

Jaarverslaggeving 2017

Stichting Wonen en Zorg Purmerend

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1 Jaarrekening 2017

5.1.1	Balans per 31 december 2017	1
5.1.2	Resultatenrekening over 2017	2
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2017	3
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	4
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2017	8
5.1.6.	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	18
5.1.7.	Overzicht langlopende schulden ultimo 2017	19
5.1.8.	Toelichting op de resultatenrekening over 2017	20
5.1.9.	WNT-verantwoording 2017	24
5.1.10	Vaststelling en goedkeuring	25

5.2 Overige gegevens

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	28
5.2.2	Nevenvestigingen	28
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	29

5.1 JAARREKENING

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2017
(na resultaatbestemming)

	Ref.	2017 €	2016 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	1.456.373	1.655.883
			0
Totaal vaste activa		<u>1.456.373</u>	<u>1.655.883</u>
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	70.291	0
Debiteuren en overige vorderingen	3	730.013	1.226.094
Liquide middelen	4	1.673.820	2.530.146
Totaal vlottende activa		<u>2.474.124</u>	<u>3.756.241</u>
Totaal activa		<u><u>3.930.497</u></u>	<u><u>5.412.124</u></u>
		<u>2017</u> €	<u>2016</u> €
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Bestemmingsreserves	5	1.687.190	2.071.758
Algemene en overige reserves		0	1.586
Totaal eigen vermogen		<u>1.687.190</u>	<u>2.073.344</u>
Vorzieningen	6	91.000	277.984
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	7	250.000	300.000
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot		0	263.014
Overige kortlopende schulden	8	1.902.308	2.497.782
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>1.902.308</u>	<u>2.760.796</u>
Totaal passiva		<u><u>3.930.497</u></u>	<u><u>5.412.124</u></u>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2017

	Ref.	<u>2017</u> €	<u>2016</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	9	13.340.693	12.633.166
Subsidies	10	632.015	852.749
Overige bedrijfsopbrengsten	11	1.012.236	1.165.129
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>14.984.944</u>	<u>14.651.044</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	12	11.014.274	11.055.297
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	468.364	451.357
Overige bedrijfskosten	14	3.874.236	3.962.440
Som der bedrijfslasten		<u>15.356.874</u>	<u>15.469.094</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		-371.930	-818.050
Financiële baten en lasten	15	-14.226	-13.691
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>-386.156</u></u>	<u><u>-831.741</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2.017</u> €	<u>2016</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-386.156	-831.741
Algemene / overige reserves		<u><u>-386.156</u></u>	<u><u>-831.741</u></u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2017

	2017		2016	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		-371.930		-818.051
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	468.364		451.357	
- mutaties voorzieningen	-186.984		201.984	
		281.380		653.341
Veranderingen in werkkapitaal:				
- vorderingen	496.081		-532.041	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	-333.305		373.796	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	-595.473		327.480	
		-432.697		169.235
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		-523.247		4.525
Ontvangen interest	1.892		4.913	
Betaalde interest	-16.118		-18.604	
Ontvangen dividenden				
		-14.226		-13.691
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		-537.473		-9.166
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investeringen materiële vaste activa	-268.853		-166.220	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	0		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-268.853		-166.340
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aflossing langlopende schulden	-50.000		-50.000	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-50.000		-50.000
Mutatie geldmiddelen		-856.326		-225.507
Stand geldmiddelen per 1 januari		2.530.146		2.755.653
Stand geldmiddelen per 31 december		1.673.820		2.530.146
Mutatie geldmiddelen		-856.326		-225.507

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Zorginstelling Stichting Wonen en Zorg Purmerend is statutair (en feitelijk) gevestigd te Purmerend, op het adres Wolthuissingel 1, en is geregistreerd onder KvK-nummer 36053029.

De belangrijkste activiteiten zijn verpleging en verzorging van ouderen.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2017, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2017.

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 2016 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2017 mogelijk te maken.

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

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). SWZP heeft geen afgeleide instrumenten (derivaten) en handelt hier ook niet in. Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde.

5.1.4 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 (zie 5.1.5).

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.

Investeringssubsidies

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze als vooruitontvangen bedrag onder de overlopende passiva opgenomen.

Vorderingen

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

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

Liquide middelen

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

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.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

5.1.4.5 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.

5.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

5.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	245.390	310.873
Machines en installaties	625.786	642.548
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	585.197	702.462
Totaal materiële vaste activa	<u>1.456.373</u>	<u>1.655.883</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	1.655.883	1.941.418
Bij: investeringen	268.853	166.220
Af: afschrijvingen	468.364	451.357
Af: desinvesteringen	0	398
Boekwaarde per 31 december	<u>1.456.373</u>	<u>1.655.883</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.

De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

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

Onder de materiële vaste activa is voor een totaalbedrag van € 1.456.373 aan vaste activa opgenomen waarvan de zorginstelling alleen het economisch eigendom heeft.

SWZP heeft analyses uitgevoerd van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed, benaderd op het niveau van de kasstroombenaderende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed / cumulatieve huurverplichtingen. Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2017 geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

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

	<u>t/m 2014</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	70.833	39.949	-263.014		-152.232
Financieringsverschil boekjaar				70.291	70.291
Correcties voorgaande jaren	-40.762	-24.619	-38.256		-103.637
Betalingen/ontvangsten	-30.071	-15.330	301.270		255.869
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-70.833</u>	<u>-39.949</u>	<u>263.014</u>	<u>70.291</u>	<u>222.523</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>70.291</u>	<u>70.291</u>
Stadium van vaststelling (per erkenning):					
Zorgkantoor	c	c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	70.291	0
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	263.014
	<u>70.291</u>	<u>-263.014</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	10.512.844	10.109.537
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	10.442.553	10.372.551
Totaal financieringsverschil	<u>70.291</u>	<u>-263.014</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	279.295	530.017
Overige vorderingen:	288.582	508.721
Vooruitbetaalde bedragen:	162.136	187.356
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>730.013</u>	<u>1.226.094</u>

Toelichting:

De vorderingen op debiteuren zijn gedaald door een actiever debiteurenbeleid en een snellere aanlevering en afwikkeling van de zorgproductie.

Overige vorderingen bestaat ondermeer uit Zorginfrastructuur € 204.000 en nog te ontvangen subsidies € 27.000.

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Bankrekeningen	1.663.250	2.520.468
Kassen	10.570	9.678
Totaal liquide middelen	<u>1.673.820</u>	<u>2.530.146</u>

Toelichting:

De afname van het saldo van de bankrekeningen wordt veroorzaakt door het negatieve resultaat 2016 (- € 831.000), alsmede doorlopende verplichtingen (o.a. ORT).

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Bestemmingsreserves	1.687.190	2.071.758
Algemene en overige reserves	0	1.586
Totaal eigen vermogen	<u>1.687.190</u>	<u>2.073.344</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2017</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2017</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Reserve aanvaardbare kosten	2.071.758	-384.570	-2	1.687.190
Totaal bestemmingsreserves	<u>2.071.758</u>	<u>-384.570</u>	<u>-2</u>	<u>1.687.190</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2017</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2017</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Exploitatieoverschot woningen	1.586	-1.586	0	0
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.586</u>	<u>-1.586</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2017	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2017
	€	€	€	€	€
- reorganisatie	192.984	0	192.984	0	0
- jubileumverplichtingen	85.000	6.000	0	0	91.000
Totaal voorzieningen	277.984	6.000	192.984	0	91.000

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

	31-dec-2017
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	0
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	91.000
hiervan > 5 jaar	0

Toelichting per categorie voorziening:

De reorganisatievoorziening is in 2017 geheel onttrokken op basis van de werkelijke kosten van het reorganisatieplan.

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 2%.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Schulden aan banken	250.000	300.000
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>250.000</u>	<u>300.000</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Stand per 1 januari	350.000	400.000
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	50.000	50.000
Stand per 31 december	<u>300.000</u>	<u>350.000</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	50.000	50.000
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>250.000</u>	<u>300.000</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	50.000	50.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	250.000	300.000
hiervan > 5 jaar	50.000	100.000

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 5.1.7.). De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Toelichting:

De Gemeente Purmerend heeft zich garant gesteld voor de lening.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Crediteuren	232.733	313.149
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	50.000	50.000
Belastingen en premies sociale verzekeringen	294.042	530.502
Schulden terzake pensioenen	24.794	191.575
Nog te betalen salarissen	84.929	85.428
Vakantiegeld	270.387	299.850
Vakantiedagen en meeruren	421.871	311.518
Eindejaarsuitkering	37.021	0
ZVW budget boven budgetplafond	0	61.789
WLZ budget boven budgetplafond	94.334	0
Overige schulden:	392.197	653.971
Totaal overige kortlopende schulden	<u>1.902.308</u>	<u>2.497.782</u>

Toelichting:

Belastingen en premies lager door verschuiving uitbetaling eindejaarsuitkering van december naar november.

Schulden terzake pensioenen is ultimo 2017 lager omdat diverse herberekeningen door PZW al in 2017 hebben plaatsgevonden, de herrekening 2016 heeft plaats gevonden in februari 2017.

In vakantiedagen en meeruren is een reservering opgenomen voor meeruren € 122.700 en vakantiedagen € 299.171.

5.1.5 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. De instelling heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

<u>Onroerende zaak</u>	<u>Jaarhuursom</u> <u>2018</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>komende 5 jaar</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>resterende jaren</u>	<u>Einddatum</u> <u>huurcontract</u>
Verzorgingshuis De Tien Gemeenten	€ 523.320	€ 2.616.601	€ 5.124.176	15-9-2033
Aanleuningwoningen Annette Poelmanstraat 18 / 119	€ 121.273	€ 427.117		18-5-2022
Verzorgingshuis De Rusthoeve	€ 288.806	€ 1.444.031	€ 5.318.849	1-6-2042
Deel van pand "Heel Europa" aan de Genuahaven te Purmerend	€ 237.203	€ 1.259.105	€ 267.129	31-12-2024
Magnoliastraat 2 en 3	€ 13.892			
<i>Totaal</i>	€ 1.184.493,92	€ 5.746.854,20	€ 10.710.154,17	

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

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 voornamelijk onzeker. SWZP 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. SWZP verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles geen noemenswaardige correcties op de gedeclareerde en verantwoorde opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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 2017 bestaat landelijk nog geen inzicht of de relevante macro-omzetgrenzen worden overschreden. Stichting Wonen en Zorg 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 2017.

5.1.6. 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 vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2017						
- aanschafwaarde	769.663	2.109.300	1.495.505			4.374.468
- cumulatieve herwaarderingen						0
- cumulatieve afschrijvingen	458.790	1.466.752	793.043			2.718.585
Boekwaarde per 1 januari 2017	<u>310.873</u>	<u>642.548</u>	<u>702.462</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.655.883</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen		201.423	67.430			268.853
- herwaarderingen						0
- afschrijvingen	65.483	218.185	184.695			468.364
- bijzondere waardeverminderingen						0
- terugname bijz. waardeverminderingen						0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde			21.347			21.347
.cumulatieve herwaarderingen						0
.cumulatieve afschrijvingen			21.347			21.347
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde						0
cumulatieve herwaarderingen						0
cumulatieve afschrijvingen						0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-65.483</u>	<u>-16.762</u>	<u>-117.265</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-199.511</u>
Stand per 31 december 2017						
- aanschafwaarde	769.663	2.310.723	1.541.588	0	0	4.621.974
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	524.273	1.684.937	956.391	0	0	3.165.602
Boekwaarde per 31 december 2017	<u>245.390</u>	<u>625.786</u>	<u>585.197</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.456.373</u>
Afschrijvingspercentage	10,0%	10,0%	20,0%	20,0%	20,0%	

5.1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2017

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werk- lijke- rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2016	Nieuwe leningen in 2017	Aflossing in 2017	Restschuld 31 december 2017	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2017	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2018	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
ABN AMRO	37926	1.000.000	20	Lineair	4,80%	1-11-23	350.000	€	50.000	300.000	50.000	6		50.000	Gem.Purmerend
										0					
Totaal							350.000	0	50.000	300.000	50.000			50.000	

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

9. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	1.809.763	1.510.858
Opbrengsten zorgverzekeringswet niet toewijsbare zorg	30.483	45.453
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	10.507.593	10.109.537
Opbrengsten Wmo	958.212	948.195
Overige zorgprestaties	34.642	19.124
Totaal	<u>13.340.693</u>	<u>12.633.166</u>

Toelichting:

Ten opzichte van 2016 heeft er een verschuiving van financieringen plaatsgevonden. In 2016 vielen de opbrengsten Eerstelijnsverblijf nog onder de opbrengsten wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies). In 2017 vallen de opbrengsten Eerstelijnsverblijf onder de opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidie). Daarnaast zijn de opbrengsten Wijkgericht werken verschoven van de subsidies naar de opbrengsten zorgprestaties.

Onder de opbrengsten wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies) vallen in 2017 de opbrengsten Kwaliteitsimpuls (€ 627.000). Deze opbrengsten waren in 2016 niet van toepassing.

10. Subsidies

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	203.994	336.274
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	79.252	93.220
Beschikbaarheidsbijdragen opleidingen	81.517	110.408
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdwet)	115.575	154.427
Overige subsidies	151.677	158.420
Totaal	<u>632.015</u>	<u>852.749</u>

Toelichting:

Onder de subsidies WLZ-ZVW-zorg is de subsidie Zorginfrastructuur opgenomen.

Onder Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS is het Stagefonds opgenomen.

Onder beschikbaarheidsbijdragen opleidingen is Praktijkleren en Sectorfonds opgenomen.

Onder de subsidies gemeenten (Purmerend) zijn de volgende subsidies opgenomen:

1. Subsidie Wijkplein :€ 88.023,-
2. Subsidie Maatschappelijke Stage: € 3.440,-.
3. Subsidie Dementtalent en -coach € 14.112,-.
4. Subsidie lopend vervoer: € 10.000,-.

Onder de overige subsidies zijn de volgende subsidies opgenomen:

1. Subsidie Beschermd Wonen (t.b.v. cliënten met een GGZ-c indicatie) ad. € 151.677,-.

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

11. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<i>Overige dienstverlening:</i>		
Dienstverlening woningen	67.769	83.372
Maaltijdverstrekking	409.772	413.853
Toko	150.767	123.849
<i>Overige opbrengsten:</i>		
verhuur onroerend goed	276.761	303.455
Baten en lasten voorgaand boekjaar	95.443	240.600
Overige opbrengsten	11.724	0
Totaal	<u>1.012.236</u>	<u>1.165.129</u>

Toelichting:

De baten en lasten voorgaand boekjaar zijn fors afgenomen door een afname van onzekere posten in de administratie. Het saldo van 2017 wordt voornamelijk veroorzaakt door definitieve afrekening Zorgkantoor € 74.000 2016 en eindafrekening beloning doelmatig wijk 2016.

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

12. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Lonen en salarissen	7.887.356	8.364.500
Sociale lasten	1.263.787	1.313.067
Pensioenpremies	617.364	623.508
Andere personeelskosten:	329.521	334.243
Subtotaal	<u>10.098.027</u>	<u>10.635.318</u>
Personeel niet in loondienst	916.247	419.979
Totaal personeelskosten	<u><u>11.014.274</u></u>	<u><u>11.055.297</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Gemiddeld FTE:	212	216
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>212</u>	<u>216</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:**Pensioenen**

Stichting Wonen en Zorg Purmerend (SWZP) 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 SWZP. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. SWZP betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In januari 2018 bedroeg de dekkingsgraad 103,0%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan (maart 2017) in het jaar 2026 hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. SWZP 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. SWZP heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Personeel niet in loondienst

In 2017 zijn er, ten opzichte van 2016, substantieel meer kosten personeel niet in loondienst gemaakt. Een relatief hoog ziekteverzuim en investeringen in een veranderde organisatie liggen hier aan ten grondslag.

13. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	468.364	451.357
Totaal afschrijvingen	<u><u>468.364</u></u>	<u><u>451.357</u></u>

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

14. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.091.229	968.739
Algemene kosten	847.120	757.740
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	268.464	279.629
Onderhoud en energiekosten	463.853	430.161
Huur en leasing	1.197.569	1.324.186
Dotaties en vrijval voorzieningen	6.000	201.985
Totaal overige bedrijfskosten	<u>3.874.236</u>	<u>3.962.440</u>

Toelichting:

Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten: voedingsmiddelen plus € 44.000 en schoonmaak dakgoten € 76.000 uit huur gehaald.

Algemene kosten: toename wordt voornamelijk verklaard door computerkosten € 40.000, advieskosten € 32.000 en verzekeringen € 19.000.

Huur en leasing: opbrengst huur is geherrubriceerd naar verhuur onroerend goed (13. overige bedrijfsopbrengsten).

15. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Rentebaten	1.892	4.913
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>1.892</u>	<u>4.913</u>
Rentelasten	-16.118	-18.604
Overige financiële lasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>-16.118</u>	<u>-18.604</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-14.226</u>	<u>-13.691</u>

Toelichting:

Rentebaten afgenomen door dalende rentepercentages.

Rentelast is rente 4,8% over de uitstaande lening bij ABN AMRO bank (7. langlopende schulden).

16. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2017 zijn als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	15.000	15.000
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	32.500	32.500
3 Fiscale advisering	6.165	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>53.665</u>	<u>47.500</u>

17. Transacties met verbonden partijen

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

5.1.9. WNT-VERANTWOORDING

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

Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	W.A. van 't Veer
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-okt-13
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	100.549
7 Winstdelingen en bonusbetalingen	0
8 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	390
9 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen (6,7 en 8)	100.939
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	10.531
11 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>111.470</u></u>
12 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	121.000

2016

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	99.766
4 Winstdelingen en bonusbetalingen	0
5 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	385
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	100.151
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	10.485
8 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>110.636</u></u>
9 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	120.000

(Alle bedragen in €)

5.1.9. WNT-VERANTWOORDING

25. Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) - vervolg

Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging onder € 1.700

Naam	functie
B. Wiedemeijer	Voorzitter
M. Spaans-Dekker	Lid
H. Camphuijsen-Maas	CR zetel
T.J. Meenks	Lid
F.H.A. Sier	Lid
M.C.E. Derksen	Lid
J.W. Hendriks	Lid
T. Hoekstra	Lid

Toelichting:

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan W. van 't Veer een totaalscore van 8 punten toegekend. De daaruit volgende klasse indeling betreft klasse II, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 121.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. De Raad van Toezicht heeft in 2017 geen bezoldiging ontvangen.

5.1.10 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Wonen en Zorg Purmerend heeft de jaarrekening 2017 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 16 mei 2018.

De raad van toezicht van de Stichting Wonen en Zorg Purmerend heeft de jaarrekening 2017 goedgekeurd in de vergadering van 16 mei 2018.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Geen

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

W.G.

W.A. van 't Veer 16 mei 2018
Directeur/bestuurder

W.G.

T.J. Meenks 16 mei 2018

W.G.

H. Camphuijsen-Maas 16 mei 2018

W.G.

F.H.A. Sier 16 mei 2018

W.G.

M.C.E. Derksen 16 mei 2018

W.G.

M. Spaans-Dekker 16 mei 2018

W.G.

J.W. Hendriks 16 mei 2018

W.G.

B. Wiedemeijer 16 mei 2018

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen specifieke bepaling opgenomen inzake de resultaatbestemming, en staat derhalve ter vrije beschikking van de Raad van Bestuur.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Wonen en Zorg Purmerend heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant