

Jaarverslaggeving 2019

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

INHOUDSOPGAVE	Pagina
1 Geconsolideerde jaarrekening 2019	
1.1 Geconsolideerd deel van de geconsolideerde jaarrekening 2019	
1.1.1 Geconsolideerde balans per 31 december 2019	4
1.1.2 Geconsolideerde resultatenrekening over 2019	5
1.1.3 Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2019	6
1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.1.5 Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2019	14
1.1.6.b Geconsolideerd mutatieoverzicht materiële vaste activa	22
1.1.7 Geconsolideerd overzicht langlopende schulden ultimo 2019	23
1.1.8. Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2019	24
1.2 Enkelvoudig deel van de geconsolideerde jaarrekening 2019	
1.2.1 Enkelvoudige balans per 31 december 2019	29
1.2.2 Enkelvoudige resultatenrekening over 2019	30
1.2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	31
1.2.4 Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2019	32
1.2.5.b Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	41
1.2.5.c Enkelvoudig mutatieoverzicht financiële vaste activa	42
1.2.6 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019 (enkelvoudig)	43
1.2.7 Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2019	44
1.3 Vaststelling en goedkeuring	48
2 Overige gegevens	
2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	50
2.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	51

1

GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2019

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

1.1 GECONSOLIDEERD DEEL VAN DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2019

**1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2019
(na resultaatbestemming)**

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u> €	<u>31-dec-18</u> €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	23.575.723	12.186.662
Totaal vaste activa		<u>23.575.723</u>	<u>12.186.662</u>
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	26.247	654
Debiteuren en overige vorderingen	3	495.934	330.972
Liquide middelen	4	2.067.543	404.291
Totaal vlottende activa		<u>2.589.724</u>	<u>735.917</u>
Totaal activa		<u><u>26.165.447</u></u>	<u><u>12.922.579</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u> €	<u>31-dec-18</u> €
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	5	-	-
Bestemmingsreserves		2.500.000	2.500.000
Bestemmingsfondsen		6.285.830	6.350.596
Algemene en overige reserves		2.763.882	2.696.821
Totaal groepsvermogen		<u>11.549.712</u>	<u>11.547.417</u>
Vorzieningen	6	277.224	13.669
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7	10.557.856	679.266
Negatieve goodwill	8	685.450	-
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot		-	-
Overige kortlopende schulden	9	3.095.205	682.227
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>3.095.205</u>	<u>682.227</u>
Totaal passiva		<u><u>26.165.447</u></u>	<u><u>12.922.579</u></u>

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

1.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

	<u>Ref.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	11	3.621.444	3.482.258
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	12	82.098	35.801
Overige bedrijfsopbrengsten	13	1.893.265	1.683.702
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>5.596.807</u>	<u>5.201.761</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	3.342.399	3.072.157
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	876.470	901.077
Overige bedrijfskosten	16	1.302.405	1.314.982
Som der bedrijfslasten		<u>5.521.274</u>	<u>5.288.216</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		75.533	-86.455
Financiële baten en lasten	17	-72.887	-17.090
RESULTAAT voor belastingen		<u>2.646</u>	<u>-103.545</u>
Belastingen	18	-351	0
RESULTAAT na belastingen		<u><u>2.295</u></u>	<u><u>-103.545</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		-53.536	-49.174
Kapitaal vastgoed Huize Winterdijk		40.647	-5.348
Kapitaal vastgoed Linqenda Domus B.V.		26.414	0
Reserve fondsenwerving		-11.230	-49.023
		<u><u>2.295</u></u>	<u><u>-103.545</u></u>

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

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	Ref.	2019		2018	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			75.533		-86.455
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	1	876.470		901.077	
- mutaties voorzieningen	6	-		-24.884	
- boekresultaten afstoting vaste activa	1	-		-	
			876.470		876.193
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	3	-142.529		7.098	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	2	-25.593		-4.633	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	8	448.634		-228.889	
			280.512		-226.424
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			1.232.515		563.314
Ontvangen interest	17	120		107	
Betaalde interest	17	-140.388		-17.197	
Ontvangen dividenden	17	-		-	
			-140.268		-17.090
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			1.092.247		546.224
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-1.033.527		-345.178	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	-		-	
Verwervingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden		-19.311		-	
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden		-		-	
Uitgegeven leningen u/g		-		-	
Aflossing leningen u/g		-		-	
Investerings in overige financiële vaste activa		-		-	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa		-		-	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.052.838		-345.178
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	7	50.000		200.000	
Aflossing langlopende schulden	7	-171.650		-120.454	
Kortlopend bankkrediet		-		-	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-121.650		79.546
Geldmiddelen verkregen bij fusie			1.745.493		-
Mutatie geldmiddelen			1.663.252		280.592
Stand geldmiddelen per 1 januari	4		404.291		123.699
Stand geldmiddelen per 31 december	4		2.067.543		404.291
Mutatie geldmiddelen			1.663.252		280.592

Toelichting:

De uitgaven inzake verwervingen deelnemingen hebben betrekking op de betaalde kosten voor de verwerving van de deelneming Linquenda Domus B.V.

De veranderingen in het werkkapitaal komen niet overeen met de wijzigingen tussen de geconsolideerde balans per 31 december 2019 en per 31 december 2018. In de veranderingen van het werkkapitaal zijn alleen de wijzigingen in het werkkapitaal van Linquenda Domus verantwoord van na de datum van fusie. De bij de fusie verkregen geldmiddelen zijn als aparte regel verantwoord in het kasstroomoverzicht.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

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, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41172086.

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

Groepsverhoudingen

Linquenda Domus BV maakt onderdeel uit van de groep. Binnen deze groep heeft de stichting de positie van groepshoofd. Door de stichting wordt volledige centraal zeggenschap uitgeoefend.

De grondslagen voor de consolidatie zijn separaat toegelicht. Daarnaast is er sprake van een verbonden partij zijnde Steun Stichting Vrienden van Winterdijk. Een nadere toelichting is opgenomen in de paragraaf "Consolidatie"

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2019, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2019.

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. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Continuïteitsveronderstelling

Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde gemeenten in Nederland beschikt ultimo 2019 over een gezonde vermogenspositie met een solvabiliteitspercentage van 44%. Ultimo 2019 stond de liquiditeitspositie van de stichting onder druk waarbij sprake was van een negatief werkkapitaal. De relatief zwakke liquiditeitspositie was het gevolg van continue investeringen in de verbetering van de huisvesting van de 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 getemporiseerd in relatie tot de noodzakelijkheid van de investeringen en de beschikbare liquiditeit.

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

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2018 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2019 mogelijk te maken. In de vergelijkende cijfers zijn de cijfers van Linqunda Domus B.V. niet verantwoord aangezien de aandelen per 12 juli 2019 zijn verworven.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 opbrengsten en kosten. 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.

