

Jaarverslaggeving 2018

Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1 Jaarrekening 2018

5.1.1	Balans per 31 december 2018	4
5.1.2	Resultatenrekening over 2018	5
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2018	6
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2018	10
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	17
5.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2018	18
5.1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2018	19
5.1.9	Vaststelling en goedkeuring	25

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	27
5.2.2	Nevenvestigingen	27
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	28

5.1 JAARREKENING

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-18	31-dec-17
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	7.641.993	1.770.489
Totaal vaste activa		<u>7.641.993</u>	<u>1.770.489</u>
Vlottende activa			
Vorraden	2	1	1
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	0	21.690
Debiteuren en overige vorderingen	4	316.393	320.603
Liquide middelen	5	6.416.755	9.823.093
Totaal vlottende activa		<u>6.733.149</u>	<u>10.165.387</u>
Totaal activa		<u><u>14.375.142</u></u>	<u><u>11.935.876</u></u>
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	6	45	45
Bestemmingsreserves		558.972	568.760
Bestemmingsfondsen		4.073.268	4.206.051
Algemene en overige reserves		42.790	42.790
Totaal groepsvermogen		<u>4.675.075</u>	<u>4.817.646</u>
Voorzieningen	7	233.371	304.433
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8	5.550.000	5.784.254
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	3	46.854	0
Overige kortlopende schulden	9	3.869.842	1.029.542
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>3.916.696</u>	<u>1.029.542</u>
Totaal passiva		<u><u>14.375.142</u></u>	<u><u>11.935.876</u></u>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2018

	Ref.	2018 €	2017 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	11	11.173.457	10.747.507
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	12	133.413	527.771
Overige bedrijfsopbrengsten	13	95.565	131.968
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>11.402.435</u>	<u>11.407.246</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	7.921.515	7.383.077
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	79.645	75.930
Overige bedrijfskosten	16	3.484.053	3.741.540
Som der bedrijfslasten		<u>11.485.214</u>	<u>11.200.547</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		-82.779	206.699
Financiële baten en lasten	17	-59.792	-4.020
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>-142.571</u></u>	<u><u>202.679</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsreserve cliëntgebonden		-9.788	-9.788
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-132.783	212.467
		<u><u>-142.571</u></u>	<u><u>202.679</u></u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2018

	2018		2017	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		-82.779		206.699
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	79.645		75.930	
- mutaties voorzieningen	-71.062		37.377	
		8.583		113.307
Veranderingen in werkkapitaal:				
- vorderingen	4.210		19.282	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	68.544		46.813	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	2.640.299		-214.897	
		2.713.053		-148.802
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		2.638.858		171.204
Ontvangen interest	104.744		160.636	
Betaalde interest	-164.536		-164.656	
		-59.792		-4.020
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		2.579.066		167.184
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings materiële vaste activa	-5.951.149		-1.007.521	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-5.951.149		-1.007.521
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aflossing langlopende schulden	-34.254		-34.254	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-34.254		-34.254
Mutatie geldmiddelen		-3.406.337		-874.591
Stand geldmiddelen per 1 januari		9.823.093		10.697.684
Stand geldmiddelen per 31 december		6.416.755		9.823.093
Mutatie geldmiddelen		-3.406.338		-874.591

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Vestigingsplaats

Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer is gevestigd op Hoge Veer 1, 4941 KH te Raamsdonksveer. Het KvK nummer van de stichting is 41099381.

Activiteiten

De activiteiten van de zorginstelling betreffen het leveren van WLZ functies/prestaties, ZVW en WMO functies aan primair cliënten met een somatische danwel psychogeriatrische aandoening of beperking.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Verbonden partijen

Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer is verbonden met Stichting Vrienden van Het Hoge Veer. De Stichting Vrienden van Het Hoge Veer is een steunstichting van zeer beperkte omvang en de activiteiten in deze stichting zijn gering. Daarom maakt Zorgorganisatie Het Hoge Veer gebruik van de vrijstelling tot consolideren op grond van artikel 2:407 lid 1 sub a BW.

Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer is verbonden met Stichting SWOG te Geertruidenberg. De Stichting SWOG ontplooit welzijnsactiviteiten voor ouderen in de gemeente Geertruidenberg. De activiteiten in deze stichting zijn gering. Daarom maakt Zorgorganisatie Het Hoge Veer gebruik van de vrijstelling tot consolideren.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, in het bijzonder RJ 655 inzake de jaarverslaggeving door zorginstellingen en Titel 9 Boek 2 BW.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

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 en schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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. Op bedrijfsterreinen en op onderhanden projecten en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10%, 20 % en 33,3%.

