

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

Jaarverantwoording 2016

Jaarrekening

INHOUDSOPGAVE

Pagina

7.1 Jaarrekening 2016

7.1.1	Balans per 31 december 2016	87
7.1.2	Resultatenrekening over 2016	88
7.1.3	Kasstroomoverzicht over 2016	89
7.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	90
7.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2016	93
7.1.6	Mutatieoverzicht immateriële vaste activa	98
7.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	98
7.1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	98
7.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2016	99
7.1.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2016	100

7.2 Overige gegevens

7.2.1	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	110
7.2.2	Statutaire regeling resultaatbestemming	110
7.2.3	Resultaatbestemming	110
7.2.4	Gebeurtenissen na balansdatum	110
7.2.5	Nevenvestigingen	110
7.2.6	Controleverklaring	111

7.1 JAARREKENING

7.1 JAARREKENING

7.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2016 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-16</u>	<u>31-dec-15</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	10.104.767	10.887.062
Totaal vaste activa		10.104.767	10.887.062
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	0	0
Debiteuren en overige vorderingen	3	443.027	389.971
Liquide middelen	4	3.043.374	2.381.303
Totaal vlottende activa		3.486.402	2.771.274
Totaal activa		13.591.169	13.658.336
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-16</u>	<u>31-dec-15</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	5		
Kapitaal		45	45
Bestemmingsreserves		2.890.928	3.118.936
Bestemmingsfondsen		0	0
Algemene en overige reserves		1.875.969	1.673.517
Totaal eigen vermogen		4.766.942	4.792.498
Vorzieningen	6	1.355.452	1.011.813
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7	5.933.047	6.329.828
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	2	58.280	89.646
Overige kortlopende schulden	8	1.477.447	1.434.551
Totaal passiva		13.591.169	13.658.336

7.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2016

	Ref.	2016 €	2015 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	11	6.535.826	6.376.580
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	12	537.781	541.552
Overige bedrijfsopbrengsten	13	2.086.205	1.949.257
Som der bedrijfsopbrengsten		9.159.812	8.867.389
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	6.002.736	5.569.678
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	821.309	813.929
Overige bedrijfskosten	16	2.096.918	2.042.310
Som der bedrijfslasten		8.920.964	8.425.917
BEDRIJFSRESULTAAT		238.848	441.472
Financiële baten en lasten	17	-264.395	-291.200
RESULTAAT BOEKJAAR		-25.547	150.272

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2016 €	2015 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	-228.004	-45.233
Bestemmingsreserve Wmo	0	43.828
Reserve Vastgoed (woningexploitatie niet AWBZ/WLZ)	202.458	151.677
	-25.547	150.272

7.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	2016		2015	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		238.848		441.472
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	821.309		813.929	
- mutaties voorzieningen	343.639		-76.864	
		1.164.948		737.065
Veranderingen in vlottende middelen:				
- vorderingen	-53.056		-207.913	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort				
respectievelijk -overschot	-31.374		122.763	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	42.896		-334.746	
		-41.534		-419.896
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		1.362.262		758.641
Ontvangen interest	2.947		8.129	
Betaalde interest	-267.343		-299.329	
		-264.395		-291.200
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		1.097.866		467.441
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings materiële vaste activa	-39.014		-255.375	
Terugname geheel afgeschreven activa	-187.808		0	
Desinvesteringen materiële vaste activa	187.808		28.000	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-39.014		-227.375
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aflossing langlopende schulden	-396.781		-396.781	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-396.781		-396.781
Mutatie geldmiddelen		662.071		-156.715
Stand geldmiddelen per 1 januari		2.381.303		2.538.018
Stand geldmiddelen per 31 december		3.043.374		2.381.303
Mutatie geldmiddelen		662.071		-156.715

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

7.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

7.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Zorginstelling Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst is statutair (en feitelijk) gevestigd te Amersfoort, op het adres Paladijnenweg 275. De belangrijkste activiteiten zijn verpleging, verzorging intramuraal en extramuraal voor ouderen en de verhuur van woningen voor ouderen.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655 en titel 9 BW2.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