Consolidatie

Zoals in het onderdeel 'Groepsverhoudingen' is toegelicht, maakt de stichting deel uit van een groep. In de geconsolideerde jaarrekening van de stichting zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd.

Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel de zorginstelling als de geconsolideerde maatschappijen van de zorginstelling. De geconsolideerde rechtspersonen zijn:

- Zorginstelling Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland
- Linqenda Domus BV

De volgende rechtspersonen zijn aan te merken als verbonden partij, maar niet in de consolidatie betrokken:

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 2019, bedragen respectievelijk € 32.669 en € 56.821

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van zorginstelling Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Nederland.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Fusies en overnames

Vanaf de fusie-/ overnamedatum worden de resultaten en de identificeerbare activa en passiva van de gefuseerde/ overgenomen rechtspersoon opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening. De fusie-/ overnamedatum is het moment dat overheersende zeggenschap kan worden uitgeoefend op de desbetreffende rechtspersoon. De overnamedatum betreft 12 juli 2019. Voor de consolidatie zijn de halfjaarcijfers van Linquenda Domus B.V. gehanteerd in plaats van de periode 12 juli 2019 tot en met 31 december 2019. Het verschil is verwaarloosbaar voor het inzicht van de jaarrekening.

De verkrijgingsprijs bestaat uit het geldbedrag of het equivalent hiervan dat is overeengekomen voor de verkrijging van de overgenomen rechtspersoon vermeerderd met eventuele direct toerekenbare kosten. Indien de verkrijgingsprijs hoger is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva wordt het meerdere als goodwill geactiveerd onder de immateriële vaste activa. Indien de verkrijgingsprijs lager is dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva, dan wordt het verschil (negatieve goodwill) als overlopende passiefpost opgenomen. Op overnamedatum is sprake van een negatieve goodwill welke als overlopende passiefpost is verantwoord in de jaarrekening. De negatieve goodwill valt in 20 jaar tijd vrij ten gunste van de resultatenrekening.

De rechtspersonen die in de consolidatie betrokken zijn, blijven in de consolidatie opgenomen tot het moment dat zij worden verkocht; deconsolidatie vindt plaats op het moment dat de beslissende zeggenschap wordt overgedragen.

1.1.4.2 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.

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. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

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.

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.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Materiële vaste activa

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

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de in paragraaf 1.1.6. vermelde afschrijvingspercentages. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

Groot onderhoud

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

Vastgoedbeleggingen

Vastgoedbeleggingen van Linquenda Domus BV worden gewaardeerd tegen actuele waarde.

Taxaties van de panden in Barneveld, Geldermalsen en Hendrik-Ido-

Ambacht hebben laatstelijk plaatsgevonden gedurende de bouwperiodes in 2017/2018. In de periodes tussen taxaties wordt door het bestuur een inschatting gemaakt van de waardeontwikkeling aan de hand van de ontwikkeling van de voor de waarde van verhuurd vastgoed belangrijkste waardebepalende parameters, zoals de huurinkomsten en de disconteringsvoet (DCF-methode). Bij deze tussentijdse waardering zijn voor de balans per 31 december 2019 door het bestuur van Linquenda Domus B.V. de volgende belangrijke uitgangspunten gehanteerd:

- Disconteringsvoet van 5,7%, bestaande uit de risicovrije rentevoet van 0,3%, een vastgoedopslag van 5,7% en een objectafslag (recent bouwjaar en woningtype) van -0,3%.

- Huurinkomsten stijgen jaarlijks gemiddeld met 2%

- Kosteninflatie van 2% op de langere termijn

- Uitpondingsscenario met uitponding na 8 jaar ineens, hetgeen een modelmatige vereenvoudiging is van een geleidelijk uitpondingsscenario in periode van 5 t/m 10 jaar

- Inschatting van de eindwaardes (verkoopwaarde bij uitponding over 8 jaar) op basis van:

 - Indexering van de waarde in onverhuurde staat met jaarlijks 2%

 - Verkoopkosten van 1,4%

- De bepaling van marktwaarde aan de hand van de toekomstige inkomende en uitgaande kasstromen vindt plaats aan de hand van twee scenario's: enerzijds op basis van het doorexploiteerscenario en anderzijds op basis van het uitpondingscenario. Voor de woonegelegenheden geldt dat de hoogste van het doorexploiteer- of uitpondingscenario als marktwaarde wordt gehanteerd.

Een externe registertaxateur heeft bevestigd dat deze uitgangspunten en parameters van de interne marktwaardebepaling redelijk zijn en deze passen bij het invulling geven aan de marktwaarde.

Op het vastgoed wordt niet afgeschreven.

Winsten of verliezen ontstaan door wijziging van de actuele waarde worden verantwoord in de winst-en-verliesrekening. Voor de herwaardering van de kostprijs naar de actuele waarde wordt ten laste van de overige reserves een herwaarderingsreserve gevormd onder aftrek van de latent verschuldigde belasting op deze meerwaarde. Voor deze latent verschuldigde belasting wordt een voorziening latente belastingen gevormd.

Vastgoed in ontwikkeling wordt op historische kosten gewaardeerd, omdat de reële waarde tijdens de bouw nog niet betrouwbaar te bepalen is. De ontwikkelingsfase is afgerond als alle bouwwerkzaamheden zijn afgerond, hetgeen later kan zijn dan de ingebruikname van het object door de eerste huurder.

De gebruikersrechten van het onroerend goed classificeren als operational lease.

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. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen 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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs. Kapitaalbelangen die niet worden aangemerkt als deelneming worden onder de effecten gerubriceerd.

Deelnemingen

Deelnemingen in groepsmaatschappijen en overige deelnemingen waarin invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd volgens de nettovermogenswaardemethode. Invloed van betekenis wordt in ieder geval verondersteld aanwezig te zijn bij het kunnen uitbrengen van 20% of meer van de stemrechten. De nettovermogenswaarde wordt berekend volgens de grondslagen die gelden voor deze jaarrekening; voor deelnemingen waarvan onvoldoende gegevens beschikbaar zijn voor aanpassing aan deze grondslagen, wordt uitgegaan van de waarderingsgrondslagen van de desbetreffende deelneming. Indien de waardering van een deelneming volgens de nettovermogenswaarde negatief is, waarbij ook leningen aan deze deelneming worden betrokken (netto-investering), wordt deze op nihil gewaardeerd. Deelnemingen waarop geen invloed van betekenis kan worden uitgeoefend, worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs. Indien sprake is van een duurzame waardevermindering vindt waardering plaats tegen deze lagere waarde; afwaardering vindt plaats ten laste van de resultatenrekening.

