.487</u>	<u>0</u>	<u>115.492.184</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen				3.844.212		3.844.212
- activering uit onderhanden werk	1.027.482		3.101.333	4.128.815		0
- afschrijvingen	4.080.709		4.937.221			9.017.930
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0		5.976.054			5.976.054
.cumulatieve afschrijvingen	0		5.825.897			5.825.897
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	48.655		34.375			83.030
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0		0
per saldo	<u>48.655</u>	<u>0</u>	<u>34.375</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>83.030</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.101.882</u>	<u>0</u>	<u>-2.020.420</u>	<u>-284.603</u>	<u>0</u>	<u>-5.406.905</u>
Stand per 31 december 2020						
- aanschafwaarde	123.120.259	0	62.971.909	904.884	0	186.997.052
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	31.709.380	0	45.202.393	0	0	76.911.773
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>91.410.879</u>	<u>0</u>	<u>17.769.516</u>	<u>904.884</u>	<u>0</u>	<u>110.085.279</u>
Afschrijvingspercentage	2-5-14,29%		10-14,29-20%	0,0%		

5.1.17 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen	Vorderingen op groeps- maatschappijen	Vorderingen op overige verbonden maatschappijen	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2020	922.521				0	922.521
Kapitaalstortingen	553.863					553.863
Resultaat deelnemingen	-174.855					-174.855
Ontvangen dividend	-19.744					-19.744
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0				0	0
Boekwaarde per 31 december 2020	<u>1.281.785</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.281.785</u>

BIJLAGE

5.1.18 Overzicht langlopende schulden ultimo 2020 (enkelvoudig)

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31 december 2020	Restschuld over 5 jaar	Aflossingswijze	Aflossing 2021	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€		€	
BNG	2-8-1999	5.105.027	30	onderhands	5,00%	1.701.827	0	170.160	1.531.667	680.867	lineair	170.160	rijksgarantie
BNG	15-9-2003	1.134.450	20	onderhands	2,15%	226.890	0	56.723	170.167	0	lineair	56.723	rijksgarantie
BNG	1-12-2003	1.134.450	20	onderhands	2,16%	226.890	0	56.723	170.167	0	lineair	56.723	rijksgarantie
BNG	22-12-2003	3.750.000	18	onderhands	1,84%	416.667	0	208.334	208.333	0	lineair	208.333	borging WFZ
BNG	15-2-2004	1.134.450	20	onderhands	2,25%	283.614	0	56.723	226.891	0	lineair	56.723	rijksgarantie
BNG	17-1-2005	1.077.728	19	onderhands	3,83%	283.614	0	56.723	226.891	0	lineair	56.723	rijksgarantie
BNG	21-11-2005	2.382.346	21	onderhands	3,56%	794.115	0	113.445	680.670	113.445	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG	3-2-2006	2.382.346	21	onderhands	3,62%	907.559	0	113.445	794.114	226.889	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG	2-11-2009	2.155.460	19	onderhands	4,49%	1.021.007	0	113.445	907.562	340.337	lineair	113.445	rijksgarantie
BNG	1-8-2010	2.042.011	18	onderhands	3,60%	1.021.006	0	113.445	907.561	340.336	lineair	113.445	rijksgarantie
St. Goodwilfonds Bernhoven	25-7-2016	4.500.000	10	achtergesteld	4,00%	4.023.249	0	423.779	3.599.470	3.599.470	afl. vrij	0	niet geborgd
ING Bank B1	2-1-2018	10.000.000	4	onderhands	3MU%	9.416.667	0	333.332	9.083.335	7.416.670	lineair	333.333	niet geborgd
ING Bank B2	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.125.000	0	500.000	8.625.000	6.125.000	lineair	500.000	niet geborgd
ING Bank B3	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.125.000	0	500.000	8.625.000	6.125.000	lineair	500.000	niet geborgd
ING Bank B4	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.125.000	0	500.000	8.625.000	6.125.000	lineair	500.000	niet geborgd
ING Bank B5	12-1-2018	10.000.000	5	onderhands	1MU%	8.304.300	0	1.699.400	6.604.900	6.604.900*		0	niet geborgd
Rabobank B1	2-1-2018	10.000.000	4	onderhands	3MU%	9.333.333	0	333.332	9.000.001	7.333.336	lineair	333.333	niet geborgd
Rabobank B2	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.000.000	0	500.000	8.500.000	6.000.000	lineair	500.000	niet geborgd
Rabobank B3	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.000.000	0	500.000	8.500.000	6.000.000	lineair	500.000	niet geborgd
Rabobank B4	2-1-2018	10.000.000	10	onderhands	3MU%	9.000.000	0	500.000	8.500.000	6.000.000	lineair	500.000	niet geborgd
Rabobank B5	2-1-2018	10.000.000	5	onderhands	1MU%	8.304.300	0	1.699.400	6.604.900	6.604.900*		0	niet geborgd
Van Eerd Beheer BV	30-8-2018	600.000	4	onderhands	1,5%	450.000	0	150.000	300.000	0	lineair	150.000	niet geborgd
Obligatielening participatie I	1-10-2018	253.900	10	achtergesteld	4,0%	250.600	311.200	12.100	549.700	549.700	afl. vrij	0	niet geborgd
Obligatielening participatie II	1-10-2018	550.200	10	achtergesteld	4,0%	550.200	190.100	0	740.300	740.300	afl. vrij	0	niet geborgd
Obligatielening participatie III	1-11-2019	1.990.300	9	achtergesteld	4,0%	1.990.300	0	0	1.990.300	1.990.300	afl. vrij	0	niet geborgd
Obligatielening participatie IV	1-11-2019	600.000	9	achtergesteld	4,0%	600.000	0	0	600.000	600.000	afl. vrij	0	niet geborgd
Obligatielening participatie V	1-11-2019	1.696.700	9	achtergesteld	4,0%	-	1.696.700	0	1.696.700	1.696.700	afl. vrij	0	niet geborgd
Obligatielening participatie VI	1-11-2019	1.200.000		achtergesteld	4,0%	-	1.200.000	0	1.200.000	1.200.000	afl. vrij	0	niet geborgd
Totaal		133.689.368				104.481.138	3.398.000	8.710.509	99.168.629	76.413.150		4.875.831	