Vorraden

De voorraden zijn gewaardeerd tegen € 1,-.

Financiële instrumenten

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

Vorderingen

Vorderingen bij eerste waardering tegen reële waarde en vervolgens voor de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Liquide middelen

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

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen.

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

Voorziening persoonlijk ORT

De voorziening onregelmatigheidstoeslag (ORT) is gewaardeerd tegen nominale waarde van de in de toekomst te verwachten verplichtingen op betaling van ORT bij opgenomen vakantiedagen over de periode 2012 t/m 2016. Per 31 december 2018 is een nihilwaardering opgenomen.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Voorziening jubileumverplichtingen

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

Voorziening langdurig zieken

De voorziening wordt gevormd tegen nominale waarde.

Voorziening persoonlijk budget levensfase

De voorziening PBL (persoonlijk budget levensfase) is gewaardeerd tegen contante waarde van de in de toekomst te verwachten verplichtingen op loon doorbetaling bij opname van de extra verlofuren van de medewerkers van 50 jaar en ouder die onder de overgangsregeling PBL vallen. Hierbij is rekening gehouden met vertrekkansen en leeftijd.

Schulden

Schulden worden opgenomen voor de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).

3.1.4.3 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.

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

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

Pensioenen

Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer heeft voor haar werknemers een toegezegd-pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen welke afhankelijk is van leeftijd, salaris en dienstjaren. De regeling is ondergebracht bij het Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer heeft daarom de pensioenregeling verwerkt als een toegezegde-bijdrage-regeling en heeft alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord. De dekkingsgraad van Pensioenfonds Zorg en Welzijn bedraagt ultimo december 2018 97,5%.

3.1.5 Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	401.474	420.339
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	7.240.519	1.350.150
Totaal materiële vaste activa	<u>7.641.993</u>	<u>1.770.489</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	1.770.489	838.898
Bij: investeringen	5.951.149	1.007.521
Af: afschrijvingen	79.645	75.930
Boekwaarde per 31 december	<u>7.641.993</u>	<u>1.770.489</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6. De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.7.

2. Voorraden

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Voedingsmiddelen	1	1
Totaal voorraden	<u>1</u>	<u>1</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

3. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringoverschot WLZ

	2017	2018	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	21.690		21.690
Financieringsverschil boekjaar		46.854	46.854
Correcties voorgaande jaren	-50		-50
Betalingen/ontvangsten	-21.640		-21.640
Subtotaal mutatie boekjaar	-21.690	46.854	25.164
Saldo per 31 december	0	46.854	46.854

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	21.690
- schulden uit hoofde van financieringoverschot	46.854	0
	46.854	21.690

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	9.761.605	9.373.099
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	9.808.459	9.351.408
Totaal financieringsverschil	-46.854	21.690

4. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
Vorderingen op debiteuren	2.356	7.558
Rekening-courant verhoudingen	675	20.810
Vorderingen inzake WMO	63.615	53.467
Vorderingen inzake ZVW	124.616	121.639
Vorderingen inzake subsidieregelingen	6.579	53.677
Overige vorderingen	61.057	32.436
Vooruitbetaalde bedragen	57.494	31.016
Totaal debiteuren en overige vorderingen	316.393	320.603

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

5. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Bankrekeningen	615.907	268.152
Kassen	3.028	1.911
Bankgarantie	2.844	2.844
Rendementrekening	2.639.836	3.750.186
Bouwdeposito	3.155.000	5.800.000
Gelden onderweg	140	0
Totaal liquide middelen	<u>6.416.755</u>	<u>9.823.093</u>

Toelichting:

