

Jaarverslag 2018

Stichting Zorgwaard

INHOUDSOPGAVE	Pagina
1.1 Jaarrekening 2018	
1.1.1 Balans per 31 december 2018	4
1.1.2 Resultatenrekening over 2018	5
1.1.3 Kasstroomoverzicht over 2018	6
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2018	12
1.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	18
1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2018	19
1.1.8 Toelichting op de resultatenrekening over 2018	20
1.2 Overige gegevens	
1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	29
1.2.2 Nevenvestigingen	29
1.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	30

1.1 JAARREKENING

1.1 JAARREKENING

1.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-12-2018 €	31-12-2017 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	7.107.930	7.503.078
Totaal vaste activa		<u>7.107.930</u>	<u>7.503.078</u>
Vlottende activa			
Onderhanden DBC's	5	417.164	83.405
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	44.690	503.626
Debiteuren en overige vorderingen	7	2.092.482	2.823.437
Liquide middelen	9	12.003.547	9.863.540
Totaal vlottende activa		<u>14.557.883</u>	<u>13.274.008</u>
Totaal activa		<u><u>21.665.813</u></u>	<u><u>20.777.086</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	10	26.344	26.344
Bestemmingsfondsen		9.958.712	9.027.728
Algemene en overige reserves		-1.561.582	-1.406.325
Totaal eigen vermogen		<u>8.423.474</u>	<u>7.647.747</u>
Vorzieningen	11	5.048.103	4.849.455
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	1.948.621	2.988.084
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	13	6.245.615	5.291.800
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>6.245.615</u>	<u>5.291.800</u>
Totaal Passiva		<u><u>21.665.813</u></u>	<u><u>20.777.086</u></u>

1.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2018

	Ref.	2018 €	2017 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	46.156.331	42.851.833
Subsidies	17	650.407	782.334
Overige bedrijfsopbrengsten	18	1.605.839	2.525.731
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>48.412.577</u>	<u>46.159.898</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	34.078.755	31.445.581
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	1.042.890	1.211.445
Overige bedrijfskosten	21	12.376.720	13.141.000
Som der bedrijfslasten		<u>47.498.365</u>	<u>45.798.027</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		914.212	361.871
Financiële baten en lasten	22	-138.485	-165.643
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>775.727</u></u>	<u><u>196.228</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten		930.984	292.519
Algemene reserve		-155.257	-96.291
		<u><u>775.727</u></u>	<u><u>196.228</u></u>

1.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2018		2017	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			914.212		361.871
Aanpassingen voor :					
- afschrijvingen	20	1.042.890		1.211.445	
- mutaties voorzieningen	11	198.648		1.285.757	
- boekresultaten afstoting Egmontshof	21	0		-686.013	
			1.241.538		1.811.189
Veranderingen in vlottende middelen:					
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	5	-333.758		113.463	
- vorderingen	7	730.955		5.735	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	458.936		-419.179	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken, behoudens rekening courant-krediet)	13	953.815		-3.086.142	
			1.809.948		-3.386.123
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			3.965.698		-1.213.063
Ontvangen interest	22	713		1.075	
Betaalde interest	22	-160.083		-166.718	
			-159.370		-165.643
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			3.806.328		-1.378.705
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-1.025.617		-1.284.073	
Desinvesteringen	2	0		4.206.096	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.025.617		2.922.023
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	12	-640.704		-203.334	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-640.704		-203.334
Mutatie geldmiddelen			<u>2.140.007</u>		<u>1.339.983</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		9.863.540		8.523.557
Stand geldmiddelen per 31 december	9		12.003.547		9.863.540
Mutatie geldmiddelen			2.140.007		1.339.983

Toelichting:
Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Stichting Zorgwaard is statutair (en feitelijk) gevestigd te Puttershoek, op het adres Zomerplein 15, en is geregistreerd onder KvK-nummer 50024078.

De belangrijkste activiteiten zijn ouderenzorg, verpleeghuiszorg, geriatrische revalidatie en levering van WMO.

Op 23 oktober 2018 werd opgericht Zorgwaard B.V. In het geplaatste kapitaal wordt enkel deelgenomen door Stichting Zorgwaard. Bij de oprichting zijn geplaatst 100 aandelen met een waarde € 0,01 per aandeel. Het totaal geplaatste kapitaal bedraagt aldus € 1,-.

Per 31 december 2018 werden de geplaatste aandelen nog niet volgestort door Stichting Zorgwaard.

Zorgwaard B.V. is statutair (en feitelijk) gevestigd te Puttershoek, op het adres Zomerplein 15, en is geregistreerd onder KvK-nummer 72903201.

De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van zorg, verpleging en/of begeleiding aan (huls bij) particulieren.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2018, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2018.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZI, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655, Titel 8 BW2 en de bepalingen van en krachtens de Wet nommering 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.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2017 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaar met 2018 mogelijk te maken. Deze herrubricering betreft onder andere de financiering Eerste Lijns Verzorging welke vanaf 2018 gerubriceerd wordt onder de Opbrengsten Zorgprestaties en niet meer onder de post subsidies. Daarnaast is het deel van de voorziening verlieslatende huurcontracten, onderdeel restaurant Nonna, in de beginbalans ten gunste van het eigen vermogen gebracht. Ook werd inzake de voorziening verlieslatende huurcontracten het onderdeel, 't Weegje, in de beginbalans in mindering gebracht op de materiele vaste activa

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.

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen nominale waarde 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 zorginstelling Stichting Zorgwaard zullen toevoelen en het actief een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepeerd zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans, als een transactie met betrekking tot het actief of de verplichting niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen als een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst- en verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting Zorgwaard.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Materiële vaste activa

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

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van in gebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening is opgenomen onder de balanspost voorzieningen. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen en overige te betalen posten. Voor de waardering van de renteswap maakt Zorgwaard gebruik van kostprijs-hedge-accounting.

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

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde van de DBC's / DBC-zorgproducten. 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.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Een vordering uit hoofde van financieringskortingen of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wettelijk budget (artikel 6 Regeling verslaggeving WTZ).

Liquide middelen

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

Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de stichting, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gebaseerd op nominale waarde.

Voorziening Jubilea

De voorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op basis van de CAO, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1%.

Voorziening Langdurig ziekten

Deze voorziening dient ter dekking van loonbetalingsverplichtingen voor langdurig zieke werknemers. De voorziening is gebaseerd op de nominale waarde. Ook de te verwachten transitievergoeding wordt ingerekend.

Voorziening Reorganisatie

De voorziening Reorganisatie betreft een voorziening inzake sluiting van het restaurant de Gravin per 1-07-2019. Op basis van het personeelsbestand in januari 2019 en op basis van de daarvoor geldende wettelijke regels zijn de transitievergoedingen berekend.

Voorziening Verlieslatende huurcontracten

Stichting Zorgwaard heeft meerjarige contracten afgesloten waarbij een negatief verschil ontstaat tussen de door Zorgwaard na de balansdatum te ontvangen prestatie en de door hem na de balansdatum te verrichten contraprestatie. Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de onvermijdbare kosten. Dit betreft de locaties Gravin, Dorpzicht, Korenschoof alsmede de kosten voor zorginfrastructuur.

Voorziening uitgestelde beloning ORT-claim

Ingevolge Cao-afspraken met betrekking tot nabetaling van ORT-toeslagen over de jaren 2012-2016 werd een voorziening getroffen voor werknemers die voor 1-4-2016 uit dienst zijn gegaan bij Zorgwaard. De voorziening is per einde boekjaar 2018 vrijgevallen door het uitblijven van verdere claims.

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

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

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

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.

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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

Stichting Zorgwaard 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 Zorgwaard. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Zorgwaard 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 januari 2019 bedroeg de dekkingsgraad 101%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 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. Zorgwaard 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. Zorgwaard heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

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

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat Zorgwaard zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden.

1.1.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de volgende segmenten: Zorgwaard - WLZ / ZVW / WMO zorgactiviteiten en restaurants Nonna en Gravin.

Bij de verdeling van de resultatenrekening per segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces. De kosten van de restaurants Nonna en Gravin zijn gebaseerd op de werkelijke kosten inzake inkopen, personeelskosten, rente, afschrijving en huur. De opbrengsten zijn gebaseerd op de omzet van de restaurants.

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen. Kasstromen uit financiële afgeleide instrumenten die worden verantwoord als reëlewaarde-hedges of kasstroomhedges 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.

1.1.4.6 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.

1.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingspecifieke (sectorale) regels.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Materieel vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	2.873.173	2.882.040
Macrines en installaties	945.932	1.011.886
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.268.825	3.231.477
Financiële lease	0	377.875
Totaal materieel vaste activa	7.107.930	7.503.078
<i>Het verloop van de materieel activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2018	2017
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	7.503.078	11.080.881
Bij: investeringen	1.025.617	1.284.073
Af: afschrijvingen	1.042.890	1.120.805
Af: desinvesteringen	629.883	7.650.052
Bij: vrijval afschrijving desinvesteringen	252.008	3.909.281
Boekwaarde per 31 december	7.107.930	7.503.078

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materieel vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6. In 2017 werd onder desinvesteringen verwerkt de verkoopopbrengst van een perceel grond te Oud-Beijerland onder aftrek van de sloopkosten van de zorglocatie "Egmondshof".

Tevens werden in 2017 de locaties aan de Zoomhoek, eveneens te Oud-Beijerland en Mijnsheerenland opgeheven.

Onder de desinvesteringen 2018 werd o.a. verwerkt de correctie inzake locatie Dorpslgt in combinatie met de bijbehorende afwikkeling van de financial leaseconstructie met betrekking tot deze locatie.

De vaste activa zijn gedeeltelijk als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.1.7.

