

Fundis Holding B.V.

Jaarrekening 2020

Fundis Holding B.V.

Jaarrekening 2020

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1. Jaarrekening

1.1	Balans per 31 december 2020	3
1.2	Winst- en verliesrekening over 2020	5
1.3	Kasstroomoverzicht over 2020	6
1.4	Toelichting op de jaarrekening	7
1.5	Toelichting op de balans	15
1.6	Toelichting op de winst- en verliesrekening	30

1. JAARREKENING

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.1 Balans per 31 december 2020

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
Vaste activa				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Andere vaste bedrijfsmiddelen	13.277		15.172	
		13.277		15.172
<i>Financiële vaste activa</i>				
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	1.890.366		2.079.814	
Vorderingen op groepsmaatschappijen	280.000		50.000	
Andere deelnemingen	216.914		229.626	
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	1.325.000		1.400.000	
Overige effecten	100.000		0	
Overige vorderingen	1.725.500		1.065.000	
		5.537.780		4.824.440
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Handelsdebiteuren	456		440	
Vorderingen op groepsmaatschappijen	929.754		850.025	
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	1.421.380		1.203.301	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	156.218		0	
Overige vorderingen	139.500		734.617	
Overlopende activa	2.321.128		29.647	
		4.968.436		2.818.030
<i>Liquide middelen</i>		134.608		274.604
Totaal activazijde		<u>10.654.101</u>		<u>7.932.246</u>

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.1 Balans per 31 december 2020

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Geplaatst aandelenkapitaal	36.756		36.756	
Agioreserve	6.485.631		6.485.631	
Overige reserves	<u>3.142.520</u>		<u>-154.017</u>	
		9.664.907		6.368.370
Voorzieningen				
Overige voorzieningen	<u>50.452</u>		<u>193.221</u>	
		50.452		193.221
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	175.973		75.231	
Schulden aan groepsmaatschappijen	174.805		56.907	
Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	114.663		124.091	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	124.598		869.305	
Overige schulden	133.847		56.503	
Overlopende passiva	<u>214.856</u>		<u>188.618</u>	
		938.742		1.370.655
Totaal passivazijde		<u><u>10.654.101</u></u>		<u><u>7.932.246</u></u>

1.2 Winst- en verliesrekening over 2020

	2020		2019	
	€	€	€	€
Netto-omzet		<u>4.390.131</u>		<u>5.213.818</u>
Bruto bedrijfsresultaat		4.390.131		5.213.818
Lonen en salarissen	2.004.556		3.166.283	
Afschrijvingen materiële vaste activa	5.795		4.751	
Overige bedrijfskosten	<u>1.828.831</u>		<u>1.545.988</u>	
Som der kosten		3.839.182		4.717.022
Bedrijfsresultaat		<u>550.949</u>		<u>496.796</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	76.060		80.525	
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-39.496</u>		<u>-12.599</u>	
Som der financiële baten en lasten		36.564		67.926
Resultaat voor belastingen		<u>587.513</u>		<u>564.722</u>
Belastingen		-139.377		-42.787
Aandeel in het resultaat van deelnemingen		2.848.401		242.567
Resultaat na belastingen		<u><u>3.296.537</u></u>		<u><u>764.502</u></u>

1.3 Kasstroomoverzicht over 2020

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2020		2019	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		550.949		496.796
Aanpassingen voor:				
Afschrijvingen	5.795		4.751	
Mutatie voorzieningen	<u>-142.769</u>		<u>174.283</u>	
		-136.974		179.034
Verandering in werkkapitaal:				
Vorderingen (excl. vennootschapsbelasting)	-1.994.187		-1.748.768	
Kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen en vennootschapsbelasting)	<u>321.724</u>		<u>-244.604</u>	
		-1.672.463		-1.993.372
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		<u>-1.258.488</u>		<u>-1.317.542</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	76.060		80.525	
Rentelasten en soortgelijke kosten	-39.496		-12.599	
Belastingen	<u>-1.049.232</u>		<u>224.017</u>	
		-1.012.668		291.943
Kasstroom uit operationele activiteiten		<u>-2.271.156</u>		<u>-1.025.599</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings in materiële vaste activa	-3.901		-4.234	
Verwerving deelnemingen	0		-125.000	
Ontvangen dividend deelnemingen	770.201		1.047.702	
Mutatie voorziening vordering deelneming	2.280.360		0	
Mutaties overige financiële vaste activa	<u>-915.500</u>		<u>173.314</u>	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		2.131.160		1.091.782
Mutatie geldmiddelen		<u><u>-139.996</u></u>		<u><u>66.183</u></u>
Toelichting op de geldmiddelen				
Stand per 1 januari		274.604		208.421
Mutatie geldmiddelen		<u>-139.996</u>		<u>66.183</u>
Stand per 31 december		<u><u>134.608</u></u>		<u><u>274.604</u></u>

1.4 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMENE TOELICHTING

Activiteiten

De activiteiten van Fundis Holding B.V., statutair gevestigd te Gouda, bestaan voornamelijk uit:
- Het deelnemen in en houden van aandelen in andere vennootschappen.

Continuïteit

Het eigen vermogen van Fundis Holding B.V. bedraagt per 31 december 2020 € 9.664.907. Bij Fundis Holding B.V. waren de financiële gevolgen van de COVID-19 pandemie beperkt. De gehanteerde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling zijn gebaseerd op de continuïteitsveronderstelling.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Fundis Holding B.V., statutair gevestigd te Gouda is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 29048281.

De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan de Antwerpseweg 7 te Gouda.

Groepsverhoudingen

Fundis Holding B.V. maakt deel uit van een groep, waarvan Stichting Fundis te Gouda aan het hoofd staat. De jaarrekening van Fundis Holding B.V. is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Fundis te Gouda.

Fundis Holding heeft 100% van de aandelen van VariantZorg BV. Assist Zorg heeft een winstrecht van 29%. Dit winstrecht wordt afgerekend door Fundis Holding BV. De jaarrekening van VariantZorg BV is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Fundis te Gouda.

Stelselwijzigingen

In 2020 hebben zich geen stelselwijzigingen voorgedaan.

Herrubriceringen

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

Schattingswijzigingen

In 2020 hebben zich geen schattingswijzigingen voorgedaan.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Fundis Holding B.V. zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Consolidatie

Fundis Holding B.V. maakt gebruik van de consolidatievrijstelling ex artikel 2:408 BW.

1.4 Toelichting op de jaarrekening

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van Fundis Holding B.V. of de moedermaatschappij van de onderneming en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De geldmiddelen die in de verworven groepsmaatschappij aanwezig zijn, zijn op de aankoopprijs in mindering gebracht.

Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De waarde van de gerelateerde activa en leaseverplichting zijn in de toelichting van balansposten verantwoord.

De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasingcontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

ALGEMENE GRONDSLAGEN

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor de kleine rechtspersonen, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelselwijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs of vervaardigingskosten, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs of vervaardigingskosten, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

1.4 Toelichting op de jaarrekening

Financiële vaste activa

Deelnemingen

Deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend worden gewaardeerd volgens de vermogensmutatiemethode (nettovermogenswaarde). Wanneer 20% of meer van de stemrechten uitgebracht kan worden, wordt ervan uitgegaan dat er invloed van betekenis is.

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, wordt deze op nihil gewaardeerd. Indien en voor zover de onderneming in deze situatie geheel of gedeeltelijk instaat voor de schulden van de deelneming, dan wel het stellige voornemen heeft de deelneming tot betaling van haar schulden in staat te stellen, wordt hiervoor een voorziening getroffen.

De eerste waardering van gekochte deelnemingen is gebaseerd op de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva op het moment van acquisitie. Voor de vervolgwaaarding worden de grondslagen toegepast die gelden voor deze jaarrekening, uitgaande van de waarden bij eerste waardering.

Als resultaat wordt verantwoord het bedrag waarmee de boekwaarde van de deelneming sinds de voorafgaande jaarrekening is gewijzigd als gevolg van het door de deelneming behaalde resultaat.

Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Als resultaat wordt in aanmerking genomen het in het verslagjaar gedeclareerde dividend van de deelneming, waarbij niet in contanten uitgekeerde dividenden worden gewaardeerd tegen reële waarde.

Indien sprake is van een bijzondere waardevermindering vindt waardering plaats tegen de realiseerbare waarde (zie verder de toelichting "Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa"); afwaardering vindt plaats ten laste van de winst- en verliesrekening.

Vorderingen op groepsmaatschappijen

De onder financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen de reële waarde onder aftrek van transactiekosten (indien materieel). Vervolgens worden deze vorderingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, welke in het algemeen gelijk is aan de nominale waarde.

Bij de waardering wordt rekening gehouden met eventuele waardeverminderingen.

Overige effecten

De waarderingsgrondslagen van de overige effecten opgenomen onder de financiële vaste activa zijn gelijk aan de waarderingsgrondslagen voor de effecten onder de vlottende activa. Daarom wordt hiervoor verwezen naar de toelichting Effecten.

Overige vorderingen

De onder financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen omvatten verstrekte leningen en overige vorderingen, alsmede gekochte leningen die tot het einde van de looptijd zullen worden aangehouden. Deze vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden deze leningen gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er bij de verstrekking van leningen sprake is van disagio of agio, wordt dit gedurende de looptijd ten gunste respectievelijk ten laste van het resultaat gebracht als onderdeel van de effectieve rente. Ook transactiekosten worden verwerkt in de eerste waardering en als onderdeel van de effectieve rente ten laste van het resultaat gebracht. Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de winst-en-verliesrekening.

1.4 Toelichting op de jaarrekening

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De vennootschap beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzondere-waardeverminderingverlies wordt direct als een last verwerkt in de winst- en verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

Vorderingen

Vorderingen worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde inclusief transactiekosten van de tegenprestatie. Vorderingen worden na de eerste verwerking opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs. Als de ontvangst van de vorderingen is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente, rente-inkomsten ten gunste van de resultatenrekening gebracht. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De voorziening op oninbaarheid is bepaald op basis van een zo betrouwbaar mogelijke inschatting van het risico, waarbij wordt gedifferentieerd op basis van ouderdom. De vorderingen hebben een looptijd korter dan 1 jaar, tenzij anders toegelicht.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en 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 nominale waarde.

Voorzieningen

Algemeen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, 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 beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Wanneer het de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

Jubileumvoorziening

De voorziening voor jubilea is bedoeld ter dekking van toekomstige aanspraken op bijzondere uitkeringen aan het personeel, zoals jubilea (12,5, 25 en 40-jarig). Hierbij is sprake van opbouw van rechten. De opgenomen verplichting is de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorziening is berekend op basis van de contante waarde van de huidige formatie rekening houdend met de verwachte blijfkans. Discontering vindt plaats tegen de marktrente per balansdatum van hoogwaardige ondernemingsobligaties. Deze bedraagt per balansdatum 0,0%.

1.4 Toelichting op de jaarrekening

Voorziening loondoorbetaling bij ziekte

De voorziening vanwege loondoorbetaling bij ziekte wordt gevormd voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend of geheel niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid. Aan arbeidsongeschikt personeel betaalde bedragen worden ten laste van deze voorziening gebracht. Bij de berekening van de ontslagvergoedingen worden ook eventuele transitievergoedingen opgenomen.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

1.4 Toelichting op de jaarrekening

GRONDSLAGEN VOOR BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

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

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Verkoop van goederen

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Verlenen van diensten

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

Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Personeelsbeloningen

Periodiek betaalbare beloningen

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

1.4 Toelichting op de jaarrekening

Pensioenen

De vennootschap 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 de vennootschap. De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). De vennootschap 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 dekkinggraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds, gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Naar de stand van ultimo januari 2021 is de beleidsdekkinggraad van het pensioenfonds 88,0% (actuele dekkinggraad ultimo januari 2021 is 92,2%).

De dekkinggraad eind 2020 was boven de gestelde ondergrens van 90%, waardoor er geen verlaging van het pensioen hoeft te worden doorgevoerd. Voor PFZW geldt wel een herstelplan voor de periode 2020-2029. Dit gaat gepaard met een verhoging van de premie. Per 1 januari 2021 gaat de premie 1,5% omhoog en per 1 januari 2022 gaat de premie nog eens 0,8% omhoog.

Fundis Holding 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. Fundis Holding B.V. heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Afschrijvingen op materiële vaste activa

Materiële vaste activa worden vanaf het moment dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik afgeschreven over de geschatte economische levensduur / verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Hierbij wordt rekening gehouden met de beperkingen die van toepassing zijn ten aanzien van bedrijfsgebouwen, beleggingsvastgoed, andere materiële vaste activa en geactiveerde goodwill. Over terreinen 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.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Belastingen

Tussen Medicorner B.V., Fundis Ontwikkelbedrijf II B.V., Palet Welzijn B.V., Fundis Services B.V., VariantZorg B.V., Veilig Thuis Verpleegkundig Team B.V. en het hoofd van de fiscale eenheid Fundis Holding B.V. bestaat een fiscale eenheid voor de Vennootschapsbelasting. De entiteiten zijn uit dien hoofde tegenover de belastingdienst hoofdelijk aansprakelijk voor schulden inzake de vennootschapsbelasting voor de gehele fiscale eenheid. Verrekening met de Belastingdienst geschiedt via de Holding. De Holding neemt voor de gehele fiscale eenheid de VPB last op. Met de vennootschappen behorend bij de fiscale eenheid wordt tegen het geldende tarief de belasting verrekend over het belastbaar resultaat. Met fiscale faciliteiten wordt zoveel mogelijk rekening gehouden.

1.4 Toelichting op de jaarrekening

Resultaat deelnemingen (gewaardeerd op netto-vermogenswaarde)

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 de vennootschap wordt toegerekend.

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	Andere vaste bedrijfsmidde- len
	€
Aanschafwaarde	105.507
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-90.335</u>
Boekwaarde per 1 januari	<u>15.172</u>
Investeringen	3.901
Afschrijvingen	<u>-5.796</u>
Mutaties 2020	<u>-1.895</u>
Aanschafwaarde	109.408
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-96.131</u>
Boekwaarde per 31 december	<u>13.277</u>
Afschrijvingspercentages:	
Andere vaste bedrijfsmiddelen	20-50 %

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

Financiële vaste activa

Deelnemingen in groepsmaatschappijen

De belangen van de vennootschap in groepsmaatschappijen zijn als volgt verdeeld:

Naam	Vestigings- plaats	Aandeel in kapitaal	Eigen vermogen conform laatst vastgestelde jaarrekening	Resultaat conform laatst vastgestelde jaarrekening
		%	€	€
Medicorner B.V.	Gouda	100,0%	18.946	160.825
Palet Welzijn B.V.	Gouda	100,0%	319.547	98.128
Vierstroom HulpThuis B.V.	Zoetermeer	51,0%	670.293	559.013
Fundis Services B.V.	Gouda	100,0%	-191.580	-84.282
Fundis Ontwikkelbedrijf II B.V.	Gouda	100,0%	619.158	1.867.921
VariantZorg B.V.	Zoetermeer	100,0%	590.866	524.733

	31-12-2020 €	31-12-2019 €
Deelnemingen in groepsmaatschappijen		
Medicorner B.V.	18.946	155.121
Palet Welzijn B.V.	319.547	221.329
Vierstroom HulpThuis B.V.	341.849	559.612
Fundis Services B.V.	0	84.382
Fundis Ontwikkelbedrijf II B.V.	619.158	231.237
VariantZorg B.V.	590.866	828.133
	<u>1.890.366</u>	<u>2.079.814</u>
<i>Medicorner B.V.</i>		
Boekwaarde per 1 januari	155.121	180.015
Aandeel in het resultaat	<u>160.825</u>	<u>135.106</u>
	315.946	315.121
Ontvangen dividend	<u>-149.000</u>	<u>-160.000</u>
Intrinsieke waarde per 31 december	166.946	155.121
Te ontvangen dividend over 2020	<u>-148.000</u>	<u>0</u>
Boekwaarde per 31 december	<u>18.946</u>	<u>155.121</u>
<i>Palet Welzijn B.V.</i>		
Boekwaarde per 1 januari	221.329	171.690
Aandeel in het resultaat	98.218	49.639
Boekwaarde per 31 december	<u>319.547</u>	<u>221.329</u>

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<i>Vierstroom HulpThuis B.V.</i>		
Boekwaarde per 1 januari	559.612	474.889
Aandeel in het resultaat	<u>285.097</u>	<u>288.723</u>
	844.709	763.612
Ontvangen dividend	<u>-280.500</u>	<u>-204.000</u>
Intrinsieke waarde per 31 december	564.209	559.612
Te ontvangen dividend over 2020	<u>-222.360</u>	<u>0</u>
Boekwaarde per 31 december	<u><u>341.849</u></u>	<u><u>559.612</u></u>
 <i>Fundis Services B.V.</i>		
Boekwaarde per 1 januari	84.382	316.877
Aandeel in het resultaat	<u>-84.382</u>	<u>-232.495</u>
Boekwaarde per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>84.382</u></u>
 <i>Fundis Ontwikkelbedrijf II B.V.</i>		
Boekwaarde per 1 januari	231.237	324.855
Aandeel in het resultaat	<u>1.867.921</u>	<u>-93.618</u>
Intrinsieke waarde per 31 december	2.099.158	231.237
Te ontvangen dividend over 2020	<u>-1.480.000</u>	<u>0</u>
Boekwaarde per 31 december	<u><u>619.158</u></u>	<u><u>231.237</u></u>
 <i>VariantZorg B.V.</i>		
Boekwaarde per 1 januari	828.133	1.160.013
Aandeel in het resultaat	<u>524.733</u>	<u>343.120</u>
	1.352.866	1.503.133
Ontvangen dividend	<u>-332.000</u>	<u>-675.000</u>
Intrinsieke waarde per 31 december	1.020.866	828.133
Te ontvangen dividend over 2020	<u>-430.000</u>	<u>0</u>
Boekwaarde per 31 december	<u><u>590.866</u></u>	<u><u>828.133</u></u>

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Vorderingen op groepsmaatschappijen		
Lening u/g Pluszorg B.V.	180.000	0
Leningen u/g In Beweging B.V.	<u>100.000</u>	<u>50.000</u>
	<u>280.000</u>	<u>50.000</u>
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>Lening u/g Pluszorg B.V.</i>		
Stand per 1 januari	0	0
Van kortlopende leningen	<u>180.000</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u>180.000</u>	<u>0</u>

De lening u/g PLUSZorg B.V. ad € 180.000 heeft oorspronkelijk een looptijd van 1 januari 2017 tot 31 december 2019. De lening is in 2019 verlengd tot 31 december 2020. In 2020 is de lening verlengd tot 31 december 2022. De rente bedraagt 2,0% per jaar (maandelijks te voldoen). Aflossing vindt, behoudens verlenging, plaats aan het einde van de looptijd. Er zijn geen zekerheden ontvangen.

Leningen u/g In Beweging B.V.

Stand per 1 januari	50.000	525.000
Aflossing boekjaar	0	-275.000
Verstrekkings	750.000	0
Van kortlopende leningen	<u>200.000</u>	<u>0</u>
	1.000.000	250.000
Aflossing komend jaar	<u>-900.000</u>	<u>-200.000</u>
Stand per 31 december	<u>100.000</u>	<u>50.000</u>

Per 1 januari 2018 is een deel van de rekening-courant vordering op In Beweging B.V. omgezet in een lening u/g ad € 1.000.000. De lening heeft een looptijd van maximaal 5 jaar tot 31 december 2022. Het rentepercentage bedraagt 2,0%. De aflossing bedraagt € 100.000 per halfjaar vanaf 1 juli 2018. Er zijn geen zekerheden ontvangen. Van de oorspronkelijke lening was tot en met 2019 € 750.000 afgelost, in 2020 is € 250.000 van deze lening opnieuw verstrekt.

Aan In Beweging is in januari 2020 een lening verstrekt ad € 500.000. In Beweging B.V. heeft als gevolg van Covid-19 recht op compensatie van gederfde omzet, maar de zorgverzekeraars hebben deze middelen nog niet uitgekeerd. De lening heeft, behoudens verlenging, een looptijd tot 31 december 2021. Er zijn geen zekerheden ontvangen. Er wordt geen rente berekend.

Rekening-courant A-Vastgoed Zorg B.V. voorheen Avicen Midden Holland B.V.

Stand per 1 januari	750.354	750.354
Voorziening voor oninbaarheid	<u>-750.354</u>	<u>-750.354</u>
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>

De rekening-courant vordering op A-Vastgoed Zorg B.V., voorheen Avicen Midden Holland B.V. wordt geheel als oninbaar beschouwd. A-Vastgoed Zorg B.V. gaat vanaf 2021 nieuwe activiteiten ontwikkelen, maar deze gaan gepaard met aanloopverliezen. Inzake rente, aflossing en zekerheden is niets overeengekomen.

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

Andere deelnemingen

De belangen van de vennootschap in andere maatschappijen zijn als volgt verdeeld:

Naam	Vestigings- plaats	Aandeel in kapitaal	Eigen vermogen conform laatst vastgestelde jaarrekening	Resultaat conform laatst vastgestelde jaarrekening
		%	€	€
Grey Valley B.V.	Utrecht	24,5%	146.350	106.568-
MoMo Medical Holding B.V.	Delft	9,4%	1.302.688-	570.353-
OGM Bloemendaal B.V.	Gouda	28,2%	673.060	73.799
			<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
			€	€
Andere deelnemingen				
Grey Valley B.V.			35.856	59.895
MoMo Medical Holding B.V.			24	24
OGM Bloemendaal B.V.			181.034	169.707
			<u>216.914</u>	<u>229.626</u>
			<u>2020</u>	<u>2019</u>
			€	€
<i>Grey Valley B.V.</i>				
Boekwaarde per 1 januari			59.895	107.827
Aandeel in het resultaat			-24.039	-47.932
Boekwaarde per 31 december			<u>35.856</u>	<u>59.895</u>

In 2018 is een belang van 33,33% in Grey Valley B.V. gekocht voor € 133.000. Daarna heeft Grey Valley B.V. in 2018 extra aandelen uitgegeven, waardoor het belang is verwaterd tot 24,5%. De jaarrekening 2020 is nog niet definitief vastgesteld. Het resultaat boekjaar is gebaseerd op de concept-cijfers van 2020 met een eigen vermogen ad € 146.350 en een negatief resultaat ad € 106.568 en een correctie van het resultaat van 2019 van € 8.449 na aanleiding van de definitieve jaarrekening van 2019.

MoMo Medical Holding B.V.

Boekwaarde per 1 januari	24	75.000
Aankoop deelneming	0	125.000
Aandeel in het resultaat	0	-199.976
Boekwaarde per 31 december	<u>24</u>	<u>24</u>

In 2019 heeft Fundis Holding B.V. 2x het kapitaalbelang vergroot; € 75.000 per 19 juni 2019 en € 50.000 per 18 november 2019. De jaarrekening 2020 is nog niet definitief vastgesteld. Het resultaat boekjaar is gebaseerd op de concept-cijfers van 2020.

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

	2020	2019
	€	€
<i>OGM Bloemendaal B.V.</i>		
Boekwaarde per 1 januari	169.707	178.409
Aandeel in het resultaat	20.028	0
	<u>189.735</u>	<u>178.409</u>
Ontvangen dividend	-8.701	-8.702
Boekwaarde per 31 december	<u>181.034</u>	<u>169.707</u>

De laatst vastgestelde jaarrekening betreft 2019. Over 2020 zijn nog geen cijfers beschikbaar. Het aandeel in het resultaat betreft 2019, het aandeel van het resultaat van 2020 is nog onbekend.

Het totaalverloop van de deelnemingen is als volgt:

Stand per 1 januari	2.309.440	2.989.575
Bij: Deelneming Momo Medical B.V.	0	125.000
Bij: Resultaat deelnemingen	2.848.401	242.567
Af: Dividenduitkering OGM Bloemendaal 2020 resp. 2019	-8.701	-8.702
Af: Dividenduitkering Medicorner B.V. 2019 resp. 2018	-149.000	-160.000
Af: Dividenduitkering Variant Zorg B.V. 2019 resp. 2018	-332.000	-675.000
Af: Dividenduitkering HulpThuis B.V. 2019 resp. 2018	-280.500	-204.000
Af: Dividenduitkering Medicorner B.V. 2020	-148.000	0
Af: Dividenduitkering Variant Zorg B.V. 2020	-430.000	0
Af: Dividenduitkering HulpThuis B.V. 2020	-222.360	0
Af: Dividenduitkering Fundis Ontwikkelbedrijf II B.V. 2020	-1.480.000	0
Stand per 31 december	<u>2.107.280</u>	<u>2.309.440</u>

31-12-2020	31-12-2019
€	€

Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen

Leningen u/g Stichting Fundis	875.000	1.000.000
Leningen u/g Veilig Thuis Verpleegkundig Team B.V.	150.000	300.000
Leningen u/g Fundis Ontwikkelingsbedrijf II B.V.	0	100.000
Leningen u/g Fundis Services B.V.	300.000	0
	<u>1.325.000</u>	<u>1.400.000</u>

2020	2019
€	€

Leningen u/g Stichting Fundis

Stand per 1 januari	1.000.000	1.000.000
	1.000.000	1.000.000
Aflossing komend jaar	-125.000	0
Stand per 31 december	<u>875.000</u>	<u>1.000.000</u>

Aan Stichting Fundis is op 13 december 2018 een lening u/g verstrekt ad € 1.000.000 met een looptijd van 10 jaar tot 12 december 2028. Er zijn geen zekerheden ontvangen. Het rentepercentage bedraagt 2,0% (maandelijks te voldoen). De lening is aflossingsvrij tot en met 12 december 2020. De aflossingsperiode gaat in op 13 december met een aflossing van € 31.250 per kwartaal achteraf.

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

	2020	2019
	€	€
<i>Leningen u/g Veilig Thuis Verpleegkundig Team B.V.</i>		
Stand per 1 januari	300.000	300.000
Verstreking	150.000	0
	<u>450.000</u>	<u>300.000</u>
Aflossing komend jaar	-300.000	0
Stand per 31 december	<u>150.000</u>	<u>300.000</u>

Per mei 2017 is aan Veilig Thuis Verpleegkundig Team B.V. een lening u/g verstrekt ad € 200.000, welke per 25 juli 2018 verhoogd is met € 100.000. De leningvoorwaarden zijn aangepast ten opzichte van de oorspronkelijke leningovereenkomst. Het rentepercentage bedraagt 2,0%. Er zijn geen zekerheden gesteld. De aflossingsvrije lening heeft, behoudens verlenging, een looptijd tot en met 31 december 2021.

Per januari 2020 is aan Veilig Thuis Verpleegkundig Team B.V. een lening u/g verstrekt ad € 150.000. De lening heeft, behoudens verlenging, een looptijd tot 9 januari 2022. Er zijn geen zekerheden ontvangen. Het rentepercentage bedraagt 2,0%.

Leningen u/g Fundis Ontwikkelbedrijf II B.V.

Stand per 1 januari	100.000	0
Verstreking	0	100.000
Aflossing	-100.000	0
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>100.000</u>

Aan Fundis Ontwikkelbedrijf II B.V. is in 2019 een lening verstrekt ad € 100.000. De lening heeft, behoudens verlenging, een looptijd tot 31 juli 2024. Er zijn geen zekerheden ontvangen. Het rentepercentage bedraagt 2,0%. De lening is in 2020 vervroegd afgelost.

Leningen u/g Fundis Services B.V.

Stand per 1 januari	0	0
Verstreking	300.000	0
Stand per 31 december	<u>300.000</u>	<u>0</u>

Aan Fundis Services B.V. is in 2020 een lening verstrekt ad € 300.000. De lening heeft, behoudens verlenging, een looptijd tot 31 december 2023. Er zijn geen zekerheden ontvangen. Het rentepercentage bedraagt 2,0%.

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Overige effecten		
Investering fonds NextGen Ventures II	<u>100.000</u>	<u>0</u>

In 2019 is besloten dat Fundis het voornemen heeft om € 1 miljoen van het Riemerfonds (dat is ondergebracht in Stichting Continuïteit Fundis) te investeren in het fonds NextGen Ventures II. Dit bedrag zal geleidelijk, gedurende de investeringsperiode van 5 jaar, worden ingezet. Het resterende nog te investeren bedrag van € 0.9 miljoen wordt gedekt door schenkingen uit het Riemerfonds uit Stichting Continuïteit Fundis.

Overige vorderingen

Lening u/g Transmitt Revalidatie B.V. 1	325.500	465.000
Lening u/g Transmitt Revalidatie B.V. 2	900.000	600.000
Lening u/g Transmitt Revalidatie B.V. 3	500.000	0
	<u>1.725.500</u>	<u>1.065.000</u>

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>Lening u/g Transmitt Revalidatie B.V. 1</i>		
Stand per 1 januari	465.000	465.000
	465.000	465.000
Aflossing komend jaar	-139.500	0
Stand per 31 december	<u>325.500</u>	<u>465.000</u>

Aan Transmitt Revalidatie B.V. is in 2018 een lening verstrekt ad € 465.000 met een looptijd van 5 jaar. De terugbetalingsperiode is van februari 2021 tot en met augustus 2023. Er zijn geen zekerheden ontvangen. Het rentepercentage bedraagt 2,0%.

Lening u/g Transmitt Revalidatie B.V. 1

Stand per 1 januari	600.000	0
Verstrekingen	0	1.200.000
Van kortlopende leningen	300.000	0
	<u>900.000</u>	<u>1.200.000</u>
Aflossing komend jaar	0	-600.000
Stand per 31 december	<u>900.000</u>	<u>600.000</u>

Aan Transmitt Revalidatie B.V. is in 2019 een lening verstrekt ad € 1.200.000 met een looptijd tot en met 31 december 2020. In 2020 is de lening verlengd tot 31 december 2023. Er zijn geen zekerheden ontvangen. Het rentepercentage bedraagt 2,0%.

Lening u/g Transmitt Revalidatie B.V. 2

Stand per 1 januari	0	0
Verstrekingen	500.000	0
Stand per 31 december	<u>500.000</u>	<u>0</u>

Aan Transmitt Revalidatie B.V. is in 2020 een lening verstrekt ad € 500.000. De lening heeft, behoudens verlenging, een looptijd tot 31 december 2023. Er zijn geen zekerheden ontvangen. Het rentepercentage bedraagt 2,0%.

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	456	440

Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

Vorderingen op groepsmaatschappijen

Rekening-courant PrivaZorg B.V.	29.754	0
Rekening-courant Pluszorg B.V.	0	161.228
Kortlopend deel lening u/g Pluszorg B.V.	0	180.000
Rekening-courant Zorg Thuis B.V.	0	285.941
Rekening-courant In Beweging B.V.	0	22.856
Kortlopend deel lening u/g In Beweging B.V.	900.000	200.000
	<u>929.754</u>	<u>850.025</u>

Over de rekeningen-courant is geen rente berekend. Rekening-couranten worden zoveel mogelijk periodiek afgerekend. Inzake zekerheden is niets overeengekomen.

Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen

De vordering op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2020	2019
	€	€
<i>Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen</i>		
Rekening-courant Ontwikkelbedrijf II B.V.	525.114	495.723
Rekening-courant Medicorner B.V.	53.608	100.730
Rekening-courant HulpThuis B.V.	128.548	129.000
Rekening-courant Stichting Fundis	75.951	100.000
Rekening-courant VariantZorg B.V.	168.279	265.961
Rekening-courant VeiligThuis Verpleegkundig Team B.V.	0	42.461
Rekening-courant Palet Welzijn B.V.	42.390	66.355
Rekening-courant Villa Vitae B.V.	2.200	2.200
Rekening-courant ZorgBrug B.V.	290	871
Lening u/g Stichting Fundis	125.000	0
Lening u/g VeiligThuis Verpleegkundig Team B.V.	300.000	0
Stand per 31 december	<u>1.421.380</u>	<u>1.203.301</u>

Over de rekeningen-courant is geen rente berekend. Rekening-couranten worden zoveel mogelijk periodiek afgerekend. Inzake zekerheden is niets overeengekomen.

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Vennootschapsbelasting	<u>156.218</u>	<u>0</u>
Overige vorderingen		
Nog te factureren bedragen	0	134.472
Kortlopend deel lening u/g Transmitt Revalidatie B.V.	139.500	600.000
Rekening-courant Transmitt Revalidatie B.V.	<u>0</u>	<u>145</u>
	<u>139.500</u>	<u>734.617</u>
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	33.031	21.872
Nog te ontvangen bedragen	7.737	7.775
Nog te ontvangen dividend	<u>2.280.360</u>	<u>0</u>
	<u>2.321.128</u>	<u>29.647</u>
Liquide middelen		
Rekening-courant ING Bank N.V.	<u>134.608</u>	<u>274.604</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking.

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Geplaatst aandelenkapitaal		
Stand per 31 december	<u>36.756</u>	<u>36.756</u>

Het geplaatste en volgestorte kapitaal van de vennootschap bedraagt € 36.756, bestaande uit 81 aandelen van € 453,78 nominaal.

Agioreserve

Stand per 1 januari	6.485.631	6.485.631
Overboeking naar overige reserves	<u>0</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u>6.485.631</u>	<u>6.485.631</u>

Agioreserve

De agioreserve van € 6.485.631 is ontstaan uit:

- de boekwaarde van de materiële vaste activa die zijn ingebracht in 1998 als storting op de plaatsing van één aandeel met een nominale waarde van € 453,78;
- inbreng van activiteiten, activa en passiva van Stichting De Vierstroom in 1999 zonder tussenkomst van Fundis Holding B.V. als storting op het reeds gestorte aandelenkapitaal van Vierstroom Zorg B.V. en Vierstroom Diensten B.V.;
- dividenduitkering van Vierstroom Holding B.V. aan Stichting De Vierstroom voor een bedrag van € 3.310.806.
- hogere waarde van de deelneming in Vierstroom B.V. als gevolg van de herstructurering per 1 januari 2007.
- herberekening over de VPB 2014 is er een afdracht ad. € 93.395,-. In de jaarrekening van 2014 is geen bedrag opgenomen voor VPB, deze naheffing is opgenomen in het resultaat van 2016.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Overige reserves		
Stand per 1 januari	-154.017	-918.519
Uit voorstel resultaatbestemming	<u>3.296.537</u>	<u>764.502</u>
Stand per 31 december	<u>3.142.520</u>	<u>-154.017</u>

Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2020

De directie heeft aan de Algemene Vergadering (AVA) voorgesteld het resultaat over het boekjaar 2020 ten bedrage van € 3.296.537 geheel ten gunste van de overige reserves te brengen. Dit voorstel is door de AVA overgenomen.

RAK/Bestemmingsfonds

In eerdere jaren werd ten onrechte een negatief bestemmingsfonds gepresenteerd. Dit is in deze jaarrekening gecorrigeerd. Het bestemmingsfonds is vereffend met de overige reserves.

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

VOORZIENINGEN

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Overige voorzieningen		
Voorziening jubileumuitkering	25.460	18.222
Voorziening loondoorbetaling bij langdurig ziekte	24.992	174.999
	<u>50.452</u>	<u>193.221</u>

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>Voorziening jubileumuitkering</i>		
Stand per 1 januari	18.222	18.938
Dotatie	7.238	0
Onttrekking	0	-716
Stand per 31 december	<u>25.460</u>	<u>18.222</u>

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<i>Voorziening loondoorbetaling bij langdurig ziekte</i>		
Stand per 1 januari	174.999	0
Mutatie bij	0	174.999
Onttrekking	-150.007	0
Stand per 31 december	<u>24.992</u>	<u>174.999</u>

Inclusief € 7.737 te betalen transitievergoedingen.

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

Kortlopend deel van de voorziening(< 1jr.)	27.851	153.738
Langlopend deel van de voorziening(> 1 jr < 5 jr)	3.462	26.886
Langlopend deel van de voorziening(> 5 jr)	19.139	12.597

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Handelscrediteuren		
Crediteuren	<u>175.973</u>	<u>75.231</u>
Schulden aan groepsmaatschappijen		
Rekening-courant WelThuis B.V.	86.186	31.069
Rekening-courant Pluszorg B.V.	81.363	0
Rekening-courant Verpleegthuis B.V.	1.592	8.843
Rekening-courant Goudenhart B.V.	72	16.995
Rekening-courant ZorgThuis B.V.	4.888	0
Rekening-courant In Beweging B.V.	704	0
	<u>174.805</u>	<u>56.907</u>

Over de rekening-couranten is geen rente berekend. De rekening-couranten worden zoveel mogelijk periodiek afgelost.

Schulden aan participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen

Rekening-courant Veilig Thuis B.V.	26.924	0
Rekening-courant Fundis Services B.V.	87.739	124.091
	<u>114.663</u>	<u>124.091</u>

Over de rekening-courant is geen rente berekend. De rekening-courant wordt zoveel mogelijk periodiek afgelost.

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Vennootschapsbelasting	0	753.637
Omzetbelasting	18.611	28.372
Loonheffing	100.650	85.809
Pensioenpremies	5.048	1.487
Overige belastingen	289	0
	<u>124.598</u>	<u>869.305</u>

Overige schulden

Rekening-courant Stichting Contribuanten Vierstroom	2.051	14.834
Nog te betalen kosten	126.803	41.669
Terug te betalen subsidie zorgbonus	3.193	0
Nog te betalen zorgbonus 2020	1.800	0
	<u>133.847</u>	<u>56.503</u>

Onder de post 'Nog te betalen Zorgbonus' is de nog uit te betalen Zorgbonus in 2021 aan 1 medewerker opgenomen.

Overlopende passiva

Reservering vakantiegeld inclusief opslag sociale lasten	118.217	116.251
Reservering vakantiedagen inclusief opslag sociale lasten	81.151	58.562
Reservering eindejaarsuitkering inclusief opslag sociale lasten	14.639	13.805
Netto-lonen	849	0
	<u>214.856</u>	<u>188.618</u>

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.5 Toelichting op de balans

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

Fiscale eenheid Omzetbelasting (BTW)

Fundis Holding B.V. maakt deel uit van de fiscale eenheid en is uit dien hoofde tegenover de belastingdienst hoofdelijk aansprakelijk voor schulden inzake de BTW voor de gehele fiscale eenheid. De fiscale eenheid bestaat naast Fundis Holding B.V. uit , WelThuis B.V., Vierstroom Verpleeg Thuis B.V., Vierstroom Zorg Thuis B.V., Fundis Services B.V., Fundis Ontwikkelbedrijven II B.V., A-Vastgoed Zorg B.V. (hiervoor Avicen Midden-Holland B.V.), Amadeushuis B.V. (vanaf 23 december 2020), Medicorner B.V., Stichting Contribuanten Vierstroom, PlusZorg B.V., Palet Welzijn B.V. , VariantZorg B.V., Veilig Thuis Verpleegkundig Team B.V., Goudenhart B.V., In Beweging B.V. en het hoofd van de fiscale eenheid Stichting Fundis.

ProRata

Er is in 2020 een verzoek bij de Belastingdienst voorgelegd om teruggave BTW voor de jaren 2016 t/m 2018 op basis van een berekening van de prorata aftrek. Het gaat voor Fundis Holding B.V. om een bedrag van € 5.224. Dit verzoek is nog in behandeling. Aangezien het niet volledig zeker is dat het verzoek ook wordt gehonoreerd, is uit oogpunt van voorzichtigheid het bedrag niet meegenomen in de jaarrekening 2020.

Krediet faciliteit

Er bestaat een door ING Bank verleende algemene kredietfaciliteit van € 5 miljoen. Deze faciliteit is per 29 maart 2019 geactualiseerd. Hierbij is de faciliteit overgegaan van WelThuis B.V. naar Fundis Holding B.V. WelThuis B.V. blijft wel hoofdelijk aansprakelijk voor de kredietfaciliteit (samen met Fundis Holding B.V. en Stichting Fundis). De faciliteit heeft een looptijd tot 29 maart 2020, daarna wordt de faciliteit stilzwijgend met een jaar verlengd.

Daarnaast is er binnen WelThuis B.V. een financiering van € 35,1 miljoen, ten behoeve van twee eigendomslocaties (hypothecaire leningen), de hieraan gekoppelde aan de bank verstrekte hypothecaire zekerheid bedraagt € 39,5 miljoen. Naast WelThuis B.V. zijn Stichting Fundis en Fundis Holding B.V. hoofdelijk aansprakelijk voor deze financiering. Op het niveau van WelThuis B.V. zijn hiervoor voorwaarden gesteld, zoals een minimale solvabiliteit van 25%, EBITDA van € 6,5 miljoen en debt service coverage ratio (DSCR) van 1,5. Boekvorderingen van WelThuis B.V., Stichting Fundis en Fundis Holding B.V. zijn verpand ten behoeve van de kredietfaciliteit/financiering. De rekeningen van de ING bank zijn voor Fundis Holding B.V., WelThuis B.V. en Stichting Fundis opgenomen in een rentestelsel en fiat-stelsel. Als zekerheid voor de financiering bij ING is er een negative pledge / pari passu en cross default verklaring afgegeven. Daarnaast is er een compte joint- en mede-aansprakelijkheidsovereenkomst afgesloten, waarin is vastgelegd dat WelThuis B.V., Stichting Fundis en Fundis Holding B.V. voor elkaars schulden aansprakelijk zijn.

Huurverplichtingen

De onderneming heeft een huurcontract afgesloten voor de huur van het pand op de locatie aan de Antwerpseweg te Gouda. De huurverplichting bedraagt € 104.199 per jaar. Dit contract heeft de duur van een jaar.

Fiscale eenheid vennootschapsbelasting

Tussen Medicorner B.V., Fundis Ontwikkelbedrijven II B.V., Palet Welzijn B.V., Fundis Services B.V., VariantZorg B.V., Veilig Thuis Verpleegkundig Team B.V. en het hoofd van de fiscale eenheid Fundis Holding B.V. bestaat een fiscale eenheid voor de Vennootschapsbelasting. De entiteiten zijn uit dien hoofde tegenover de belastingdienst hoofdelijk aansprakelijk voor schulden inzake de vennootschapsbelasting voor de gehele fiscale eenheid. Verrekening met de Belastingdienst geschiedt via de Holding. De Holding neemt voor de gehele fiscale eenheid de VPB last op. Met de vennootschappen behorend bij de fiscale eenheid wordt tegen het geldende tarief de belasting verrekend over het belastbaar resultaat. Met fiscale faciliteiten wordt zoveel mogelijk rekening gehouden.

1.5 Toelichting op de balans

Operationele leaseverplichting

De onderneming is enkele leaseverplichtingen voor drie personenauto's aangegaan. De eerste leaseverplichting betreft een periode van 60 maanden tot 23 oktober 2023. De jaarlijkse leaseverplichting bedraagt circa € 13.500 per jaar. De tweede leaseverplichting betreft een periode van 48 maanden tot 9 maart 2021. De leaseverplichting zal verlengd worden of er zal een nieuwe leaseverplichting aangegaan worden. De leaseverplichting bedraagt circa € 22.700 per jaar. De derde leaseverplichting betreft een periode van 48 maanden tot 25 april 2023. De jaarlijkse leaseverplichting bedraagt circa € 7.400 per jaar.

Investerings

In 2019 is besloten dat Fundis het voornemen heeft om € 1 miljoen van het Riemerfonds (dat is ondergebracht in Stichting Continuïteit Fundis) te investeren in het fonds NextGen Ventures II. Dit bedrag zal geleidelijk, gedurende de investeringsperiode van 5 jaar, worden ingezet. Het resterende nog te investeren bedrag van € 0.9 miljoen wordt gedekt door schenkingen uit het Riemerfonds uit Stichting Continuïteit Fundis.

Winstrecht

Assist Zorg B.V. heeft winstrechten over het resultaat van VariantZorg B.V. Het winstrecht van 29% van het resultaat wordt uitgekeerd als de jaarrekening van VariantZorg B.V. goedgekeurd is door de Raad van Commissarissen van Fundis.

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2020	2019
	€	€
Opbrengsten		
IC Opbrengsten	4.281.808	5.023.788
Overige opbrengsten	8.323	65.030
Giften Stichting Continuïteit Fundis	100.000	125.000
	<u>4.390.131</u>	<u>5.213.818</u>

De IC opbrengsten betreffen doorbelastingen aan de diverse Fundis ondernemingen naar rato van de begrote omzetten van de diverse Fundis ondernemingen.

De opbrengsten over 2020 zijn ten opzichte van het vorige boekjaar met 15,8% gedaald.

Lonen en salarissen

Brutolonen en salarissen	2.754.853	2.574.592
Sociale lasten	271.121	265.403
Pensioenpremies	248.221	235.701
Overige personeelskosten	210.838	1.581.736
Doorbelaste personeelskosten	-1.709.117	-1.623.099
	<u>1.775.916</u>	<u>3.034.333</u>
Ontvangen uitkeringen ziekengeld	-12.723	-1.601
Personeel niet in loondienst	241.363	133.551
	<u>2.004.556</u>	<u>3.166.283</u>

Gedurende het jaar 2020 waren gemiddeld 28 werknemers in dienst op basis van een fulltime dienstverband. In het jaar 2019 waren dit 26 werknemers.

Op de regel "lonen en salarissen" is in 2020 een bedrag vermeld ad € 15.807 inzake uitgekeerde en nog uit te keren bedragen aan zorgbonussen. Dit bedrag is inclusief de verschuldigde eindheffing. Op bovengenoemd bedrag is de reeds ontvangen subsidie in mindering gebracht. Het effect op het resultaat is per saldo nihil.

In 2019 heeft Fundis Holding B.V. bijna € 1 miljoen uitgegeven aan "Zorg voor Morgen". Tevens heeft er in 2019 voor € 350 duizend een studiereis naar Japan plaatsgevonden. Deze kosten staan in 2019 in de component "overige personeelskosten".

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

Toelichting:

Conform artikel 2:383 BW dient de beloning van bestuurders en commissarissen te worden toegelicht, behalve indien deze toelichting herleidbaar is tot één natuurlijk persoon. Bij Fundis Holding B.V. is dit herleidbaar tot één natuurlijk persoon en derhalve is ervoor gekozen deze niet toe te lichten.

Doorbelaste personeelskosten betreffen de kosten van de diverse directeuren en managers van de Fundis bedrijven welke in dienst zijn bij Fundis Holding B.V.

In de Zorgbrede Governance code 2017 is opgenomen dat de Raad van Toezicht, in het geval van Fundis de Raad van Commissarissen, een beleid opstelt voor de vergoeding van onkosten van de raad van bestuur. Fundis heeft dit verbreed tot raad van bestuur, directie en eindverantwoordelijk management. Dit beleid wordt openbaar gemaakt en de Raad van Commissarissen ziet toe op naleving ervan. Jaarlijks wordt openbaar verantwoord welke bedragen op grond hiervan zijn uitgegeven door de bestuur, directie en eindverantwoordelijk management, gespecificeerd naar vaste en andere onkostenvergoedingen, binnenlandse en buitenlandse reiskosten, opleidingskosten, representatiekosten en overige kosten.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Vaste kostenvergoedingen	8.760	7.860
Buitenlandse reiskosten	0	0
Binnenlandse reiskosten	0	0
Andere kostenvergoedingen	0	0
Opleidingskosten	0	407
Representatiekosten	62	601
Overige kosten	664	2.614
Totaal	<u>9.486</u>	<u>11.482</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Andere vaste bedrijfsmiddelen	<u>5.795</u>	<u>4.751</u>
Overige bedrijfskosten		
Huisvestingskosten	122.085	118.336
Verkoopkosten	271.709	106.184
Autokosten	45.914	46.400
Kantoorkosten	155.497	139.214
Algemene kosten	1.233.288	1.135.178
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	338	676
	<u>1.828.831</u>	<u>1.545.988</u>
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur	<u>122.085</u>	<u>118.336</u>
<i>Verkoopkosten</i>		
Reclame-, PR- en advertentiekosten	267.440	90.324
Representatiekosten	4.269	15.860
	<u>271.709</u>	<u>106.184</u>

In de Reclame-, PR- en advertentiekosten zitten de kosten voor Fundis Zorg voor Morgen 2020

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2020	2019
	€	€
<i>Autokosten</i>		
Leasekosten	39.954	39.311
Overige autokosten	5.960	7.089
	<u>45.914</u>	<u>46.400</u>
<i>Kantoorkosten</i>		
Kantoorbenodigdheden	1.409	2.550
Drukwerk	1.252	1.060
Portokosten	3.973	0
Telecommunicatie	10.483	14.051
Kopieerkosten	2.301	5.390
Contributies en abonnementen	136.079	116.163
	<u>155.497</u>	<u>139.214</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Advieskosten	448.789	497.702
IC Back-officekosten	158.162	150.907
Bestuurskosten/vacatiegelden	88.255	114.854
Accountantskosten	118.363	107.690
Automatiseringskosten	113.667	102.220
Verzekeringen	35.703	49.406
Vergaderkosten	22.745	29.414
Bankkosten	16.105	17.365
Overige algemene kosten	231.499	64.620
	<u>1.233.288</u>	<u>1.134.178</u>
Dotatie voorziening rekening-courant Avicen Midden-Holland B.V.	0	1.000
	<u>1.233.288</u>	<u>1.135.178</u>
De overige algemene kosten bevat het winstrecht en strategische advisering 2019 vanuit Assist inzake HulpThuis.		
Financiële baten en lasten		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Overige rentebaten	<u>76.060</u>	<u>80.525</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente schuld aan kredietinstelling	7.205	12.599
Rente schuld aan belastingdienst	32.291	0
	<u>39.496</u>	<u>12.599</u>
Belastingen		
Vennootschapsbelastinglast boekjaar	129.878	133.392
Vennootschapsbelasting voorgaande jaren	9.499	-90.605
	<u>139.377</u>	<u>42.787</u>
Aandeel in het resultaat van deelnemingen		
Resultaat deelnemingen	<u>2.848.401</u>	<u>242.567</u>

Fundis Holding B.V. te Gouda

1.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

Ondertekening door bestuurders

Gouda,
Fundis Holding B.V.

Stichting Fundis
Namens deze, de heer J.G.J.M. van den Oever

Vaststelling jaarrekening

De jaarrekening 2020 is vastgesteld door de Algemene Vergadering op 4 mei 2021.

De jaarrekening 2020 is goedgekeurd door de Raad van Commissarissen van Fundis op 26 mei 2021.