Alle liquide middelen, met uitzondering van de bankgarantie en het bouwdeposito, zijn direct opeisbaar. De bankgarantie is afgegeven ten behoeve van huurovereenkomst kantoorruimte Scheepswerflaan 157a. In voorbereiding op de te plegen nieuwbouw voor locatie Hogeveer Complex is in 2016 een lening aangegaan. Hiertegenover is een bouwdeposito gevormd waaruit geput wordt voor het doen van investeringen voor deze nieuwbouw. In 2018 is voor een bedrag ad 2.645.000 aan kosten betaald uit het bouwdeposito.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Kapitaal	45	45
Bestemmingsreserves	558.972	568.760
Bestemmingsfondsen	4.073.268	4.206.051
Algemene en overige reserves	42.790	42.790
Totaal groepsvermogen	<u>4.675.075</u>	<u>4.817.646</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	45	0	0	45
Totaal kapitaal	<u>45</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Cliëntgebonden	568.760	-9.788	0	558.972
Totaal bestemmingsreserves	<u>568.760</u>	<u>-9.788</u>	<u>0</u>	<u>558.972</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten:	4.206.051	-132.783	0	4.073.268
Totaal bestemmingsfondsen	<u>4.206.051</u>	<u>-132.783</u>	<u>0</u>	<u>4.073.268</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Reserve voormalige eigendommen	42.790	0	0	42.790
Totaal algemene en overige reserves	<u>42.790</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>42.790</u>

Toelichting:

Bestemmingsreserves

In 2012 (met een eindafrekening in 2013) is door Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer een erfenis ontvangen. Door de Raad van Bestuur is bepaald dat besteding van deze middelen is beperkt tot direct aan cliënten toe te rekenen uitgaven. In 2017 zijn de afschrijvingskosten op aanschaf inventaris voor de zaal op locatie Hogeveercomplex gemuteerd op deze bestemmingsreserve.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2018	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2018
	€	€	€	€	€
Voorziening uitgestelde beloningen	59.711	0	5.901	8.110	45.700
Voorziening persoonlijk levensfase budget	172.000	0	0	40.000	132.000
Voorziening langdurig zieken	58.717	55.671	58.717	0	55.671
Voorziening ORT	14.005	0	0	14.005	0
Totaal voorzieningen	304.433	55.671	64.618	62.115	233.371

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

31-dec-2018

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	70.676
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	162.695
hiervan > 5 jaar	45.974

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening wordt gevormd voor toekomstige verplichtingen als gevolg van jubileumuitkeringen en OBU en pensioenuitkeringen. Het betreft uitkeringen ten behoeve van 12,5 jarige-, 25 jarige- en 40 jarige- jubilarissen die conform cao VVT recht hebben op een uitkering. Daarnaast hebben medewerkers die met OBU of pensioen gaan conform cao VVT recht op een uitkering. De verplichting is gewaardeerd tegen contante waarde van 1,5%.

Voorziening persoonlijk levensfase budget

In verband met invoering van het persoonlijk budget levensfase is voor medewerkers van 50 jaar en ouder die vallen onder de overgangsregeling een voorziening PBL opgenomen. Deze medewerkers hebben extra verlofuren toegekend gekregen. Bij opname van de verlofuren is Zorgorganisatie Het Hoge Veer verplicht om het loon door te betalen. De verplichting is gewaardeerd tegen contante waarde 1,5%.

Voorziening langdurig zieken

Daar er voor enkele personeelsleden de verwachting bestaat dat deze blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid is een voorziening langdurig zieken gevormd ter ondervanging van de verplichting tot betaling van beloningen in de toekomst. De verplichting is gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorziening ORT

In de cao VVT is bepaald dat over opgenomen vakantiedagen over de periode 2012 t/m 2016 onregelmatigheidstoeslag (ORT) nabetaald moet worden. Deze nabetaaling dient in drie jaren plaats te vinden, voor het eerst in 2017. Binnen deze voorziening waren alleen de bedragen meegenomen van ex-medewerkers welke nog geen claim hebben neergelegd. Voor 2019 (o.b.v. 2018) is de verwachting dat er geen ex-medewerkers zijn welke nog een claim neerleggen. De voorziening is dan ook op nihil gewaardeerd.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
Schulden aan banken	5.550.000	5.750.000
ORT schuld	0	34.254
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	5.550.000	5.784.254

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Stand per 1 januari	5.800.000	5.800.000
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	50.000	0
Stand per 31 december	<u>5.750.000</u>	<u>5.800.000</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	200.000	50.000
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>5.550.000</u>	<u>5.750.000</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	200.000	50.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	5.550.000	5.750.000
hiervan > 5 jaar	4.750.000	4.950.000

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

Het verloop van de overige langlopende schulden is als volgt weer te geven:

Stand per 1 januari	34.254	68.509
Bij: te betalen ORT	0	0
Af: mutatie te betalen ORT	34.254	34.255
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>34.254</u>

Toelichting:

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij de Rabobank luiden als volgt:
- 1e hypotheekrecht op alle gronden en praktijkruimtes aan de locatie Koninginnebastion.

