

Jaarrekening 2017

Stichting Zorgwaard

INHOUDSOPGAVE	Pagina
1.1 Jaarrekening 2017	
1.1.1 Balans per 31 december 2017	4
1.1.2 Resultatenrekening over 2017	5
1.1.3 Kasstroomoverzicht over 2017	6
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2017	12
1.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	19
1.1.7 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	20
1.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2017	21
1.1.9 Toelichting op de resultatenrekening over 2017	22
1.2 Overige gegevens	
1.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	32
1.2.2 Nevenvestigingen	32
1.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	33

1.1 JAARREKENING

Stichting Zorgwaard

1.1 JAARREKENING

1.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2017 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	7.711.565	11.068.480
Financiële vaste activa	3	0	90.541
Totaal vaste activa		<u>7.711.565</u>	<u>11.159.021</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	83.405	196.867
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	503.626	84.447
Debiteuren en overige vorderingen	7	2.823.437	2.829.172
Liquide middelen	9	<u>9.863.540</u>	<u>8.523.557</u>
Totaal vlottende activa		<u>13.274.008</u>	<u>11.634.043</u>
Totaal activa		<u><u>20.985.573</u></u>	<u><u>22.793.064</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	10	26.344	26.344
Bestemmingsfondsen		8.676.069	8.383.550
Algemene en overige reserves		<u>-1.406.325</u>	<u>-1.310.034</u>
Totaal eigen vermogen		<u>7.296.088</u>	<u>7.099.860</u>
Vorzieningen	11	5.409.601	4.123.844
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	2.988.084	3.191.418
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	13	<u>5.291.800</u>	<u>8.377.942</u>
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>5.291.800</u>	<u>8.377.942</u>
Totaal Passiva		<u><u>20.985.573</u></u>	<u><u>22.793.064</u></u>

1.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2017

	Ref.	2017 €	2016 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	42.851.833	41.398.566
Subsidies	17	782.334	1.011.607
Overige bedrijfsopbrengsten	18	2.525.731	1.499.758
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>46.159.898</u>	<u>43.909.931</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	31.445.581	32.474.276
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	1.211.445	1.119.287
Overige bedrijfskosten	21	13.141.001	12.615.428
Som der bedrijfslasten		<u>45.798.027</u>	<u>46.208.992</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		361.871	-2.299.061
Financiële baten en lasten	22	-165.643	-161.993
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>196.228</u></u>	<u><u>-2.461.054</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2017</u> €	<u>2016</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		292.519	-2.360.113
Algemene reserve		-96.291	-100.941
		<u><u>196.228</u></u>	<u><u>-2.461.054</u></u>

1.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2017		2016	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			361.871		-2.299.061
Aanpassingen voor :					
- afschrijvingen	20	1.211.445		1.119.287	
- mutaties voorzieningen	11	1.285.757		910	
- boekresultaten afstoting Egmontshof	18	<u>-686.013</u>		<u>0</u>	
			1.811.189		1.120.197
Veranderingen in vlottende middelen:					
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	5	113.463		-88.354	
- vorderingen	7	5.735		318.800	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-419.179		-363.633	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken, behoudens rekening courant-krediet)	13	<u>-3.086.142</u>		<u>1.458.046</u>	
			<u>-3.386.123</u>		<u>1.324.859</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			-1.213.063		145.995
Ontvangen interest	23	1.075		14.223	
Betaalde interest	23	<u>-166.718</u>		<u>-176.217</u>	
			<u>-165.643</u>		<u>-161.994</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			<u>-1.378.706</u>		<u>-15.998</u>
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-1.284.073		-2.841.449	
Desinvestering Egmontshof	2	4.206.096		0	
Ontvangen bijdragen investeringen en teruggave BTW	2	<u>0</u>		<u>169.400</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			2.922.023		-2.672.049
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	12	<u>-203.334</u>		<u>-197.798</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-203.334		-197.798
Mutatie geldmiddelen			<u>1.339.983</u>		<u>-2.885.845</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		8.523.557		11.409.402
Stand geldmiddelen per 31 december	9		<u>9.863.540</u>		<u>8.523.557</u>
Mutatie geldmiddelen			1.339.983		-2.885.845

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.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2017, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2017.

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 9 BW2 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

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

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 2016 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2017 mogelijk te maken. Deze herrubricering betreft:

De financiering Eerste Lijns Verzorging welke vanaf 2017 gerubriceerd worden onder Opbrengsten zorgprestaties en niet meer als Subsidies wordt verantwoord.

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 toevloeien 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 gepaard 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 afschrijvingstermijnen van materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

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 ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 0 - 10 %.
- Installaties : 5 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 - 33,33 %.

De materiële vaste activa waarvan de instelling krachtens een financiële leaseovereenkomst het economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortvloeiende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht. Uit een inventarisatie van de huurcontracten is gebleken dat de locatie Dorpzigt als financial lease dient te worden aangemerkt. Dit is als zodanig opgenomen in de jaarrekening.

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 vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- en vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen. WTZi-vergunningsplichtige vaste activa worden gewaardeerd tegen de laagste van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en het goedgekeurde investeringsbedrag. Het meerdere boven het goedgekeurde investeringsbedrag wordt ten laste van de resultatenrekening gebracht.

De in deze jaarrekening opgevoerde financiële vaste activa betreft buiten gebruik gestelde activa, d.w.z. de restant boekwaarde van gebouwen en installaties na sloop van het gebouw.

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 vervolgwaaarding van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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

Liquide middelen

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

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

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.

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

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijds waarde 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

Voor uitgaven voor groot onderhoud wordt een voorziening gevormd om de lasten gelijkmatig te verdelen over een aantal boekjaren. Voor alle locaties behalve de tijdelijke locaties is dit gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. Met de woningstichting is afgesproken dat de dotaties en onttrekkingen m.b.t. het groot onderhoud zichtbaar gemaakt worden in de jaarrekening vanaf het moment van in gebruik name. De voorziening is gebaseerd op de nominale waarde.

Voorziening jubileumverplichting

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

Voorziening ziekteverzuim

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

Voorziening verlieslatend huurcontract

Voor de huur van het restaurant Nonna in 's-Gravendeel is, gezien de negatieve exploitatieresultaten in de afgelopen jaren en de verwachting voor de komende jaren, een voorziening getroffen voor de kosten van de huur voor de de resterende contractperiode.

In de loop van 2013 is het restaurant in De Gravin geopend. Ook hier is in het verslagjaar gekeken naar de toekomstige dekking van de kosten van het restaurant. Ook hier is gebleken dat de toekomstige opbrengsten niet de kapitaalslasten zullen gaan dekken. Op grond hiervan is besloten tot opnemen van een voorziening verlieslatend huurcontract. Naar aanleiding van de beoordeling van de huurcontracten bleek dat sommige huurcontracten onvoldoende dekking vanuit de NHC's hebben voor bepaalde onderdelen van de huurlasten. Het betreft de locaties 't Huys te Hoecke, Weegje, Hoge Weide en Korenschoof. Ook werd rekening gehouden met de subsidies inzake zorginfrastructuur. De voorziening is gebaseerd op de contante waarde. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1%. Tevens is in de voorziening opgenomen de voorziene (gedeeltelijke) afkoop van een tweetal huurcontracten.

Voorziening uitgestelde beloning ORT-Claim

Ingevolge Cao-afspraken met betrekking tot nabetaling van ORT-toeslagen over de jaren 2012-2016 wordt een voorziening getroffen voor werknemers die voor 1-4-2016 uit dienst zijn gegaan bij Zorgwaard. De voorziening is gebaseerd op de nominale waarde. Naar verwachting zal het restant ultimo 2017 nog worden geclaimd door ex-werknemers van Zorgwaard.

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

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

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

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 2018 bedroeg de dekkingsgraad 103,0%. 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 instellings specifieke (sectorale) regels.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt :

	31-12-17	31-12-16
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	2.882.040	6.211.526
Machines en installaties	1.232.374	1.216.349
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.231.477	3.229.221
Financiële lease huurovereenkomst Dorpzigt	365.674	411.384
Totaal materiële vaste activa	7.711.565	11.068.480

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

	2017	2016
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	11.068.480	9.425.172
Bij: investeringen	1.284.073	2.841.449
Af: Ontvangen bijdragen op investeringen en (2015) teruggave BTW op sloopkosten	0	-169.400
Af: afschrijvingen	1.120.905	1.028.741
Af: desinvesteringen	7.229.693	0
Bij: vrijval afschrijving desinvesteringen	3.709.610	0
Boekwaarde per 31 december	7.711.565	11.068.480

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6. Onder desinvesteringen werd verwerkt de verkoopopbrengst van een perceel grond te Oud-Beijerland onder aftrek van de sloopkosten van de van de zorglocatie " Egmontshof".
Tevens werden de locaties aan de Zoomhoek, eveneens te Oud-Beijerland en Mijnsheerenland opgeheven.
De huurovereenkomst met betrekking tot de locatie Dorpzigt kwalificeert als financial lease en is daarom onder de materiële vaste activa opgenomen. De huurovereenkomst is gewaardeerd tegen de contante waarde van de toekomstige huurverplichtingen tot en met 31 december 2025. Als tegenpost is een schuld opgenomen onder de langlopende schulden.
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 1.1.8.
De boekwaarde van het pand Grote Weel 1 te Strijen is per 31-12-2017 groot € 1.633.171,-.

3. Financiële vaste activa

Financiële vaste activa:

	31-12-17	31-12-16
	€	€
Immanuel	0	29.366
Hoge Weide	0	29.295
Oudbouw Sabina	0	31.880
Totaal financiële vaste activa	0	90.541

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt :

	€
Boekwaarde per 1 januari 2017	90.541
Af: afschrijving	-90.541
Boekwaarde per 31 december 2017	0

Toelichting:

In verband met het buitengebruik stellen van de oudbouw van de Hoge Weide, Immanuel en Sabina zijn deze activa ondergebracht onder de financiële activa. De waardevermindering betreft de jaarlijkse afschrijving. De afschrijving betreft de jaarlijkse vergoeding vanuit de compensatieregeling van de NZa welke loopt tot en met 2017.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

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

De specificatie is als volgt:

	31-12-17	31-12-16
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	83.405	196.867
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	83.405	196.867

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

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-12-17
	€	€	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	83.405	0	0	83.405
Totaal (onderhanden werk)	83.405	0	0	83.405

6. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / Wiz

	t/m 2014	2015	2016	2017	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	84447	0	84.447
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	503.626	503.626
Correcties voorgaande jaren	0	0	124	0	124
Betalingen/ontvangsten	0	0	-84.571	0	-84.571
Sub-totaal mutatie boekjaar	0	0	-84.447	503.626	419.179
Saldo per 31 december	0	0	0	503.626	503.626
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	c	c	a-b	

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

	31-12-17	31-12-16
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	503.626	84.447
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	503.626	84.447

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2017	2016
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	32.624.967	31.915.760
Af: ontvangen voorschotten	32.121.341	31.831.313
Af: overige ontvangsten	0	0
Totaal financieringsverschil	503.626	84.447

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

7. *Debiteuren en overige vorderingen*

De specificatie is als volgt :

	<u>31-12-17</u>	<u>31-12-16</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	451.696	472.068
Overige vorderingen:		
Zorgverzekeraars Wijkverpleging	444.713	466.965
Zorgverzekeraars Eerste Lijns verzorging (2016 : via Subsidieregelingen)	206.141	234.252
Nog te factureren omzet DBC's / DBC zorgproducten	492.090	287.556
Subsidieregelingen : Extramurale Behandeling en Zorginfrastructuur	406.609	66.399
Te verrekenen gelden fietsen & pc-regeling	71.530	62.090
Alerimus & Heemzicht inzake medische dienstverlening	2.173	5.418
WMO gelden	351.981	346.133
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	374.690	843.580
Overige overlopende activa	21.814	44.711
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>2.823.437</u>	<u>2.829.172</u>

Toelichting:

Er werd een kleine voorziening dubieuze debiteuren getroffen. Deze werd in mindering gebracht op de post debiteuren.
De post Zorgverzekeraars Eerste Lijns verzorging komt voort uit de gewijzigde financieringsstructuur.

9. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt :

	<u>31-12-17</u>	<u>31-12-16</u>
	€	€
Bankrekeningen	9.854.708	8.515.508
Kassen	8.832	8.050
Totaal liquide middelen	<u>9.863.540</u>	<u>8.523.557</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar en ondergebracht bij een tweetal bankinstellingen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-12-17</u>	<u>31-12-16</u>
	€	€
Kapitaal	26.344	26.344
Bestemmingsfondsen	8.676.069	8.383.550
Algemene en overige reserves	-1.406.325	-1.310.034
Totaal eigen vermogen	<u>7.296.088</u>	<u>7.099.860</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2017</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2017</u>
	€	€	€	€
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:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2017</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2017</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	7.913.585	292.519		8.206.104
Bestemmingsfonds Wmo	469.965			469.965
Totaal bestemmingsfondsen	<u>8.383.550</u>	<u>292.519</u>	<u>0</u>	<u>8.676.069</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2017</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2017</u>
	€	€	€	€
Algemene reserve	-1.310.034	-96.291	0	-1.406.325
Totaal algemene en overige reserves	<u>-1.310.034</u>	<u>-96.291</u>	<u>0</u>	<u>-1.406.325</u>