De boekwaarde van het pand Grote Weel 1 te Strijen is per 31-12-2018 groot € 1.553.504.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

5. Onderhanden DBC's

De specificatie is als volgt:

	Ultimo 2018	31-12-2018	31-12-2017
	€	€	€
Onderhanden DBC's inzake inkoopconcerns:			
Achinea - Zkr.	69.408		
CZ	268.684		
DSW	11.780		
Menzis	49.397		
VGZ	8.161		
VRZ	9.734		
Totaal Onderhanden DBC's inkoopconcerns		417.164	83.405
Af: ontvangen voorschotten		0	0
Af: voorziening onderhanden werk		0	0
Totaal onderhanden werk		417.164	83.405

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-12-2018
	€	€	€	€
Onderhanden DBC's	417.164	0	0	417.164
Totaal (onderhanden werk)	417.164	0	0	417.164

Stichting Zorgwaard

6. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot Wlz

	t/m 2015	2018	2017	2018	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	503.826	0	503.626
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	44.690	44.690
Correcties voorgaande jaren	0	0	77.118	0	77.118
Betalingen/ontvangsten	0	0	-580.744	0	-580.744
Sub-totaal mutatie boekjaar	0	0	-503.826	44.690	-458.936
Saldo per 31 december	0	0	0	44.690	44.690

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c c c a-b

a= interne berekening
b= overeenstemming met zorgkantoor
c= definitieve vaststelling NZa
d= bezwaar

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	44.690	503.626
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>44.690</u>	<u>503.626</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2018	2017
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	35.780.921	32.624.867
Af: ontvangen voorschotten	35.736.231	32.121.341
Af: overige ontvangsten	0	0
Totaal financieringsverschil	<u>44.690</u>	<u>503.626</u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

7. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-12-2018	31-12-2017
	€	€
Vorderingen op debiteuren (minus Voorzening dubieuze debiteuren)	171.684	451.696
Overige vorderingen:		
Zorgkantoor WLZ, Subsidieregelingen: Extramurale Behandeling en Zorginfrastructuur	2.047	406.609
Zorgverzekeringswet WvP / ELV / GRZ	1.064.850	1.142.944
Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO)	418.858	351.981
Te verrekenen gelden fietsen & pc-regeling	69.643	71.530
Overlopende activa:		
Vooruitbetaalde bedragen	149.876	374.690
Overige overlopende activa	217.424	23.887
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>2.092.462</u>	<u>2.823.437</u>

Toelichting:

Er is een voorzening dubieuze debiteuren getroffen. Deze werd in mindering gebracht op de post debiteuren en is groot 7.297.
De daling van de post vordering op debiteuren wordt veroorzaakt doordat de productie GRZ over het laatste kwartaal 2018 in 2019 werd gefactureerd
In tegenstelling tot 31-12-2017 is onder de post Zorgkantoor WLZ, subsidieregelingen per 31-12-2018 geen sprake meer van een vordering
Zorginfrastructuur daar de gelden in het jaar werden ontvangen

8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-12-18	31-12-17
	€	€
Bankrekeningen	11.994.605	9.654.708
Kassen	8.942	8.832
Totaal liquide middelen	<u>12.003.547</u>	<u>9.863.540</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar en ondergebracht bij een bankinstelling.
Binnen de afspraken van een kredietovereenkomst met de Coöperatieve Rabobank U.A. kan Zorgwaard beschikken over een krediet van maximaal € 1.500.000.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-12-18	31-12-17
	€	€
Kapitaal	26.344	26.344
Bestemmingsfondsen	9.958.712	9.027.728
Algemene en overige reserves	-1.561.582	-1.406.325
Totaal eigen vermogen	<u>8.423.474</u>	<u>7.647.747</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2018	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2018
	€	€	€	€
Kapitaal	26.344	0	0	26.344
	<u>26.344</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>26.344</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2018	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2018
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	8.557.763	930.984	0	9.488.747
Wmo	469.965	0	0	469.965
Totaal bestemmingsfondsen	<u>9.027.728</u>	<u>930.984</u>	<u>0</u>	<u>9.958.712</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2018	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2018
	€	€	€	€
Algemene reserve	-1.406.325	-155.257	0	-1.561.582
Totaal algemene en overige reserves	<u>-1.406.325</u>	<u>-155.257</u>	<u>0</u>	<u>-1.561.582</u>

Toelichting:

Bestemmingsfondsen

Betreffen gevormde reserves gebaseerd op de resultaten op de exploitatie van het segment WLZ/ZVW/WMO.

Per 1-1-2018 werd de voorziening verlieslatende huurcontracten met betrekking tot het restaurant Nonna, groot € 351.659, gecorrigeerd.

