

Jaarverslaggeving 2019

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

JAARREKENING



INHOUDSOPGAVE		Pagina
1	Jaarrekening 2019	
1.1	Balans per 31 december 2019	3
1.2	Resultatenrekening over 2019	4
1.3	Kasstroomoverzicht over 2019	5
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6-10
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2019	11-19
1.6.b	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	20
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019	21
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2019	22-28
1.9	Vaststelling en goedkeuring	29
2	Overige gegevens	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	30
2.2	Nevenvestigingen	31
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	32

1 JAARREKENING

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019 (na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	14.267.996	12.986.152
Totaal vaste activa		14.267.996	12.986.152
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	394.315	21.672
Debiteuren en overige vorderingen	7	627.689	449.792
Liquide middelen	9	1.223.896	2.946.658
Totaal vlottende activa		2.245.900	3.418.122
Totaal activa		<u>16.513.896</u>	<u>16.404.274</u>

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	10		
Kapitaal		45	45
Bestemmingsreserves		0	0
Bestemmingsfondsen		4.441.276	4.517.403
Algemene en overige reserves		3.460.127	3.121.766
Totaal eigen vermogen		7.901.448	7.639.214
Vorzieningen	11	161.450	220.627
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	6.476.062	6.965.966
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	6	0	0
Overige kortlopende schulden	13	1.974.936	1.578.467
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		1.974.936	1.578.467
Totaal passiva		<u>16.513.896</u>	<u>16.404.274</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 11/05/2020

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2019

	<u>Ref.</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	16	9.554.323	8.087.041
Subsidies	17	204.295	198.107
Overige bedrijfsopbrengsten	18	2.050.518	2.279.792
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>11.809.136</u>	<u>10.564.940</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	8.481.799	6.730.463
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	719.955	656.752
Overige bedrijfskosten	23	2.112.575	1.891.223
Som der bedrijfslasten		<u>11.314.329</u>	<u>9.278.438</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		494.807	1.286.502
Financiële baten en lasten	24	-232.573	-240.868
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>262.234</u></u>	<u><u>1.045.634</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	-76.127	730.800
Algemene / overige reserves	338.361	314.834
	<u>262.234</u>	<u>1.045.634</u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 11/05/2020

Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst

1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	Ref.	2019		2018	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			494.807		1.286.502
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	20, 21	719.955		656.752	
- mutaties voorzieningen	11	-59.177		-45.134	
			660.778		611.618
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	7	-177.897		-88.753	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-372.643		-30.436	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	396.469		233.672	
			-154.071		114.483
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			1.001.514		2.012.603
Ontvangen interest	24	0		10	
Betaalde interest	24	-232.573		-240.878	
			-232.573		-240.868
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			768.941		1.771.735
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	2	-2.062.299		-3.918.843	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	60.500		13.915	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-2.001.799		-3.904.928
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	12	0		2.000.000	
Aflossing langlopende schulden	12	-489.904		-477.177	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-489.904		1.522.823
Mutatie geldmiddelen			<u>-1.722.762</u>		<u>-610.370</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		2.946.658		3.557.028
Stand geldmiddelen per 31 december	9		1.223.896		2.946.658
Mutatie geldmiddelen			-1.722.762		-610.370

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 4111988.

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 2019, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2019.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

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

Continuïteitsveronderstelling

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.

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.

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.

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.

Vorderingen

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

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

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).

1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

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 Verzorgingshuis de Koperhorst. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). 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. Ultimo 2019 bedroeg de dekkingsgraad 99,2%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124,4%. PFZW heeft in maart 2019 een herstelplan opgesteld voor De Nederlansche Bank. Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027.

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

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

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

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 instellingsspecifieke (sectorale) regels.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	12.451.560	11.114.441
Machines en installaties	1.513.866	1.681.451
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	295.570	129.760
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	7.000	60.500
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	14.267.996	12.986.152
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	12.986.152	9.737.976
Bij: investeringen	2.062.299	3.918.843
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	719.955	656.752
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	60.500	13.915
Boekwaarde per 31 december	14.267.996	12.986.152

Toelichting:

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

De vaste activa zijn voor een gedeelte als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 1.7.

In 2019 is er voor totaal € 2.041.129 geïnvesteerd. Zo zijn de restant van de keuken en de kantoren verbouwd voor € 491.000 en zijn er nieuwe werkplekken gerealiseerd voor € 152.000. Daarnaast is de complete ICT infrastructuur en hardware vervangen voor € 121.000. Er is door de ombouw van de VPU ,die extern verhuurd was, en die omgebouwd is naar GW intramuraal en door het realiseren van 4 extra logement plekken een verbouwing van de 2e etage en 3e etage gedaan. Incl. nieuwe badkamers voor een bedrag van € 675.000. Verder is er op de begane grond geïnvesteerd in vloeren restaurant, nieuwe inrichting winkel, aanpassingen puien, renovatie keuken Koperwiek en draadglasvervanging € 161.129. Verder is er een nieuw terras gekomen en een uitbreiding van het fietsenhok voor € 60.300. Aan aanschaf medische apparatuur is € 15.500 geïnvesteerd. Verder zijn er op het dak nieuwe zonnepanelen geplaatst incl. vervangen dakbedekking € 264.000. Aan vervanging puien (een project wat begonnen is in 2018) zijn nog voor € 101.000 restant puien geplaatst op de begane grond.

ACTIVA**Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst****1.5 TOELICHTING OP DE BALANS****2. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / WLZ**

	<u>t/m 2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	21.672	0	21.672
Financieringsverschil boekjaar			0	394.315	394.315
Correcties voorgaande jaren	0	0	37.659	0	37.659
Betalingen/ontvangsten	0	0	-59.331	0	-59.331
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-21.672	394.315	372.643
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>394.315</u>	<u>394.315</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning): c c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	394.315	21.672
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>394.315</u>	<u>21.672</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	7.966.450	6.486.026
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	7.572.135	6.464.354
Totaal financieringsverschil	<u>394.315</u>	<u>21.672</u>

Toelichting:

In 2019 is het financieringsverschil van 2018 betaald. De € 394.312 financieringsverschil uit 2019 komt doordat er eind 2019 nog een bedrag verschuldigd was aan productie en er 75% van het kwaliteitsbudget is vooruitbetaald. Hiervan is al in maart 2020 € 278k betaald. Resteert 25% van het kwaliteitsbudget a € 87.242 en € 28.859 voor vergoeding interne verhuizing intramurale bewoners.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

3. *Debiteuren en overige vorderingen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	145.677	165.729
Gemeente Amersfoort inzake dagbesteding	99.096	76.031
Vooruitbetaalde bedragen	212.372	23.560
Vaarvakantie 2020	13.498	23.495
Verzekering premies 2020	9.285	7.903
Nog te ontvangen bedragen	127.024	79.572
Loonkosten subsidie	20.737	37.367
Sectorfonds Utrechtzorg	0	36.135
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>627.689</u>	<u>449.792</u>

Toelichting:

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

De boot voor de vaarvakantie 2020 was in 2019 voor 50% vooruitbetaald.

In de post nog te ontvangen bedragen zit de terug te vorderen transitievergoeding bij het UWV van € 44.627 voor 2019 en € 74.211 voor 2018. Terug te vorderen in 2020.

4. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bankrekeningen	1.220.455	2.942.600
Kassen	3.441	4.058
Totaal liquide middelen	<u>1.223.896</u>	<u>2.946.658</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn afgenomen door de grote investeringen die hebben plaatsgevonden in 2019. Deze investeringen zijn volledig gefinancierd uit eigen middelen.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Kapitaal	45	45
Bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	4.441.276	4.517.403
Algemene en overige reserves	3.460.127	3.121.766
Totaal eigen vermogen	<u>7.901.448</u>	<u>7.639.214</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	45	0	0	45
Totaal kapitaal	<u>45</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve aanvaardbare kosten	4.517.403	-76.127	0	4.441.276
Totaal bestemmingsfondsen	<u>4.517.403</u>	<u>-76.127</u>	<u>0</u>	<u>4.441.276</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Vastgoedreserve (woningexploitatie niet Wlz)	3.121.766	338.361	0	3.460.127
Totaal algemene en overige reserves	<u>3.121.766</u>	<u>338.361</u>	<u>0</u>	<u>3.460.127</u>

Toelichting:

Aan het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten is het resultaat toegevoegd van € -76.127

Aan de vastgoedreserve is het resultaat toegevoegd van € 338.361

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€	€
Uitgestelde beloningen:					
- jubileumverplichtingen	45.311	16.016	6.313	0	55.014
- langdurig zieken	139.423	106.824	139.811	0	106.436
- compensatie ORT	35.893	0	25.462	10.431	0
Totaal voorzieningen	<u>220.627</u>	<u>122.840</u>	<u>171.586</u>	<u>10.431</u>	<u>161.450</u>

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

	31-dec-2019
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	22.260
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	139.190
hiervan > 5 jaar	30.014

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), voor zover deze na 31 december 2019 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 nabetaling 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. Per eind van 2019 was deze claim regeling afgelopen en is € 10.431 van de restant voorziening afgeboekt naar het resultaat.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Schulden aan banken	6.476.062	6.965.966
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>6.476.062</u>	<u>6.965.966</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	7.455.870	5.933.047
Bij: nieuwe leningen	0	2.000.000
Af: aflossingen	489.904	477.177
Stand per 31 december	<u>6.965.966</u>	<u>7.455.870</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	489.904	489.904
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>6.476.062</u>	<u>6.965.966</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	489.904
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	6.476.062	6.965.966
hiervan > 5 jaar	4.516.446	4.840.100

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 1.7) De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Crediteuren	556.611	357.355
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	489.904	489.904
Belastingen en premies sociale verzekeringen	203.303	123.856
Schulden terzake pensioenen	44.622	35.358
Nog te betalen salarissen	67.293	1.490
Nog te betalen kosten:		
Vergoeding onderaannemers WMO	20.988	56.382
Rekening courant bewoners	5.889	1.953
Diverse nog te betalen kosten	42.820	14.786
Vakantiegeld	265.160	213.634
Vakantiedagen	239.709	255.891
Eindejaarsuitkering	38.637	27.858
Totaal overige kortlopende schulden	<u>1.974.936</u>	<u>1.578.467</u>

Toelichting:

De belastingen en premies SV eind 2019 bestaat uit een post van de de loonbelasting dec 2019 verplichting, de nog te betalen salarissen is de 13e run aan salarissen die betaald is in januari 2020. De openstaande schuld aan WMO zijn de bedragen die we voor december 2019 nog moesten uitbetalen aan de onderaannemers. Diversen nog te betalen kosten bestaat uit € 20.892 reservering accountantskosten en een schuld van € 21.928 aan Utrecht Zorg voor de reeds ontvangen subsidie digitale

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. Voor deze leningen is de variabele rente middels een renteswap omgezet in een vast rentepercentage. De instelling houdt de betreffende afgeleide financiële instrumenten aan om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

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

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 voorsnog onzeker. Stichting Verzorgingshuis 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.

Stichting verzorgingshuis 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 2019 bestaat landelijk nog geen inzicht of de relevante macro-omzetgrenzen worden overschreden. Stichting Verzorgingshuis 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 2019.

1.6.b. 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 2019						
- 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 1 januari 2019	<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>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	1.832.797	15.780	206.722	7.000	0	2.062.299
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	495.678	183.365	40.912	0	0	719.955
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	60.500	0	60.500
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>60.500</u>	<u>0</u>	<u>60.500</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>1.337.119</u>	<u>-167.585</u>	<u>165.810</u>	<u>-53.500</u>	<u>0</u>	<u>1.281.844</u>
Stand per 31 december 2019						
- aanschafwaarde	21.573.898	7.010.146	1.474.852	7.000	0	30.065.896
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	9.122.338	5.496.280	1.179.282	0	0	15.797.900
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>12.451.560</u>	<u>1.513.866</u>	<u>295.570</u>	<u>7.000</u>	<u>0</u>	<u>14.267.996</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	3-10%	5-10%	10-33%	0,0%	0,0%	

1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2019

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werk- lijke- rente	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2020	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
Rabo 987	1-jan-99	2.541.169	30	lineair	2,90%	1-7-2020	1.152.411	0	91.404	1.061.007	603.987	10	lin	91.404	*1
Rabo 942	1-jan-08	3.600.000	30	lineair	4,45%	30-6-2020	1.764.584	0	175.000	1.589.584	714.584	29	lin	175.000	*1
Rabo 720	1-jan-09	3.500.000	20	lineair	2,70%	30-4-2019	2.550.000	0	90.000	2.460.000	2.010.000	10	lin	90.000	*1
Rabo 98198	5-nov-18	1.335.000	10	lineair	2,55%	30-11-2028	1.323.875	0	133.500	1.190.375	522.875	8	lin	133.500	*1
Rabo 98199	5-nov-18	665.000	10	Bullet/Vrij	1,303%	30-11-2021	665.000	0	0	665.000	665.000	8	nvt	0	*1
Totaal							7.455.870	0	489.904	6.965.966	4.516.446			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>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	968.819	993.046
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	7.618.825	6.523.686
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	348.963	0
Budgetcorrectie boekjaar WLZ / budgetcorrectie voorgaande jaren WLZ	-1.518	-37.660
Opbrengsten Wmo	581.574	545.602
Correcties voorgaande jaren Wlz (gehonoreerde Wlz productie 2018)	37.660	62.367
Overige zorgprestaties	0	0
Totaal	<u><u>9.554.323</u></u>	<u><u>8.087.041</u></u>

Toelichting:

Bij de Zvw zien we een lichte afname in de opbrengsten, er komen op dit moment meer VPT cliënten dan Zvw cliënten wonen in de huurflats. Stijging Wlz opbrengsten in verband met herijking tarieven en indexering en een toename van VPT cliënten, daarnaast vanaf juli 17 nieuwe bewoners groepswonen. Het kwaliteitsbudget is dit jaar voor het eerst zichtbaar in de jaarrekening en is voor verbetering van de verpleeghuiszorg en aannemen van nieuw personeel. Er is een stijging van de Wmo opbrengsten, deze is voornamelijk veroorzaakt door toename respijtzorg op de 4 nieuwe appartementen die bijgebouwd zijn op de afdeling Logement. De dagbesteding is afgenomen door het minder afgeven van indicaties in de wijk.

12. Subsidies

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Subsidies Zvw-zorg	0	-4.068
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	77.033	78.197
Overige subsidies	127.262	123.978
Totaal	<u><u>204.295</u></u>	<u><u>198.107</u></u>

Toelichting:

Vanuit het stagefonds heeft er in 2019 een uitkering plaatsgevonden van € 77.033.

Voor het sectorfonds heeft er in 2019 nog geen uitkering plaatsgevonden, er is ook nog geen definitief bedrag aan uitkering bekend.

Voor de loonkosten subsidie is een bedrag vastgesteld van € 20.737 dit is als stelpost meegenomen in het resultaat. Vanuit de Wet tegemoetkoming loondomein is er een beschikking van € 8.000 opgenomen in het resultaat.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
servicekosten verpleegunit	0	185.783
servicekosten appartementen	303.739	317.185
maaltijdverstrekking	317.695	279.740
overige dienstverlening	218.000	210.796
Overige opbrengsten:		
huur verpleegunit	52.514	146.467
huur appartementen flats	874.474	872.638
huur appartementen verzorgingshuis	222.344	192.972
Overige opbrengsten / transitievergoeding UWV	61.752	74.211
Totaal	<u>2.050.518</u>	<u>2.279.792</u>

Toelichting:

Door vertrek Beweging 3.0 geen servicekosten verpleegunit dit jaar. Wel een afrekening huur verpleegunit t/m april 2019. Er is meer opbrengst maaltijdverstrekking vanwege meer bewoners uit de wijk en meer cliënten intern. Meer huurinkomsten door indexatie huren en meer VPT in het verzorgingshuis. Voor de uitbetaalde transitievergoedingen nu en in het verleden hebben we een opbrengst van € 44.627 opgenomen i.v.m. de Regeling compensatie transitievergoeding die per 1 april 2020 in gaat bij het UWV.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

14. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2019	2018
	€	€
Lonen en salarissen	6.042.489	4.900.422
Sociale lasten	1.121.166	869.049
Pensioenpremies	466.289	378.407
Andere personeelskosten:		
kosten arbodienst	25.987	22.630
opleidingskosten	110.672	132.682
overige personeelskosten	111.628	120.213
Subtotaal	7.878.229	6.423.403
Personeel niet in loondienst	603.570	307.060
Totaal personeelskosten	8.481.799	6.730.463

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

algemeen en administratief	9	8
hotelfuncties	22	22
patient- en bewonersgebonden	152	132
terrein- en gebouwgebonden	2	2
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>185</u>	<u>164</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 2019 bedroeg de dekkingsgraad 99,2%. 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.

Lonen en salarissen zijn flink toegenomen door de groei aan FTE (2018-164 FTE, 2019-185 FTE) verder een aanpassing in de EJU van 0,93% over het gehele jaar door het afsluiten van een nieuwe CAO. Daarnaast een uitbetaling van vakantie uren in december 2019.

De kosten Arbodienst zijn met 3k toegenomen, de opleidingskosten zijn afgenomen met € 22k vanwege eenmalige cursuskosten in 2018. De overige personeelskosten zijn met € 41k afgenomen omdat er vorig jaar meer transitievergoeding was uitbetaald. Deze kan in 2020 teruggehaald worden bij het UWV. Daarnaast een vrijval van de reservering ORT uit 2016 van € 10k, en een vrijval van voorziening vakantie uren die uitbetaald zijn en gedeeltelijk zijn opgenomen.

Personeel niet in loondienst: De PNIL is toegenomen met € 297k, de grootste oorzaak hiervan zijn inhuur aan zorgpersoneel via het uitzendbureau in verband met zieken en openstaande vacatures en door extra kosten die gemaakt zijn om de kwaliteit te verbeteren. Daarnaast de inhuur van een digicoach en teamcoach. Deze laatste kosten worden gedeeltelijk vergoed door subsidie digicoach.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	719.955	656.752
Totaal afschrijvingen	<u>719.955</u>	<u>656.752</u>

Toelichting:

Toename van afschrijvingen door investeringen eind 2018 € 3.918k en nieuwe investeringen in 2019 € 2.041k. Deze laatste zullen pas in 2020 voor verhoging van de afschrijvingslasten zorgen.

16. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	873.769	838.718
Algemene kosten	630.528	508.259
Patiënt- en bewoners gebonden kosten	144.598	143.190
Onderhoud	216.418	182.939
Energiekosten	247.263	218.117
Totaal overige bedrijfskosten	<u>2.112.575</u>	<u>1.891.223</u>

Toelichting:

De voedingsmiddelen zijn gestegen door indexering en een toename van afgenomen maaltijden. De algemene kosten zijn toegenomen met € 123.205. Vanaf begin 2019 hebben we 58 mobiele telefoons met een MDM contract afgesloten voor de Zorg thuis afdeling en de verpleegkundigen dit heeft € 27k extra gekost. In de automatiseringskosten zit in de algemene kosten al €66k dit zijn voor €18k Office 365 mail licenties. Verder is er een nieuwe SLA afgesloten met de ICT beheerder en zijn het aantal gebruikers toegenomen met 30 werkplekken, hierdoor zijn de maandelijkse kosten substantieel verhoogd. Daarnaast zijn we naar een nieuw planningsprogramma gegaan van SDB Aysist en dit heeft € 15k meer gekost. De kosten Nedap zijn met €4k toegenomen. De overige advieskosten zijn toegenomen met € 41k, dit is voor aanschaf MJOP € 24k en advies t.b.v. training MT en bestuurder € 38k en er is een project Fysiek onderscheid geweest van MTC voor € 16k. De onderhoudskosten zijn toegenomen met € 33.479 dit zijn voornamelijk eenmalige aanschaf van kleine inventarisposten en nagekomen project kosten uit 2018. Energiekosten zijn toegenomen met € 29.146 dit komt door hogere gasprijzen en transportkosten en meer verbruik electra.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

17. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentebaten	0	10
Subtotaal financiële baten	0	10
Rentelasten	-232.573	-240.878
Subtotaal financiële lasten	-232.573	-240.878
Totaal financiële baten en lasten	<u>-232.573</u>	<u>-240.868</u>

Toelichting:
Afname rentelasten door afnemen schulden en daling rentepercentages.

18. Honoraria accountant	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<i>De honoraria van de accountant over 2019 zijn als volgt:</i>		
1 Controle (of beoordeling) van de jaarrekening	30.926	29.900
2 Controle en/of overeengekomen specifieke werkzaamheden andere verantwoordingen	9.074	8.054
3 Fiscale advisering	0	0
4 Andere werkzaamheden	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>40.000</u>	<u>37.954</u>

Toelichting:
Enige verandering dit jaar is de extra verantwoording kwaliteitsbudget.

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 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

WET NORMERING BEZOLDIGING TOPFUNCTIONARISSEN PUBLIEKE EN SEMIPUBLIEKE SECTOR (WNT)

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

Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	I.W.M. Vriens
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-07
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	106.544
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op	11.278
8 Totaal bezoldiging	117.822

9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum 157.000

Vergelijkende cijfers 2018

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	101.678
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op	10.763
5 Totaal bezoldiging	112.441

6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum 103.000

Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging onder € 1.700

Naam	Functie
De heer D.J. Bakker	Voorzitter RvT
De heer P.J. van den Boogaard	Lid RvT
De heer L. Kruiswijk	Lid RvT
De mevrouw M.J. Meulmeester	Lid RvT
De mevrouw D.J. Cuperus - Krol	Lid RvT
De mevrouw S. Blokker - Ammeraal	Lid RvT
De mevrouw J.M.H. Reiff - de Groen	Lid RvT

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **11/05/2020**

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Verzorgingshuis de Koperhorst een totaalscore van negen punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 157.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 23.550 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 15.700. Deze maxima worden niet overschreden.

1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting verzorgingshuis de Koperhorst heeft de jaarrekening 2019 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 6 april 2020.

De raad van toezicht van de Stichting verzorgingshuis de Koperhorst heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 11 mei 2020.

Resultaatbestemming

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

Gebeurtenissen na balansdatum

In verband met het uitbreken van het Corona virus en de maatregelen die hier op volgen voorzien wij een onzekerheid voor de toekomst met betrekking tot de volgende kosten en inkomsten: Door genomen maatregelen maken wij extra kosten voor materialen in het kader van hygiëne en besmet verplegen. Onzeker is of deze kosten vergoed gaan worden. Daarnaast verwachten wij een hoger ziekteverzuim waardoor andere medewerkers extra uren moeten draaien. Tevens hebben wij stagiaires een tijdelijk contract gegeven om zo het verlet op te kunnen vangen. Wat betreft de omzet voorzien wij een daling van de dagbesteding en minder opbrengsten van het restaurant door stopzetting van beide activiteiten voor de bewoners in de wijk

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
Mevr. I.W.M. Vriens 11-5-2020
Bestuurder

W.G.
Dhr. D.J. Bakker 11-5-2020
Voorzitter RVT

W.G.
Dhr. L. Kruiswijk 11-5-2020
Lid raad van toezicht

W.G.
Mevr. M. Meulmeester 11-5-2020
Lid raad van toezicht

W.G.
Mevr. D. T. Cuperus-Krol 11-5-2020
Lid raad van toezicht

W.G.
Mevr. Blokker-Ammeraal 11-5-2020
Lid raad van toezicht

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**