Rekening houdend met de vigerende verslagleggingsregels is de segmentatie-methodiek per 1-1-2016 aangepast. Segmentatie vindt vanaf 2016 plaats naar activiteiten gefinancierd uit publieke middelen (Wlz, Zvw en Wmo) en uit activiteiten gefinancierd uit private middelen (vastgoed). De overige grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Gebruik van schattingen

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

Schattingswijziging afschrijvingen

Als gevolg van de wijzigende bekostiging heeft het management van De Koperhorst een inschatting gemaakt van de verwachte economische levensduur en de eventuele restwaarde van de panden. De inschatting is dat de huidige afschrijvingstermijn van 50 jaar voor gebouwen reëel is en derhalve gehandhaafd kan blijven. De gebouwen dienen wel periodiek te worden onderhouden en gerenoveerd waarmee een levens- en gebruiksduur van 50 jaar gewaarborgd blijft. Voor eventuele delen van de gebouwen die een kortere gebruiksduur hebben zal ook een kortere termijn gehanteerd (componentenbenadering). Overeenkomstig de richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ 145) worden de hieruit voortvloeiende effecten voor de afschrijvingen verwerkt in de verwachte resterende gebruiksperiode van de betreffende panden.

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2015 zijn, indien nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2016 mogelijk te maken.

Verbonden rechtspersonen

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

Grondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de stichting zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT en deze als normenkader bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerd.

7.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

De algemene grondslag voor de waardering van de activa en passiva is de verkrijgingsprijs- of de vervaardigingsprijs. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen voor de geamortiseerde kostprijs.

Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Materiële vaste activa

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

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

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op onderhanden projecten en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2 %.
- Machines en installaties : 10 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10-20 %.

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

Groot onderhoud:

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

7.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Zorggerelateerd vastgoed

De Koperhorst beschikt over vastgoed waar zorg wordt verleend die wordt bekostigd vanuit de Wlz (vh AWBZ). Voor dit vastgoed zijn met ingang van 2012 de bekostigingsregels ingrijpend gewijzigd. Volledige nacalculatie van kapitaallasten van goedgekeurde investeringen wordt vervangen door prestatiebekostiging. Hierbij geldt een overgangstermijn van 6 jaar (tot en met 2017) waarin deze overgang gefaseerd wordt doorgevoerd. Als gevolg van deze wijziging in de bekostiging is, in samenhang met de beleidsvoornemens van het kabinet inzake de hervorming van de langdurige zorg, geconcludeerd dat sprake is van indicaties die kunnen duiden op een mogelijke duurzame waardevermindering. Als gevolg hiervan heeft De Koperhorst overeenkomstig RJ 121 getoetst of de boekwaarde nog kan worden gerealiseerd uit de toekomstige opbrengsten.

De Koperhorst heeft de contante waarde van de toekomstige kasstromen van dit zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van dit vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2015.

Belangrijke veronderstellingen die in 2015 zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de toekomstige kasstromen zijn:

- Een gemiddelde bezettingsgraad van 100% voor 40 ZZP plaatsen zonder behandeling, 40 VPT plaatsen en 10 plaatsen herstellende zorg;
- De restant levensduur van het huidige panden is op respectievelijk 10,5, 34,5 en 41,5 jaar gesteld en een restwaarde van nul;
- De samenstelling van de cliëntenpopulatie / ZZP mix sluit aan op de ontwikkelingen van scheiden wonen en zorg. Cliënten met een ZZP 1VV tot en met ZZP 3VV zullen uiteindelijk uit de intramurale setting verdwijnen.

Servicekostengerelateerd vastgoed

Daarnaast wordt beschikt over vastgoed dat wordt ingezet voor de exploitatie van Zorg & Servicewoningen en voor de exploitatie van de Seniorenwoningen. Dit vastgoed is bekostigd met private gelden en wordt vergoed middels ontvangen huren en servicekosten. In 2016 vond opnieuw een taxatie plaats van het vastgoed. De getaxeerde waarde van het vastgoed overschrijdt de boekwaarde.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

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

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gebaseerd op nominale waarde. Gelet op de hoogte van de voorziening aan het begin van het jaar en de te verwachten onderhoudskosten de komende jaren is gedoteerd conform het MJOP.

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 3,00%.

Voorziening langdurige ziekten

De voorziening voor langdurige ziekten is gevormd voor de toekomstige risico's uit hoofde van arbeidsongeschikte medewerkers. De voorziening is berekend op basis van de salariskosten voor maximaal de eerste twee jaar van medewerkers waarvan de verwachting is dat zij niet terug zullen keren in het arbeidsproces.

Schulden

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

Financiële instrumenten

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

7.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

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

Opbrengsten

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan: a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald; b. waarschijnlijke economische voordelen; c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening). Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is wel/geen rekening gehouden met de na-indexering.

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Personele kosten

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

Pensioenen

Stichting De Koperhorst 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 Koperhorst. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De Koperhorst betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfondsden. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad.

De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In december 2016 bedroeg de dekkingsgraad 90,1%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 127%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 12 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. De Koperhorst 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 Koperhorst heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest.

5.1.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de volgende segmenten Wlz/Zvw/WMO en Vastgoed.

Bij de verdeling van de resultatenrekening per operationeel segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces.

De verdeling van indirecte kosten over de te onderscheiden zorgsoorten geschiedt op basis van een toerekening aan de hand van interne verdeelsleutels (m2, omzet en cliënten).

5.1.4.5 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

7.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-16	31-dec-15
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	3.824.878	4.040.999
Machines en installaties	1.681.599	1.985.177
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	106.967	86.678
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	4.491.323	4.774.208
Activa in ontwikkeling	0	0
Totaal materiële vaste activa	10.104.767	10.887.062

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

	2016	2015
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	10.887.062	11.473.616
Bij: investeringen	39.014	255.375
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	821.309	813.929
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	187.808	0
Af: desinvesteringen	-187.808	28.000
Boekwaarde per 31 december	10.104.767	10.887.062

Toelichting:

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

In 2016 is voor € 39.014 geïnvesteerd aan inventaris.

De desinvestering ad € 187.808,- betreft de volledig afgeschreven investeringen in computerapparatuur en programmatuur.

2. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / Wlz

	t/m 2013	2014	2015	2016	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	-89.646	0	-89.646
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0	-58.279	-58.279
Correcties voorgaande jaren	0	0	-14.140		-14.140
Betalingen/ontvangsten	0	0	103.786		103.786
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	0	-58.279	-58.279
Saldo per 31 december	0	0	0	-58.279	-58.279

Stadium van vaststelling (per erkenning):

De Koperhorst c c c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

7.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / Wlz

	31-dec-16	31-dec-15
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	0
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	58.279	89.646
	<u>-58.279</u>	<u>-89.646</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2016	2015
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	5.116.189	5.107.060
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	5.174.468	5.196.706
Totaal financieringsverschil	<u>-58.279</u>	<u>-89.646</u>

Toelichting:

Ten opzichte van de productieafpraak 2016 naerschikking is teveel aan voorschotten ontvangen en zal in 2017 € 58.279 moeten worden terugbetaald.

3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-16	31-dec-15
	€	€
Vorderingen op debiteuren	225.654	187.929
Gemeente Amersfoort inzake dagbesteding	34.751	16.882
Subsidieregeling eerstelijnsverblijf	71.387	94.336
Subsidieregeling zorginfrastructuur	31.934	15.693
Vooruitbetaalde bedragen:		
- vaarvakantie	23.495	24.900
- diversen vooruitbetaalde bedragen	8.818	22.813
Nog te ontvangen bedragen:		
- Loonkostensubsidie '14-'16	41.528	0
- diversen nog te ontvangen	5.461	27.418
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>443.027</u>	<u>389.971</u>

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-16	31-dec-15
	€	€
Bankrekeningen	3.036.931	2.374.445
Kassen	4.135	6.858
Totaal liquide middelen	<u>3.043.374</u>	<u>2.381.303</u>

Toelichting:

De mutatie van de liquide middelen is gespecificeerd in het kasstroom overzicht (onderdeel 5.1.3)

7.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-16	31-dec-15
	€	€
Kapitaal	45	45
Bestemmingsreserves	2.890.928	3.118.936
Algemene en overige reserves	1.875.969	1.673.517
Totaal eigen vermogen	4.766.942	4.792.498

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2016	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2016
	€	€	€	€
Kapitaal	45	0	0	45
Totaal kapitaal	45	0	0	45

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2016	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2016
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
- Bestemmingsreserve Wmo	0	0	0	0
- Bestemmingsreserve toekomstig huisvestingsbeleid	901.411	0	0	901.411
- Reserve aanvaardbare kosten	2.217.522	-228.005	0	1.989.517
Totaal bestemmingsreserves	3.118.933	-228.005	0	2.890.928

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2016	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2016
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
- Vastgoed (woningexploitatie niet AWBZ/WLZ)	1.673.511	202.458	0	1.875.969
Totaal algemene en overige reserves	1.673.511	202.458	0	1.875.969

Toelichting:

Segmentatie vindt vanaf 1-1-2016 plaats naar activiteiten gefinancierd uit publieke middelen (Wlz, Zvw en Wmo) en naar activiteiten gefinancierd uit private middelen (vastgoed). Om deze reden is de Bestemmingsreserve Wmo per 1-1-2016 toegevoegd aan de Reserve aanvaardbare kosten.

6. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2016	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2016
	€	€	€	€	€
- Voorziening groot onderhoud vzh	296.695	128.256	0	0	424.951
- Voorziening groot onderhoud flats	518.916	150.802	0	0	669.718
- Voorziening uitgestelde pers. Beloningen	41.328	7.775	1.920	0	47.183
- Voorziening langdurig zieken	9.011	87.063	9.011	0	87.063
- Voorziening Compensatie ORT 2012-2016	0	126.537	0	0	126.537
- Voorziening overig	145.863	0	0	145.863	0
Totaal voorzieningen	1.011.813	500.433	10.931	145.863	1.355.452

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

	31-dec-2016
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	41.757
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	1.313.695
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.141.852

Toelichting per categorie voorziening:

In 2016 is de voorziening ad. € 145.863 vrijgevallen die per ultimo 2015 voor de terugbetaling van de Zvw was voorzien.
In de voorziening Compensatie ORT 2012-2016 is geen rekening gehouden met medewerkers die in de periode 2012 tot april 2016 uit dienst zijn gegaan.
In 2015 is het opgestelde meerjarenonderhoudsplan geactualiseerd. De hierin voorziene dotatie voor 2016 is in de jaarrekening verwerkt. In 2016 is in het meerjarenplan voorzien € 7.810 vanwege schilderwerkzaamheden. Deze zijn niet uitgevoerd.

7.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-16	31-dec-15
	€	€
Schulden aan banken	5.933.047	6.329.828
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>5.933.047</u>	<u>6.329.828</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2016	2015
	€	€
Stand per 1 januari	6.726.609	7.501.791
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	396.781	775.182
Stand per 31 december	<u>6.329.828</u>	<u>6.726.609</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	396.781	396.781
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>5.933.047</u>	<u>6.329.828</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	396.781	396.781
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	5.933.047	6.329.828
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	4.401.963	5.160.131

Toelichting:

Per ultimo 2015 zijn 2 BNG leningen volledig afgelost. Dit heeft geleid tot een daling in 2016 van de betaalde rente. Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage "Overzicht langlopende schulden per ultimo 2016". De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-16	31-dec-15
	€	€
Crediteuren	196.587	236.887
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	396.781	396.781
Belastingen en sociale premies	222.953	192.775
Schulden terzake pensioenen	134.732	132.691
Nog te betalen salarissen	1.389	796
Vakantiegeld	183.466	181.670
Vakantiedagen	198.428	140.468
Verzekeraars Zvw, overschrijding productieplafond 2016	2.126	32
Nog te betalen kosten:		
te verrekenen servicekosten	0	21.876
vergoedingen personeel onderaannemers wmo	65.248	26.466
Rekening couranten bewoners	1.998	0
advieskosten	0	40.000
rente	296	351
diverse te betalen kosten	50.484	56.444
Vooruitontvangen opbrengsten:		
- bevoorschotting Sectorplan Zorg regio Midden	16.729	0
- huurontvangsten komend jaar	0	1.664
Overige overlopende passiva:		
- diverse overlopende passiva	6.230	5.650
Totaal overige kortlopende schulden	<u>1.477.447</u>	<u>1.434.551</u>

Toelichting:

Indien ultimo augustus 2017 de Sectorplan Zorg middelen landelijk niet definitief kunnen worden vastgesteld, dienen de bevoorschotte middelen ad. € 16.729 te worden terugbetaald.

7.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Financiële instrumenten

Algemeen

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

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst handelt conform het door de organisatie goedgekeurde treasurystatuut 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.

Reële waarde

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

10. Niet in de balans opgenomen regelingen

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2015 gefinancierd vanuit de Zvw. Onderdeel van de regeling is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond voor Wijkverpleging zal kunnen worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument). Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen.

Bij het opstellen van de jaarrekening bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2016.

Bovenstaande is in overeenstemming met de betreffende beleidsregel van de NZa met betrekking tot het Macrobeheersmodel Verpleging en Verzorging.

7.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

niet van toepassing

7.1.7 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 2016						
- aanschafwaarde	7.457.600	5.093.157	1.018.748	0	10.232.512	23.802.017
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.416.601	3.107.980	932.070	0	5.458.304	12.914.955
Boekwaarde per 1 januari 2016	<u>4.040.999</u>	<u>1.985.177</u>	<u>86.678</u>	<u>0</u>	<u>4.774.208</u>	<u>10.887.062</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	39.014	0	0	39.014
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	216.121	303.578	18.725	0	282.885	821.309
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	187.808	0	0	187.808
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	187.808	0	0	187.808
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-216.121</u>	<u>-303.578</u>	<u>20.289</u>	<u>0</u>	<u>-282.885</u>	<u>-782.295</u>
Stand per 31 december 2016						
- aanschafwaarde	7.457.600	5.093.157	869.954	0	10.232.512	23.653.223
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.632.722	3.411.558	762.987	0	5.741.189	13.548.456
Boekwaarde per 31 december 2016	<u>3.824.878</u>	<u>1.681.599</u>	<u>106.967</u>	<u>0</u>	<u>4.491.323</u>	<u>10.104.767</u>

7.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

niet van toepassing

7.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2016

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2015	Nieuwe leningen in 2016	Aflossing in 2016	Restschuld 31 december 2016	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2016	Aflos- sings- wijze	Aflos- sing 2017	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabo 483	1-jan-98	35.949	20	lineair	3,25%	50.142	0	17.697	32.445	0	2	lin	17.697	n.v.t.
Rabo 615	1-jan-02	454.000	20	lineair	2,95%	140.260	0	22.680	117.580	4.180	6	lin	22.680	n.v.t.
Rabo 987	1-jan-99	2.541.169	30	lineair	2,90%	1.426.623	0	91.404	1.335.219	878.199	15	lin	91.404	n.v.t.
Rabo 942	1-jan-08	3.600.000	20	lineair	4,45%	2.820.000	0	90.000	2.730.000	2.280.000	31	lin	90.000	n.v.t.
Rabo 720	1-jan-09	3.500.000	20	lineair	4,30%	2.289.584	0	175.000	2.114.584	1.239.584	13	lin	175.000	n.v.t.
Totaal						6.726.609	0	396.781	6.329.828	4.401.963			396.781	

7.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

7.1.10.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2016

SEGMENT Wlz/AWBZ/Zvw en Wmo

	<u>2016</u> €	<u>2015</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	6.535.826	6.115.479
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	537.781	541.552
Overige bedrijfsopbrengsten	950.147	700.279
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>8.023.753</u>	<u>7.357.310</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	5.806.208	4.855.655
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	591.762	589.882
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	1.670.918	1.749.553
Som der bedrijfslasten	<u>8.068.889</u>	<u>7.195.090</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	-45.136	162.220
Financiële baten en lasten	-182.869	-207.453
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>-228.005</u></u>	<u><u>-45.233</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2016</u> €	<u>2015</u> €
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	-228.005	-45.233
Bestemmingsreserve Wmo	0	0
Reserve Vastgoed (woningexploitatie niet AWBZ/WLZ)	0	0
Algemene / overige reserves	0	0
	<u><u>-228.005</u></u>	<u><u>-45.233</u></u>

7.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

SEGMENT Vastgoed (woningexploitatie niet WLZ / AWBZ)

	<u>2016</u> €	<u>2015</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	0	0
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	1.136.059	1.089.786
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>1.136.059</u>	<u>1.089.786</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	196.528	220.507
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	229.547	224.047
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	426.000	409.808
Som der bedrijfslasten	<u>852.075</u>	<u>854.362</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	283.984	235.424
Financiële baten en lasten	-81.526	-83.747
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>202.458</u></u>	<u><u>151.677</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2016</u> €	<u>2015</u> €
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	0	0
Bestemmingsreserve Wmo	0	0
Reserve Vastgoed (woningexploitatie niet AWBZ/WLZ)	202.458	151.677
Algemene / overige reserves	0	0
	<u><u>202.458</u></u>	<u><u>151.677</u></u>

7.1.10.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
SEGMENT Wlz/AWBZ/Zvw en Wmo	-228.004	-45.233
SEGMENT Wmo	0	43.828
SEGMENT Vastgoed (woningexploitatie niet WLZ / AWBZ)	202.458	151.677
	<u>-25.547</u>	<u>150.272</u>
Resultaat volgens resultatenrekening	<u><u>-25.547</u></u>	<u><u>150.272</u></u>

7.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING**BATEN****11. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning***De specificatie is als volgt:*

	2016	2015
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	677.379	822.718
(Vrijval) Terugbetaling Zvw 2015	145.863	-145.863
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	5.116.189	5.107.060
Correcties voorgaande jaren Wlz/AWBZ	-14.140	28.535
Opbrengsten Wmo	610.535	564.130
Totaal	6.535.826	6.376.580

Toelichting:

De opbrengsten zorgverzekeringswet vielen in 2016 € 145.339,- lager uit dan in het vorige boekjaar. Dit is veroorzaakt door de gewijzigde afrondingsmethodiek in 2016 van de declarabele zorg die in 2015 aanzienlijk gunstiger was.

De stijging van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten van € 9.129,00 tov 2015 wordt veroorzaakt door: de vergoeding van lagere kapitaallasten en lagere afschrijvings- en rentekosten. Daarnaast is sprake van minder NHC door omzetting ZZP naar VPT. Dit wordt gedeeltelijk gecompenseerd door meer huur opbrengst vastgoed VPT. In het wettelijk budget is rekening gehouden met een correctie voor overproductie van € 62.152,00. Deze correctie heeft te maken met minder ZZP en aanzienlijk meer VPT in het 4e kw van 2016 en daarnaast een toename van de dagbesteding. De correctie voorgaande jaren WLZ betreft een correctie op de afrekening WLZ over 2015.

12. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)*De specificatie is als volgt:*

	2016	2015
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	359.425	385.193
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	88.298	84.057
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	90.058	72.302
Totaal	537.781	541.552

Toelichting:

Subsidie zorginfrastructuur kent een reguliere afname van -/- €23.973,00 t.o.v 2015. Overige subsidie meer ontvangen t.o.v. 2015 vanuit de gemeente Amersfoort voor HH scholing €15.420,00 en € 1.917,00 werk mee vergoeding in 2016.

13. Overige bedrijfsopbrengsten*De specificatie is als volgt:*

	2016	2015
	€	€
Overige dienstverlening		
- servicekosten verpleegunit	195.912	190.764
- servicekosten appartementen	313.211	279.075
- maaltijdverstrekking	226.533	179.355
- overige dienstverlening	263.932	242.714
Overige opbrengsten		
- huur verpleegunit	117.332	121.617
- huur appartementen flats	845.821	826.107
- huur appartementen verzorgingshuis	123.465	109.625
Totaal	2.086.205	1.949.257

Toelichting:

Huur en servicekosten stijging door jaarlijkse verhogingen en door groei VPT verhuur. Daarnaast het effect van wisseling senioren woningen met een lage huur opbrengst naar een verhuur aan nieuwe bewoners in het hogere huur segment. Stijging opbrengst maaltijden + € 47.500,00 door hogere deelname wijkbewoners aan de maaltijden.

7.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2016	2015
	€	€
Lonen en salarissen	4.424.990	4.106.281
Sociale lasten	748.872	702.871
Pensioenpremies	318.464	312.791
Andere personeelskosten:		
- kosten arbodienst	15.200	12.442
- opleidingskosten	93.326	72.074
- overige personeelskosten	99.388	106.654
Subtotaal	5.700.239	5.313.113
Personeel niet in loondienst	302.497	256.565
Totaal personeelskosten	6.002.736	5.569.678
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
- algemeen en administratief	7,27	6,53
- hotelfuncties	20,02	20,47
- patient- en bewonersgebonden	117,21	108,75
- terrein- en gebouwgebonden	1,53	1,50
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	146,03	137,25
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De personeelskosten zijn in 2016 gestegen; dit is veroorzaakt door:
Hoger ziekteverzuim door langdurige zieken, als gevolg hiervan is de voorziening langdurig zieken verhoogd met een dotatie van € 78.052.
Toegenomen zorgzwaarte leidt tot complexere zorg en dit vergt meer inzet zorgpersoneel. Dit blijkt ook uit het aantal gestegen fte in 2016 van patient- en bewonersgebonden personeelsleden.
Hogere opleidingskosten.
Reservering ORT vergoeding jaren 2012-2016 ad. € 126.537,00. In de voorziening Compensatie ORT 2012-2016 is geen rekening gehouden met medewerkers die in de periode 2012 tot april 2016 uit dienst zijn gegaan.
Vanwege de toename van de vakantierechten in 2016 is een schuld op korte termijn opgenomen van € 60.000

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2016	2015
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	821.309	813.929
Totaal afschrijvingen	821.309	813.929

Toelichting:

De verhoging van de afschrijvingskosten 2016 wordt veroorzaakt door de investeringen die per ultimo 2015 zijn gerealiseerd.

7.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

16. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	788.347	736.289
Algemene kosten	444.658	469.252
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	80.687	76.050
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	242.962	231.041
- Energiekosten gas	166.823	150.942
- Energiekosten stroom	50.275	55.315
- Energie transport en overig	44.108	44.363
Subtotaal	<u>504.168</u>	<u>481.661</u>
Huur en leasing	0	0
Dotaties en vrijval voorzieningen		
Dotatie groot onderhoud	279.058	279.058
Totaal overige bedrijfskosten	<u>2.096.918</u>	<u>2.042.310</u>

Toelichting:

De stijging van de kosten van voedingsmiddelen ad € 52.000 wordt grotendeels gecompenseerd door een stijging van de opbrengst maaltijden omdat er in 2016 een hogere deelname is van wijkbewoners aan de maaltijdenvoorziening.
De stijging van de energiekosten is veroorzaakt door gestegen kosten van gas.

17. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
Rentebaten	2.947	8.129
Subtotaal financiële baten	<u>2.947</u>	<u>8.129</u>
Rentelasten	-267.343	-299.329
Subtotaal financiële lasten	<u>-267.343</u>	<u>-299.329</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-264.395</u>	<u>-291.200</u>

Toelichting:

De rentebaten zijn afgenomen als gevolg van lagere rentetarieven op uitstaande gelden.
De rentelasten zijn afgenomen omdat per 1-1-2016 een tweetal BNG leningen volledig zijn afgelost.

7.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

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

De bezoldiging van de functionarissen die over 2016 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

	I.W.M.Vriens
1 Functionaris (functienaam)	bestuurder
2 In dienst vanaf (datum)	29-dec-06
3 In dienst tot (datum)	
4 Deeltijdfactor (percentage)	100,00%
5 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	101.163
6 Winstdelingen en bonusbetalingen	0
7 Totaal beloning (5 en 6)	101.163
8 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0
9 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	10.608
10 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0
Totaal bezoldiging in kader van de WNT (7 tm. 10)	<u>111.771</u>
11 Beloning 2015	110.787
12 Bezoldigingsklasse zorginstelling	1

Toelichting:

De Raad van Toezicht heeft Stichting verzorgingshuis de Koperhorst ingedeeld in klasse 1 van de Regeling zorg- en welzijnssector binnen de WNT met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 98.000. Hierop is de vegerende overgangsregeling van toepassing

De bezoldiging van de leden van de Raad van Toezicht van de zorginstelling over het jaar 2016 is als volgt:

	D.J. Bakker	P.J. van den Bogaard	M.J. Guliker
1 Functionaris (functienaam)	Voorzitter RvT	lid RvT	lid RvT
2 In dienst vanaf (datum)	maart-13	maart-13	maart-10
7 Totaal beloning (5 en 6)	0	0	0
8 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0	0	0
9 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op	0	0	0
10 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband	0	0	0
Totaal bezoldiging in kader van de WNT (7 tm. 10)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	J.M.H. Reiff-de Groen	L. Kruiswijk	
1 Functionaris (functienaam)	lid RvT	lid RvT	
2 In dienst vanaf (datum)	mei-15	oktober-15	
7 Totaal beloning (5 en 6)	0	0	
8 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0	0	
9 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op	0	0	
10 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband	0	0	
Totaal bezoldiging in kader van de WNT (7 tm. 10)	<u>0</u>	<u>0</u>	

7.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

19. Honoraria accountant

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2016 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	30.000	25.000
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	7.500	7.955
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	195
Totaal honoraria accountant	<u>37.500</u>	<u>33.150</u>

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Bestuurder
Mw. I.W.M. Vriens

Voorzitter Raad van Toezicht
Dhr. D.J. Bakker

Lid Raad van Toezicht
Dhr. P.J. van den Boogaard

Lid Raad van Toezicht
Mw. M.J. Guliker

Lid Raad van Toezicht
Dhr. L. Kruiswijk

Lid Raad van Toezicht
Mw. J.M.H. Reiff-de Groen

7.2 OVERIGE GEGEVENS

7.2 OVERIGE GEGEVENS

7.2.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst heeft de jaarrekening 2016 vastgesteld in de vergadering van 10 april 2017.

De Raad van Toezicht van de Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst heeft de jaarrekening 2016 goedgekeurd in de vergadering van 24 april 2017.

7.2.2 Statutaire regeling resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

7.2.4 Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum bekend.

7.2.5 Nevenvestigingen

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst heeft geen nevenvestigingen.

7.2.6 Controleverklaring

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Aan de Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur van
Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst te Amersfoort

INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL
WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

A. Verklaring over de in het jaardocument 2016 opgenomen jaarrekening 2016

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2016 van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst te Amersfoort gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in het jaardocument 2016 opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst op 31 december 2016 en van het resultaat over 2016 in overeenstemming met de *Regeling verslaggeving WTZi (RvW)*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2016;
2. de resultatenrekening over 2016; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de *Nederlandse controlestandaarden* en de *Regeling Controleprotocol Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) 2016* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

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

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

B. Verklaring over de in het jaardocument 2016 opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaardocument 2016 andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag ('maatschappelijk verslag');
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat en dat de overige gegevens alle informatie bevat die op grond van de *RvW* is vereist.



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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten van de *RvW* en de *Nederlandse Standaard 720*. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met de *RvW*.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht voor de jaarrekening

De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de *RvW*. In dit kader is de Raad van Bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de Raad van Bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de Raad van Bestuur afwegen of Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de Raad van Bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de Raad van Bestuur het voornemen heeft om Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De Raad van Bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De Raad van Toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, de *Regeling Controleprotocol WNT 2016*, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen.



Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de Raad van Bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de Raad van Bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een zorginstelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

Dordrecht, 24 april 2017

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
L.G.J. Mostert RA