Algemene reserve

De negatieve algemene reserve wordt veroorzaakt door de verlieslatende activiteiten in restaurant Nonna te 's Gravendeel en het restaurant De Gravin te Oud-Beijerland.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

11. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-1-2018	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-12-2018
	€	€	€	€	€
Voorziening Groot onderhoud	1.541.640	384.858	94.499	0	1.832.000
Voorziening Jubilea	274.747	44.987	21.154	0	298.580
Voorziening Langdurig zieken	559.315	469.525	299.538	111.467	618.835
Voorziening Reorganisatie	0	22.530	0	0	22.530
Voorziening Verlieslatende huurcontracten	2.289.753	48.543	160.138	0	2.178.158
Voorziening ORT-toeslagen	85.000	0	0	85.000	0
Totaal voorzieningen	4.849.455	970.444	575.329	196.467	5.048.103

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

	31-12-2018
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	639.365
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	4.408.738
Hervan > 5 jaar	4.110.758

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening Groot onderhoud

Eind 2018 is de voorziening in een nieuw meerjarenonderhoudsbegroting uitgewerkt. De looptijd van de voorziening is tot en met 2028.

Voorziening Jubilea

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfjans en leeftijd.

De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1%.

Voorziening Langdurig zieken

Het aantal zieken opgenomen in de voorziening ultimo 2018 is toegenomen. Ook de loonsom per ziekte is toegenomen. Per saldo resulteert dit in een hogere reservering ingevolge de loonsom exclusief sociale lasten.

Ook zijn de verschuldigde transitievergoedingen toegenomen doordat relatief veel zieken een langdurig arbeidsverleden hebben. Per saldo neemt de reservering per ultimo 2018 toe met bijna € 59.000.

Voorziening Reorganisatie

I.v.m. de voorgenomen sluiting van het restaurant De Gravin per 1-07-2019 werd een voorziening - Reorganisatie - opgenomen.

Op basis van het personeelsbestand in januari 2019 werden de mogelijke transitievergoedingen per 30-6-2019 in deze voorziening opgenomen.

Voorziening Verlieslatende huurcontracten

Vanwege de verlieslatende exploitatie van restaurant De Gravin is een voorziening inzake het verlieslatende huurcontract opgenomen.

Het aandeel van restaurant Nonna in de voorziening verlieslatende huurcontracten ad € 351.659 werd per 1-01-2018 gecorrigeerd evenals het aandeel 't Weegje, groot 208.487. Na deze correctie is het beginsaldo groot € 2.289.753.

Daarnaast is bij de beoordeling van de huurcontracten vastgesteld dat enkele locaties onvoldoende dekking hebben vanuit de NHC's voor bepaalde delen van de huurkosten. Bij de bepaling van de voorziening werd dan ook rekening gehouden met de bekostiging zorginfrastructuur. De disconteringsvoet is per 31 december gebaseerd op de actuele markttrente (1%). Tevens is in de voorziening opgenomen de voorziene afkoop van een huurcontract locatie Dorpzicht in Zuid-Bejerland alsmede de gedeeltelijke voorziene afkoop van een deel van een huurcontract locatie Korenschoof te Heinoord. Dit bedrag is groot was groot per 31 december 2018 € 584.735

Voorziening ORT-toeslagen

Ingevolge CAO-afspraken met betrekking tot nabetaling van ORT-toeslagen over de jaren 2012-2016 werd per 31-12-2016 een voorziening getroffen voor werknemers die voor 1-4-2016 uit dienst zijn gegaan.

In 2017 is wegens uitbetaling aan ex-werknemers de voorziening met circa € 15.000 afgenomen. In 2018 werden geen claims meer ontvangen.

Per 31 december 2018 is de voorziening geheel vrijgevallen daar niet verwacht wordt dat er nog claims meer zullen worden ingediend.

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

De specificatie is als volgt:

	31-12-18	31-12-17
	€	€
Schulden aan banken	1.948.621	2.591.626
Overige langlopende schulden	0	396.458
Totaal langlopende schulden	1.948.621	2.988.084

Het verloop is als volgt weer te geven:

	31-12-18	31-12-17
	€	€
Stand per 1 januari	3.191.429	3.389.229
Af/bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.077.795	197.800
Stand per 31 december	2.113.634	3.191.429
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	165.013	203.345
Stand langlopende schulden per 31 december	1.948.621	2.988.084

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA	31-12-18 €	31-12-17 €
<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de langlopende schulden als langlopend moet worden beschouwd:</i>		
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	165.013	203.345
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	1.946.621	2.986.084
Hiervan > 5 jaar	1.263.693	2.113.224

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

Toelichting:
De overige langlopende schuld betrof de huur van de locatie Dorpszicht, gekwalificeerd als financial lease, welke in 2018 werd gecorrigeerd in samenhang met de materiele vaste activa.

13. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:	31-12-18 €	31-12-17 €
Crediteuren en betalingen onderweg	848.773	828.034
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	165.013	203.345
Belastingen en sociale premies	651.680	613.093
Omzetbelasting	2.094	7.755
Schulden terzake pensioenen	554.877	121.040
Nog te betalen salarissen	976.426	653.825
Vakantiegeld	1.113.630	1.040.122
Vakantiedagen	1.090.754	1.003.749
Eindejaarsuitkering	129.356	141.811
Rente leningen	16.320	45.983
Vooruitontvangen opbrengsten	37.669	37.043
Voorschot compensatieregeling SWAP	0	100.000
Door Te betalen transitiemiddelen 2018 aan partners	235.380	0
Overige nog te betalen bedragen	423.663	495.900
Totaal kortlopende schulden en overige kortlopende schulden	6.245.615	5.291.800

