

# **Jaarverslaggeving 2018**

**Stichting tot oprichting en  
instandhouding van  
bejaardenoorden en  
verzorgingstehuizen uitgaande  
van de Gereformeerde  
Gemeenten in Nederland**

**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   | 13 |
| 5.1.6 | Mutatieoverzicht materiële vaste activa         | 20 |
| 5.1.7 | Overzicht langlopende schulden ultimo 2018      | 21 |
| 5.1.8 | Toelichting op de resultatenrekening over 2018  | 22 |
| 5.1.9 | Vaststelling en goedkeuring                     | 28 |

**5.2 Overige gegevens**

|       |   |    |
|-------|---|----|
| 5.2.1 | Statutaire regeling resultaatbestemming | 29 |
| 5.2.2 | Controleverklaring                      | 29 |

## **5.1 JAARREKENING**

## 5.1 JAARREKENING

### 5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018 (na resultaatbestemming)

|  | Ref. | 31-dec-18<br>€           | 31-dec-17<br>€           |
|--|------|--------------------------|--------------------------|
| <b>ACTIVA</b>  |      |                          |                          |
| <b>Vaste activa</b>                                      |      |                          |                          |
| Materiële vaste activa                                   | 1    | 12.186.662               | 12.742.561               |
| Financiële vaste activa                                  |      | 0                        | 0                        |
| Totaal vaste activa                                      |      | <u>12.186.662</u>        | <u>12.742.561</u>        |
| <b>Vlottende activa</b>                                  |      |                          |                          |
| Vorderingen uit hoofde van bekostiging                   | 2    | 654                      | 0                        |
| Overige vorderingen                                      | 3    | 330.972                  | 338.070                  |
| Liquide middelen   | 4    | 404.291                  | 123.699                  |
| Totaal vlottende activa                                  |      | <u>735.917</u>           | <u>461.769</u>           |
| <b>Totaal activa</b>                                     |      | <u><u>12.922.579</u></u> | <u><u>13.204.330</u></u> |
| <b>PASSIVA</b>   |      |                          |                          |
| <b>Eigen vermogen</b>                                    |      |                          |                          |
| Kapitaal   | 5    | 0                        | 0                        |
| Bestemmingsreserves                                      |      | 2.500.000                | 2.500.000                |
| Bestemmingsfondsen                                       |      | 6.350.596                | 6.448.793                |
| Algemene en overige reserves                             |      | 2.696.821                | 2.702.169                |
| Totaal eigen vermogen                                    |      | <u>11.547.417</u>        | <u>11.650.962</u>        |
| <b>Voorzieningen</b>                                     | 6    | 13.669                   | 38.553                   |
| <b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b> | 7    | 679.266                  | 539.720                  |
| <b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>         |      |                          |                          |
| Schulden uit hoofde van bekostiging                      | 2    | 0                        | 3.979                    |
| Overige kortlopende schulden                             | 8    | 682.227                  | 971.116                  |
| <b>Totaal passiva</b>                                    |      | <u><u>12.922.579</u></u> | <u><u>13.204.330</u></u> |

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2018

|  | Ref. | 2018<br>€        | 2017<br>€        |
|--|------|------------------|------------------|
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>                                  |      |                  |                  |
| Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning | 11   | 3.482.258        | 3.239.639        |
| Subsidies  | 12   | 35.801           | 38.578           |
| Overige bedrijfsopbrengsten                                  | 13   | 1.683.702        | 1.658.415        |
| <b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>                           |      | <b>5.201.761</b> | <b>4.936.632</b> |
| <b>BEDRIJFSLASTEN:</b>                                       |      |                  |                  |
| Personeelskosten   | 14   | 3.072.157        | 2.911.373        |
| Afschrijvingen op materiële vaste activa                     | 15   | 901.077          | 869.050          |
| Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa             | 16   | 0                | 0                |
| Overige bedrijfskosten                                       | 17   | 1.314.982        | 1.375.640        |
| <b>Som der bedrijfslasten</b>                                |      | <b>5.288.216</b> | <b>5.156.063</b> |
| <b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>                                     |      | <b>-86.455</b>   | <b>-219.431</b>  |
| Financiële baten en lasten                                   | 18   | -17.090          | -14.888          |
| <b>RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING</b>              |      | <b>-103.545</b>  | <b>-234.319</b>  |
| Buitengewone baten   |      | 0                | 0                |
| Buitengewone lasten  |      | 0                | 0                |
| Buitengewoon resultaat                                       |      | 0                | 0                |
| <b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>                                    |      | <b>-103.545</b>  | <b>-234.319</b>  |
| <b>RESULTAATBESTEMMING</b>                                   |      |                  |                  |
| <i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>                  |      | <b>2018</b>      | <b>2017</b>      |
|  |      | €                | €                |
| Toevoeging/(onttrekking):                                    |      |                  |                  |
| Reserve aanvaardbare kosten                                  |      | -49.174          | -190.031         |
| Kapitaal vastgoed  |      | -5.348           | -54.157          |
| Reserve fondsenwerving                                       |      | -49.023          | 9.869            |
|  |      | <b>-103.545</b>  | <b>-234.319</b>  |