Vervreemding van vaste activa

Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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

Liquide middelen

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan 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. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Indien het verschil tussen de nominale en contante waarde van de verplichtingen materieel is, worden voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde.

In de toelichting op de balans is een nadere uiteenzetting van de grondslagen per voorziening uitgewerkt.

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. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

Negatieve goodwill

Op 12 juli 2019 is de deelneming Linquenda Domus B.V. verworven. De verkrijgingsprijs is lager dan het nettobedrag van de reële waarde van de identificeerbare activa en passiva. Het verschil is verantwoord als negatieve goodwill als overlopende passivapost. De negatieve goodwill valt ten gunste van de resultatenrekening vrij naar rato van de gewogen gemiddelde resterende levensduur van de verworven afschrijfbaar activa. De negatieve goodwill wordt in 20 jaar ten gunste van de resultatenrekening gebracht.

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in het exploitatieoverzicht, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-afrekbare kosten. Tevens wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingvorderingen en latente belastingschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. Baten en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

De stichting 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 (PFZW). 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. Ultimo 2019 bedroeg de dekkingsgraad 99,2%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124,4%. PFZW heeft in maart 2019 een herstelplan opgesteld voor De Nederlandsche Bank. Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027.

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

- een verhoging van 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).
- het niet volledig verhogen van de pensioenen gedurende de uitvoering van het herstelplan. Volgens de wettelijke eisen kan (geleidelijk) verhogen pas vanaf een dekkingsgraad van 110%. 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.

1.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

1.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

1.4.7 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 instellingsspecifieke (sectorale) regels.

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1 Materiële vaste activa

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	10.300.103	10.223.748
Vastgoed beleggingen Linquenda Domus B.V.	10.550.000	-
Vastgoed beleggingen in ontwikkeling Linquenda Domus B.V.	1.000.174	-
Machines en installaties	1.606.440	1.846.141
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	111.488	108.253
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	7.518	8.520
Totaal materiële vaste activa	<u><u>23.575.723</u></u>	<u><u>12.186.662</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa (exclusief vastgoedbeleggingen) in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	12.186.662	12.742.561
Bij: investeringen	715.357	345.178
Af: afschrijvingen	876.470	901.077
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u><u>12.025.549</u></u>	<u><u>12.186.662</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa - vastgoedbeleggingen in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	-	-
Bij: investeringen	-	-
Bij: verkrijging vanuit fusie	11.500.827	-
Bij: herwaarderings	49.347	-
Af: afschrijvingen	-	-
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u><u>11.550.174</u></u>	<u><u>-</u></u>
Totaal	<u><u>23.575.723</u></u>	<u><u>12.186.662</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.b.

De som van de herwaarderings van de vastgoedbeleggingen bedragen ultimo 2019 € 1.298.737.

Het vastgoed in ontwikkeling wordt gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs waarbij ook financieringslasten worden toegerekend aan de waardering.

In de resultatenrekening is een totaal van € 204.426 opgenomen aan huuropbrengsten van de vastgoedbeleggingen. De exploitatiekosten van de vastgoedbeleggingen bedragen € 101.680.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

2. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot WLZ

	<u>t/m 2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-	-	654		654
Financieringsverschil boekjaar				26.247	26.247
Correcties voorgaande jaren	-	-	-		-
Betalingen/ontvangsten	-	-	-654		-654
Subtotaal mutatie boekjaar	-	-	-654	26.247	25.593
Saldo per 31 december	-	-	-	26.247	26.247

Stadium van vaststelling (per erkenning): c c c c

a= interne berekening
b= overeenstemming met zorgverzekeraars
c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	26.247	654
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	-	-
	<u>26.247</u>	<u>654</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	2.616.547	2.365.463
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	2.590.300	2.364.809
Totaal financieringsverschil	<u>26.247</u>	<u>654</u>

Toelichting:

--

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

3. Debiteuren en overige vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	215.693	215.814
Vordering Steunstichting Vrienden van Winterdijk	225.048	75.917
Vooruitbetaalde bedragen	20.418	26.532
Overige vorderingen	34.775	12.709
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>495.934</u>	<u>330.972</u>

Toelichting:

De voorziening die in 2017 in aftrek op de vordering Steunstichting Vrienden van Winterdijk is gebracht is in 2019 vrijgevallen omdat alle toekomstige ongelabelde giften/legaten die binnenkomen bij Huize Winterdijk in mindering worden gebracht op de vordering Steunstichting Vrienden van Winterdijk. Deze voorziening bedraagt ultimo 2018 € 146.540.

4. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bankrekeningen	2.064.417	401.567
Kassen	3.126	2.724
Totaal liquide middelen	<u>2.067.543</u>	<u>404.291</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

5. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Kapitaal	-	-
Bestemmingsreserves	2.500.000	2.500.000
Bestemmingsfondsen	6.285.830	6.350.596
Algemene en overige reserves	<u>2.763.882</u>	<u>2.696.821</u>
Totaal groepsvermogen	<u>11.549.712</u>	<u>11.547.417</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Kapitaal	-	-	-	-
Totaal kapitaal	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Bedrijfsaansprakelijkheidsreserve	2.500.000	-	-	2.500.000
Totaal bestemmingsreserves	<u>2.500.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.500.000</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	-516.279	-53.536	-	-569.815
Reserve fondsenwerving	6.572.502	-11.230	-	6.561.272
Zorgreserves	294.373	-	-	294.373
Totaal bestemmingsfondsen	<u>6.350.596</u>	<u>-64.766</u>	<u>-</u>	<u>6.285.830</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Kapitaal vastgoed Huize Winterdijk	2.696.821	40.647	-	2.737.468
Kapitaal vastgoed Linqenda Domus BV	-	26.414	-	26.414
Totaal algemene en overige reserves	<u>2.696.821</u>	<u>67.061</u>	<u>-</u>	<u>2.763.882</u>

Toelichting:

De bedrijfsaansprakelijkheidsreserve is een bestemmingsreserve voor het oormerken van gelden voor het niet afsluiten van een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Deze bestemmingsreserve is gevormd als buffer voor het opvangen van risico's voor het niet aanhouden van een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. De stichting streeft ernaar om voldoende financiële middelen te hebben om eventuele schades in de toekomst op te vangen.

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.

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

6. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	13.669	-	-	-	13.669
-voorziening voor belastingen	-	263.555	-	-	263.555
Totaal voorzieningen	13.669	263.555	-	-	277.224

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

31-dec-2019

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	3.143
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	274.081
hiervan > 5 jaar	270.705

Toelichting per categorie voorziening:

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%.

Voorziening voor belastingen

Dit betreft de voorziening inzake latente vennootschapsbelasting waarvan de waarde is bepaald op basis van verschillen tussen commerciële en fiscale balanswaardering vermenigvuldigd met het geldende belastingtarief. De latente belastingverplichting is gewaardeerd tegen 15% (vorig jaar: 19%). De voorziening dient geheel als langlopend te worden beschouwd.

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Schulden aan banken	-	-
Overige langlopende schulden	10.557.856	679.266
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>10.557.856</u>	<u>679.266</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	739.266	659.720
Bij: nieuwe leningen	-	200.000
Bij: nieuwe leningen vanuit fusie	11.709.200	-
Af: aflossingen	171.650	120.000
Af: afboeking	-	454
Stand per 31 december	<u>12.276.816</u>	<u>739.266</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.718.960	60.000
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>10.557.856</u>	<u>679.266</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	1.718.960	60.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	10.557.856	679.266
hiervan > 5 jaar	3.722.750	180.000

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden onder 1.1.7. De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

De nieuwe leningen vanuit fusie 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.

8. Negatieve goodwill

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Negatieve goodwill i.v.m. verkrijging deelneming Linquenda Domus B.V.	685.450	-
Totaal negatieve goodwill i.v.m. verkrijging deelneming Linquenda Domus B.V.	<u>685.450</u>	<u>-</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	-	-
Bij: negatieve goodwill	739.552	-
Af: vrijval negatieve goodwill	18.034	-
Stand per 31 december	<u>721.518</u>	<u>-</u>
Af: Vrijval komend boekjaar	36.068	-
Stand per 31 december	<u>685.450</u>	<u>-</u>

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

Kortlopend deel (< 1 jr.) (betreft vrijval komend boekjaar)	36.978	-
Langlopend deel (> 1 jr.) (balanspost)	684.540	-
hiervan > 5 jaar	522.990	-

Toelichting:

De negatieve goodwill is ontstaan bij de verwerving van de deelneming Linquenda Domus BV per 12 juli 2019. Deze overlopende post valt in 20 jaar vrij ten gunste van de resultatenrekening.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

9. Overige kortlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Crediteuren	408.817	111.198
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.718.960	60.000
Vrijval negatieve goodwill komende boekjaar	36.068	-
Belastingen en premies sociale verzekeringen	68.985	74.611
Schulden terzake pensioenen	48.146	18.642
Nog te betalen salarissen	67.734	64.148
Vakantiegeld en vakantiedagen	289.420	277.066
Nog te besteden gelden gemoedsbezwaarden	-	2.922
Nog te betalen rente leningen Linquenda Domus BV	150.171	-
Nog te betalen kosten	264.359	73.640
Vooruitontvangen bedragen	42.545	-
Totaal overige kortlopende schulden	3.095.205	682.227

Toelichting:

De toename van het crediteurensaldo per 31-12-2019 wordt veroorzaakt door de verbouwing van de zorgkamers welke in december 2019 is opgeleverd. Een groot deel van de facturen moet per 31-12-2019 nog betaald worden.

10. 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.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

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

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.

10.b. Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de 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 ingeval achteraf blijkt dat een macro-budgetoverschrijding is ontstaan.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2019 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 2019.

Investeringsverplichtingen

De stichting is per 31 december 2019 verplichtingen aangegaan voor het laten uitvoeren van het asfalteren van het terrein, verbouwing extra zorgwoningen Baken en voor werkzaamheden op het gebied van legionella bestrijding (traject koper/zilver installatie). Deze niet uit de balans blijvende verplichting bedraagt in totaal € 371.068,-.

Linquenda Domus is per 31 december 2019 investeringsverplichtingen aangegaan ter grootte van circa € 5,9 miljoen inzake de nieuwbouw in Elspeet.

Overige niet in de balans opgenomen verplichtingen

Linquenda domus B.V. heeft een claim ontvangen van een verkopende partij van een stuk grond. Het bestuur van de vennootschap is van mening dat het niet waarschijnlijk is dat de claim wordt toegekend en heeft daarom geen voorziening getroffen. De juridische kosten worden ten laste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Voorwaardelijke activa

De per ultimo 2019 opgebouwde verrekenbare fiscale verliezen in Linquenda Domus bedragen € 468.473. Hiervoor is in de balans geen latente belastingvordering gevormd, omdat het nog te onzeker is of deze tijdig gecompenseerd kunnen worden.

1.1.6.b MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Vastgoed beleggingen Linguenda Domus B.V.	Vastgoed beleggingen - in ontwikkeling Linguenda Domus B.V.	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2019							
- aanschafwaarde	19.029.824	-	-	3.002.064	447.054	50.116	22.529.058
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	8.806.076	-	-	1.155.923	338.801	41.596	10.342.396
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>10.223.748</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.846.141</u>	<u>108.253</u>	<u>8.520</u>	<u>12.186.662</u>
Mutaties in het boekjaar							
- investeringen	630.364	10.500.653	1.000.174	31.053	53.940	-	12.216.184
- herwaarderingen	-	49.347	-	-	-	-	49.347
- afschrijvingen	554.009	-	-	270.754	50.705	1.002	876.470
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-	-
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-	-
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>							
.aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-	-
.cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-	-
.cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-	-
<i>- desinvesteringen</i>							
aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-	-
cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-	-
per saldo	-	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>76.355</u>	<u>10.550.000</u>	<u>1.000.174</u>	<u>-239.701</u>	<u>3.235</u>	<u>-1.002</u>	<u>11.389.061</u>
Stand per 31 december 2019							
- aanschafwaarde	19.660.188	9.251.263	1.000.174	3.033.117	500.994	50.116	34.745.242
- cumulatieve herwaarderingen	-	1.298.737	-	-	-	-	49.347
- cumulatieve afschrijvingen	9.360.085	-	-	1.426.677	389.506	42.598	11.218.866
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>10.300.103</u>	<u>10.550.000</u>	<u>1.000.174</u>	<u>1.606.440</u>	<u>111.488</u>	<u>7.518</u>	<u>23.575.723</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 20%	n.v.t.	n.v.t.	5% - 20%	20%	2%	

1.1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2019

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werkelij-ke-rente	Einde-rente-vast-periode	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflossings-wijze	Aflos-sing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
GGiN	1-1-1972	134.093	n.v.t.	Particulier	3,00%	n.v.t.	45.378	0	0	45.378	0	5	Op aanvraag	0	Geen
Particulieren	1-1-1972	16.350	n.v.t.	Particulier	0,00%	n.v.t.	13.888	0	0	13.888	0	5	Op aanvraag	0	Geen
Onderneming	1-1-2017	600.000	n.v.t.	Particulier	*	n.v.t.	480.000	0	60.000	420.000	120.000	7	Lineair	60.000	**
Dhr./mevr. M.	12-6-2018	200.000	n.v.t.	Particulier	1,50%	n.v.t.	200.000	0	0	200.000	0	5	***	60.000	Geen
Particulieren beleggingen LD ****	12-jul-19	n.v.t.	div	Particulier	2,80%	n.v.t.	0	11.709.200	111.650	11.597.550	3.602.750	8	Op aanvraag	1.598.960	Geen
Totaal							739.266	11.709.200	171.650	12.276.816	3.722.750			1.718.960	

*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.