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Crediteuren	218.254	190.559
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	200.000	50.000
Belastingen en premies sociale verzekeringen	185.334	168.948
Schulden terzake pensioenen	16.061	32.793
Nog te betalen salarissen	63.540	60.400
Terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars oude jaren	80.630	67.969
Vakantiegeld	214.994	220.649
Vakantiedagen	129.196	99.697
Eindejaarsuitkering	26.100	24.745
ORT	26.632	34.254
Overige schulden:		
Overige schulden	61.440	76.963
Kasfaciliteit	2.645.000	0
Vooruitontvangen bedragen	445	0
Rekening courant verhoudingen	210	160
Rekening courant bewoners	2.006	2.405
Totaal overige kortlopende schulden	<u>3.869.842</u>	<u>1.029.542</u>

Toelichting:

Kasfaciliteit

Voor de nieuwbouw is, onder borging van het WFZ, een kasfaciliteit afgesloten bij de BNG. Per 31 december 2018 groot 2.645.000.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

De huurverplichtingen van Zorgorganisatie Het Hoge Veer betreffen:

- Een per 1 mei 2006 gesloten huurovereenkomst met Stichting WSG voor locatie Hoge Veer, gelegen Hoge Veer 1 te Raamsdonksveer. De huurverplichting voor het komende jaar is niet exact vast te stellen, daar een aantal componenten gebaseerd zijn op de gerealiseerde ZZP dagen op jaarbasis. Schatting is dat de huurverplichting (tot moment ingebruikname nieuwbouw, ingeschat op 1 december 2019) € 1.0 mln. per jaar zal bedragen. De huurovereenkomst is aangegaan voor bepaalde tijd en eindigt op de datum dat de nog te bouwen appartementen met bijbehorende algemene voorzieningen voor de vernieuwde Het Hoge Veer zullen worden opgeleverd.
- Een per 26 juni 2012 gesloten huurovereenkomst met Stichting WSG voor locatie Rivierzicht, gelegen Scheepswerflaan 47 te Raamsdonksveer. De huurverplichting voor het komende jaar is niet exact vast te stellen, daar een aantal componenten gebaseerd zijn op de gerealiseerde ZZP dagen op jaarbasis. Schatting is dat de huurverplichting voor de komende vijf jaar € 0.67 mln. per jaar zal bedragen. De huurovereenkomst is aangegaan voor de duur van veertig jaar, waarbij de termijn is ingegaan op 17 oktober 2011. In de overeenkomst is opgenomen dat na een eerste termijn van twintig jaar door huurder de overeenkomst kan worden opgezegd. Dit met inachtneming van een opzegtermijn van één jaar.
- Een per 31 mei 2012 gesloten huurovereenkomst met Stichting WSG voor kantoorruimte, gelegen Scheepswerflaan 157a te Raamsdonksveer. De huurverplichting voor het komend jaar bedraagt (exclusief huurverhoging per 1 mei 2018) € 9.900,- (bij verlenging van de overeenkomst is de inschatting dat voor de komende vijf jaar deze huurverplichting, op indexering na, nagenoeg gelijk zal zijn). Hiervoor is aan Stichting WSG een bankgarantie afgegeven groot € 2.763,60. Als zekerheid voor bankgarantie geldt een verpanding van spaar/depositogelden. De huurovereenkomst is aangegaan voor de duur van vijf jaar, waarbij de termijn is ingegaan op 1 mei 2012. Deze is per mei 2017 volgens contract verlengd met vijf jaar.
- Een per 23 juni 2016 gesloten huurovereenkomst met Ricoh voor de huur van een kopieerapparaat. De overeenkomst is aangegaan voor een periode van vijf jaar. De jaarlijkse huur bedraagt € 9.814.
- Een per 1 februari 2017 gesloten huurovereenkomst met Ricoh voor de huur van een kopieerapparaat. De overeenkomst is aangegaan voor een periode van vijf jaar. De jaarlijkse huur bedraagt € 1.865.

De voorwaarden en zekerheden voor de bij de Rabobank opgenomen lening betreffen:

Voorwaarden

- Nakoming van de negative pledge en de pari passu;
- Vanaf 2021 voldoen aan een solvabiliteitsratio van minimaal 30% (2017: 24%, 2018: 24%, 2019: 26%, 2020: 28%);
- Voldoen aan een debt service ratio van minimaal 1,3 (eerste toetsing op 01-10-2019).

Zekerheden

- 1e hypotheekrecht op alle gronden en praktijkruimtes aan de locatie Koninginnebastion;
- 1e pandrecht op alle huidige en toekomstige inventaris.

Compensatieregeling transitievergoeding

Vanaf 1 april 2020 bestaat de mogelijkheid om bij het UWV compensatie te vragen voor uitbetaalde transitievergoeding(en) aan medewerkers welke bij uitdienst gaan arbeidsongeschikt waren. Dit kan met terugwerkende kracht bij dienstverbanden die zijn geëindigd vanaf 1 juli 2015. Voor Zorgorganisatie Het Hoge Veer is de inschatting dat dit kan gelden voor drie medewerkers aan wie in totaal 35k aan transitievergoeding is uitbetaald. Daar nog onzeker is of voldaan kan worden aan alle voorwaarden van het UWV is dit bedrag niet verwerkt in de cijfers 2018.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa €	Totaal €
Stand per 1 januari 2018			
- aanschafwaarde	713.772	1.350.150	2.063.922
- cumulatieve afschrijvingen	293.433	0	293.433
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>420.339</u>	<u>1.350.150</u>	<u>1.770.489</u>
Mutaties in het boekjaar			
- investeringen	60.780	5.890.369	5.951.149
- afschrijvingen	79.645	0	79.645
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>			
.aanschafwaarde	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>			
aanschafwaarde	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-18.865</u>	<u>5.890.369</u>	<u>5.871.504</u>
Stand per 31 december 2018			
- aanschafwaarde	774.552	7.240.519	8.015.071
- cumulatieve afschrijvingen	373.078	0	373.078
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>401.474</u>	<u>7.240.519</u>	<u>7.641.993</u>
Afschrijvingspercentage	10% / 20% / 33%	0,0%	

BIJLAGE

5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2018

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2017	Nieuwe leningen in 2018	Aflossing in 2018	Restschuld 31 december 2018	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2018	Aflos- sings- wijze	Aflos- sing 2019	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabobank	2-aug-16	5.800.000	10	lineair	2,80%	5.800.000	0	50.000	5.750.000	4.750.000	8	lineair	200.000	1e Hypotheek vastgoed
Totaal						5.800.000	0	50.000	5.750.000	4.750.000			200.000	

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

11. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	697.536	639.957
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	9.761.555	9.373.128
Opbrengsten Wmo	706.522	729.107
Overige zorgprestaties	7.844	5.315
Totaal	<u>11.173.457</u>	<u>10.747.507</u>

12. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Subsidies Zvw-zorg	59.560	433.739
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	38.618	39.620
Overige Rijkssubsidies	31.488	34.474
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	0	4.681
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	3.747	15.257
Totaal	<u>133.413</u>	<u>527.771</u>

Toelichting:

Subsidies WLZ/Zvw-zorg

Betreft subsidieregeling eerstelijnsverblijf.

Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS

betreft een door het Ministerie van VWS verleende subsidie stagefonds.

Overige Rijkssubsidies

Betreft een door de Rijksdienst voor Ondernemend Nederland verleende subsidie in het kader van de Subsidieregeling praktijkleren.

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
Opbrengst maaltijden en andere consumpties	40.158	42.593
Opbrengst andere hotelmatige diensten	28.874	30.527
Opbrengst overige dienstverlening	10566	10.349
Diversen	-12.094	26.608
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):	28.061	21.891
Totaal	<u>95.565</u>	<u>131.968</u>

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Lonen en salarissen	5.540.210	5.348.871
Sociale lasten	957.807	881.932
Pensioenpremies	408.803	395.134
Andere personeelskosten:		
Wervingskosten	34.230	26.305
Opleidingskosten	121.021	127.398
Dienstkleding	16.259	21.297
Gezondheidszorg (incl. Arbo)	21.999	21.894
Reiskosten woon/werkverkeer	52.356	50.591
Mutatie voorzieningen	-75.003	11.192
Overige personeelskosten	79.071	67.296
Subtotaal	<u>7.156.753</u>	<u>6.951.910</u>
Personeel niet in loondienst	764.762	431.167
Totaal personeelskosten	<u><u>7.921.515</u></u>	<u><u>7.383.077</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Algemeen beheer	11,70	11,97
Hotelmatige functies	22,18	21,87
Bewonersgebonden functies	110,28	110,18
Ziekte (excl. zwangerschap en WAO)	11,96	7,61
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u><u>156,11</u></u>	<u><u>151,63</u></u>

Toelichting:

Sociale lasten

Tot en met 2017 zijn een aantal posten, welke volgens Nzi rekeningschema onder lonen en salarissen thuishoren, gerubriceerd onder sociale lasten. Met ingang van 2018 zijn alle posten volgens Nzi rekeningschema gerubriceerd. 2017 is aangepast.

Personeel niet in loondienst.

De stijging in 2018 van de kosten personeel niet in loondienst wordt voornamelijk veroorzaakt door meer inzet van uitzendkrachten dan in 2017.

Andere personeelskosten:

In de mutatie voorzieningen zijn, evenals in 2016, mutaties opgenomen in de voorziening persoonlijk levensfase budget, voorziening langdurig zieken, voorziening uitgestelde beloningen en voorziening ORT.

In 2017 en 2016 is gebruik gemaakt van de fiscale regeling dat aan werknemers een maximale onbelaste vergoeding voor reiskosten van € 0,19 per kilometer gegeven mag worden. Hiervoor is binnen Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer de eindejaarsuitkering gebruikt.

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	79.645	75.930
Totaal afschrijvingen	<u><u>79.645</u></u>	<u><u>75.930</u></u>

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	642.757	685.461
Algemene kosten	580.711	668.838
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	241.402	247.991
Onderhoud en energiekosten	263.928	274.957
Huur en leasing	1.755.255	1.864.293
Totaal overige bedrijfskosten	<u>3.484.053</u>	<u>3.741.540</u>

17. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Rentebaten	104.744	160.636
Subtotaal financiële baten	<u>104.744</u>	<u>160.636</u>
Rentelasten	-164.536	-164.656
Subtotaal financiële lasten	<u>-164.536</u>	<u>-164.656</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-59.792</u>	<u>-4.020</u>

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

18. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT is van toepassing op Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer. Het voor Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2018 € 125.000.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

Bedragen x € 1	M. Konings
Functiegegevens	Directeur/bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2018	01/01 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0
Dienstbetrekking?	Ja
Bezoldiging	
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	124.146
Beloningen betaalbaar op termijn	0
Subtotaal	124.446
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	124.447
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0
Totale bezoldiging	124.446
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	Overgangsrecht
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

1b. Toezichthoudende topfunctionarisse

Bedragen x € 1	C. v/d Heijkant
Functiegegevens	Voorzitter
Aanvang en einde functievervulling in 2018	01/01 - 10/06
Bezoldiging	
Totale bezoldiging	3.145
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	8.271
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Bedragen x € 1		H. Hellegers	
Functiegegevens		Voorzitter/Lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2018		01/01- 31/12	
Bezoldiging			
Totale bezoldiging		6.721	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		15.993	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.	

Bedragen x € 1		A. v/d Wijngaard	
Functiegegevens		Lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2018		01/01- 31/12	
Bezoldiging			
Totale bezoldiging		5.660	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		12.500	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.	

Bedragen x € 1		A. v/d Put	
Functiegegevens		Lid	
Aanvang en einde functievervulling in 2018		01/01- 31/12	
Bezoldiging			
Totale bezoldiging		5.660	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		12.500	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.	

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

19. Honoraria accountant

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2018 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	45.980	36.905
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	0	0
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>45.980</u>	<u>36.905</u>

20. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 18.

5.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer heeft de jaarrekening 2018 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 29 april 2019.

De raad van toezicht van de Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer heeft de jaarrekening 2018 goedgekeurd in de vergadering van 29 april 2019.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Op 11 januari 2019 is de kasfaciliteit afgesloten bij de BNG omgezet in een langlopende lening bij de BNG. Deze lening is een door het WFZ geborgde lening. De lening kent een looptijd van 30 jaar tot 11 januari 2049.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G., Raamsdonksveer, 29 april 2019

drs. M. Konings
Directeur/bestuurder

W.G., Raamsdonksveer, 29 april 2019

drs. H.A.G. Hellegers
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G., Raamsdonksveer, 29 april 2019

A.E.J.M. van den Wijngaard MSc
Secretaris Raad van Toezicht

W.G., Raamsdonksveer, 29 april 2019

drs. A.J. van der Put
Lid Raad van Toezicht

W.G., Raamsdonksveer, 29 april 2019

drs. F.J. van den Hout-Slagter
Lid Raad van Toezicht

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de reserve aanvaardbare kosten.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorgorganisatie Het Hoge Veer heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

**Controleverklaring van de
onafhankelijke accountant**