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

| Ref.   | 2018                  | 2017                   |
|--|-----------------------|------------------------|
| €  | €                     | €                      |
| <b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>                                       |                       |                        |
| Bedrijfsresultaat  | -86.455               | -219.431               |
| Aanpassingen voor:   |                       |                        |
| - afschrijvingen   | 901.077               | 869.050                |
| - bijzondere waardeverminderingen  | 0                     | 0                      |
| - mutaties voorzieningen   | <u>-24.884</u>        | <u>-16.952</u>         |
|  | 876.193               | 852.098                |
| Veranderingen in vlottende middelen:   |                       |                        |
| - vorderingen  | 7.098                 | 177.988                |
| - vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot | -4.633                | -10.264                |
| - kortlopende schulden   | <u>-228.889</u>       | <u>-25.573</u>         |
|  | -226.424              | 142.151                |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties  | <u>563.314</u>        | <u>774.818</u>         |
| Ontvangen interest   | 107                   | 403                    |
| Betaalde interest  | -17.197               | -15.291                |
| Buitengewoon resultaat   | <u>0</u>              | <u>0</u>               |
|  | <u>-17.090</u>        | <u>-14.888</u>         |
| <b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>                                | 546.224               | 759.930                |
| <b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>  |                       |                        |
| Investerings materiële vaste activa  | -345.178              | -1.262.270             |
| Desinvesteringen materiële vaste activa  | <u>0</u>              | <u>0</u>               |
| <b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>                                 | -345.178              | -1.262.270             |
| <b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>                                       |                       |                        |
| Nieuw opgenomen leningen   | 200.000               | 0                      |
| Aflossing langlopende schulden   | <u>-120.454</u>       | <u>0</u>               |
| <b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>                                | 79.546                | 0                      |
| <b>Mutatie geldmiddelen</b>  | <u><u>280.592</u></u> | <u><u>-502.340</u></u> |
| Stand geldmiddelen per 1 januari   | 123.699               | 626.039                |
| Stand geldmiddelen per 31 december   | <u>404.291</u>        | <u>123.699</u>         |
| Mutatie geldmiddelen   | 280.592               | -502.340               |

Toelichting:

#### **5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

##### **5.1.4.1 Algemeen**

###### ***Algemene gegevens en groepsverhoudingen***

Zorginstelling Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland is statutair (en feitelijk) gevestigd te Gouda, op het adres Winterdijk 8.

De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van intramurale en extramurale zorg en het exploiteren van huisvesting.

###### ***Verslaggevingsperiode***

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

###### ***Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening***

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW).

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***

Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland beschikt ultimo 2018 over een gezonde vermogenspositie met een solvabiliteitspercentage van 89%. Ultimo 2017 stond de liquiditeitspositie van de stichting onder druk waarbij er sprake was van een negatief werkkapitaal. De relatief zwakke liquiditeitspositie was het gevolg van continue investeringen in de verbetering van de huisvesting van cliënten. Deze investeringen zijn slechts beperkt gefinancierd door externen.

Uit het kasstroomoverzicht blijkt een positieve kasstroom uit operationele activiteiten in de afgelopen 2 jaren mede door de lage financieringskosten. De kasstroom uit operationele activiteiten wordt aangewend voor bovengenoemde investeringen. De investeringen worden getemporeerd in relatie tot de noodzakelijkheid van de investeringen en de beschikbare liquiditeit. Mede hierdoor is de liquiditeitspositie ultimo 2018 verbeterd t.o.v. 2017.

De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de stichting.

###### ***Vergelijking met voorgaand jaar***

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

###### ***Vergelijkende cijfers***

De cijfers voor 2017 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2018 mogelijk te maken.

###### ***Gebruik van schattingen***

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

## **Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland**

---

### **Verbonden rechtspersonen**

De stichting heeft de volgende verbonden stichtingen en vennootschappen die niet in de consolidatie betrokken zijn. De samenwerking met de Stichting Linquenda Domus wordt in 2019 geïntensiveerd.

#### Steun Stichting Vrienden van Winterdijk

-Naam: Steun Stichting Vrienden van Winterdijk  
-Statutaire Zetel: Gouda  
-Rechtsvorm: stichting  
-Kernactiviteiten: Deze steunstichting verricht fondswervende activiteiten om middelen te genereren ten behoeve van Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland. De steunstichting vergoedt additionele kosten aan de Stichting voor het verbeteren van het welzijn van bewoners.  
-Mate van Zeggenschap: De stichting heeft geen doorslaggevende zeggenschap in de steunstichting.  
-Financiële gegevens: Het eigen vermogen en en resultaat van de laatste vastgestelde jaarrekening, zijnde 2017, bedragen respectievelijk € -26.517 en -/- € 159.310.

#### Stichting Linquenda Domus

-Naam: Stichting Linquenda Domus  
-Statutaire Zetel: Gouda  
-Rechtsvorm: stichting  
-Kernactiviteiten: Deze stichting verwerft gebouwen en gronden met het doel daarin respectievelijk daarop wooneenheden/appartementen te stichten. Tevens het overeenkomstig de grondslag aanbieden van huisvesting aan personen die de grondslag onderschrijven en/of daarmee instemmen.  
-Mate van zeggenschap: De stichting heeft geen doorslaggevende zeggenschap in Stichting Linquenda Domus.  
-Financiële gegevens: Het eigen vermogen en en resultaat van de laatste vastgestelde jaarrekening, zijnde 2017, bedragen respectievelijk € 232.443 en € 301.943.

#### Stichting SHG Welzijn

-Naam: Stichting SHG Welzijn  
-Statutaire Zetel: Gouda  
-Rechtsvorm: stichting  
-Kernactiviteiten: Deze stichting is een bemiddelingsinstantie tussen cliënten die hulp (zorg en welzijn) nodig hebben en zorgverleners die hulp verstrekken.  
-Mate van Zeggenschap: De stichting heeft geen doorslaggevende zeggenschap in Stichting SHG Welzijn.  
-Financiële gegevens: er heeft nog geen vaststelling plaatsgevonden van de jaarrekening.