****Deze leningen zijn overgenomen bij de verwerving van de deelneming Linqenda Domus BV in juli 2019. De gemiddelde rente over deze schulden bedraagt 2,8%. Er is sprake van vaste rente percentages.

De gemiddelde resterende looptijd van de leningen bedraagt circa 8 jaar. Hierbij zijn de onbepaalde tijd contracten aangehouden voor 10 jaar.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

11. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	645.373	754.809
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	2.477.092	2.365.463
Correctie voorgaande jaren wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	-	45
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	139.455	-
Opbrengsten Wmo	75.284	72.756
Overige zorgprestaties	284.240	289.185
Totaal	3.621.444	3.482.258

Toelichting:

De opbrengsten zoverzekeringwet zijn in 2019 lager door afname van de omzet voor eerstelijnsverblijf (ELV). Vanaf 2019 stelt het zorgkantoor extra kwaliteitsgelden beschikbaar.

12. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	37.988	17.993
Overige Rijkssubsidies	19.895	17.808
Overige subsidies	24.215	-
Totaal	82.098	35.801

Toelichting:

Bij 'rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS' is de subsidie stagefonds en sectorplanplus verantwoord.
 Bij 'overige Rijkssubsidies' is de subsidie praktijkleren van de Rijksdienst voor Ondernemen Nederland verantwoord.
 Bij 'overige subsidies' is de subsidie voor het project 'topic 1: Intersectorale BPV' verantwoord.

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Opbrengst maaltijdvoorziening	220.160	233.555
Opbrengst servicekosten	238.886	220.223
Opbrengst verhuur	1.303.464	1.028.428
Opbrengsten incidenteel	35.750	115.026
Opbrengsten Steunstichting	30.000	30.000
Opbrengsten overig	65.005	56.470
Totaal	1.893.265	1.683.702

Toelichting:

De opbrengsten incidenteel betreffen voornamelijk giften die zijn ontvangen voor de incidentele kosten i.v.m. de blikseminslag in 2018.
 In de opbrengst verhuur is in 2019 € 187.283 verantwoord ten aanzien van de huuropbrengsten van Linqenda Domus B.V.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

14. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Lonen en salarissen	2.415.598	2.247.729
Sociale lasten	438.288	402.647
Pensioenpremies	175.937	168.377
Andere personeelskosten	199.263	193.560
Subtotaal	<u>3.229.086</u>	<u>3.012.313</u>
Personeel niet in loondienst	113.313	59.844
 Totaal personeelskosten	 <u>3.342.399</u>	 <u>3.072.157</u>
 Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Verzorging	67,70	64,40
Huisvesting	5,10	4,00
 Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	 <u>72,80</u>	 <u>68,40</u>

Toelichting:

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	876.470	901.077
 Totaal afschrijvingen	 <u>876.470</u>	 <u>901.077</u>

Toelichting:

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	356.075	280.857
Algemene kosten	539.618	407.249
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	55.328	68.741
Onderhoudskosten	258.065	289.731
Energiekosten	205.109	162.698
Incidentele kosten	34.750	105.706
Dotaties en vrijval voorzieningen	-146.540	0
Totaal overige bedrijfskosten	<u>1.302.405</u>	<u>1.314.982</u>

Toelichting:

In 2019 is de voorziening voor oninbaarheid van in totaal € 146.540 vrijgevallen.
De Incidentele kosten hebben betrekking op de kosten van de blikseminslag in 2018.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

17. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentebaten	120	107
Vrijval negatieve goodwill vererving Linquenda Domus B.V.	18.034	-
Waardeveranderingen vastgoedbeleggingen	49.347	-
Subtotaal financiële baten	<u>67.501</u>	<u>107</u>
Rentelasten	-140.388	-17.197
Overige financiële lasten	-	-
Subtotaal financiële lasten	<u>-140.388</u>	<u>-17.197</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-72.887</u></u>	<u><u>-17.090</u></u>

Toelichting:

18. Belastingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Mutatie latentie vennootschapbelasting	-351	-
Vennootschapbelasting boekjaar	-	-
Vennootschapbelasting oude jaren	-	-
Totaal belastingen	<u><u>-351</u></u>	<u><u>-</u></u>

Toelichting:

De belastingen hebben betrekking op Linquenda Domus. De effectieve belastingdruk bedraagt 1,3% waar het toepasselijk belastingtarief 19% bedraagt. Het verschil in belastingdruk wordt veroorzaakt door de aanpassing van het van toepassing zijnde belastingtarief van de voorziening voor belastingen van 19% naar 16,5%.
De waardering van de vastgoedbeleggingen vindt in de commerciële jaarrekening plaats op basis van actuele waarde, in de fiscale jaarrekening op historische kostprijs. Hierdoor is sprake van een verlies. Er is geen actieve belastinglatentie gevormd gezien de onzekerheid of de compensabele verliezen tijdig geïnd kunnen worden.

19. Honoraria accountant

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2019 zijn als volgt:		
1 Controle (of beoordeling) van de jaarrekening	36.905	21.490
2 Controle en/of overeengekomen specifieke werkzaamheden andere verantwoordingen	10.285	5.855
3 Fiscale advisering	-	-
4 Andere werkzaamheden	-	-
Totaal honoraria accountant	<u><u>47.190</u></u>	<u><u>27.345</u></u>

Toelichting:

20. 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 die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder 1.1.20.

1.1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

WET NORMERING BEZOLDIGING TOPFUNCTIONARISSEN PUBLIEKE EN SEMIPUBLIEKE SECTOR (WNT)

Bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur [en overige topfunctionarissen] over het jaar 2019

Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	H.C. van Beijnum
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-sep-10
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	98.763
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	10.232
8 Totaal bezoldiging	108.995
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	130.000

Vergelijkende cijfers 2018

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	89%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	90.000
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	6.727
5 Totaal bezoldiging	96.727
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	91.557

Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging onder € 1.700

Naam	Functie
De heer W.A. Barth (afgetreden per 1-10-2019)	Voorzitter RvT
De heer W. Cluistra (afgetreden per 1-10-2019)	Lid RvT
De heer J. van Helden (afgetreden per 1-10-2019)	Lid RvT
De heer H. Boersma (afgetreden per 1-10-2019)	Lid RvT
De heer A.R. van Doorn (benoemd per 1-10-2019)	Voorzitter RvT
De heer G.J. Kwetters (benoemd per 1-10-2019)	Lid RvT
De heer J. van 't Goor (benoemd per 1-10-2019)	Lid RvT

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting tot oprichting en instandhouding van bejaardenoorden en verzorgingstehuizen een totaalscore van 8 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse II, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 130.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 19.500 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 13.000. Deze maxima worden niet overschreden.