Toelichting:
De schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal 1 jaar. De schulden met betrekking tot pensioenen per 31-12-2018 zijn hoger daar in tegenstelling tot de positie per 31-12-2017 pas in 2018 aanvullende pensioenpremie werd gefactureerd over het boekjaar 2018.
De nog te betalen salarissen zijn ultimo 2018 hoger als gevolg van verloning van compensatieuren uit 2018 en eerdere jaren en werden uitbetaald in januari 2019.
Door de Rabobank werd ingevoerd een SWAP in kader van een compensatieregeling in 2017 een voorschot uitbetaald van € 100.000.
In 2018 werden nadere afspraken gemaakt met Rabobank en werd de financiële compensatie definitief vastgesteld en afgewikkeld.
In 2018 werden voor de eerste keer transitiemiddelen ontvangen van het Zorgkantoor. Een deel van deze middelen wordt besteed door een tweetal partners en derhalve aan hen doorbetaald.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

Financiering

- a. Ten behoeve van de leningen bij de Rabobank is het gehele complex van het verpleeghuis Hoge Velde hypothecair verbonden tot een bedrag van € 7.700.000 en zijn alle roerende zaken (inventaris) verpand.
- b. Er is een RC-krediet van € 1.500.000 verleend door de Rabobank. Op 6 juli 2017 werd deze faciliteit verlaagd naar voornoemde bedrag. Per balansdatum wordt geen gebruik gemaakt van deze kredietfaciliteit.
- c. Als zekerheid voor de lening bij de Rabobank zijn alle door de bank bewaarde zaken, waardepapieren en effecten, bestaande en toekomstige vorderingen van de bank op Stichting Zorgwaard gegeven.

Huurvereenkomst / verplichtingen in huur te nemen ruimten (incl aanvullende kosten)

locatie	segment	eigendom van	looptijd	Jaarhuur
Immanuel, 's Gravendeel	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 15/7/2028	727.425
Parkerplaatsen Immanuel	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 22/07/2028	10.394
Elmhof, 's Gravendeel	v&v	HW Wonen	5 jaar tot 01/04/2022	44.696
MFC Dorpshart te Mijnsheerenland	v&v	HW Wonen	10 jaar tot 31/12/2027	8.394
t Huys te Hooske, Puttershoek	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 15/11/2029	1.267.453
Hoge Velde, Strijen	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 15/12/2029	269.525
Korenschoof, Heinenoord	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 14/01/2030	150.420
Rembrandt, Oud-Beijerland	v&v	HW Wonen	23 jaar tot 1/10/2039	1.313.935
Rembrandt 200Z, Oud-Beijerland	v&v	HW Wonen	23 jaar tot 1/10/2039	13.551
Gravin-Sophie, Oud-Beijerland	v&v	SOR	20 jaar tot 30/11/2032	472.373
Blikenhof, Klaaswaal	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 01/09/2029	72.216
Poorthuis, Nieuw-Beijerland	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 24/11/2029	61.941
Medisch Centrum (MC), Strijen	v&v	VE Gezond	5 jaar tot 01/01/2023	41.867
Dorpszicht, Zuid-Beijerland	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 01/09/2026	80.832
				<u>4.535.052</u>
Huurvereenkomst kantoorbenodigheden				
Copiers alle locaties Zorgwaard		Sharp	5 jaar tot 01/07/2022	<u>100.057</u>

Financiële instrumenten

De instelling maakt gebruik van een rente-swap ter dekking van rentefluctuaties op de langlopende schuld bij de Rabobank. Deze rente-swap dient alleen ter dekking van de rentefluctuatie en er zijn geen stortingsverplichtingen bij een negatieve waarde van deze swap.

Onzekerheden ophrengsverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn voornamelijk onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Lease overeenkomsten

Ten behoeve van de Renault personenauto's (9x) werden leasecontracten afgesloten met Alphabet, totale leaseprijs per maand van € 4.253.

Ten behoeve van de Peugeot personenauto's (2x) werden leasecontracten afgesloten met PSA, totale leaseprijs per maand van € 803.

Overige

In de jaarrekening werd niet verwerkt een bankrekening genaamd - Hoeksche Waard is het Waard - aangezien deze geen directe relatie heeft met de operationele activiteiten van Zorgwaard. Beheer van deze bankrekening werd toegekend aan St. Zorgwaard. Enkele samenwerkende organisaties hebben zich als doel gesteld de Hoeksche Waard te promoten.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader 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 2018 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op EUR 22.542,3 miljoen (prijsniveau 2017).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2018 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2018. Stichting Zorgwaard is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortvloeiende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2018.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Financial Lease €	Totaal €
Stand per 1 januari 2018					
- aanschafwaarde	4.295.778	1.850.317	6.569.271	629.883	13.345.249
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.413.738	838.631	3.337.794	252.008	5.842.171
Boekwaarde per 1 januari 2018	2.882.040	1.011.686	3.231.477	377.875	7.503.078
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	192.892	64.328	768.397	0	1.025.617
- afschrijvingen	201.759	130.082	711.049	0	1.042.890
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- <i>ten name geheel afgeschreven activa</i>					
- aanschafwaarde	236.249	0	833.728	0	1.069.977
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	236.249	0	833.728	0	1.069.977
- <i>desinvesteringen</i>					
- aanschafwaarde	0	0	0	629.883	629.883
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	252.008	252.008
- herbruikbaar (naar bedrijfsgeb en terr.)	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-8.867	-65.754	57.348	-377.875	-395.148
Stand per 31 december 2018					
- aanschafwaarde	4.252.421	1.914.645	6.503.940	0	12.671.006
- cumulatieve afschrijvingen	1.379.248	968.713	3.215.115	0	5.563.076
Boekwaarde per 31 december 2018	2.873.173	945.932	3.288.825	0	7.107.930
Afschrijvingspercentage	0% / 2% / 4% / 5% / 10%	5,0%	10% / 33,33%	0,0%	

Stichting Zorgwaard

1.1.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2018

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2017	Nieuwe leningen in 2018	Aflossing in 2018	Restschuld 31 december 2018	Restschuld over 5 jaar	Resteren- de looptijd in jaren in eind 2018	Aflossingswijze	Aflossing 2019	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	€
Lening BNG	1-4-2011	903.357	15	Annuleair	3,98%	603.830	0	67.106	546.733	225.251	8	annuleair	50.378	gemeentegarantie
Hypotheek Rabobank *)	4-1-2008	3.000.000	30	Lineair	4,68%	2.100.055	0	577.956	1.522.040	1.022.050	20	Lineair	89.985	van deel pand Stijpen
Lening SVn	16-10-2008	100.533	18	Annuleair	0,50%	50.453	0	5.902	44.551	16.382	8	Annuleair	3.839	
Financiële lease Dorpzicht-HV Wonen	31-12-2006	617.652	20	Puurcontract	5,50%	437.091	0	437.091	0	0	8	Annuleair	0	(1)
Totaal						3.197.428	0	1.077.795	2.113.634	1.263.693			165.013	

*) Op de lening zit een 3 maanden Euribor + 30 basispunten
 Ter dekking van het rente risico is een SWAP transactie afgesloten waarbij Zorgwaard een vaste rente betaalt van 4,69%. De Rabobank betaalt aan Zorgwaard een variabele rente op basis van het 3 maanden EUR-EURIBOR tarief. Het nominale bedrag is € 3.000.000,- (aflopend).
 Per saldo resulteert dit in een vaste rente van 4,98%. Op deze swap is geen margin call van toepassing.
 De looptijd van de renteswap is tm: 3 april 2028
 De marktwaaarde van de SWAP is negatief: € 414.900 per 31 december 2018

(1) De Financial lease betref de huur van de locatie Dorpzicht welke in 2018 werd geconcludeerd in samenhang met de materiële vaste activa.

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

1.1.8.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2018

Segment Wiz / Zvw / Wmo

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	46.156.331	42.851.833
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	650.407	782.334
Overige bedrijfsopbrengsten	1.042.822	1.921.278
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>47.849.560</u>	<u>45.555.444</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	33.664.047	31.047.169
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	1.031.809	1.204.313
Overige bedrijfskosten	12.084.235	12.845.802
Som der bedrijfslasten	<u>46.780.091</u>	<u>45.097.284</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	1.069.469	458.162
Financiële baten en lasten	-138.485	-165.643
RESULTAAT BOEKJAAR	<u>930.984</u>	<u>292.519</u>
RESULTAATSBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Toevoeging:		
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten	930.984	292.519
	<u>930.984</u>	<u>292.519</u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

1.1.8.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2018

Restaurant Nonna en De Gravin

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	0	0
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	563.017	604.453
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>563.017</u>	<u>604.453</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	414.708	398.412
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	11.081	7.132
Overige bedrijfskosten	292.485	295.199
Som der bedrijfslasten	<u>718.274</u>	<u>700.743</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	-155.257	-96.291
Financiële baten en lasten	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>-155.257</u></u>	<u><u>-96.291</u></u>
RESULTAATSBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Onttrekking:		
Algemene reserve	-155.257	-96.291
	<u><u>-155.257</u></u>	<u><u>-96.291</u></u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

1.1.8.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
Segment Wlz / Zvw / Wmo	930.984	292.519
Restaurant Nonna en De Gravin	-155.257	-96.291
	<u>775.727</u>	<u>196.228</u>
Resultaat volgens resultatenrekening	<u><u>775.727</u></u>	<u><u>196.228</u></u>

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

16. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	7.148.875	7.379.640
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	35.822.859	32.625.091
Opbrengsten Wmo	2.853.179	2.197.915
Overige zorgprestaties	731.618	649.187
Totaal	<u>46.156.331</u>	<u>42.851.833</u>

Toelichting

De opbrengst inzake GGZ Gemeente Nisselanda is voor 2018 verantwoord onder Opbrengsten WMO. In 2017 werd deze post nog verantwoord onder Opbrengsten zorgverzekeringwet (exclusief subsidies). Voor de vergelijkende cijfers is dit nu aangepast.

17. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	112.402	473.150
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	296.155	303.427
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	241.850	5.757
Totaal	<u>650.407</u>	<u>782.334</u>

Toelichting

Inzake de subsidies WLZ/ZVW -zorg kan worden opgemerkt dat over 2018 voor de laatste maal subsidie zorginfrastructuur werd ontvangen. Dit bedrag was lager dan de subsidie die over voorgaande jaren werd ontvangen. Onder de overige subsidies werd in 2018 de subsidie inzake de sectorplannen 2014-2017 (eindafrekening) alsmede een bedrag met betrekking tot de periode 2016-2020 verantwoord.

18. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt :</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
Opbrengst maaltijden	440.667	481.900
Nonna en De Gravin	563.017	604.463
Overige	602.155	1.439.378
Totaal	<u>1.605.839</u>	<u>2.525.731</u>

Toelichting

Voor 2017, in de post "Overige" begrepen een eenmalig boekresultaat wegens verkoop van een perceel grond waarop de voormalige zorglocatie De Egmontshof was gevestigd. Het boekresultaat is groot € 686.013. Tevens werd in 2017 een gift ontvangen van € 188.099.

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2018	2017
	€	€
Lonen en salarissen	26.136.641	24.590.497
Sociale lasten	4.490.306	4.134.228
Pensioenpremie	2.039.580	1.918.751
Andere personeelskosten	640.384	587.510
Sub-totaal	33.306.911	31.230.986
Personeel niet in loondienst	771.844	214.595
Totaal personeelskosten	34.078.755	31.445.581

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

	2018	2017
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	695,59	662,67
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2018	2017
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	1.042.890	1.211.445
Totaal afschrijvingen	1.042.890	1.211.445

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2018	2017
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmalige kosten	2.864.772	2.827.048
Algemene kosten	2.232.021	1.939.208
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.515.983	1.372.206
Onderhoud- en energiekosten	1.134.693	1.110.912
Huur en leasing	4.406.849	4.515.517
Dotaties, onttrekkingen en vrijval voorzieningen	222.402	1.376.110
Totaal overige bedrijfskosten	12.376.720	13.141.001

Toelichting

De stijging van de algemene kosten, waaronder de ICT-kosten, wordt voor een aanzienlijk deel veroorzaakt door de invoering van een nieuw ECD.
De patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn gestegen doordat er in 2018 wederom sprake was van zorgverzwaring alsmede prijsstijgingen.
Wat betreft de dotatie, onttrekkingen en vrijval kan worden opgemerkt dat er in 2017 nog sprake was een dotatie van € 536.000 ingevoige een voorziene gedeeltelijke afkopsom van enkele huurcontracten.
Daarnaast is het deel van de voorziening verlieslatende huurcontracten, onderdeel restaurant Nonna, in de beginbalans ten gunste van het eigen vermogen gebracht. Ook werd inzake de voorziening verlieslatende huurcontracten het onderdeel, 't Weegje, in de beginbalans in mindering gebracht op de materiële vaste activa.

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2018	2017
	€	€
Rentebaten	713	1.075
Rentelasten	-139.198	-140.626
Financial lease	0	-26.092
Totaal financiële baten en lasten	-138.485	-165.643

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

23. WNT verantwoording 2018

De WNT is van toepassing op Zorgwaard. Het voor Zorgwaard toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2018 € 151.000. (klasse 3, puntentotaal 9)

Bezoldiging topfunctionarissen

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functie vervulling

bedragen x € 1,00

	N.A. de Pijper bestuurder
Functiegegevens	
Aanvang en einde functie vervulling in 2018	1-1-2018 31-12-2018
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstverband	ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	163.417
Beloningen betaalbaar op termijn	11.412
Sub-totaal	<u>174.829</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum conform klasse 3 (puntentotaal : 9)	151.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	0
Totale bezoldiging	174.829

Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan

Er is echter geen sprake van onverschuldigde betalingen, doordat de bezoldigingsafspraken zijn overeengekomen in de arbeidsovereenkomst van de bestuurder. Hierdoor is het overgangsrecht van toepassing op de bezoldigingsafspraken van de bestuurder.

Gegevens 2017

	N.A. de Pijper bestuurder
Functiegegevens	
Aanvang en einde functie vervulling in 2017	1-1-2017 31-12-2017
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstverband	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	165.810
Beloningen betaalbaar op termijn	11.088
Sub-totaal	<u>176.898</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	146.000
Totale bezoldiging	176.898

Bezoldiging toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1,00

	R.W.J. Melissant- Eriene	A.Plug	Ir. A.J. Bliet
	Voorzitter RvT	Lid RvT 1)	Lid RvT 1)
Functiegegevens			
Aanvang en einde functie vervulling in 2018	1-1-2018 31-12-2018	1-1-2018 31-12-2018	1-1-2018 31-12-2018
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	9.000	6.000	6.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.650	15.100	15.100
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t	N.v.t	N.v.t
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 2017			
Functiegegevens	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functie vervulling in 2017	1-1-2017 31-12-2017	1-1-2017 31-12-2017	1-1-2017 31-12-2017
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	9.000	6.000	6.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	18.150	12.100	12.100

1) Per 31 december uittreidend lid RvT

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Bezoldiging toezichthoudende topfunctionarissen (vervolg)

bedragen x € 1,00

	G.J. Kruihof Lid RvT 1)	G. Morée-van Cappellen Lid RvT	M.H. van der Kraan Lid RvT
Functiegegevens			
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1-1-2018 31-12-2018	1-1-2018 31-12-2018	18-9-2018 31-12-2018
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	6.000	6.000	1.725
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	15.100	15.100	4.344
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t	N.v.t	N.v.t
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 2017			
Functiegegevens	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2017	1-1-2017 31-12-2017	1-1-2017 31-12-2017	N.v.t
Bezoldiging			
Totale bezoldiging	6.000	6.000	N.v.t
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	12.100	12.100	N.v.t

1) Per 31 december uittreidend lid RvT

	J.W. van der Hart Lid RvT	J. Kemperman- Kleibergen Lid RvT
Functiegegevens		
Aanvang en einde functievervulling in 2018	18-9-2018 31-12-2018	18-9-2018 31-12-2018
Bezoldiging		
Totale bezoldiging	1.700	1.500
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	4.344	4.344
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t	N.v.t
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t	N.v.t
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t	N.v.t
Gegevens 2017		
Functiegegevens	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2017	N.v.t	N.v.t
Bezoldiging		
Totale bezoldiging	N.v.t	N.v.t
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	N.v.t	N.v.t

1.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

24. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant zijn als volgt:	2018	2017
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	71.403	35.850
2 Overige controlewerkzaamheden	0	9.168
3 Fiscale advisering	4.302	7.240
4 Niet controle-diensten	1.119	8.343
Totaal honoraria accountant	76.824	60.601

Toelichting

De honoraria accountant is opgesteld volgens de methodoerekening aan boekjaar.

25. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de Instelling, haar deelneming en hun bestuurders en

Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslagen.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichhouders is opgenomen onder punt 23.

Vaststelling en goedkeuring Jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgwaard heeft de Jaarrekening 2018 vastgesteld in de vergadering van 20 mei 2019

De raad van toezicht van de Stichting Zorgwaard heeft de Jaarrekening 2018 goedgekeurd in de vergadering van 20 mei 2019

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum geweest die impact hebben op de financiële situatie per balansdatum.

Ondertekening door bestuurder en toezichhouders

was getekend
N.A. de Pijper (bestuurder)

was getekend
R.W.J. Melissant-Briene (voorzitter)

was getekend
J. Kemperman-Kleibergen (lid)

was getekend
M.H. van der Kraan (lid)

was getekend
J.W. van der Hart (lid)

was getekend
G. Morée-van Cappellen (lid)

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2 OVERIGE GEGEVENS

1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten zijn geen bepalingen opgenomen inzake de resultaatbestemming.

1.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorgwaard heeft geen nevenvestigingen.

1.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan de raad van toezicht van Stichting Zorgwaard

VERKLARING OVER DE IN DIT JAARVERSLAG OPGENOMEN JAARREKENING 2018

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2018 van Stichting Zorgwaard te Puttershoek gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorgwaard op 31 december 2018 en van het resultaat over 2018 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZI (RVW).

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2018.
2. De resultatenrekening over 2018.
3. De toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2018 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie "Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening".

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Zorgwaard zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

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

Geen controlewerkzaamheden verricht ten aanzien van de klassenindeling bezoldigingsmaximum 2014

In overeenstemming het Controleprotocol WNT 2018 hebben wij het bezoldigingsmaximum WNT 2014 zoals bepaald en verantwoord door de zorginstelling als uitgangspunt gehanteerd voor onze controle en hebben wij geen werkzaamheden verricht op de totstandkoming van dit bezoldigingsmaximum 2014.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2018 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd.

Deloitte Accountants B.V. is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel te Rotterdam onder nummer 24362853. Deloitte Accountants B.V. is a Netherlands affiliate of Deloitte NWE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

VERKLARING OVER DE IN DIT JAARVERSLAG OPGENOMEN ANDERE INFORMATIE

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

- 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 RVW is vereist.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten van de RVW en de Nederlandse 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 de overige gegevens in overeenstemming met de RVW.

BESCHRIJVING VAN VERANTWOORDELIJKHEDEN MET BETREKKING TOT DE JAARREKENING

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de RVW. In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van 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 de raad van bestuur afwegen of de zorginstelling in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de zorginstelling te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de zorginstelling haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel-kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Controleprotocol WNT 2018, 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 de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de zorginstelling 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 zorginstelling haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Deloitte.

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

Wij bevestigen aan de raad van toezicht dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de raad over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Eindhoven, 20 mei 2019

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: J.W. van Asten RA