Toelichting:

Bestemmingsfondsen

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

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

	Saldo per 01-jan-17	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-17
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	€	€	€	€	€
Voorziening voor groot onderhoud	1.504.087	352.805	111.155	104.097	1.641.640
Voorziening jubileumverplichting	268.481	32.301	26.035	0	274.747
Voorziening ziekteverzuim	486.350	71.965	0	0	558.315
Voorziening verlieslatend huurcontract	1.764.926	1.141.885	56.912	0	2.849.899
Voorziening uitgestelde beloning ORT-Claim	100.000	0	14.804	196	85.000
Totaal voorzieningen	4.123.844	1.598.956	208.906	104.293	5.409.601

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

	31-dec-17
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.179.507
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	274.747
Hiervan > 5 jaar	3.955.347

Toelichting per categorie voorziening:**Voorziening groot onderhoud**

De looptijd van de voorziening werd in 2015 gewijzigd en loopt nu tot en met 2028. In 2017 werd nog onderhoud worden uitgevoerd wat gepland was voor 2016. Echter dit geplande onderhoud werd ook maar deels uitgevoerd. Ook in 2017 werd niet alle onderhoud uitgevoerd.

Voorziening jubileumverplichting

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

Voorziening ziekteverzuim

Het aantal zieken opgenomen in de voorziening ultimo 2017 is afgenomen. Echter de loonsom per zieke is toegenomen. Per saldo resulteert dit in een lagere reservering ingevolge de loonsom exclusief sociale lasten.

De sociale lasten over de bruto loonsommen zijn echter aanzienlijk toegenomen wegens gewijzigde berekening van deze sociale lasten. Ook de verschuldigde transitievergoedingen zijn fors toegenomen doordat relatief vele zieken een langdurig arbeidsverleden hebben. Per saldo neemt de reservering per ultimo 2017 toe met bijna € 72.000.

Voorziening verlieslatend huurcontract

Vanwege de verlieslatende exploitatie van zowel restaurant Nonna als De Gravin is voor beide restaurants een voorziening voor verlieslatende huurcontracten opgenomen. Daarnaast is bij de beoordeling van de huurcontracten vastgesteld dat enkele locaties onvoldoende dekking hebben vanuit de NHC's voor bepaalde delen van de huurlasten. Bij de bepaling van de voorziening werd ook rekening gehouden met de bekostiging zorginfrastructuur. De disconteringsvoet is per 31 december gebaseerd op de actuele marktrente (1%). Tevens is in de voorziening opgenomen de voorziene afkoop van een huurcontract locatie Dorpzicht in Zuid-Beijerland alsmede de gedeeltelijke voorziene afkoop van een deel van een huurcontract locatie Korenschoof te Heinoord. Dit bedrag is groot € 536.192.

Voorziening uitgestelde beloning ORT-Claim

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.

Per 31 december 2017 is wegens uitbetaling aan ex-werknemers de voorziening met circa € 15.000 afgenomen.

Naar verwachting zal het restant ultimo 2017 nog worden geclaimd door ex-werknemers.

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

De specificatie is als volgt :

	31-12-17	31-12-16
	€	€
Schulden aan banken	2.591.626	2.754.328
Overige langlopende schulden	396.458	437.091
Totaal langlopende schulden	2.988.084	3.191.418

Het verloop is als volgt weer te geven:

	31-12-17	31-12-16
	€	€
Stand per 1 januari	3.389.229	3.653.777
Af/bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	197.800	264.548
Stand per 31 december	3.191.429	3.389.229
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	203.345	197.811
Stand langlopende schulden per 31 december	2.988.084	3.191.418

1.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA	31-12-17	31-12-16
	€	€
<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	203.345	197.811
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	2.988.084	3.191.418
Hiervan > 5 jaar	2.113.224	2.341.807

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 betreft de huur van de locatie Dorpzigt welke wordt gekwalificeerd als financial lease.

13. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt :

	31-12-17	31-12-16
	€	€
Crediteuren en betalingen onderweg	828.034	1.413.655
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	203.345	197.811
Belastingen en sociale premies	613.093	1.193.238
Omzetbelasting	7.755	7.037
Schulden terzake pensioenen	121.040	801.025
Nog te betalen salarissen	653.825	456.918
Vakantiegeld	1.040.122	1.025.864
Vakantiedagen	1.003.749	1.173.525
Eindejaarsuitkering	141.911	0
ORT nabetaling 2012-2016 werknemers in dienst vanaf 1-4-2016	0	857.854
Uitbetaling eenmalige uitkering februari 2017 voor werknemers met ORT	0	206.762
Geschil MFP deals	0	100.000
Rente leningen	45.983	47.525
Vooruitontvangen opbrengsten	37.043	35.756
Voorschot compensatieregeling SWAP	100.000	0
Overige nog te betalen bedragen	495.900	860.974
Totaal kortlopende schulden en overige kortlopende schulden	5.291.800	8.377.942

Toelichting:

De post Belastingen en sociale premies is per 31-12-2017 lager dan 31-12-2016. Dit wordt veroorzaakt doordat de eindejaarsuitkering en de daarmee samenhangende belastingen en sociale premies reeds werden verloond over november. De afdracht aan deze lasten werd in december 2017 reeds voldaan. In 2016 vond verloning van deze post plaats in december. Ook de afdracht aan pensioenpremie is per balansdatum ultimo 2017 lager dan per 31 december 2016. Een aanvullend voorschot werd reeds in het boekjaar afgedragen in plaats van bij de eindafrekening na afloop van het boekjaar. Door de Rabobank werd ingevolge een SWAP in kader van een compensatieregeling een voorschot uitbetaald van € 100.000. Aangezien hierover met de Rabobank nog geen nadere afspraken werden overeengekomen wordt deze post vooralsnog verantwoord onder de kortlopende schulden.

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 Weide 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.

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

locatie	segment	eigendom van	looptijd	Jaarhuur
t Weegje 's-Gravendeel	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 15/7/2028	732.736
Parkeerplaatsen 't Weegje	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 22/07/2028	10.200
Elimhof, 's-Gravendeel	v&v	HW Wonen	5 jaar tot 01/04/2022	42.500
MFC Dorpshart te Mijnsheerenland	v&v	HW Wonen	10 jaar tot 31/12/2027	8.280
t Huys te Hoecke Puttershoek	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 15/11/2029	1.241.444
Hoge Weide Strijen	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 15/12/2029	274.517
Korenschoof Heinenoord	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 14/01/2030	195.531
Rembrandt te Oud-Beijerland	v&v	HW Wonen	23 jaar tot 1/10/2039	1.304.873
Gravin te Oud-Beijerland	v&v	SOR	20 jaar tot 30/11/2032	485.338
Bliekenhof Klaaswaal	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 01/09/2029	61.142
Poorthuis Nieuw Beijerland	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 24/11/2029	61.134
Medisch centrum Strijen	v&v	VVE MSC	5 jaar tot 01/01/2023	42.017
Dorpzicht, Zuid-Beijerland	v&v	HW Wonen	20 jaar tot 01/06/2026	79.235
				<u>4.538.947</u>

Huurovereenkomst kantoorbenodigdheden

Copiers alle locaties Zorgwaard	Sharp	5 jaar tot 01/07/2022	<u>72.193</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 opbrengstverantwoording

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 vooralsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

Lease overeenkomsten

Ten behoeve van een 10-tal Renault personenauto's werden leasecontracten afgesloten met een totale leaseprijs per maand van € 2.990.

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 2017 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op EUR 21.649,7 miljoen (prijsniveau 2016).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2017 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2017. Stichting Zorgwaard is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2017.

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Financial Lease	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2017							
- aanschafwaarde	12.295.579	2.232.800	6.084.990	0	0	617.682	21.231.051
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	6.084.053	1.016.451	2.855.769	0	0	206.298	10.162.571
Boekwaarde per 1 januari 2017	<u>6.211.526</u>	<u>1.216.349</u>	<u>3.229.221</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>411.384</u>	<u>11.068.480</u>
Mutaties in het boekjaar							
- investeringen	404.564	166.250	713.259	0	0	0	1.284.073
- Ontvangen bijdragen op investeringen	0	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	219.525	144.667	711.003	0	0	45.710	1.120.905
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>							
.aanschafwaarde	1.532.024	36.804	228.978	0	0	0	1.797.806
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	1.532.024	36.804	228.978	0	0	0	1.797.806
<i>- desinvesteringen</i>							
aanschafwaarde	6.872.341	128.374	228.978	0	0	0	7.229.693
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	3.357.816	122.816	228.978	0	0	0	3.709.610
herrubricering (naar bedrijfsgeb en terr.)	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-3.329.486</u>	<u>16.025</u>	<u>2.256</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-45.710</u>	<u>-3.356.915</u>
Stand per 31 december 2017							
- aanschafwaarde	4.295.778	2.233.872	6.340.293	0	0	617.682	13.487.625
- cumulatieve afschrijvingen	1.413.738	1.001.498	3.108.816	0	0	252.008	5.776.060
Boekwaarde per 31 december 2017	<u>2.882.040</u>	<u>1.232.374</u>	<u>3.231.477</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>365.674</u>	<u>7.711.565</u>
Afschrijvingspercentage	0% / 2% / 4% / 5% / 10%	5,0%	10% / 33,33%	0,0%	n.v.t.	n.v.t.	