### **5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva**

#### **Activa en passiva**

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt 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 waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie 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.



#### **5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen 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 de stichting.

##### ***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 ingebruikname. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en terreinen: 0% - 20%.
- Machines en installaties : 5% - 10%
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10% - 20%
- Niet aan het proces dienstbare materiële vaste activa: 2%

Groot onderhoud:

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

##### ***Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen***

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

#### **5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

##### ***Financiële instrumenten***

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

Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

##### **Verstrekte leningen en overige vorderingen**

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderv verliezen.

##### **Overige financiële verplichtingen**

Financiële verplichtingen die geen deel uitmaken van een handelsportefeuille worden tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd op basis van de effectieverentemethode.

##### ***Vorderingen***

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

##### ***Liquide middelen***

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

##### ***Voorzieningen (algemeen)***

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

##### ***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. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1%.

##### ***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 de kortlopende schulden.

#### **5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

##### **5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling**

###### ***Algemeen***

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

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

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

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.

#### **5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

##### ***Pensioenen***

Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij de stichting. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De stichting 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. In december 2018 bedroeg de dekkingsgraad 97,5%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan (maart 2018) in het jaar 2027 hieraan te kunnen voldoen.

Voor tijdig herstel:

- verhoogt PFZW de premie met een premieopslag van 2%-punt gedurende de herstelperiode. Deze opslag is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te laten herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren).
- verhoogt PFZW gedurende het herstelplan de pensioenen niet volledig. Volgens de wettelijke eisen kan verhogen pas vanaf dekkingsgraad van 110%, en dan alleen geleidelijk. Bij een dekkingsgraad van ongeveer 130% kan PFZW volledig indexeren. Het indexeren van de pensioenen heeft echter wel tot gevolg dat het herstel langzamer gaat. Als PFZW niet tijdig uit herstel komt, dan kan het nog het indexatiebeleid aanpassen (door bijvoorbeeld later te indexeren).

PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. De stichting 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. De stichting 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 ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

##### **5.1.4.5 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.

##### **5.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum**

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

##### **5.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT**

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

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### ACTIVA

#### 1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

|   | <u>31-dec-18</u>         | <u>31-dec-17</u>         |
|---|--------------------------|--------------------------|
|   | €                        | €                        |
| Bedrijfsgebouwen en terreinen   | 10.223.748               | 10.517.625               |
| Machines en installaties  | 1.846.141                | 2.068.146                |
| Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting                     | 108.253                  | 147.268                  |
| Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa | 0                        | 0                        |
| Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa                                     | 8.520                    | 9.522                    |
| <b>Totaal materiële vaste activa</b>  | <b><u>12.186.662</u></b> | <b><u>12.742.561</u></b> |

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

|  | <u>2018</u>              | <u>2017</u>              |
|--|--------------------------|--------------------------|
|  | €                        | €                        |
| Boekwaarde per 1 januari                 | 12.742.561               | 12.349.341               |
| Bij: investeringen                       | 345.178                  | 1.262.270                |
| Bij: herwaarderingen                     | 0                        | 0                        |
| Af: afschrijvingen                       | 901.077                  | 869.050                  |
| Af: bijzondere waardeverminderingen      | 0                        | 0                        |
| Af: terugname geheel afgeschreven activa | 0                        | 0                        |
| Af: desinvesteringen                     | 0                        | 0                        |
| <b>Boekwaarde per 31 december</b>        | <b><u>12.186.662</u></b> | <b><u>12.742.561</u></b> |

#### Toelichting:

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

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### 2. Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

| Vorderingen uit hoofde van bekostiging:           | <u>31-dec-18</u> | <u>31-dec-17</u> |
|---|------------------|------------------|
|   | €                | €                |
| 1. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort | 654              | 0                |
| Totaal vorderingen uit hoofde van bekostiging     | <u>654</u>       | <u>0</u>         |

| Schulden uit hoofde van bekostiging:              | <u>31-dec-18</u> | <u>31-dec-17</u> |
|---|------------------|------------------|
|   | €                | €                |
| 1. Schulden uit hoofde van financieringsoverschot | 0                | 3.979            |
| Totaal schulden uit hoofde van bekostiging        | <u>0</u>         | <u>3.979</u>     |

### Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

|   | <u>t/m 2015</u> | <u>2016</u> | <u>2017</u>  | <u>2018</u> | <u>totaal</u> |
|---|-----------------|-------------|--------------|-------------|---------------|
|   | €               | €           | €            | €           | €             |
| <b>Saldo per 1 januari</b>                | 0               | 0           | -3.979       | 0           | -3.979        |
| Financieringsverschil boekjaar            | 0               | 0           | 0            | 654         | 654           |
| Correcties voorgaande jaren               | 0               | 0           | 45           | 0           | 45            |
| Betalingen/ontvangsten                    | 0               | 0           | 3.934        | 0           | 3.934         |
| Subtotaal mutatie boekjaar                | <u>0</u>        | <u>0</u>    | <u>3.979</u> | <u>654</u>  | <u>4.633</u>  |
| <b>Saldo per 31 december</b>              | <u>0</u>        | <u>0</u>    | <u>0</u>     | <u>654</u>  | <u>654</u>    |
| Stadium van vaststelling (per erkenning): | c               | c           | c            | a           |               |

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

|  | <u>31-dec-18</u> | <u>31-dec-17</u> |
|--|------------------|------------------|
|  | €                | €                |
| Waarvan gepresenteerd als:                       |                  |                  |
| - vorderingen uit hoofde van financieringstekort | 654              | 0                |
| - schulden uit hoofde van financieringsoverschot | 0                | 3.979            |
|  | <u>654</u>       | <u>-3.979</u>    |

| Specificatie financieringsverschil in het boekjaar | <u>2018</u> | <u>2017</u>   |
|--|-------------|---------------|
|  | €           | €             |
| Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten          | 2.365.463   | 2.178.082     |
| Af: ontvangen voorschotten                         | 2.364.809   | 2.182.061     |
| Af: overige ontvangsten                            | 0           | 0             |
| Totaal financieringsverschil                       | <u>654</u>  | <u>-3.979</u> |

Toelichting:

### 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

#### ACTIVA

##### 3. Overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

|  | <u>31-dec-18</u> | <u>31-dec-17</u> |
|--|------------------|------------------|
|  | €                | €                |
| Vorderingen op debiteuren                        | 215.814          | 217.505          |
| Vooruitbetaalde bedragen:                        | 26.532           | 17.357           |
| Nog te ontvangen bedragen:                       | 0                | 0                |
| Vordering Steunstichting Vrienden van Winterdijk | 75.917           | 93.000           |
| Overige vorderingen                              | 12.709           | 10.208           |
| Totaal overige vorderingen                       | <u>330.972</u>   | <u>338.070</u>   |

**Toelichting:**

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht bedraagt ultimo 2018 € 164.485 (niet gewijzigd t.o.v. 2017).

##### 4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

|                         | <u>31-dec-18</u> | <u>31-dec-17</u> |
|-------------------------|------------------|------------------|
|                         | €                | €                |
| Bankrekeningen          | 401.567          | 122.719          |
| Kassen                  | 2.724            | 980              |
| Totaal liquide middelen | <u>404.291</u>   | <u>123.699</u>   |

**Toelichting:**

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

#### 5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

|                              | <u>31-dec-18</u>  | <u>31-dec-17</u>  |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
|                              | €                 | €                 |
| Kapitaal                     | 0                 | 0                 |
| Bestemmingsreserves          | 2.500.000         | 2.500.000         |
| Bestemmingsfondsen           | 6.350.596         | 6.448.793         |
| Algemene en overige reserves | 2.696.821         | 2.702.169         |
| Totaal eigen vermogen        | <u>11.547.417</u> | <u>11.650.962</u> |

#### Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                                   | <u>Saldo per</u><br><u>1-jan-2018</u> | <u>Resultaat-</u><br><u>bestemming</u> | <u>Overige</u><br><u>mutaties</u> | <u>Saldo per</u><br><u>31-dec-2018</u> |
|-----------------------------------|---------------------------------------|--|-----------------------------------|--|
|                                   | €                                     | €                                      | €                                 | €                                      |
| Bestemmingsreserves:              |                                       |  |                                   |  |
| Bedrijfsaansprakelijkheidsreserve | 2.500.000                             | 0                                      | 0                                 | 2.500.000                              |
| Totaal bestemmingsreserves        | <u>2.500.000</u>                      | <u>0</u>                               | <u>0</u>                          | <u>2.500.000</u>                       |

#### Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                             | <u>Saldo per</u><br><u>1-jan-2018</u> | <u>Resultaat-</u><br><u>bestemming</u> | <u>Overige</u><br><u>mutaties</u> | <u>Saldo per</u><br><u>31-dec-2018</u> |
|-----------------------------|---------------------------------------|--|-----------------------------------|--|
|                             | €                                     | €                                      | €                                 | €                                      |
| Bestemmingsfondsen:         |                                       |  |                                   |  |
| Reserve aanvaardbare kosten | -467.105                              | -49.174                                | 0                                 | -516.279                               |
| Reserve fondsenwerving      | 6.621.525                             | -49.023                                | 0                                 | 6.572.502                              |
| Zorgreserves                | 294.373                               | 0                                      | 0                                 | 294.373                                |
| Totaal bestemmingsfondsen   | <u>6.448.793</u>                      | <u>-98.197</u>                         | <u>0</u>                          | <u>6.350.596</u>                       |

#### Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

|                                     | <u>Saldo per</u><br><u>1-jan-2018</u> | <u>Resultaat-</u><br><u>bestemming</u> | <u>Overige</u><br><u>mutaties</u> | <u>Saldo per</u><br><u>31-dec-2018</u> |
|-------------------------------------|---------------------------------------|--|-----------------------------------|--|
|                                     | €                                     | €                                      | €                                 | €                                      |
| Algemene reserves:                  |                                       |  |                                   |  |
| Kapitaal vastgoed                   | 2.702.169                             | -5.348                                 | 0                                 | 2.696.821                              |
| Totaal algemene en overige reserves | <u>2.702.169</u>                      | <u>-5.348</u>                          | <u>0</u>                          | <u>2.696.821</u>                       |

#### Toelichting:

De bedrijfsaansprakelijkheidsreserve is een bestemmingsreserve voor het oormerken van gelden voor het niet afsluiten van een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering.

De reserve aanvaardbare kosten (RAK) wordt gevormd op grond van Nza beleidsregels. Deze reserve kan alleen wijzigen door toevoegingen en onttrekkingen die ieder jaar ontstaan als gevolg van verschillen tussen de exploitatiekosten van dat jaar en de aanvaardbare kosten van dat jaar. Een positief saldo van de RAK dient beschikbaar te worden gehouden voor door de Nza beleidsregels aangewezen zorgactiviteiten. Met ingang van 2015 zijn dit zorgactiviteiten uit hoofde van de Wet langdurige zorg en onttrekkingen in verband met de exploitatie van WMO en Zorgverzekeringswet.

De reserve fondsenwerving heeft betrekking op verkregen inkomsten door middel van fondsenwerving. Deze inkomsten bestaan voornamelijk uit giften van derden ter besteding van de doelen van Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland.



## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

#### 6. Voorzieningen

| <i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i> | Saldo per<br>1-jan-2018 | Dotatie      | Onttrekking   | Vrijval  | Saldo per<br>31-dec-2018 |
|--|-------------------------|--------------|---------------|----------|--------------------------|
|  | €                       | €            | €             | €        | €                        |
| Voorziening jubilea                            | 12.619                  | 1.050        | 0             | 0        | 13.669                   |
| Overige voorzieningen                          | 25.934                  | 0            | 25.934        | 0        | 0                        |
| <b>Totaal voorzieningen</b>                    | <b>38.553</b>           | <b>1.050</b> | <b>25.934</b> | <b>0</b> | <b>13.669</b>            |

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

**31-dec-2018**

|  |        |
|--|--------|
| Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.) | 3.024  |
| Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.) | 10.635 |
| Langlopend deel van de voorzieningen (> 5 jr.) | 6.637  |

#### Toelichting:

De overige voorzieningen hebben betrekking op de wachtgeld aanspraken conform artikel 9.7 van de cao VVT

#### 7. Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)

*De specificatie is als volgt:*

|   | 31-dec-18      | 31-dec-17      |
|---|----------------|----------------|
|   | €              | €              |
| Overige langlopende schulden                                    | 679.266        | 539.720        |
| <b>Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b> | <b>679.266</b> | <b>539.720</b> |

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

|   | 2018           | 2017           |
|---|----------------|----------------|
|   | €              | €              |
| Stand per 1 januari                               | 659.720        | 659.720        |
| Bij: nieuwe leningen                              | 200.000        | 0              |
| Af: aflossingen                                   | 120.000        | 0              |
| Af: afboeking                                     | 454            | 0              |
| <b>Stand per 31 december</b>                      | <b>739.266</b> | <b>659.720</b> |
| Af: aflossingsverplichting komend boekjaar        | 60.000         | 120.000        |
| <b>Stand langlopende schulden per 31 december</b> | <b>679.266</b> | <b>539.720</b> |

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

|   |         |         |
|---|---------|---------|
| Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen | 60.000  | 120.000 |
| Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)              | 679.266 | 539.720 |
| Hiervan langlopend (> 5 jaar)   | 180.000 | 240.000 |

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

#### Toelichting:

Dit betreffen de leningen van particulieren. De rentepercentages betreffen 0% - 3%. Er zijn geen zekerheden verstrekt voor de opgenomen leningen afgezien van het pandrecht op de huurinkomsten.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

#### 8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

|   | <u>31-dec-18</u> | <u>31-dec-17</u> |
|---|------------------|------------------|
|   | €                | €                |
| Crediteuren                                   | 111.198          | 380.072          |
| Aflossingsverplichtingen langlopende leningen | 60.000           | 120.000          |
| Belastingen en sociale premies                | 74.611           | 59.247           |
| Schulden terzake pensioenen                   | 18.642           | 15.339           |
| Nog te betalen salarissen                     | 64.148           | 54.663           |
| Vakantiegeld en vakantiedagen                 | 277.066          | 275.893          |
| Overige schulden:                             |                  |                  |
| Nog te besteden gelden gemoedsbezwaarden      | 2.922            | 7.325            |
| Nog te betalen kosten                         | 73.640           | 58.577           |
| Totaal overige kortlopende schulden           | <u>682.227</u>   | <u>971.116</u>   |

Toelichting:

#### 9. Financiële instrumenten

##### Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

De instelling handelt niet in deze financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

##### Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor 100% geconcentreerd bij bewoners en zorgverzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt nihil aangezien de vorderingen middels een machtiging van automatische incasso worden geïnd.

##### Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De instelling heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

##### Reële waarde

De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### 10. Niet in de balans opgenomen regelingen

#### **Macrobeheersinstrument opbrengsten zorgprestaties zorgverzekeringswet**

Op grond van de beleidsregels van de Nederlandse Zorgautoriteit bestaat de mogelijkheid dat voor de verantwoorde opbrengsten uit hoofde van zorgprestaties gefinancierd uit de zorgverzekeringswet een terugbetalingsverplichting wordt opgelegd in latere jaren in geval achteraf blijkt dat een macro-budgetoverschrijding is ontstaan.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2018 bestaat landelijk nog geen inzicht of de relevante macro-omzetgrenzen worden overschreden. Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland is dan ook niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de eventuele uit macrobeheersingsinstrumenten voortkomende verplichtingen en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan zijn geen verplichtingen tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2018.

