

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

Jaarverantwoording 2018

Jaarrekening



INHOUDSOPGAVE

Pagina

1 Jaarrekening 2018

1.1	Balans per 31 december 2018	2
1.2	Resultatenrekening over 2018	3
1.3	Kasstroomoverzicht over 2018	4
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5-8
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2018	9-15
1.6.	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	16
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2018	17
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2018	18-22
1.9	Vaststelling en goedkeuring	23

2 Overige gegevens

2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	25
2.2	Nevenvestigingen	25
2.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	26

1 JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	12.986.152	9.737.977
Totaal vaste activa		<u>12.986.152</u>	<u>9.737.977</u>
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	21.672	0
Debiteuren en overige vorderingen	7	449.792	361.036
Liquide middelen	9	2.946.658	3.557.028
Totaal vlottende activa		<u>3.418.122</u>	<u>3.918.064</u>
Totaal activa		<u><u>16.404.274</u></u>	<u><u>13.656.041</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	10	45	45
Bestemmingsreserves		0	901.410
Bestemmingsfondsen		4.517.403	2.885.191
Algemene en overige reserves		3.121.766	2.806.932
Totaal eigen vermogen		<u>7.639.214</u>	<u>6.593.578</u>
Voorzieningen	11	220.627	265.761
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	6.965.966	5.539.215
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	6	0	8.764
Overige kortlopende schulden	13	1.578.467	1.248.723
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>1.578.467</u>	<u>1.257.487</u>
Totaal passiva		<u><u>16.404.274</u></u>	<u><u>13.656.041</u></u>

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2018

	Ref.	2018 €	2017 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	11	8.087.041	7.270.135
Subsidies	12	198.107	387.051
Overige bedrijfsopbrengsten	13	2.279.792	2.126.965
Som der bedrijfsopbrengsten		10.564.940	9.784.151
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	14	6.730.463	6.141.027
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	656.752	858.819
Overige bedrijfskosten	16	1.891.223	1.802.198
Som der bedrijfslasten		9.278.438	8.802.044
BEDRIJFSRESULTAAT		1.286.502	982.107
Financiële baten en lasten	17	-240.868	-250.139
RESULTAAT BOEKJAAR		1.045.634	731.968
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		2018 €	2017 €
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		730.800	392.560
Reserve Vastgoed (woningexploitatie niet Wlz)		314.834	339.408
		1.045.634	731.968

1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2018

	Ref.	2018		2017	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			1.286.502		982.107
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	20, 21	656.752		855.869	
- mutaties voorzieningen	11	-45.134		4.978	
			611.618		860.847
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	7	-88.753		68.077	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-30.436		-49.517	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	233.672		-225.775	
			114.483		-207.215
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			2.012.603		1.635.739
Ontvangen interest	24	10		637	
Betaalde interest	24	-240.878		-250.776	
			-240.868		-250.139
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			1.771.735		1.385.600
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-3.918.843		-478.114	
Desinvesteringen materiële vaste activa		13.915		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-3.904.928		-478.114
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	12	2.000.000		0	
Aflossing langlopende schulden	12	-477.177		-393.832	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			1.522.823		-393.832
Mutatie geldmiddelen			-610.370		513.654
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		3.557.028		3.043.374
Stand geldmiddelen per 31 december	9		2.946.658		3.557.028
Mutatie geldmiddelen			-610.370		513.654

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Zorginstelling Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst is statutair (en feitelijk) gevestigd te Amersfoort, op het adres Paladijnenweg 275, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41188898.

De belangrijkste activiteiten zijn verpleging, verzorging intramuraal en wijkverpleging en thuiszorg voor ouderen en de verhuur van woningen voor ouderen.

Verslaggevingsperiode

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

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

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

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

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

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.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Immateriële en materiële vaste activa

De immateriële en 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.

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.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardevermindervers verliezen. 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).

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Liquide middelen

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

Voorzieningen (algemeen)

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

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.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

1.4.6 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 instellings specifieke (sectorale) regels.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	11.114.441	7.761.241
Machines en installaties	1.681.451	1.829.054
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	129.760	133.766
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	60.500	13.915
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
	<u>12.986.152</u>	<u>9.737.976</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	9.737.976	10.104.767
Bij: investeringen	3.918.843	503.375
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	656.752	858.819
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	13.915	11.344
	<u>12.986.152</u>	<u>9.737.979</u>
Boekwaarde per 31 december	<u>12.986.152</u>	<u>9.737.979</u>

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6.

In 2018 is voor € 2.228.663 geïnvesteerd in vervanging van de Puien, in het vernieuwen van de keuken voor € 1.361.107, vervangen draadglas volgens voorschrift brandweer € 20.670 en vervanging van de oude vloeren in de serviceflat voor € 60.000. Daarnaast is er voor € 140.834 geïnvesteerd in een nieuwe brandmeldinstallatie en voor € 21.780 in een nieuwe liftbesturing.

Totale investering € 3.918.843. De herberekening van de gebruiksduur van de gebouwen afschrijvingen in verband met de nieuwe investeringen hebben een positief effect op de afschrijvingen van -€ 130.438.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

	t/m 2015	2016	2017	2018	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	-8.764	0	-8.764
Financieringsverschil boekjaar				21.672	21.672
Correcties voorgaande jaren	0	0	62.367	0	62.367
Betalingen/ontvangsten	0	0	-53.603	0	-53.603
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	8.764	21.672	30.436
Saldo per 31 december	0	0	0	21.672	21.672

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Waarvan gepresenteerd als:

- vorderingen uit hoofde van financieringstekort
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
	21.672	0
	0	-8.764
	<u>21.672</u>	<u>8.764</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)
 Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget

	2018	2017
	€	€
	6.486.026	5.534.896
	6.464.354	5.543.660
	<u>21.672</u>	<u>-8.764</u>

Totaal financieringsverschil

Toelichting:

De correcties voorgaande jaren hebben betrekking op de afrekening en goedkeuring van de over productie WLZ.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

3. *Debiteuren en overige vorderingen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	165.729	191.206
Gemeente Amersfoort inzake dagbesteding	76.031	82.296
Subsidieregeling zorginfrastructuur	0	15.353
Vooruitbetaalde bedragen:	23.560	24.490
Vaarvakantie 2019	23.495	11.748
Verzekerings premies 2019	7.903	0
Nog te ontvangen bedragen:	79.572	3.993
Loonkosten subsidie	37.367	31.950
Sectorfonds Utrechtzorg	36.135	0
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>449.792</u>	<u>361.036</u>

Toelichting:

De post Gemeente Amersfoort betreft december en de 13e run van december nog te vorderen.

De boot voor de vaarvakantie 2019 was in 2018 volledig vooruitbetaald.

In de post nog te ontvangen bedragen zit de terug te vorderen transitievergoeding bij het UWV van € 74.211.

4. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Bankrekeningen	2.942.600	3.555.987
Kassen	4.058	1.041
Totaal liquide middelen	<u>2.946.658</u>	<u>3.557.028</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn afgenomen door de grote investeringen die hebben plaatsgevonden in 2018. Daarnaast zijn er 2 nieuwe leningen afgesloten om deze afname te reduceren en de ondergrens van € 2.000.000 te bewaken.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
Kapitaal	45	45
Bestemmingsreserves	0	901.410
Bestemmingsfondsen	4.517.403	2.885.191
Algemene en overige reserves	3.121.766	2.806.932
Totaal eigen vermogen	<u>7.639.214</u>	<u>6.593.578</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

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

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2018	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2018
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Bestemmingsreserve Wmo	89.578	0	89.578	0
Bestemmingsreserve toekomstig huisvestingsbeleid	811.833	0	811.833	0
Totaal bestemmingsreserves	<u>901.411</u>	<u>0</u>	<u>901.411</u>	<u>0</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2018	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2018
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	2.885.192	730.800	-901.411	4.517.403
Totaal bestemmingsfondsen	<u>2.885.192</u>	<u>730.800</u>	<u>-901.411</u>	<u>4.517.403</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2018	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2018
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Vastgoedreserve (woningexploitatie niet Wlz)	2.806.932	314.834	0	3.121.766
Totaal algemene en overige reserves	<u>2.806.932</u>	<u>314.834</u>	<u>0</u>	<u>3.121.766</u>

Toelichting:

De bestemmingsreserves Wmo is verplaatst naar de RAK ivm het niet meer uitsplitsen van het resultaat in segmenten WMO, de reserve toekomstig huisvestingsbeleid is verplaatst naar de RAK. In het verleden is er voor gekozen om in de jaarrekening zichtbaar te maken welk deel van de RAK noodzakelijk was voor de het in stand houden van de gebouwen en een beperking aan te brengen op de reserves voor de instandhouding. Aangezien er de afgelopen jaren niet expliciet instandhouding aan is toegerekend kan deze "beperking" nu worden toegerekend aan de RAK.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2018	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2018
	€	€	€	€	€
Uitgestelde beloningen:					
- jubileumverplichtingen	43.482	6.408	4.579	0	45.311
- langdurig zieken	145.313	126.219	132.109	0	139.423
- Compensatie ORT	76.966	0	41.073	0	35.893
Totaal voorzieningen	<u>265.761</u>	<u>132.627</u>	<u>177.761</u>	<u>0</u>	<u>220.627</u>

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

	31-dec-2018
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	88.901
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	131.726
hiervan > 5 jaar	25.311

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 3%.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2018 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar.

Compensatie ORT

Het betreft hier een voorziening als gevolg van de in het najaar 2016 afgesloten cao voor de VVT sector. In de voorziening zijn de betalingsverplichtingen opgenomen voor de nabetaaling ort over het wettelijk verlof van de jaren 2012 - 2016. De uitbetaling vindt plaats in drie gelijke delen per mei 2017, februari 2018 en februari 2019. De hoogte van de voorziening is berekend op basis van het rekenmodel van Actiz.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Schulden aan banken	6.965.966	5.539.215
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>6.965.966</u>	<u>5.539.215</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Stand per 1 januari	5.933.047	6.329.828
Bij: nieuwe leningen	2.000.000	0
Af: aflossingen	477.177	396.781
Stand per 31 december	<u>7.455.870</u>	<u>5.933.047</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	489.904	393.832
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>6.965.966</u>	<u>5.539.215</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	489.904	393.832
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	6.965.966	5.539.215
hiervan > 5 jaar	4.840.100	4.041.379

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 1.7).

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Crediteuren	357.355	170.307
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	489.904	393.832
Belastingen en premies sociale verzekeringen	123.856	106.913
Schulden terzake pensioenen	35.358	28.009
Nog te betalen salarissen	1.490	1.150
Verzekeraars Zvw overschrijding productieplafond	0	23.020
Nog te betalen kosten:		
Vergoeding onderaannemers WMO	56.382	35.837
Rekening courant bewoners	1.953	2.924
Bankkosten	0	249
Diverse nog te betalen kosten	14.786	24.465
Vakantiegeld	213.634	194.989
Vakantiedagen	255.891	243.878
Eindejaarsuitkering	27.858	23.150
Totaal overige kortlopende schulden	<u>1.578.467</u>	<u>1.248.723</u>

Toelichting:

Toename crediteuren ivm uitgestelde betaalrun in januari 2019. Toename aflossingsverplichting ivm afsluiten nieuwe leningen van € 2.000.000 t.b.v. de investeringen in het pand. Vergoeding onderaannemers nog niet betaald i.v.m. afrekening Beweging 3.0 naar aanleiding van vertrek in 2019. Toename vakantiegeld en eindejaarsuitkering i.v.m. toename personeel, toename vakantiedagen i.v.m. minder opgenomen en uitbetaalde dagen einde van het jaar 2018. Voor de ZvW was er voor zowel de wijkverpleging als de ELV geen overproductie en daardoor geen budgetoverschrijding.

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 kunnen blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze financiële instrumenten zijn in de balans opgenomen. De instelling handelt in overeenstemming met de interne procedures en gedragslijnen niet in financiële derivaten.

Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

Renterisico

Het renterisico voor de instelling is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van de 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.

Reële waarde

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

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

Voor toekomstige investeringen in de verbouwing van de kantoren, zijn verplichtingen afgegeven voor een bedrag van € **336.462** (incl btw). Waarvan besteed in 2018 € 60.500.

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. De Koperhorst 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.

De Koperhorst 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 2018 bestaat landelijk nog geen inzicht of de relevante macro-omzetgrenzen worden overschreden. De Koperhorst is dan ook niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de eventuele uit macrobeheersinstrumenten voortkomende verplichtingen en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan zijn geen verplichtingen tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2018.

1.6. MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2018						
- aanschafwaarde	16.070.661	6.831.752	1.242.841	13.915	0	24.159.169
- cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	0
- cumulatieve afschrijvingen	8.309.420	5.002.698	1.109.075	0	0	14.421.193
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>7.761.241</u>	<u>1.829.054</u>	<u>133.766</u>	<u>13.915</u>	<u>0</u>	<u>9.737.976</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	3.670.440	162.614	25.289	60.500	0	3.918.843
- herwaarderingen	-	-	-	-	-	0
- afschrijvingen	317.240	310.217	29.295	-	-	656.752
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	-	-	-	-	-	0
.cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	0
.cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	-	-	-	13.915	-	13.915
cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	-	-	0
cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	0
per saldo	0	0	0	13.915	0	13.915
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>3.353.200</u>	<u>-147.603</u>	<u>-4.006</u>	<u>46.585</u>	<u>0</u>	<u>3.248.176</u>
Stand per 31 december 2018						
- aanschafwaarde	19.741.101	6.994.366	1.268.130	60.500	0	28.064.097
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	8.626.660	5.312.915	1.138.370	0	0	15.077.945
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>11.114.441</u>	<u>1.681.451</u>	<u>129.760</u>	<u>60.500</u>	<u>0</u>	<u>12.986.152</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	3-10%	5-10%	10-33%	0,0%	0,0%	

1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2018

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke-lijke-rente	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2017	Nieuwe leningen in 2018	Aflossing in 2018	Restschuld 31 december 2018	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2018	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2019	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
rabo 483	1-jan-98	353.949	20	lineair	2,30%	30-6-2019	14.748	0	14.748	0	0	0	lin	0	n.v.t.
Rabo 615	1-jan-02	454.000	20	lineair	2,95%	30-4-2019	94.900	0	94.900	0	0	0	lin	0	n.v.t.
Rabo 987	1-jan-99	2.541.169	30	lineair	2,90%	1-7-2020	1.243.815	0	91.404	1.152.411	695.391	13	lin	91.404	*1
Rabo 942	1-jan-08	3.600.000	30	lineair	4,45%	30-6-2020	2.640.000	0	90.000	2.550.000	2.100.000	29	lin	90.000	*1
Rabo 720	1-jan-09	3.500.000	20	lineair	4,30%	30-4-2019	1.939.584	0	175.000	1.764.584	889.584	11	lin	175.000	*1
Rabo 98198	5-nov-18	1.335.000	10	lineair	2,55%	30-11-2028	0	1.335.000	11.125	1.323.875	656.375	9	lin	133.500	*1
Rabo 98199	5-nov-18	665.000	10	Bullit/Vrij	3-mnds euribor + 1,7%	30-11-2021	0	665.000	0	665.000	498.750	2	nvt	0	*1
Totaal							5.933.047	2.000.000	477.177	7.455.870	4.840.100			489.904	

*1 Door de Rabobank zijn als zekerheden gesteld:

- pandrecht op huurvorderingen
- hypotheek op het vastgoed

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

11. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	993.046	1.050.092
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	6.523.686	5.597.264
Budgetcorrectie boekjaar WLZ / budgetcorrectie voorgaande jaren WLZ	-37.660	-62.368
Correcties voorgaande jaren Wlz (gehonoreerde Wlz productie 2016)	62.367	62.211
Opbrengsten Wmo	545.602	622.936
Overige zorgprestaties		
Totaal	<u><u>8.087.041</u></u>	<u><u>7.270.135</u></u>

Toelichting:

Bij de ZvW zien we een afname in omzet doordat er een verschuiving plaats vindt van bewoners die kiezen voor een VPT in de WLZ, dit is tevens een verklaring van de stijging WLZ. Daarnaast is er een 6% tariefstijging doorgevoerd in de WLZ. De opbrengst WMO is gedaald door het sluiten van de dagbesteding op zaterdag en zondag i.v.m. het geringe aanbod aan nieuwe cliënten, daarnaast dalen de uren HH van de onderaannemers in de WMO. De overproductie van € 37.660 is niet meegenomen in de omzet WLZ omdat nog niet in te schatten is bij het opmaken van de jaarrekening 2018 of deze ook daadwerkelijk vergoed gaat worden als overproductie.

12. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Subsidies Zvw-zorg ELV + ZIS	-4.068	133.408
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	78.197	92.206
Overige subsidies	123.978	161.437
Totaal	<u><u>198.107</u></u>	<u><u>387.051</u></u>

Toelichting:

ELV is geen subsidie meer maar een opbrengst ZVW, ZIS subsidie is vervallen per 2018. Kleine correctie op 2017 verwerkt. Stagefonds subsidie is aangepast aan de nieuwe vergoedingen hierdoor minder subsidie t.o.v. 2017. Het Utrechtzorg Sectorplan heeft in 2019 een voorschotbedrag van € 36.134,59 betaald als voorschot op de afrekening 2018 deze is als opbrengst meegenomen in de subsidie. Voor de loonkosten subsidie is er voor de goedgekeurde en te ontvangen subsidie 2018 in 2019 ook € 15.766 opbrengst meegenomen.

13. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
servicekosten verpleegunit	185.783	195.912
servicekosten appartementen	317.185	322.016
maaltijdverstrekking	279.740	217.901
overige dienstverlening	210.796	251.776
Overige opbrengsten:		
huur verpleegunit	146.467	124.749
huur appartementen flats	872.638	860.886
huur appartementen verzorgingshuis	192.972	153.725
Overige opbrengsten / transitievergoeding UWV	74.211	0
Totaal	<u><u>2.279.792</u></u>	<u><u>2.126.965</u></u>

Toelichting:

Afrekening VPU 2018 ivm vertrek Beweging 3.0, terugbetaling servicekosten en afrekening huur. Opbrengst Restaurant niet verrekend met Kosten restaurant in V&W 2018. Meer huur VZH door toename VPT bewoners, en huurverhoging indexatie. Voor de uitbetaalde transitievergoedingen nu en in het verleden hebben we een opbrengst opgenomen i.v.m. de Regeling compensatie transitievergoeding die per 1 april 2020 in gaat bij het UWV van € 74.211.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2018	2017
	€	€
Lonen en salarissen	4.900.422	4.482.158
Sociale lasten	869.049	809.033
Pensioenpremies	378.407	338.816
Andere personeelskosten:		
kosten arbodienst	22.630	16.992
opleidingskosten	132.682	120.557
overige personeelskosten	120.213	156.502
Subtotaal	<u>6.423.403</u>	<u>5.924.058</u>
Personeel niet in loondienst	307.060	216.969
Totaal personeelskosten	<u><u>6.730.463</u></u>	<u><u>6.141.027</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
algemeen en administratief	8	8
hotelfuncties	22	22
patient- en bewonersgebonden	132	121
terrein- en gebouwgebonden	2	2
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u><u>164</u></u>	<u><u>152</u></u>

Toelichting:*Pensioenen*

Stichting Verzorgingshuis 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 Stichting verzorgingshuis de Koperhorst. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting verzorgingshuis 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. In december 2018 bedroeg de dekkingsgraad 97,5%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan (maart 2018) in het jaar 2027 hieraan te kunnen voldoen.

Voor tijdig herstel:

- verhoogt PFZW de premie met een premieopslag van 2%-punt gedurende de herstelperiode. Deze opslag is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te laten herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren).

- verhoogt PFZW gedurende het herstelplan de pensioenen niet volledig. Volgens de wettelijke eisen kan verhogen pas vanaf dekkingsgraad van 110%, en dan alleen geleidelijk. Bij een dekkingsgraad van ongeveer 130% kan PFZW volledig indexeren. Het indexeren van de pensioenen heeft echter wel tot gevolg dat het herstel langzamer gaat. Als PFZW niet tijdig uit herstel komt, dan kan het nog het indexatiebeleid aanpassen (door bijvoorbeeld later te indexeren).

PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. Stichting verzorgingshuis 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. Stichting verzorgingshuis de Koperhorst heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Overige personeelskosten: In 2018 zijn er verschillende een transitievergoedingen betaald voor een totaal van € 31.748,00. Kosten arbodienst zijn gestegen ivm toename meer langdurig zieken. Opleidingskosten gestegen ivm toename personeel.

Personeel niet in loondienst: In 2018 is er geïnvesteerd in het aantrekken van een teamcoach voor de zorgteams in een opweg naar zelfsturende teams, daarnaast is er een privacy officer ingehuurd voor de AVG regelgeving. Dit verklaard de stijging van de PNIL kosten.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	656.752	858.819
Totaal afschrijvingen	<u>656.752</u>	<u>858.819</u>

Toelichting:

Er zijn 2 belangrijke redenen die er toe hebben geleid dat de afschrijvingen met € 202.067 zijn afgenomen ten opzichte van 2017. De voornaamste reden is dat we door de grote investeringen in het pand ook naar de gebruiksduur hebben gekeken. De conclusie is dat hierdoor de gebouwen die anders binnen 7 jaar afgeschreven zouden zijn qua gebruiksduur aangepast zijn naar 30 jaar net als de nieuwe puien die gemonteerd zijn. Dit effect was al € 130.438. Daarnaast zijn er veel investeringen uit het verleden nu afgeschreven waardoor de afschrijvingskosten in 2018 afnamen. De nieuwe investeringen van €3.918.843 zijn voor het grootste gedeelte pas in december 2018 geactiveerd toen de projecten gerealiseerd en opgeleverd waren. Deze zullen vanaf 2019 afgeschreven gaan worden.

16. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	838.718	795.879
Algemene kosten	508.259	472.968
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	143.190	112.297
Onderhoud en energiekosten	401.056	421.054
Totaal overige bedrijfskosten	<u>1.891.223</u>	<u>1.802.198</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen zijn toegenomen door met name de grondstoffen zoals Vlees en Vis, er is gekozen voor betere kwaliteit en de inkooprijzen zijn substantieel geïndexeerd. De stijging in de algemene kosten is mede veroorzaakt door de investering in nieuwe software zoals een nieuw roosterprogramma, implementatie zorgmail en een servicekosten model. Daarnaast zijn er meer advieskosten geweest voor advisering van de RvB en MT en de optimalisering van het Nedap zorg ECD systeem. In verband met een herrubricering van de vaarvakantie kosten en opbrengst zien we een stijging van de patient gebonden kosten.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

17. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Rentebaten	10	637
Subtotaal financiële baten	10	637
Rentelasten	-240.878	-250.776
Subtotaal financiële lasten	-240.878	-250.776
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-240.868</u></u>	<u><u>-250.139</u></u>

Toelichting:
Afname rentelasten door aflossen leningen

18. Honoraria accountant

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2018 zijn als volgt:		
1 Controle (of beoordeling) van de jaarrekening	29.900	32.500
2 Controle en/of overeengekomen specifieke werkzaamheden andere verantwoordingen	8.054	7.500
3 Fiscale advisering	0	0
4 Andere werkzaamheden	0	0
Totaal honoraria accountant	<u><u>37.954</u></u>	<u><u>40.000</u></u>

Toelichting:

19. Transacties met verbonden partijen

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

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

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

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

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

Leidinggevende topfunctionarissen in dienstbetrekking met bezoldiging boven € 1.700

	I.W.M. Vriens
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-07
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	101.678
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	10.763
8 Totaal bezoldiging	<u><u>112.441</u></u>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	103.000

Vergelijkende cijfers 2017

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	0%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	100.921
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	10.577
5 Totaal bezoldiging	<u><u>111.498</u></u>
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	99.000

Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging onder € 1.700

n.v.t.

Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging onder € 1.700

naam	functie
Dhr. D.J. Bakker	voorzitter RvT
Dhr.P.J. van den Boogaard	lid RvT
Mevr.M.J. Meulmeester	lid RvT
Dhr.L.Kruiswijk	lid RvT
Mevr.J.M.H. Reiff- de Groen	lid RvT

8 Individueel toepasselijk drempelbedrag bezoldigingsmaximum	[]	[]	[]
4 <u>Vergelijkende cijfers 2017</u>			
1 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	0%	0%	0%
2 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	0	0	0
3 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	0	0	0
Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>
Mevr. M.J. Gulliker	lid RvT		

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Verzorgingshuis De Koperhorst een totaalscore van 7 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft I, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 103.000. Dit maximum wordt overschreden door de Raad van Bestuur. Op de bezoldiging van de Raad van Bestuur is het WNT-overgangsrecht van toepassing. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 15.450 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 10.300. Deze maxima worden niet overschreden, immers de RvT is onbezoldigd.

1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst heeft de jaarrekening 2018 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 12 april 2019.

De raad van toezicht van de Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst heeft de jaarrekening 2018 goedgekeurd en getekend in de vergadering van 29 april 2019.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening (paragraaf 1.2).

Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben geen gebeurtenissen na balansdatum plaatsgevonden.

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

Mevr. I.W.M. Vriens 12-4-2019
Bestuurder

W.G.

Dhr. D.J. Bakker 29-4-2019
Voorzitter RvT

W.G.

Dhr. P.J. van den Boogaard 29-4-2019

W.G.

Dhr. L. Kruiswijk 29-4-2019

W.G.

Mevr. J.M.H. Reiff- de Groen 29-4-2019

W.G.

Mevr. M. Meulmeester 29-4-2019

5.2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2

2.2 Nevenvestigingen

Stichting verzorgingshuis de Koperhorst heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant



NOORDENDIJK 207
POSTBUS 574
3300 AN DORDRECHT

T. (078) 648 15 55

F. (078) 648 15 59

Nr. 624

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van
Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL
WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

A. Verklaring over de in de jaarverslaglegging opgenomen jaarrekening 2018

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2018 van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst te Amersfoort gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverslaglegging opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst op 31 december 2018 en van het resultaat over 2018 in overeenstemming met de *Regeling verslaggeving WTZi (RvW)*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2018;
2. de resultatenrekening over 2018; 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 het *Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2018* 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.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het *Controleprotocol WNT 2018* hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in *artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j Uitvoeringsregeling WNT*, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.



B. Verklaring over de in de jaarverslaglegging opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat de jaarverslaglegging andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- 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 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 in 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*, het *Controleprotocol WNT 2018*, 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 gereede 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, 29 april 2019

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
H. de Wilde RA