1.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Overige deelnemingen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen (overige deelnemingen)	Overige effecten	Vordering op grond van compensa- tieregeling	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2017	0	0	0	0	0	90.541	0	90.541
Kapitaalstortingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Ontvangen dividend	0	0	0	0	0	0	0	0
Verstreckte leningen / verkregen effecten	0	0	0	0	0	0	0	0
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0	0	0	0	0	0	0	0
(Terugname) waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortisatie (dis)agio	0	0	0	0	0	0	0	0
Ontvangen vergoeding NZa	0	0	0	0	0	-90.541	0	-90.541
Boekwaarde per 31 december 2017	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Stichting Zorgwaard

1.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2017

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2016	Nieuwe leningen in 2017	Aflossing in 2017	Restschuld 31 december 2017	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2017	Aflossingswijze	Aflossing 2018	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Lening BNG	1-apr-11	903.387	15	annuitair	3,98%	658.758	0	54.919	603.839	294.661	9	annuitair	57.105	gemeentegarantie
Hypotheek Rabobank *)	4-jan-08	3.000.000	30	lineair	4,69%	2.200.032	0	99.996	2.100.036	1.600.056	21	lineair	99.996	vpu deel pand Strijen
Lening SVn	16-okt-08	100.535	18	annuitair	0,50%	56.036	0	5.573	50.463	22.125	9	annuitair	5.611	
Financiële lease Dorpzicht HW Wonen	31-dec-06	617.682	20	Huurcontract	5,50%	474.403	0	37.312	437.091	196.382	9	annuitair	40.633	(1)
Totaal						3.389.229	0	197.800	3.191.429	2.113.224			203.345	

*) Op de lening zit een 3 maands 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 maands EUR-EURIBOR tarief. Het nominale bedrag is € 3.000.000,- (aflopend).

Per saldo resulteert dit in een vaste rente van 4,99%. Op deze swap is geen margin call van toepassing.

De looptijd van de renteswap is tm :

3 april 2028

De marktwaarde van de SWAP is negatief :

€ 675.327 per 31 december 2017

(1) Betreft de contant gemaakte huurkosten voor de locatie Dorpzicht.

1.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

1.1.9.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2017

Segment Wlz / Zvw / Wmo

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	42.851.833	40.505.175
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	782.334	1.904.999
Overige bedrijfsopbrengsten	1.921.278	894.390
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>45.555.445</u>	<u>43.304.563</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	31.047.169	32.087.884
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	1.204.313	1.112.574
Overige bedrijfskosten	12.845.802	12.302.225
Som der bedrijfslasten	<u>45.097.284</u>	<u>45.502.683</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	458.162	-2.198.120
Financiële baten en lasten	-165.643	-161.993
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>292.519</u></u>	<u><u>-2.360.113</u></u>
RESULTAATSBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Toevoeging:		
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten	292.519	-2.360.113
	<u><u>292.519</u></u>	<u><u>-2.360.113</u></u>

1.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

1.1.9.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2017

Restaurant Nonna en De Gravin

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	0	0
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	604.453	605.368
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>604.453</u>	<u>605.368</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	398.412	386.392
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	7.132	6.713
Overige bedrijfskosten	295.199	313.204
Som der bedrijfslasten	<u>700.743</u>	<u>706.309</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	-96.291	-100.941
Financiële baten en lasten	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>-96.291</u></u>	<u><u>-100.941</u></u>
RESULTAATSBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Onttrekking:		
Algemene reserve	-96.291	-100.941
	<u><u>-96.291</u></u>	<u><u>-100.941</u></u>

1.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

1.1.9.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
Segment Wlz / Zvw / Wmo	292.519	-2.360.113
Restaurant Nonna en De Gravin	-96.291	-100.941
	<u>196.228</u>	<u>-2.461.054</u>
Resultaat volgens resultatenrekening	<u><u>196.228</u></u>	<u><u>-2.461.054</u></u>

1.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

16. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	7.379.640	6.964.793
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	32.625.091	31.863.218
Opbrengsten Wmo	2.197.915	1.752.503
Overige zorgprestaties	649.187	818.052
Totaal	<u>42.851.833</u>	<u>41.398.566</u>

Toelichting

Wegens gewijzigde financiering in 2017 van de post Eerste Lijns Verzorging werd deze post ook voor 2016 geherrubriceerd en verwerkt onder de post Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies). In de jaarrekening 2016 werd deze post verwerkt onder de subsidies.

17. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	473.150	477.616
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	303.427	359.605
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	5.757	174.386
Totaal	<u>782.334</u>	<u>1.011.607</u>

Toelichting

De beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen zijn ook in 2018 beschikbaar. In 2016 werd reeds een subsidie uitgekeerd inzake het sectorplan 2016-2018. In 2018 volgt de eindafrekening.

18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt :

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
Opbrengst maaltijden	481.900	394.842
Nonna en De Gravin	604.453	605.368
Overige	1.439.378	499.548
Totaal	<u>2.525.731</u>	<u>1.499.758</u>

Toelichting

De opbrengst maaltijden is hoger wegens uitbreiding van mogelijkheden tot aankoop hiervan door cliënten en bezoekers op de nieuwe locatie De Rembrandt te Oud-Beijerland. In de post " Overige " is 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 een gift ontvangen van € 188.099.

1.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Lonen en salarissen	24.590.497	25.565.695
Sociale lasten	4.134.228	3.870.659
Pensioenpremie	1.918.751	1.882.847
Andere personeelskosten	587.510	635.213
Sub-totaal	<u>31.230.986</u>	<u>31.954.414</u>
Personeel niet in loondienst	214.595	519.862
Totaal personeelskosten	<u><u>31.445.581</u></u>	<u><u>32.474.276</u></u>

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

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>662,67</u>	<u>658,47</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	1.211.445	1.119.287
Totaal afschrijvingen	<u><u>1.211.445</u></u>	<u><u>1.119.287</u></u>

Stichting Zorgwaard

1.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt :

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.827.048	2.793.086
Algemene kosten	1.939.208	2.133.574
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.372.206	1.291.890
Onderhoud- en energiekosten	1.110.912	1.084.144
Huur en leasing	4.515.517	5.182.588
Dotaties, onttrekkingen en vrijval voorzieningen	1.376.110	130.147
Totaal overige bedrijfskosten	<u>13.141.001</u>	<u>12.615.429</u>

Toelichting

De algemene kosten zijn afgenomen met circa 194.000. Deze daling wordt o.a veroorzaakt door ingebruikname van een nieuwe zorglocatie waarvoor in 2016 eenmalige verhuiskosten werden verantwoord.

In 2016 werd ook een reservering ingevolge afkoop van een onderhoudscontract ten laste van de algemene kosten gebracht. Deze werd in 2017 afgewikkeld. De reservering was voldoende groot voor afwikkeling van de werkelijke kosten.

De patiënt- en bewonersgebonden kosten zijn gestegen doordat er in 2017 sprake was van aanzienlijke zorgverzwaring.

Wegens herziene afspraken met betrekking tot een huurcontract namen de huurlasten per saldo af met € 667.000-.

Als gevolg van de afschaffing van de zorginfrastructuurgelden per 1 januari 2018 is voor een bedrag van € 550.000 gedoteerd aan de voorziening verlieslatende huurcontracten.

Wegens een voorziene (gedeeltelijke) afkoopsom van een tweetal huurcontracten werd een bedrag van € 536.000,- gedoteerd aan de voorziening verlieslatende huurcontracten. Ook de voorziening langdurige zieken nam toe. Het aantal zieken nam af maar de loonkosten per zieke stegen, mede ook als gevolg van een herziene berekening van de verschuldigde sociale lasten. Ook hebben de zieke werknemers een relatief lang dienstverband dat tot gevolg heeft dat de inbegrepen transitievergoeding stijgt.

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt :

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Rentebaten	1.075	14.224
Rentelasten	-140.626	-148.244
Financial lease	-26.092	-27.973
Totaal financiële baten en lasten	<u>-165.643</u>	<u>-161.993</u>

1.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

23. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

bedragen x € 1,-

Functiegegevens	N.A. de Pijper bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2017	1-1-2017 31-12-2017
Deeltijdfactor in fte	1,0
Gewezen topfunctionaris (fictieve) dienstbetrekking	nee nee
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	165.810
Beloningen betaalbaar op termijn	11.088
<i>Sub-totaal</i>	<u>176.898</u>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum conform klasse 2 (puntentotaal : 7)	121.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	0
Totale bezoldiging 2017	176.898

Motivatie overschrijding van de maximale bezoldiging:

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 2016

Aanvang en einde functievervulling in 2016	1-1-2016 31-12-2016
Deeltijdfactor in 2016	1,0
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	166.173
Beloningen betaalbaar op termijn	10.830
Totale bezoldiging 2016	177.003

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1,-

	R.W.J. Melissant- Briene Voorzitter	A.Plug Lid RvT	Ir. A.J. Blik Lid RvT
Functiegegevens			
Aanvang en einde functievervulling in 2017	1-1-2017 31-12-2017	1-1-2017 31-12-2017	1-1-2017 31-12-2017
Individueel WNT-maximum	18.150	12.100	12.100
Bezoldiging	9.000	6.000	6.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	0	0	0
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	0	0	0
Totale bezoldiging 2017	9.000	6.000	6.000
Gegevens 2016			
Aanvang en einde functievervulling in 2016	1-1-2016 31-12-2016	1-1-2016 31-12-2016	1-1-2016 31-12-2016
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	3.500	6.000	6.000
Beloningen betaalbaar op termijn	0	0	0
Totale bezoldiging 2016	3.500	6.000	6.000

1.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen (vervolg)

bedragen x € 1,-

Functiegegevens	G.J. Kruithof		G. Morée-van Cappellen	
	Lid RvT		Lid RvT	
Aanvang en einde functievervulling in 2017	1-1-2017	31-12-2017	1-1-2017	31-12-2017
Individueel WNT-maximum		12.100		12.100
Bezoldiging		6.000		6.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		0		0
-/- Onverschuldigd betaald bedrag		0		0
Totale bezoldiging 2017		6.000		6.000
Gegevens 2016				
Aanvang en einde functievervulling in 2016	1-1-2016	31-12-2016	1-1-2016	31-12-2016
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		6.000		6.000
Beloningen betaalbaar op termijn		0		0
Totale bezoldiging 2016		6.000		6.000

1.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

24. Honoraria accountant

	€ 2017	€ 2016
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	35.850	82.438
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. verantwoording WMO en Zorginfrastructuur)	9.168	16.081
3 Fiscale advisering	7.240	22.591
4 Niet controle-diensten	8.343	6.563
Totaal honoraria accountant	<u>60.601</u>	<u>127.673</u>

De honoraria accountant is opgesteld volgens de methode toerekening aan boekjaar. In de 2017 bleek dat ruim € 34.000 teveel aan nog te verwachten accountantskosten ultimo 2016 werd gereserveerd. Dit bedrag werd in mindering gebracht op de accountantskosten 2017 en verklaart het verschil tussen de accountantskosten over de jaren 2016 en 2017

25. Transacties met verbonden partijen

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

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

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

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgwaard heeft de jaarrekening 2017 vastgesteld in de vergadering van 29 mei 2018

De raad van toezicht van de Stichting Zorgwaard heeft de jaarrekening 2017 goedgekeurd in de vergadering van 29 mei 2018

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 toezichthouders

was getekend
N.A. de Pijper (bestuurder)

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

was getekend
A. Plug (lid)

was getekend
ir. A.J. Bliet (lid)

was getekend
G. Morée-van Cappellen (lid)

was getekend
G.J. Kruithof (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 raad van toezicht van Stichting Zorgwaard

VERKLARING OVER DE IN DE JAARVERSLAGGEVING OPGENOMEN JAARREKENING 2017

Ons oordeel

Wij hebben de in de jaarverslaggeving onder hoofdstuk 1 opgenomen jaarrekening 2017 van Stichting Zorgwaard te Puttershoek gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorgwaard op 31 december 2017 en van het resultaat over 2017 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RVW).

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2017.
2. De resultatenrekening over 2017.
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 WNT 2017 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.

VERKLARING OVER DE IN DE JAARVERSLAGGEVING OPGENOMEN ANDERE INFORMATIE

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat de jaarverslaggeving 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.

De raad van 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 voor de jaarrekening

De raad van 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 stichting 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 stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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 2017, 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 stichting.
- 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 stichting 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 stichting 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.

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.

Eindhoven, 29 mei 2018

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: J.W. van Asten RA