#### **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. Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles geen noemenswaardige correcties op de gedeclareerde en verantwoorde opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

|   | Bedrijfs-<br>gebouwen en<br>terreinen | Machines en<br>installaties | Andere vaste<br>bedrijfs-<br>middelen,<br>technische en<br>administratieve<br>uitrusting | Materiële vaste<br>bedrijfsactiva in<br>uitvoering en<br>vooruitbetalingen<br>op materiële<br>vaste activa | Niet aan het<br>bedrijfsproces<br>dienstbare<br>materiële activa | Totaal            |
|---|---------------------------------------|-----------------------------|--|--|--|-------------------|
|   | €                                     | €                           | €  | €  | €  | €                 |
| <b>Stand per 1 januari 2018</b>               |                                       |                             |  |  |  |                   |
| - aanschafwaarde                              | 18.778.050                            | 2.919.732                   | 435.982  | 0  | 50.116   | 22.183.880        |
| - cumulatieve herwaarderingen                 | 0                                     | 0                           | 0  | 0  | 0  | 0                 |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | 8.260.425                             | 851.586                     | 288.714  | 0  | 40.594   | 9.441.319         |
| <b>Boekwaarde per 1 januari 2018</b>          | <b>10.517.625</b>                     | <b>2.068.146</b>            | <b>147.268</b>   | <b>0</b>   | <b>9.522</b>   | <b>12.742.561</b> |
| <b>Mutaties in het boekjaar</b>               |                                       |                             |  |  |  |                   |
| - investeringen                               | 251.774                               | 82.332                      | 11.072   | 0  | 0  | 345.178           |
| - herwaarderingen                             | 0                                     | 0                           | 0  | 0  | 0  | 0                 |
| - afschrijvingen                              | 545.651                               | 304.337                     | 50.087   | 0  | 1.002  | 901.077           |
| - bijzondere waardeverminderingen             | 0                                     | 0                           | 0  | 0  | 0  | 0                 |
| <i>- terugname geheel afgeschreven activa</i> |                                       |                             |  |  |  |                   |
| .aanschafwaarde                               | 0                                     | 0                           | 0  | 0  | 0  | 0                 |
| .cumulatieve herwaarderingen                  | 0                                     | 0                           | 0  | 0  | 0  | 0                 |
| .cumulatieve afschrijvingen                   | 0                                     | 0                           | 0  | 0  | 0  | 0                 |
| <i>- desinvesteringen</i>                     |                                       |                             |  |  |  |                   |
| aanschafwaarde                                | 0                                     | 0                           | 0  | 0  | 0  | 0                 |
| cumulatieve herwaarderingen                   | 0                                     | 0                           | 0  | 0  | 0  | 0                 |
| cumulatieve afschrijvingen                    | 0                                     | 0                           | 0  | 0  | 0  | 0                 |
| per saldo                                     | 0                                     | 0                           | 0  | 0  | 0  | 0                 |
| Mutaties in boekwaarde (per saldo)            | <b>-293.877</b>                       | <b>-222.005</b>             | <b>-39.015</b>   | <b>0</b>   | <b>-1.002</b>  | <b>-555.899</b>   |
| <b>Stand per 31 december 2018</b>             |                                       |                             |  |  |  |                   |
| - aanschafwaarde                              | 19.029.824                            | 3.002.064                   | 447.054  | 0  | 50.116   | 22.529.058        |
| - cumulatieve herwaarderingen                 | 0                                     | 0                           | 0  | 0  | 0  | 0                 |
| - cumulatieve afschrijvingen                  | 8.806.076                             | 1.155.923                   | 338.801  | 0  | 41.596   | 10.342.396        |
| <b>Boekwaarde per 31 december 2018</b>        | <b>10.223.748</b>                     | <b>1.846.141</b>            | <b>108.253</b>   | <b>0</b>   | <b>8.520</b>   | <b>12.186.662</b> |
| <i>Afschrijvingspercentage</i>                | 0% - 20%                              | 5% - 10%                    | 10% - 20%  | -  | 2%   |                   |

BIJLAGE

5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2018

| Leninggever   | Datum     | Hoofdsom | Totale looptijd | Soort lening | Werkelijke-rente | Restschuld 31 december 2017 | Nieuwe leningen in 2018 | Aflossing in 2018 | Restschuld 31 december 2018 | Restschuld over 5 jaar | Resterende looptijd in jaren eind 2018 | Aflossingswijze | Aflossing 2019 | Gestelde zekerheden |
|---------------|-----------|----------|-----------------|--------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------|--|-----------------|----------------|---------------------|
|               |           | €        |                 |              | %                | €                           | €                       | €                 | €                           | €                      |  |                 | €              |                     |
| GGiN          | 1-1-1972  | 134.093  | n.v.t.          | Particulier  | 3,00%            | 45.378                      | 0                       | 0                 | 45.378                      | 0                      | 5                                      | Op aanvraag     | 0              | Geen                |
| Particulieren | 1-1-1972  | 16.350   | n.v.t.          | Particulier  | 0,00%            | 14.342                      | 0                       | 454               | 13.888                      | 0                      | 5                                      | Op aanvraag     | 0              | Geen                |
| Onderneming   | 1-1-2017  | 600.000  | n.v.t.          | Particulier  | *                | 600.000                     | 0                       | 120.000           | 480.000                     | 180.000                | 8                                      | Lineair         | 60.000         | **                  |
| Dhr./mevr. M. | 12-6-2018 | 200.000  | n.v.t.          | Particulier  | 1,50%            | 0                           | 200.000                 | 0                 | 200.000                     | 0                      | 5                                      | ***             | 0              | Geen                |
| <b>Totaal</b> |           |          |                 |              |                  | <b>659.720</b>              | <b>200.000</b>          | <b>120.454</b>    | <b>739.266</b>              | <b>180.000</b>         |  |                 | <b>60.000</b>  |                     |

\*De werkelijke rente bedraagt 12 maands Euribor met een opslag van 2,5%

\*\*Als zekerheid van de lening is een pandrecht op de huurinkomsten gevestigd. De jaarlijkse huurinkomsten dienen minimaal 120% van de uitstaande lening te zijn.

\*\*\* In de overeenkomst is vermeld dat in overleg tussen geldgever en geldnemer de lening binnen drie maanden moet worden terugbetaald.

Bij overlijden van de geldgevers moet de lening, in overleg met de erfgenamen, binnen 6 maanden worden terugbetaald.

### 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)                         | 754.809          | 648.487          |
| Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)      | 2.365.463        | 2.178.082        |
| Correctie voorgaande jaren wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg | 45               | 18               |
| Opbrengsten Wmo   | 72.756           | 81.135           |
| Overige zorgprestaties  | 289.185          | 331.917          |
| Totaal  | <u>3.482.258</u> | <u>3.239.639</u> |

#### Toelichting:

##### 12. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)

De specificatie is als volgt:

|   | <u>2018</u>   | <u>2017</u>   |
|---|---------------|---------------|
|   | €             | €             |
| Subsidies Wlz/Zvw-zorg                        | 0             | 0             |
| Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS | 17.993        | 24.672        |
| Overige Rijkssubsidies                        | 17.808        | 13.906        |
| Totaal  | <u>35.801</u> | <u>38.578</u> |

#### Toelichting:

Bij 'rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS' is de subsidie stagefonds verantwoord.

Bij 'overige Rijkssubsidies' is de subsidie praktijkleren van de Rijksdienst voor Ondernemen Nederland verantwoord.

##### 13. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

|   | <u>2018</u>      | <u>2017</u>      |
|---|------------------|------------------|
|   | €                | €                |
| Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed): |                  |                  |
| Opbrengst maaltijdvoorziening   | 233.555          | 197.647          |
| Opbrengst servicekosten   | 220.223          | 222.972          |
| Opbrengst verhuur   | 1.028.428        | 992.778          |
| Opbrengsten incidenteel   | 115.026          | 29.795           |
| Opbrengsten Steunstichting  | 30.000           | 170.000          |
| Opbrengsten overig  | 56.470           | 45.223           |
| Totaal  | <u>1.683.702</u> | <u>1.658.415</u> |

#### Toelichting:

De stijging van de opbrengst verhuur wordt met name veroorzaakt door de indexatie per 1 juli 2018.

De stijging van de opbrengsten incidenteel wordt veroorzaakt door extra giften die ontvangen zijn voor de extra kosten i.v.m. de blikseminslag.

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

### LASTEN

#### 14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

|   | <u>2018</u>             | <u>2017</u>             |
|---|-------------------------|-------------------------|
|   | €                       | €                       |
| Lonen en salarissen   | 2.247.729               | 2.126.528               |
| Sociale lasten  | 402.647                 | 395.746                 |
| Pensioenpremies   | 168.377                 | 164.850                 |
| Andere personeelskosten:  | <u>193.560</u>          | <u>191.797</u>          |
| Subtotaal   | 3.012.313               | 2.878.921               |
| Personeel niet in loondienst  | 59.844                  | 32.452                  |
| Totaal personeelskosten   | <u><u>3.072.157</u></u> | <u><u>2.911.373</u></u> |
| Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment: |                         |                         |
| Verzorging  | 64,40                   | 63,30                   |
| Huisvesting   | 4,00                    | 3,70                    |
| Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden      | <u><u>68,40</u></u>     | <u><u>67,00</u></u>     |
| Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is               | 0                       | 0                       |

**Toelichting:**

#### 15. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

|                          | <u>2018</u>           | <u>2017</u>           |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                          | €                     | €                     |
| Afschrijvingen:          |                       |                       |
| - materiële vaste activa | 901.077               | 869.050               |
| Totaal afschrijvingen    | <u><u>901.077</u></u> | <u><u>869.050</u></u> |

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

### LASTEN

#### 17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

|  | <u>2018</u>      | <u>2017</u>      |
|--|------------------|------------------|
|  | €                | €                |
| Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten | 280.857          | 279.351          |
| Algemene kosten                        | 407.249          | 571.888          |
| Patiënt- en bewonersgebonden kosten    | 68.741           | 68.832           |
| Onderhoud en energiekosten:            |                  |                  |
| - Onderhoud                            | 289.731          | 304.638          |
| - Energiekosten                        | 162.698          | 150.931          |
| - Incidenteel                          | 105.706          | 0                |
| Subtotaal                              | <u>558.135</u>   | <u>455.569</u>   |
| Dotaties en vrijval voorzieningen      | 0                | 0                |
| Totaal overige bedrijfskosten          | <u>1.314.982</u> | <u>1.375.640</u> |

#### Toelichting:

In 2017 is onder de algemene kosten de voorziening voor oninbaarheid in totaal € 164.485 opgenomen.

In 2018 zijn onder 'onderhoud en energiekosten' ook de incidentele kosten m.b.t. de blikseminslag in totaal € 105.706 opgenomen.

#### 18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

|   | <u>2018</u>    | <u>2017</u>    |
|---|----------------|----------------|
|   | €              | €              |
| Rentebaten  | 107            | 403            |
| Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten | 0              | 0              |
| Subtotaal financiële baten                              | <u>107</u>     | <u>403</u>     |
| Rentelasten   | -17.197        | -15.291        |
| Overige financiële lasten                               | 0              | 0              |
| Subtotaal financiële lasten                             | <u>-17.197</u> | <u>-15.291</u> |
| Totaal financiële baten en lasten                       | <u>-17.090</u> | <u>-14.888</u> |

#### Toelichting:



## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

### 19. Bezoldiging bestuurders en toezichthouders

De specificatie is als volgt:

|   | <u>2018</u>    | <u>2017</u>   |
|---|----------------|---------------|
|   | €              | €             |
| Bestuurders en voormalige bestuurders         | 96.727         | 72.866        |
| Toezichthouders en voormalige toezichthouders | 4.000          | 4.000         |
| Subtotaal financiële baten                    | <u>100.727</u> | <u>76.866</u> |

#### Toelichting:

De bezoldiging van bestuurders omvat periodiek betaalde beloningen, zoals salarissen, vakantiegeld en sociale lasten, beloningen betaalbaar op termijn, zoals pensioenlasten, uitkeringen bij beëindiging van het dienstverband en winstdelingen en bonusbetalingen, voor zover deze posten ten laste zijn gekomen van de stichting.

In onderstaande toelichting zijn de nevenfuncties opgenomen van de leden van de Raad van Toezicht.

De heer W.A. Barth

-Ouderling Ger. Gem. in Ned. 's Gravendeel

-Bestuurslid Nederlandse Stichting Mbuma-zending

-Bestuurslid Nederlandse Stichting voor Christelijke Handreiking "Onesiforus"

De heer J. van Helden

-Hoofduitvoerder Giesbers Rotterdam, ontwikkelen en bouwen

-Bestuurslid Kleingrond bezit

-Bestuurslid Waterschap Hollandse Delta

-Voorzitter bestuur Steunstichting Verpleeghuis Salem, Ridderkerk

De heer H. Boersma

-Hoogleraar Erasmus MC

-Lid SGP Partijadviesraad

-Lid College ter Beoordeling van Geneesmiddelen

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

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

Op 1 januari 2013 is de Wet normering topinkomens (WNT) in werking getreden. De WNT is van toepassing op Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland.

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur [en overige topfunctionarissen] over het jaar 2018 is als volgt:

#### Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

|  | <b>H.C. van Beijnum</b> |
|--|-------------------------|
| 1 Functie (functienaam)  | Bestuurder              |
| 2 In dienst vanaf (datum begin functie vervulling)               | 1-jan-11                |
| 3 In dienst tot (datum einde functie vervulling)                 | heden                   |
| 4 (Fictieve) dienstbetrekking?                                   | Ja                      |
| 5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)                            | 89%                     |
| 6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen                  | 90.000                  |
| 7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn | 6.727                   |
| 8 Totaal bezoldiging   | <b>96.727</b>           |
| 9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum                   | 91.557                  |
| <br><i>Vergelijkende cijfers 2017</i>                            |                         |
| 1 (Fictieve) dienstbetrekking?                                   | Ja                      |
| 2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)                            | 89%                     |
| 3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen                  | 66.327                  |
| 4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn | 6.539                   |
| 5 Totaal bezoldiging   | <b>72.866</b>           |
| 6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum                   | 88.001                  |

#### Toeziethoudende topfunctionarissen met bezoldiging onder € 1.700

| NAAM          | FUNCTIE    |
|---------------|------------|
| W.A. Barth    | voorzitter |
| W. Cluistra   | lid        |
| J. van Helden | lid        |
| H. Boersma    | lid        |

#### **Toelichting**

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan huize Winterdijk een totaalscore van 7 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse I, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 103.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. De optische overschrijding van het bezoldigingsmaximum is het gevolg van een nabetaling m.b.t. voorgaande jaren. De bezoldiging van de Raad van Bestuur voldoet derhalve aan het bezoldigingsmaximum.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 15.540 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 10.300. Deze maxima worden niet overschreden.

### 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

#### 21. Honoraria accountant

|   | <u>2018</u>   | <u>2017</u>   |
|---|---------------|---------------|
|   | €             | €             |
| De honoraria van de accountant over 2018 zijn als volgt:              |               |               |
| 1 Controle van de jaarrekening  | 21.490        | 20.864        |
| 2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie) | 5.855         | 5.685         |
| 3 Fiscale advisering  | 0             | 0             |
| 4 Niet-controlediensten   | 0             | 0             |
| Totaal honoraria accountant   | <u>27.345</u> | <u>26.549</u> |

**Toelichting:**

Bovenstaande bedragen zijn inclusief BTW.

#### 22. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders is opgenomen onder punt 19.

### **5.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING**

#### **Vaststelling en goedkeuring jaarrekening**

De raad van bestuur van Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland heeft de jaarrekening 2018 vastgesteld in de vergadering van 8 april 2019.

De raad van toezicht van de Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland heeft de jaarrekening 2018 goedgekeurd in de vergadering van 8 april 2019.

#### **Resultaatbestemming**

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

#### **Gebeurtenissen na balansdatum**

De stichting intensificeert in 2019 de samenwerking met de Stichting Linqenda Domus. Verder zijn er geen gebeurtenissen na balansdatum, die financieel effect hebben op de in de jaarrekening gepresenteerde cijfers.

#### **Ondertekening door bestuurders en toezichthouders**

W.G.  
H.C. van Beijnum 8-4-2019

W.G.  
W.A. Barth 8-4-2019

W.G.  
W. Cluistra 8-4-2019

W.G.  
J. van Helden 8-4-2019

W.G.  
H. Boersma 8-4-2019

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

### **5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat wordt toegevoegd aan de reserves.

### **5.2.2 Controleverklaring**

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.