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

1.2 ENKELVOUDIG DEEL VAN DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2019

**1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2019
(na resultaatbestemming)**

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	12.025.549	12.186.662
Financiële vaste activa	2	785.378	-
Totaal vaste activa		<u>12.810.927</u>	<u>12.186.662</u>
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	26.247	654
Debiteuren en overige vorderingen	4	481.512	330.972
Liquide middelen	5	665.068	404.291
Totaal vlottende activa		<u>1.172.827</u>	<u>735.917</u>
Totaal activa		<u><u>13.983.754</u></u>	<u><u>12.922.579</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	6	-	-
Bestemmingsreserves		2.500.000	2.500.000
Bestemmingsfondsen		6.285.830	6.350.596
Algemene en overige reserves		2.763.882	2.696.821
Totaal eigen vermogen		<u>11.549.712</u>	<u>11.547.417</u>
Vorzieningen	7	13.669	13.669
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8	559.266	679.266
Negatieve goodwill	9	685.450	-
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot		-	-
Overige kortlopende schulden	10	1.175.657	682.227
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>1.175.657</u>	<u>682.227</u>
Totaal passiva		<u><u>13.983.754</u></u>	<u><u>12.922.579</u></u>

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

1.2.2 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2019

	<u>Ref.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	12	3.621.444	3.482.258
Subsidies	13	82.098	35.801
Overige bedrijfsopbrengsten	14	1.688.839	1.683.702
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>5.392.381</u>	<u>5.201.761</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	3.342.399	3.072.157
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	876.470	901.077
Overige bedrijfskosten	17	1.200.725	1.314.982
Som der bedrijfslasten		<u>5.419.594</u>	<u>5.288.216</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		-27.213	-86.455
Financiële baten en lasten	18	3.094	-17.090
Resultaat deelnemingen	2	26.414	-
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>2.295</u></u>	<u><u>-103.545</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		-53.536	-49.174
Kapitaal vastgoed Huize Winterdijk		40.647	-5.348
Kapitaal vastgoed Linqenda Domus B.V.		26.414	-
Reserve fondsenwerving		-11.230	-49.023
		<u><u>2.295</u></u>	<u><u>-103.545</u></u>

**1.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING
ENKELVOUDIGE JAARREKENING**

1.2.3.1 Algemeen

De grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling van de enkelvoudige jaarrekening komen overeen met de grondslagen voor de geconsolideerde jaarrekening. Zie hiervoor paragraaf 1.1.4.

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

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	10.300.103	10.223.748
Machines en installaties	1.606.440	1.846.141
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	111.488	108.253
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	-	-
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	7.518	8.520
Totaal materiële vaste activa	<u>12.025.549</u>	<u>12.186.662</u>

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	12.186.662	12.742.561
Bij: investeringen	715.357	345.178
Bij: herwaarderingen	-	-
Af: afschrijvingen	876.470	901.077
Af: bijzondere waardeverminderingen	-	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	-	-
Boekwaarde per 31 december	<u>12.025.549</u>	<u>12.186.662</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.5.

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

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	785.378	-
Vorderingen op groepsmaatschappijen	-	-
Andere deelnemingen	-	-
Overige vorderingen	-	-
Totaal financiële vaste activa	785.378	-

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	-	-
Kapitaalstortingen	100	-
Resultaat deelnemingen	26.414	-
Ontvangen dividend	-	-
Acquisities van deelnemingen	758.864	-
Nieuwe/vervallen consolidaties	-	-
Verstreckte leningen / verkregen effecten	-	-
Ontvangen dividend / aflossing leningen	-	-
(Terugname) waardeverminderingen	-	-
Amortisatie (dis)agio	-	-
Boekwaarde per 31 december	785.378	-

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.5.

Toelichting op belangen in andere rechtspersonen of vennootschappen:

Naam en rechtsvorm en woonplaats rechtspersoon	Kernactiviteit	Verschaft kapitaal	Kapitaalbe- lang (in %)	Eigen vermogen	Resultaat
				€	€
Rechtstreekse kapitaalbelangen >= 20%:					
Linquenda Domus BV	Vastgoedbeleggingen	100	100%	785.378	52.827

Toelichting:

Het eigen vermogen en resultaat is van de laatste vastgestelde jaarrekening, zijnde van 2019. De 100% deelneming Linquenda Domus B.V. is verkregen op 12 juli 2019 middels volstorting van het aandelenkapitaal van € 100. Het resultaat deelnemingen heeft betrekking op het 2e halfjaar van 2019.

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

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

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

	<u>t/m 2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-	-	654		654
Financieringsverschil boekjaar				26.247	26.247
Correcties voorgaande jaren	-	-	-		-
Betalingen/ontvangsten	-	-	-654		-654
Subtotaal mutatie boekjaar	-	-	-654	26.247	25.593
Saldo per 31 december	-	-	-	26.247	26.247
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	c	c	c	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	26.247	654
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	-	-
	<u>26.247</u>	<u>654</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	2.616.547	2.365.463
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	2.590.300	2.364.809
Totaal financieringsverschil	<u>26.247</u>	<u>654</u>

Toelichting:

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

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

4. Debiteuren en overige vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	215.539	215.814
Vordering Steunstichting Vrienden van Winterdijk	225.048	75.917
Vooruitbetaalde bedragen	20.418	26.532
Overige vorderingen	20.507	12.709
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u><u>481.512</u></u>	<u><u>330.972</u></u>

Toelichting:

De voorziening die in 2017 in aftrek op de vordering Steunstichting Vrienden van Winterdijk is gebracht is in 2019 vrijgevallen omdat alle toekomstige ongelabelde giften/legaten die binnenkomen bij Huize Winterdijk in mindering worden gebracht op de vordering Steunstichting Vrienden van Winterdijk. Deze voorziening bedraagt ultimo 2018 € 146.540.

5. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bankrekeningen	661.942	401.567
Kassen	3.126	2.724
Totaal liquide middelen	<u><u>665.068</u></u>	<u><u>404.291</u></u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

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

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Kapitaal	-	-
Bestemmingsreserves	2.500.000	2.500.000
Bestemmingsfondsen	6.285.830	6.350.596
Algemene en overige reserves	2.763.882	2.696.821
Totaal eigen vermogen	<u>11.549.712</u>	<u>11.547.417</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Kapitaal	-	-	-	-
Totaal kapitaal	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Bedrijfsaansprakelijkheidsreserve	2.500.000	-	-	2.500.000
Totaal bestemmingsreserves	<u>2.500.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.500.000</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	-516.279	-53.536	-	-569.815
Reserve fondsenwerving	6.572.502	-11.230	-	6.561.272
Zorgreserves	294.373	-	-	294.373
Totaal bestemmingsfondsen	<u>6.350.596</u>	<u>-64.766</u>	<u>-</u>	<u>6.285.830</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2019	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Kapitaal vastgoed Huize Winterdijk	2.696.821	40.647	-	2.737.468
Kapitaal vastgoed Linqenda Domus BV	-	26.414	-	26.414
Totaal algemene en overige reserves	<u>2.696.821</u>	<u>67.061</u>	<u>-</u>	<u>2.763.882</u>

Toelichting:

De bedrijfsaansprakelijkheidsreserve is een bestemmingsreserve voor het oormerken van gelden voor het niet afsluiten van een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. Deze bestemmingsreserve is gevormd als buffer voor het opvangen van risico's voor het niet aanhouden van een bedrijfsaansprakelijkheidsverzekering. De stichting streeft ernaar om voldoende financiële middelen te hebben om eventuele schades in de toekomst op te vangen.

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.

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

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

**Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2019
en resultaat over 2019**

<i>De specificatie is als volgt :</i>	Eigen vermogen	Resultaat
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	11.549.712	2.295
n.v.t.	-	-
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	11.549.712	2.295

Toelichting:

Het enkelvoudig eigen vermogen en resultaat is gelijk aan het geconsolideerd eigen vermogen en resultaat.

7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	13.669	-	-	-	13.669
Totaal voorzieningen	13.669	-	-	-	13.669

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

	31-dec-2019
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	3.143
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	10.526
hiervan > 5 jaar	7.150

Toelichting per categorie voorziening:

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%.

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

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Schulden aan banken	-	-
Overige langlopende schulden	559.266	679.266
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	559.266	679.266

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2019	2018
	€	€
Stand per 1 januari	739.266	659.720
Bij: nieuwe leningen	-	200.000
Af: aflossingen	60.000	120.000
Af: Afboeking	-	454
Stand per 31 december	679.266	739.266
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	120.000	60.000
Stand langlopende schulden per 31 december	559.266	679.266

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	120.000	60.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	559.266	679.266
hiervan > 5 jaar	120.000	180.000

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 1.2.6). De aflossingsverplichtingen komend boekjaar 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.

9. Negatieve goodwill

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Negatieve goodwill i.v.m. verkrijging deelneming Linqunda Domus B.V.	685.450	-
Totaal negatieve goodwill i.v.m. verkrijging deelneming Linqunda Domus B.V.	685.450	-

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2019	2018
	€	€
Stand per 1 januari	-	-
Bij: negatieve goodwill	739.552	-
Af: vrijval negatieve goodwill	18.034	-
Stand per 31 december	721.518	-
Af: Vrijval komend boekjaar	36.068	-
Stand langlopende negatieve goodwill per 31 december	685.450	-

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

Kortlopend deel (< 1 jr.) (betreft vrijval komend boekjaar)	36.068	-
Langlopend deel (> 1 jr.) (balanspost)	685.450	-
hiervan > 5 jaar	541.178	-

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

9. Negatieve goodwill (vervolg)

Toelichting:

De negatieve goodwill is ontstaan bij de verwerving van de deelneming Linquenda Domus BV per 12 juli 2019. Deze overlopende post valt in 20 jaar vrij ten gunste van de resultatenrekening.

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Crediteuren	391.994	111.198
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	120.000	60.000
Vrijval negatieve goodwill komend boekjaar	36.068	-
Schuld aan Linquenda Domus B.V.	8.011	-
Belastingen en premies sociale verzekeringen	68.985	74.611
Schulden terzake pensioenen	48.146	18.642
Nog te betalen salarissen	67.734	64.148
Vakantiegeld en vakantiedagen	289.420	277.066
Nog te besteden gelden gemoedsbezwaarden	-	2.922
Nog te betalen kosten	102.754	73.640
Vooruitontvangen bedragen	42.545	-
Totaal overige kortlopende schulden	<u>1.175.657</u>	<u>682.227</u>

Toelichting:

De toename van het crediteurensaldo per 31-12-2019 wordt veroorzaakt door de verbouwing van de zorgkamers welke in december 2019 is opgeleverd. Een groot deel van de facturen moet per 31-12-2019 nog betaald worden.

11. 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.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

11a. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

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.

Investeringsverplichtingen

De stichting is per 31 december 2019 verplichtingen aangegaan voor het laten uitvoeren van het asfalteren van het terrein, verbouwing extra zorgwoningen Baken en voor werkzaamheden op het gebied van legionella bestrijding (traject koper/zilver installatie). Deze niet uit de balans blijvende verplichting bedraagt in totaal € 371.068,-.

11b. Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de 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 ingeval achteraf blijkt dat een macro-budgetoverschrijding is ontstaan.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2019 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 2019.

1.2.5.b ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2019						
- aanschafwaarde	19.029.824	3.002.064	447.054	-	50.116	22.529.058
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	8.806.076	1.155.923	338.801	-	41.596	10.342.396
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>10.223.748</u>	<u>1.846.141</u>	<u>108.253</u>	<u>-</u>	<u>8.520</u>	<u>12.186.662</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	630.364	31.053	53.940	-	-	715.357
- herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- afschrijvingen	554.009	270.754	50.705	-	1.002	876.470
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
.cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
.cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>76.355</u>	<u>-239.701</u>	<u>3.235</u>	<u>-</u>	<u>-1.002</u>	<u>-161.113</u>
Stand per 31 december 2019						
- aanschafwaarde	19.660.188	3.033.117	500.994	-	50.116	23.244.415
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	-
- cumulatieve afschrijvingen	9.360.085	1.426.677	389.506	-	42.598	11.218.866
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>10.300.103</u>	<u>1.606.440</u>	<u>111.488</u>	<u>-</u>	<u>7.518</u>	<u>12.025.549</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 20%	5% - 20%	20%	-	2%	