* De leningen ING B5 en Rabobank B5 worden afgelost met de bedragen die worden verkregen middels obligatieleningen.

5.1.19 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

16. Opbrengsten zorgprestaties

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	203.284.671	192.899.988
Overige zorgprestaties	2.829.269	2.972.112
Totaal	<u>206.113.940</u>	<u>195.872.100</u>

17. Subsidies

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Kwaliteitsimpuls Personeel Ziekenhuiszorg	1.398.072	2.152.459
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	1.210.703	1.273.720
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	16.796	124.231
Totaal	<u>2.625.571</u>	<u>3.550.410</u>

18. Overige bedrijfsopbrengsten

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Verhuur lokaliteiten	875.851	480.924
Opbrengsten diensten en detacheringen	547.753	506.987
Overige opbrengsten	1.042.394	2.293.942
Totaal	<u>2.465.998</u>	<u>3.281.853</u>

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Lonen en salarissen	101.503.066	93.743.581
Sociale lasten	12.747.806	12.093.285
Pensioenpremies	7.706.707	7.125.175
Andere personeelskosten	4.897.156	5.042.377
Subtotaal	<u>126.854.735</u>	<u>118.004.418</u>
Personeel niet in loondienst	6.595.219	5.043.427
Totaal personeelskosten	<u>133.449.954</u>	<u>123.047.845</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Bernhoven B.V.	1.468	1.429
Aantal werknemers werkzaam buiten Nederland	0	0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.468</u>	<u>1.429</u>

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	1.962.286	1.465.441
- materiële vaste activa	8.973.743	8.215.776
- materiële vaste activa (boekverlies per saldo)	233.188	53.556
Totaal afschrijvingen	<u>11.169.217</u>	<u>9.734.773</u>

22. Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Kaakchirurgie	900.970	771.787
Neurochirurgie	94.311	94.106
Totaal	<u>995.282</u>	<u>865.893</u>

23. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.503.947	6.802.740
Algemene kosten	13.852.688	11.928.365
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	36.089.888	39.418.525
Onderhoud en energiekosten		
- Onderhoud	1.166.502	906.632
- Energiekosten Gas	501.934	443.946
- Energiekosten Elektriciteit	1.029.755	1.002.497
- Energiekosten Transport en overig	40.230	36.873
Huur en leasing	619.869	602.801
Dotaties en vrijval voorzieningen	912.986	1.442.828
Totaal overige bedrijfskosten	<u>60.717.799</u>	<u>62.585.207</u>

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

24. Financiële baten en lasten*De specificatie is als volgt:*

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Rentebaten	0	640
Rentelasten	5.431.330	5.499.697
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-5.431.330</u></u>	<u><u>-5.499.057</u></u>

24. Aandeel in het resultaat van deelnemingen

Medirisk	-256.600	-321.089
Dialysecentrum Ravenstein BV	81.745	28.240
Totaal aandeel in het resultaat van deelnemingen	<u><u>-174.855</u></u>	<u><u>-292.849</u></u>

5.1.20 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Bernhoven heeft de jaarrekening 2020 opgemaakt in de vergadering van 20 april 2021.

De Raad van Commissarissen van Bernhoven heeft een positief advies over de jaarrekening 2020 aan de Algemene Vergadering van Aandeelhouders uitgebracht in de vergadering van 21 mei 2021.

De Algemene Vergadering van Aandeelhouders heeft de jaarrekening 2020 vastgesteld in de vergadering van 27 mei 2021

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Corona crisis

De COVID-19 impact op onze organisatie en financiën loopt vanuit 2020 door naar 2021. Begin 2021 is het COVID-19 dossier wel complexer geworden door met name mutaties van het virus. Deze mutaties zorgen bijvoorbeeld voor een groter aantal besmettingen zoals we kunnen zien in onder andere het Verenigd Koninkrijk en Zuid-Afrika. Anticiperend op deze ontwikkelingen zijn begin 2021 overheidsmaatregelen ten opzichte van 2020 verder aangescherpt, door onder andere het invoeren van een avondklok en het verder afbouwen van bezoekenregelingen. Nader onderzoek naar de impact van de nieuwe mutaties op patiënten en de beschikbare vaccins is momenteel nog in volle gang.

Wij verwachten dat de contractuele afspraken op financieel gebied, zoals de CB-regeling, voor 2021 afdoende zijn om de financiële continuïteit te waarborgen. We dienen echter scherp de ontwikkelingen, zoals mutaties van het virus en het tempo en de effectiviteit van vaccineren, te blijven monitoren omdat deze impact kunnen hebben op patiënten, medewerkers, bedrijfsvoering en financiën.

Gegeven de hiervoor opgenomen uiteenzetting ziet Bernhoven geen aanleiding om de waardering van de activa en passiva in de jaarrekening ultimo 2020 aan te passen.

Verkoop laboratoriumactiviteiten

Bernhoven B.V. heeft per 1-2-2021 de analyse-activiteiten van het klinisch chemisch laboratorium geoutsourced. In het kader van deze samenwerking zijn alle activa, passiva, rechten en verplichtingen, welke essentieel zijn om de activiteiten voort te zetten, door middel van een activa/passiva transactie overgegaan naar Siemens Healthineers.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

G.J van den Enden 27-mei-21

J. van de Rijt 27-mei-21

L.W.L. Pauli 27-mei-21

P.F.I.M. Sniijders 27-mei-21

E.A.P.M. Thewessen 27-mei-21

L.M. Niessen 27-mei-21

G.G. van Merode 27-mei-21

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Conform artikel 35A lid 2 sub A vindt de winstverdeling als volgt plaats: het gehele resultaat en alle reserves, behaald respectievelijk gevormd bij gelegenheid van en sedert de omzetting in de vennootschap van de voormalige stichting: STICHTING ZIEKENHUIS BERNHOVEN, destijds gevestigd in de gemeente Bernheze en ingeschreven in het handelsregister onder nummer 17120496 toegevoegd worden cf statuten aan de bestemmings- en algemene reserves, totdat het, in directe samenhang met een wijziging of intrekking van het bepaalde in artikel 5 lid 2 Wet Toelating Zorginstellingen (of een daarvoor in de plaats tredende regeling), voor instellingen voor medisch-specialistische zorg met een toelating als bedoeld in de Wet Toelating Zorginstellingen is toegestaan om winst en reserves uit te keren.

5.2.2 Nevenvestigingen

Bernhoven B.V. heeft een nevenvestiging, een Polikliniek in Oss.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de algemene vergadering van aandeelhouders, de raad van commissarissen en de raad van bestuur van Bernhoven B.V. te Uden

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 van Bernhoven B.V. te Uden gecontroleerd. De jaarrekening omvat de geconsolideerde en de enkelvoudige jaarrekening.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Bernhoven B.V. op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi en Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW).

De jaarrekening bestaat uit:

1. de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2020;
2. de geconsolideerde en enkelvoudige resultatenrekening over 2020; en
3. het geconsolideerde kasstroomoverzicht over 2020; en
4. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

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

Wij zijn onafhankelijk van Bernhoven B.V. zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

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

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

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

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van de Titel 9 Boek 2 BW is vereist.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in Titel 9 Boek 2 BW en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en het getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de instelling in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de instelling te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de instelling haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

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

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de zorginstelling;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;

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

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

Tilburg, 25 mei 2021

BDO Audit & Assurance B.V.
namens deze,



drs. M.M.H. Tagage RA

paraaf voor waarmerkingsdoeleinden:

MB