1.2.5.c ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Deelnemingen in overige verbonden maatschappijen	Vorderingen op groeps- maatschappijen	Vorderingen op overige verbonden maatschappijen	Andere deelnemingen	Vorderingen op participanten en op maatschappij en waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Vordering op grond van compensatie regeling	Overige vorde- ringen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapitaalstortingen	100	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Resultaat deelnemingen	26.414	-	-	-	-	-	-	-	-	26.414
Ontvangen dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisities van deelnemingen	758.864	-	-	-	-	-	-	-	-	758.864
Nieuwe/vervallen consolidaties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Verstrekke leningen / verkregen effecten	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ontvangen dividend / aflossing leningen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Terugname) waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortisatie (dis)agio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>785.378</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>785.378</u>
Som waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2.6 ENKELVOUDIG OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2019

Leninggever	Afsluitdatum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
GGiN	1-1-1972	134.093	n.v.t.	Particulier	3,00%	n.v.t.	45.378	0	0	45.378	0	5	Op aanvraag	0	Geen
Particulieren	1-1-1972	16.350	n.v.t.	Particulier	0,00%	n.v.t.	13.888	0	0	13.888	0	5	Op aanvraag	0	Geen
Onderneming	1-1-2017	600.000	n.v.t.	Particulier	*	n.v.t.	480.000	0	60.000	420.000	120.000	7	Lineair	60.000	**
Dhr./mevr. M.	12-6-2018	200.000	n.v.t.	Particulier	1,50%	n.v.t.	200.000	0	0	200.000	0	5	***	60.000	Geen
Totaal							739.266	0	60.000	679.266	120.000			120.000	

*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.

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

1.2.7 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

Voor zover posten uit de enkelvoudige resultatenrekening niet afwijken van de geconsolideerde resultatenrekening zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening.

BATEN

12. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	645.373	754.809
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	2.477.092	2.365.463
Correctie voorgaande jaren wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	-	45
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	139.455	-
Opbrengsten Wmo	75.284	72.756
Overige zorgprestaties	284.240	289.185
Totaal	<u><u>3.621.444</u></u>	<u><u>3.482.258</u></u>

Toelichting:

De opbrengsten zoverzekeringwet zijn in 2019 lager door afname van de omzet voor eerstelijnsverblijf (ELV). Vanaf 2019 stelt het zorgkantoor extra kwaliteitsgelden beschikbaar.

13. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	37.988	17.993
Overige Rijkssubsidies	19.895	17.808
Overige subsidies	24.215	-
Totaal	<u><u>82.098</u></u>	<u><u>35.801</u></u>

Toelichting:

Bij 'rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS' is de subsidie stagefonds en sectorplanplus verantwoord.
Bij 'overige Rijkssubsidies' is de subsidie praktijkleren van de Rijksdienst voor Ondernemen Nederland verantwoord.
Bij 'overige subsidies' is de subsidie voor het project 'topic 1: Intersectorale BPV' verantwoord.

14. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengst maaltijdvoorziening	220.160	233.555
Opbrengst servicekosten	224.307	220.223
Opbrengst verhuur	1.115.309	1.028.428
Opbrengsten incidenteel	34.750	115.026
Opbrengsten Steunstichting	30.000	30.000
Opbrengsten overig	64.313	56.470
Totaal	<u><u>1.688.839</u></u>	<u><u>1.683.702</u></u>

Toelichting:

De opbrengsten incidenteel betreffen voornamelijk giften die zijn ontvangen voor de incidentele kosten i.v.m. de blikseminslag in 2018.

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

15. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Lonen en salarissen	2.415.598	2.247.729
Sociale lasten	438.288	402.647
Pensioenpremies	175.937	168.377
Andere personeelskosten	199.263	193.560
Subtotaal	3.229.086	3.012.313
Personeel niet in loondienst	113.313	59.844
Totaal personeelskosten	3.342.399	3.072.157
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Verzorging	67,70	64,40
Huisvesting	5,10	4,00
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	72,80	68,40

Toelichting:

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	876.470	901.077
Totaal afschrijvingen	876.470	901.077

Toelichting:

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	352.190	280.857
Algemene kosten	451.674	407.249
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	55.328	68.741
Onderhoudskosten	250.834	289.731
Energiekosten	202.399	162.698
Incidentele kosten	34.750	105.706
Dotaties en vrijval voorzieningen	-146.450	-
Totaal overige bedrijfskosten	1.200.725	1.314.982

Toelichting:

In 2019 is de voorziening voor oninbaarheid in totaal € 146.540 vrijgevallen.
Onder de incidentele kosten zijn de kosten van de blikseminslag verantwoord.

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Rentebaten	13	107
Vrijval negatieve goodwill	18.034	-
Subtotaal financiële baten	18.047	107
Rentelasten	-14.953	-17.197
Subtotaal financiële lasten	-14.953	-17.197
Totaal financiële baten en lasten	3.094	-17.090

Toelichting:

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

19. Honoraria accountant	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2019 zijn als volgt:		
1 Controle (of beoordeling) van de jaarrekening	36.905	21.490
2 Controle en/of overeengekomen specifieke werkzaamheden andere verantwoordingen	10.285	5.855
3 Fiscale advisering	-	-
4 Andere werkzaamheden	-	-
Totaal honoraria accountant	<u>47.190</u>	<u>27.345</u>

Toelichting:

20. Transacties met verbonden partijen

Verbonden partijen betreffen (rechts)personen waarop de stichting invloed van betekenis heeft, dan wel (rechts)personen die invloed van betekenis kunnen uitoefenen op Linqenda Domus BV.

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

1.3 VASTSTELLING EN GOEDKEURING VAN DE JAARREKENING

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 2019 vastgesteld in de vergadering van 30 oktober 2020, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

De stichting heeft in het boekjaar 2020 te kampen met de gevolgen van de uitbraak van het coronavirus. Op basis van de maatregelen vanuit de Rijksoverheid en andere instanties verwacht de stichting dat voldoende faciliteiten beschikbaar zullen zijn om de liquiditeitspositie op peil te houden. Dit onder meer doordat zorgverzekeraars, zorgkantoren en gemeenten naar de afgelopen maanden voorschotten hebben verstrekt waarvan de hoogte gebaseerd is op het reguliere prestatieniveau. Daarnaast verwacht de stichting dat extra kosten en dalende opbrengsten (zie ook hiervoor) in belangrijke mate worden gecompenseerd.

Vooralsnog is op de algemene faciliteiten vanuit de Rijksoverheid geen beroep gedaan en de verwachting is ook dat dit niet nodig zal zijn.

Het vorenstaande is gebaseerd zijn op de huidige inzichten. De werkelijke impact en maatregelen zijn nog uiterst onzeker en grotendeels afhankelijk van voor de stichting niet beïnvloedbare factoren.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

H.C. van Beijnum

W.G.

A.R. van Doorn

W.G.

J.H.M. van Ginneken
Bestuurder a.i.

W.G.

G.J. Kwetters

W.G.

J. van 't Goor

W.G.

M.C.A. van Odenhoven

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

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

2.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant