



Jaarrekening 2018

Stichting Zorgcombinatie

Marga Klompé

29 april 2019

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1 Jaarrekening 2018

1.1	Balans per 31 december 2018	1
1.2	Resultatenrekening over 2018	2
1.3	Kasstroomoverzicht over 2018	3
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	4
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2018	10
1.6	Mutatieoverzicht vaste activa	18
1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2018	19
1.10	Toelichting op de resultatenrekening per 31 december 2018	20
1.11	WNT-verantwoording 2018	23
1.12	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening 2018	24

2 Overige gegevens

2.1	Nevenvestigingen	25
2.2	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	26

JAARREKENING

1 JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-18 €	31-dec-17 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	44.776.454	45.321.239
Financiële vaste activa	2	56.213	56.213
Totaal vaste activa		<u>44.832.667</u>	<u>45.377.452</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	3	522.743	561.143
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	2.246.637	1.681.931
Debiteuren en overige vorderingen	5	2.386.640	2.462.316
Liquide middelen	6	15.833.215	14.833.107
Totaal vlottende activa		<u>20.989.236</u>	<u>19.538.497</u>
Totaal activa		<u><u>65.821.903</u></u>	<u><u>64.915.949</u></u>
	Ref.	31-dec-18 €	31-dec-17 €
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	7	346.476	346.476
Bestemmingsfondsen		23.507.439	20.667.352
Algemene en overige reserves		1.624.101	1.590.247
Totaal groepsvermogen		<u>25.478.017</u>	<u>22.604.075</u>
Vorzieningen	8	4.996.044	5.971.293
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	21.467.799	23.882.625
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	10	13.880.042	12.457.955
Totaal passiva		<u><u>65.821.903</u></u>	<u><u>64.915.949</u></u>

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2018

	Ref.	2018 €	2017 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	12	74.993.872	70.979.555
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	13	888.036	834.516
Overige bedrijfsopbrengsten	14	3.955.067	4.345.034
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>79.836.975</u>	<u>76.159.105</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	55.847.491	52.555.900
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	3.780.317	3.477.012
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	17	0	1.909.999
Overige bedrijfskosten	18	16.681.478	15.423.476
Som der bedrijfslasten		<u>76.309.287</u>	<u>73.366.387</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		3.527.688	2.792.718
Financiële baten en lasten	19	-653.747	-668.838
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>2.873.941</u></u>	<u><u>2.123.880</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		2.155.794	1.013.238
Reserve nieuwbouw en renovatie		1.188.953	1.416.053
Reserve inventarissen		-234.075	-71.521
Reserve onderhoud		-270.586	184.009
Reserve legaten		33.854	0
Reserve Waardigheid en Trots		0	-417.899
		<u><u>2.873.941</u></u>	<u><u>2.123.880</u></u>

1.3 KASSTROOMOVERZICHT (X € 1.000)

	2018		2017	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		3.528		2.793
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	3.780		3.477	
- bijzondere waardevermindering vaste activa	0		1.910	
- mutaties voorzieningen	-975		-1.465	
		2.805		3.922
Veranderingen in werkkapitaal:				
- voorraden	0		92	
- vorderingen DBC's	38		-32	
- vorderingen en overlopende activa	76		-313	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort	-566		-917	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kedietinstellingen)	1.422		-1.486	
		970		-2.655
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		7.303		4.060
Ontvangen interest	0		48	
Betaalde interest	-654		-717	
Ontvangen dividenden	0		0	
		-654		-669
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		6.649		3.391
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings materiële vaste activa	-3.236		-2.232	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-3.236		-2.232
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aflossing langlopende schulden (incl. afloop disagio)	-2.414		-2.750	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-2.414		-2.750
Mutatie geldmiddelen		1.000		-1.592
Stand geldmiddelen per 1 januari		14.833		16.425
Stand geldmiddelen per 31 december		15.833		14.833
Mutatie geldmiddelen		1.000		-1.592

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

Zorginstelling Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé is statutair (en feitelijk) gevestigd te Groenlo, op het adres Ziekenhuisstraat 14, en is geregistreerd onder KvK-nummer 09148559.

De belangrijkste activiteiten zijn het aanbieden van verzorging en waar nodig, huisvesting, onderzoek, medische behandeling en verpleging van in hoofdzaak ouderen, lichamelijk gehandicapten en langdurig zieken.

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.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijkende cijfers

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

Gebruik van schattingen

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

Verbonden rechtspersonen

Stichting 'het Derk Nekkers Hospice' is aan te merken als verbonden partij. De aard van de verbondenheid tussen de verbonden partijen is gelegen in de samenstelling van het bestuur. De verbonden partijen zijn echter niet mee geconsoliseerd aangezien de betekenis te verwaarlozen is op het geheel, conform art. 2:407, lid 1a BW; RJ655.207. Stichting 'het Derk Nekkers Hospice' heeft tot doel het verlenen van ideële en materiële steun voor zover dit niet subsidiabel is, ten behoeve van de te Groenlo gevestigde Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé en dan specifiek ten behoeve van locatie De Hoge Weide te Lochem en ten behoeve van de overige inwoners van Lochem in het bijzonder ten behoeve van het creëren en instandhouden van een Hospice te Lochem. Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé is in 2018 geen transacties aangegaan met Stichting 'het Derk Nekkers Hospice'.

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

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.

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.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van zorginstelling Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé

Materiële vaste activa

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

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

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 volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2 / 2,5 / 5 %.
- Machines en installaties : 5 / 10 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 / 20 %.

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

Groot onderhoud:

Kosten voor periodiek groot onderhoud worden ten laste gebracht van het resultaat op het moment dat deze zich voordoen.

Financiële vaste activa

De vordering op de NzA met betrekking tot de boekwaarde aanloopverliezen, aanloopkosten, leningkosten over voorgaande jaren is volgens de huidige bekostigingsmethodiek opgenomen onder de financiële vaste activa. Het saldo ultimo 2018 heeft betrekking op een waarborgsom. De overige vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Berekening bedrijfswaarde vastgoedportefeuille

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft voor de gehele vastgoedportefeuille (vastgoed in eigendom en gehuurd vastgoed) bedrijfswaarde berekeningen per 31 december 2017 opgesteld. Hiervoor zijn op basis van een indirecte methode de toekomstige inkomsten en uitgaven (kasstromen) voor de komende 20 jaar t.b.v. een bedrijfswaarde-berekening in beeld gebracht. Met deze methode wordt het resultaat op de zorgprestaties meegewogen in de terugverdienmogelijkheden van de investeringen. De Contante waarde hiervan is afgezet tegen de boekwaarde van het vastgoed per 31 december 2017.

In overleg met de afdeling vastgoed en een extern adviseur is de vastgoedstrategie geactualiseerd en zijn de uitgangspunten bepaald ten aanzien van:

- de verwachte resterende gebruiksduur en de restwaarde van de locaties in eigendom;
- de resterende looptijd van de huurcontracten van de betreffende zorglocaties;
- de inkomsten uit de NHC (en overgangsregeling);
- de effecten van scheiden van wonen en zorg (onder meer de huurprijs, servicekosten en diensten) en de verwachte bezettingsgraad;
- lokale omstandigheden en mogelijkheden;
- de disconteringsvoet waarmee contant wordt gemaakt;
- indexeringen op opbrengsten- en kostenniveau. Op basis van deze vastgestelde uitgangspunten is per saldo een duurzame waardevermindering berekend per 31 december 2017. Met betrekking tot de jaarrekening 2018 zijn er geen signalen op basis waarvan geconcludeerd mag worden om een nieuwe bedrijfswaardeberekening te maken. Bovengenoemde uitgangspunten zijn nog steeds actueel.

Voorraden

Voorraden zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder aftrek van een voorziening voor incourantheid, of tegen lagere opbrengstwaarde.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Deze is 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).

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft uit hoofde van onderstaande wetgeving een vordering opgenomen die compensatie van reeds betaalde transitievergoedingen omvat in de periode vanaf 1 juli 2015 tot en met eind 2018 ('oude situaties'), alsmede nog te betalen transitievergoedingen in de toekomst die verband houden met in de voorziening van arbeidsongeschiktheid opgenomen medewerkers. De vordering is nominaal opgenomen. Werkgevers kunnen vanaf 1 april 2020 met terugwerkende kracht compensatie bij UWV aanvragen voor dienstverbanden die zijn geëindigd vanaf 1 juli 2015. Het gaat om dienstverbanden van langdurig arbeidsongeschikte werknemers die de werkgever heeft ontslagen en aan wie een transitievergoeding is betaald. De wet die compensatie van de aan langdurig zieke werknemers betaalde transitievergoeding regelt, is op 20 juli 2018 in het Staatsblad gepubliceerd.

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.

Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de onderneming, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

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 de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als dotatie aan de voorziening. De gehanteerde disconteringsvoet is 2%.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

Reorganisatievoorziening

De voorziening reorganisatie is in 2015 gevormd gelet op de wijziging in de organisatiestructuur om te komen tot een toekomstbestendige zorg en een passende ondersteuning. De voorziening bestaat uit de nominale waarde van de te maken kosten rond afvloeiing van personeel en ander kosten gerelateerd aan bovengenoemde reden. Extra dotaties kunnen plaatsvinden indien dat blijkt uit de nadere uitwerking van de deelplannen.

Voorziening persoonlijk budget levensfase (zonder toerekening aan jaren)

De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft een voorziening uit hoofde van een CAO verplichting in het kader van de overgangsregeling 45+. Het persoonlijk budget levensfase kwalificeert als een beloning met opbouw van rechten. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst eenmalig uit te keren PBL-uren. De berekening is gebaseerd op de CAO-bepalingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%. Vorig jaar was de disconteringsvoet 3%. De impact van de verlaging van de disconteringsvoet bedraagt €34.000.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst eenmalig uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%.

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. De voorziening is opgenomen tegen nominale waarde.

Voorziening huurverplichtingen

De voorziening huurverplichtingen is gevormd vanwege verliesgevende huurcontracten voor een aantal zorglocaties. In deze locaties vindt scheiden van wonen en zorg plaats, waarbij de bedrijfswaarde van de huuropbrengsten voor de bewoners niet toereikend zijn om aan de huurverplichting van de woningcorporaties te kunnen voldoen.

Voorziening ORT

De ORT voorziening betreft een voorziening voor te betalen ORT uitkeringen ter compensatie van de gemiste ORT over wettelijk en bovenwettelijk verlof over afgelopen jaren, zoals overeengekomen in het cao-akkoord VVT. De voorziening bestaat uit de nominale waarde van de te maken kosten rondom deze uitbetaling.

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. 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 worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) 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.

Opbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Personele kosten

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

De beloningen van het personeel worden als last in de winst-en-verliesrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de stichting zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in de reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Eventuele andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Pensioenen

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé 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 Zorgcombinatie Marga Klompé. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé 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 2019 bedroeg de dekkingsgraad 99,2%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124,8%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé 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 Zorgcombinatie Marga Klompé heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

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

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft de stichting de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. Met ingang van 2015 is als gevolg van de transitie een deel van de toenmalige AWBZ en ZVW zorg overgeheveld van de zorgkantoren respectievelijk de zorgverzekeraars naar de gemeenten ('decentralisatie'). Als gevolg van deze decentralisatie is er vanaf 2015 sprake van een bepaalde mate van omzetonzekerheden. Overeenkomstig de landelijke en gemeentelijke uitingen van de overheid heeft hierbij continuïteit van zorgverlening voorop gestaan. Dit heeft gevolgen die leiden tot inherente onzekerheden en schattingsrisico's in deze omzet van instellingen, die naar beste weten zijn geschat door de raad van bestuur van stichting en verwerkt in de jaarrekening, maar die tot nagekomen effecten kunnen leiden in volgend jaar. Hieraan ligt een aantal zaken ten grondslag, waaronder het feit dat per gemeente andere producten zijn afgesproken en separate voorwaarden gelden (tijdige aanwezigheid van een geldige beschikking, woonplaatsbeginsel, feitelijke zorglevering, zelfindicatie door medewerkers, e.d.). Daarnaast is er gestreefd naar een finale afrekening resp. landelijke verantwoording van de zorg aan alle gemeenten waar de stichting een contracteringsrelatie mee heeft op basis van het landelijke ISD-protocol. Niet alle gemeenten hebben hiermee ingestemd. Dit kan ertoe leiden dat de verantwoorde omzet ter discussie kan worden gesteld. De wijze waarop de individuele gemeenten overgaan tot afwikkeling en vaststelling is op dit moment nog niet bekend, echter de raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2018 of later.

1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is een overzicht van geldmiddelen die in het boekjaar beschikbaar zijn gekomen en van het gebruik dat van deze geldmiddelen is gemaakt. Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

1.4.5 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.

1.4.6 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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	28.520.734	29.389.271
Machines en installaties	11.329.620	11.310.499
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.926.100	4.618.112
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	3.357
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u><u>44.776.454</u></u>	<u><u>45.321.239</u></u>

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	45.321.239	48.462.522
Bij: investeringen	3.235.532	2.232.320
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	3.780.317	3.463.604
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	1.909.999
Boekwaarde per 31 december	<u><u>44.776.454</u></u>	<u><u>45.321.239</u></u>

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 als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 1.9.

2. Financiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Overige vorderingen	56.213	56.213
Totaal financiële vaste activa	<u><u>56.213</u></u>	<u><u>56.213</u></u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	56.213	69.621
Ontvangen zorgkantoren	0	13.408
Boekwaarde per 31 december	<u><u>56.213</u></u>	<u><u>56.213</u></u>

Toelichting:

Het financiële vaste actief bestaat uit een betaalde waarborgsom voor huurlocatie 't Talma te Laren.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (DBBC's en overige trajecten)

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	522.743	561.143
Af: ontvangen voorschotten	0	0
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>522.743</u>	<u>561.143</u>

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2018
	€	€	€	€
Geriatrische revalidatiezorg (GRZ)	522.743	0	0	522.743
Totaal (onderhanden werk)	<u>522.743</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>522.743</u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

4a. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / WLZ

Nza-nummer 300-871	t/m 2017	2018	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	1.658.774	0	1.658.774
Financieringsverschil boekjaar		2.246.637	2.246.637
Correcties voorgaande jaren	10.520		10.520
Betalingen/ontvangsten	-1.669.294		-1.669.294
Subtotaal mutatie boekjaar	-1.658.774	2.246.637	587.863
Saldo per 31 december	0	2.246.637	2.246.637

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2.246.637	1.658.774
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>2.246.637</u>	<u>1.658.774</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	52.643.485	48.113.949
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	50.396.848	46.455.175
Totaal financieringsverschil	<u>2.246.637</u>	<u>1.658.774</u>

4b. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / WLZ

Nza-nummer 300-872	t/m 2017	2018	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	23.157	0	23.157
Financieringsverschil boekjaar	0	0	0
Correcties voorgaande jaren	36.350	0	36.350
Betalingen/ontvangsten	-59.507	0	-59.507
Subtotaal mutatie boekjaar	-23.157	0	-23.157
Saldo per 31 december	0	0	0

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	2018	2017
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	23.157
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>0</u>	<u>23.157</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2018	2017
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	11.914.138	11.099.288
Af: ontvangen voorschotten	11.914.138	11.076.131
Totaal financieringsverschil	<u>0</u>	<u>23.157</u>

Recapitulatie van 4a en 4b

	<u>t/m 2017</u>	<u>2018</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	1.681.931	0	1.681.931
Financieringsverschil boekjaar	0	2.246.637	2.246.637
Correcties voorgaande jaren	46.870	0	46.870
Betalingen/ontvangsten	-1.728.801	0	-1.728.801
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>0</u>	<u>2.246.637</u>	<u>564.706</u>
Saldo per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>2.246.637</u></u>	<u><u>2.246.637</u></u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	64.557.623	59.213.237
Af: ontvangen voorschotten	62.310.986	57.531.306
Af: overige ontvangsten	0	0
Totaal financieringsverschil	<u><u>2.246.637</u></u>	<u><u>1.681.931</u></u>

5. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	1.606.979	1.677.028
Nog te factureren opbrengsten	130.226	447.227
Vorderingen subsidieregelingen ELV / EB	107.244	89.878
Vooruitbetaalde bedragen	173.280	213.367
Nog te ontvangen bedragen	350.138	209
Overige vorderingen	18.773	34.607
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u><u>2.386.640</u></u>	<u><u>2.462.316</u></u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de post 'vordering op debiteuren' is gebracht, bedraagt €12.100 (2017: € 3.900).

De post nog te factureren opbrengsten is eind 2018 ruim € 300.000 lager dan eind 2017. Dit wordt veroorzaakt doordat er ultimo 2018 een extra facturatieronde heeft plaatsgevonden. De post nog te ontvangen bedragen stijgt doordat er € 350.000 is opgenomen inzake de compensatie van reeds betaalde transitievergoedingen.

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Bankrekeningen	15.810.683	14.811.995
Kassen	22.532	21.112
Totaal liquide middelen	<u><u>15.833.215</u></u>	<u><u>14.833.107</u></u>

Toelichting:

De rentecondities met de huisbankier Rabobank zijn op centraal niveau overeengekomen.

De liquide middelen zijn volledig beschikbaar voor SZMK en zijn tevens direct opneembaar.

Met de huisbankier is, gezien de liquide positie, geen rekening-courantkrediet overeengekomen.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het Eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Kapitaal	346.476	346.476
Bestemmingsfondsen	23.507.439	20.667.352
Algemene en overige reserves	<u>1.624.101</u>	<u>1.590.247</u>
Totaal groepsvermogen	<u><u>25.478.017</u></u>	<u><u>22.604.075</u></u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	346.476	0	0	346.476
Totaal kapitaal	<u>346.476</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>346.476</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Reserve Aanvaardbare Kosten	8.137.703	2.155.795	0	10.293.498
Groot onderhoud	3.329.340	-270.586	0	3.058.754
Afschrijving inventarissen	1.163.927	-234.075	0	929.852
Overige fondsen	48.132	0	0	48.132
Reserve nieuwbouw en renovatie	7.988.250	1.188.953	0	9.177.203
Totaal bestemmingsfondsen	<u>20.667.352</u>	<u>2.840.087</u>	<u>0</u>	<u>23.507.439</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
- Algemene reserve	1.590.247	0	0	1.590.247
Overige reserves:				
- Legaten	0	33.854	0	33.854
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.590.247</u>	<u>33.854</u>	<u>0</u>	<u>1.624.101</u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2018	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2018
	€	€	€	€	€
Jubileumverplichtingen	839.587	148.891	42.656	0	945.822
Persoonlijk Budget Levensfase (PBL)	1.228.347	0	0	200.427	1.027.920
Verlieslatende huurcontracten	1.810.000	0	179.429	0	1.630.571
Reorganisatie	428.359	343.703	22.859	24.203	725.000
ORT voorgaande jaren	835.000	0	431.000	39.000	365.000
Langdurig zieken	830.000	301.731	216.000	614.000	301.731
Totaal voorzieningen	5.971.293	794.325	891.944	877.630	4.996.044

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

31-dec-2018

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.162.862
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.933.182
hiervan > 5 jaar	1.741.429

Toelichting:

Conform de jaarverslaggevingsvoorschriften is de vorming van een voorziening voor jubileumverplichtingen opgenomen. De verplichtingen zijn opgenomen tegen de contante waarde van de toekomstige uitkeringen.

Alinea 207 van richtlijn 271 RJ geeft aan dat de voorziening Persoonlijk Budget Levensfase gewaardeerd moet worden tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is. Hierbij is rekening gehouden met een blijfkans van 95% voor de leeftijdscategorie 50-54 jaar, een blijfkans van 94% voor de leeftijdscategorie 55-59 jaar en een blijfkans van 89% vanaf 60 jaar.

De voorziening verlieslatende huurcontracten heeft betrekking op enkele zorglocaties waarbij scheiden van wonen en zorg plaats vindt, waarbij de bedrijfswaarde van de huuropbrengsten van de bewoners niet toereikend zijn om aan de huurverplichting van de woningcorporaties te kunnen voldoen.

De voorziening reorganisatie is gevormd voor de afvloeiingskosten personeel en de andere kosten verband houdend met de wijziging in de organisatiestructuur.

De voorziening ORT voorgaande jaren is gevormd voor ORT bedragen over vakantiedagen voorgaande jaren overeenkomstig de CAO VVT.

De voorziening langdurig zieken is gevormd vanwege een grote kern aan langdurig zieken. De daling wordt voornamelijk veroorzaakt, doordat de verplichte voorziening voor transitievergoeding bij langdurig zieken door nieuwe wetgeving niet meer noodzakelijk is.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	21.467.799	23.882.625
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	21.467.799	23.882.625

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2018	2017
	€	€
Stand per 1 januari	26.526.112	29.370.400
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	2.521.003	2.844.288
Stand per 31 december	24.005.109	26.526.112

	2018	2017		
	€	€		
Disagio WfZ	-122.480	-138.040		
Afloop disagio	14.630	15.560		
			-107.850	-122.480
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar			2.429.460	2.521.007
Stand langlopende schulden per 31 december			<u>21.467.799</u>	<u>23.882.625</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	2.429.460	2.521.007
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	21.467.799	23.882.625
hiervan > 5 jaar	12.761.732	14.826.244

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

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
Te betalen rente aan kredietinstellingen	144.889	162.535
Crediteuren	2.686.092	2.186.552
Afrekening zorgverzekeraars GRZ / Wijkverpleging	205.038	205.038
Belastingen en premies sociale verzekeringen	1.389.115	1.214.660
Schulden terzake pensioenen	273.698	241.809
Nog te betalen salarissen	877.429	804.242
vakantiegeld	1.520.931	1.423.250
vakantiedagen	3.492.193	3.202.417
nog te betalen kosten	861.196	496.445
	<u>11.450.582</u>	<u>9.936.948</u>
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	2.429.460	2.521.007
Totaal overige kortlopende schulden	<u>13.880.042</u>	<u>12.457.955</u>

Toelichting:

De kortlopende schulden zijn per balansdatum met circa € 1.270.000 toegenomen. Het saldo crediteuren is fors gestegen. De verplichting belastingen en sociale premies, nog te betalen salarissen, vakantiegeld en vakantiedagen stijgen als gevolg van een toename van het aantal FTE alsmede een CAO loonsverhoging die sinds 1-10-2018 van kracht is.

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Meerjarige financiële verplichtingen a.g.v. langlopende huurovereenkomsten

<u>Locatie</u>	<u>n</u>	<u>Verhuurder</u>	<u>van</u>	<u>t/m</u>	<u>Maandbedrag</u>	<u>prijspeil</u>
THV Winterswijk	4 jr	De Woonplaats	01-05-2017	17-12-2020	€ 27.844	31-12-2018
Vredense Hof, groepswoningen	10 jr	De Woonplaats	17-12-2008	16-12-2020	€ 13.802	31-12-2018
Meddo	10 jr	De Woonplaats	15-03-2009	14-03-2019	€ 7.118	31-12-2018
De Berkhof	25 jr	WoonZorg Ned	01-04-2012	31-12-2036	€ 51.969	31-12-2018
Stegemanhof	10 jr	De Woonplaats	01-03-2011	28-02-2021	€ 23.327	31-12-2018
De Pelkwijk	20 jr	Habion	01-12-2007	30-11-2027	€ 55.311	31-12-2018
Ambthuis	10 jr	De Woonplaats	15-11-2011	31-12-2021	€ 21.504	31-12-2018
t Talma	20 jr	Makkinga	30-10-2015	30-10-2035	€ 20.051	31-12-2018

De totale huurverplichtingen betreft:

voor het komende jaar :	€ 2.583.491 *
voor de komende 5 jaren :	€ 10.037.805 *
voor de periode daarna	€ 13.554.023 *

*) gebaseerd op niet geïndexeerde bedragen.

Toelichting:

Er is geen sprake van financial lease.

Waarborgfonds voor de zorgsector

Het aantrekken van door het Waarborgfonds voor de zorgsector geborgde leningen ad € 22.428.600 impliceert een maximale obligoverplichting van € 672.858 (3,00%).

Deelname bij het waarborgfonds impliceert tevens dat WFZ-deelnemers via het obligo mederisicodragend zijn. Als het WFZ ondanks alle ingebouwde zekerheden op zijn garantieverplichtingen wordt aangesproken én in het extreme geval dat het WFZ-vermogen onvoldoende is om aan de garantieverplichting aan geldgevers te kunnen voldoen, dan kan het WFZ via de obligoverplichting een beroep doen op financiële hulp van de deelnemers. Deze hulp wordt in dat geval geboden in de vorm van renteloze leningen aan het WFZ. Het obligo bedraagt maximaal 3% van de restantschuld van de geborgde lening(en) van de deelnemer.

Hypotheekakte van gedeelde zekerheden

Op 11 februari 2016 is een hypotheekakte notarieel gepasseerd met een positieve/negatieve hypotheekverklaring ten gunste van het Waarborgfonds voor de zorgsector, de Staat der Nederlanden, de ING Bank, de Rabobank, de BNG, de gemeente Aalten en de gemeente Oost Gelre, waarbij een recht van hypotheek en een pandrecht is verleend op de registergoederen tot zekerheid voor de voldoening van alle tegenwoordige en toekomstige borgstellingen, garanties, kredieten met een 1e hypotheek tot een bedrag van 40 miljoen, met rente en kosten ad 16 miljoen, tezamen een bedrag van € 56.000.000.

Financiële instrumenten

Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's. Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. SZMK heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen. De reële waarde van de meeste in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, effecten, liquide middelen en kortlopende schulden, benadert de boekwaarde ervan. De reële waarde van de overige in de balans verantwoorde financiële instrumenten wijkt niet materieel af van de boekwaarde.

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	62.090.409	25.575.205	10.238.169	3.357	0	97.907.140
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	32.701.138	14.264.706	5.620.057	0	0	52.585.901
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>29.389.271</u>	<u>11.310.499</u>	<u>4.618.112</u>	<u>3.357</u>	<u>0</u>	<u>45.321.239</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	399.214	1.392.425	1.447.250	-3.357	0	3.235.532
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	1.267.751	1.373.304	1.139.262	0	0	3.780.317
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	1.998.610	1.286.809	911.406	0	0	4.196.825
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	1.998.610	1.286.809	911.406	0	0	4.196.825
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-868.537</u>	<u>19.121</u>	<u>307.988</u>	<u>-3.357</u>	<u>0</u>	<u>-544.785</u>
Stand per 31 december 2018						
- aanschafwaarde	60.491.013	25.680.821	10.774.013	0	0	96.945.847
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	31.970.279	14.351.201	5.847.913	0	0	52.169.393
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>28.520.734</u>	<u>11.329.620</u>	<u>4.926.100</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>44.776.454</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2 % / 5 %	5% / 10 %	10% / 20 %	0,0%	0,0%	

1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Vordering op zorgkantoren Aanloopkosten activa	Vordering op zorgkantoren Aanloopverliezen activa	Vordering op zorgkantoren emissie - leningskosten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2018	0	0	0	56.213	56.213
mutatie jaar 2018	0	0	0	0	0
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>56.213</u>	<u>56.213</u>

1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2018														
Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	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	Aflossingswijze	Aflossingen 2019	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Oost-Gelre 71112	01-07-1994	4.356.290	30	annuitair	1,780	1.655.578	0	224.183	1.431.395	249.175	6	A	228.175	gem. Oost-Gelre
ING 65.53.24.240 71113	01-12-1995	2.722.681	25	lineair	2,750	326.720	0	108.907	217.813	0	2	L	108.907	n.v.t.
BNG 40.0092528/13295 71114	01-03-1987	376.638	30	annuitair	7,125	0	0	0	0	0	0	A	0	n.v.t.
ING 65.03.88.003 71115	03-11-2004	2.012.000	18	lineair	2,420	558.886	0	111.778	447.108	0	4	L	111.778	n.v.t.
BNG 96414 71116	01-02-2003	1.928.566	20	lineair	4,620	578.570	0	96.428	482.142	0	5	L	96.428	VWS borgstelling G5738
BNG 96815 71117	01-03-2003	1.542.853	17	lineair	4,170	272.269	0	90.756	181.513	0	2	L	90.756	VWS borgstelling G5739
BNG 97946 71118	30-07-2003	1.433.083	15	lineair	1,280	95.539	0	95.539	0	0	0	L	0	VWS borgstelling G5738
BNG 97948 71119	20-08-2003	1.542.853	17	lineair	1,620	272.269	0	90.756	181.513	0	2	L	90.756	VWS borgstelling G5738
BNG 98288 71120	14-10-2003	453.780	20	lineair	2,600	136.134	0	22.689	113.445	0	5	L	22.689	VWS borgstelling G5738
ING 65.99.60.990 71121	13-06-1997	1.361.341	25	lineair	3,830	0	0	0	0	0	4	L	0	n.v.t.
BNG 40.110192	01-12-2015	3.828.600	9	lineair	0,770	2.961.748	0	433.426	2.528.322	361.188	6	L	433.426	WfZ B01700 27-12-2005
Rabobank 30.02.940.682	01-08-1991	1.301.228	40	annuitair	2,500	642.554	0	66.544	576.010	205.498	12	A	66.544	gem. Aalten
Rabobank 2159 71136	31-12-2013	8.600.000	20	lineair	2,930	6.880.000	0	430.000	6.450.000	4.300.000	15	L	430.000	WfZ B003112 22-10-2013
Rabobank L 21.481 71137	28-06-2013	10.000.000	20	lineair	2,660	8.000.000	0	500.000	7.500.000	5.000.000	15	L	500.000	WfZ B003084 13-06-2013
Rabobank 10.00.31.33 71138	01-07-2014	5.000.000	20	lineair	2,650	4.145.847	0	249.996	3.895.851	2.645.871	15	L	250.000	n.v.t.
Totaal						26.526.112	0	2.521.002	24.005.110	12.761.732			2.429.460	

1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING**BATEN****12. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)***De specificatie is als volgt:*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Opbrengsten Zvw wijkverpleging (excl. subsidies)	4.976.746	5.160.450
Opbrengsten Zvw revalidatie (excl. subsidies)	2.603.877	2.998.018
Opbrengsten Zvw ELV	1.121.461	1.235.193
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	64.069.009	59.286.793
Opbrengsten uit Wmo-prestaties	2.222.779	2.299.101
Totaal	<u><u>74.993.872</u></u>	<u><u>70.979.555</u></u>

Toelichting:

Als gevolg van de verbouwing van locatie Pronsweide zijn er tijdelijk minder cliënten opgenomen waardoor de opbrengsten Zvw revalidatie in 2018 zijn achtergebleven ten opzichte van 2017. De opbrengst Wlz is gestegen als gevolg van hogere tarieven en een toename van het aantal Wlz geïnitieerden.

13. Subsidies*De specificatie is als volgt:*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Subsidies Zvw-zorg	373.045	336.814
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	514.991	497.702
Totaal	<u><u>888.036</u></u>	<u><u>834.516</u></u>

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

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
Maaltijden derden	1.209.414	1.137.132
Huuropbrengsten	1.792.723	2.180.375
Doorberekende dienstverlening derden	758.733	837.264
Overige opbrengsten derden	194.197	190.263
Diverse baten	0	0
Totaal	<u><u>3.955.067</u></u>	<u><u>4.345.034</u></u>

Toelichting:

De verhuuropbrengsten zijn in 2018 gedaald ten opzichte van 2017. De reden hiervan is dat het huurcontract met het C.O.A. medio augustus 2018 is geëindigd. Dit betreft locatie De Vredense Hof.

1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING**LASTEN****15. Personeelskosten***De specificatie is als volgt:*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Lonen en salarissen	41.971.145	40.099.858
Sociale lasten	6.855.558	6.670.096
Pensioenpremies	3.389.625	3.163.237
Overige personeelskosten	<u>1.768.591</u>	<u>1.705.848</u>
Subtotaal personeelskosten	53.984.919	51.639.039
Personeel niet in loondienst	2.009.830	1.566.744
Mutatie voorziening PBL - jubileumverplichtingen	-94.192	-60.498
Mutatie voorziening reorganisatie	296.641	-805.346
Mutatie voorziening ORT-claim voorgaande jaren	-37.213	-214.039
Mutatie voorziening langdurig zieken	-312.495	430.000
Totaal personeelskosten	<u>55.847.491</u>	<u>52.555.900</u>
De gemiddelde personeelsbezetting kan als volgt worden gespecificeerd:	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	fte	fte
<u>Aantal fte's gemiddeld over het verslagjaar</u>	<u>1.076</u>	<u>1.010</u>

Toelichting:

Gedurende 2018 zijn er relatief veel jonge medewerkers met een lager salarisniveau aangenomen. Dit heeft als gevolg dat ondanks de CAO-stijging de gemiddelde personeelskosten per FTE in 2018 bijna gelijk zijn gebleven aan die van 2017.

Personeel niet in loondienst is fors toegenomen. Deze toename betreft hoofdzakelijk verplegend en verzorgend personeel.

Aan de reorganisatievoorziening is per saldo circa € 297.000 toegevoegd als gevolg van de reorganisatie bij de afdeling: Finance, Control & ICT en de afdeling HR. Verder is de personele inzet hoger dan begroot, door een hoger ziekteverzuim dan genormeerd. Voorts is er een aantal medewerkers aangenomen anticiperend op het kwaliteitsbudget 2019.

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa*De specificatie is als volgt:*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	3.780.317	3.463.604
- financiële vaste activa	0	13.408
Totaal afschrijvingen	<u>3.780.317</u>	<u>3.477.012</u>

17. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa*De specificatie is als volgt:*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- materiële vaste activa	0	1.909.999
Totaal	<u>0</u>	<u>1.909.999</u>

Toelichting:

In 2017 heeft er een impairmenttoets plaatsgevonden wat heeft geleid tot een extra afwaardering van € 1.909.999.

1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.211.589	4.021.445
Algemene kosten	4.417.684	3.463.075
Cliëntgebonden kosten	2.823.757	2.705.994
Onderhoud en energiekosten	2.803.667	2.591.744
Huur en leasing	2.424.781	2.641.218
Totaal overige bedrijfskosten	<u>16.681.478</u>	<u>15.423.476</u>
	108,2%	100,0%

Toelichting:

De algemene kosten zijn toegenomen als gevolg van uitvoering innovatie- en transitieprojecten.

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Rentebaten	35	47.789
Subtotaal financiële baten	35	47.789
Rentelasten	-653.782	-716.627
Subtotaal financiële lasten	-653.782	-716.627
Totaal financiële baten en lasten	<u>-653.747</u>	<u>-668.838</u>

Toelichting:

De rentebaten zijn fors gedaald, doordat de spaarrentetarieven vrijwel nihil zijn.

20. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2018 zijn als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	62.000	63.000
2 Overige controlewerkzaamheden	17.500	18.000
3 Fiscale werkzaamheden/advisering	11.593	7.260
4 Niet-controlediensten	20.990	0
Totaal honoraria accountant	<u>112.083</u>	<u>88.260</u>

1.11 WNT-VERANTWOORDING 2018 STICHTING ZORGCOMBINATIE MARGA KLOMPÉ

De WNT is van toepassing op Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé. Het voor Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2018 € 151.000,- en is gebaseerd op klasse III van het WNT-maximum in de zorg.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking. Tevens leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling

bedragen x € 1	M. Duvigneau	A.W.J. Smeets
Functiegegevens	RvB	RvB
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	1,0
Gewezen topfunctionaris?	nee	nee
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belaste onkostenvergoedingen	158.843	139.066
Beloningen betaalbaar op termijn	11.422	11.341
Subtotaal	170.265	150.407
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	151.000	151.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	-	-
Totaal bezoldiging 2018	170.265	150.407
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	overgangsrecht	N.v.t.
Gegevens 2017		
Aanvang en einde functievervulling in 2017	1/1 - 31/12	1/2 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1,0	0,9
Dienstbetrekking?	ja	ja
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	158.844	107.530
Beloningen betaalbaar op termijn	11.095	8.969
subtotaal	169.939	116.499
Individueel toepasselijke bezoldigings-maximum	146.000	118.904
Individueel toepasselijke bezoldigings-maximum		
Totaal bezoldiging 2017	169.939	116.499

1b. Toezichthoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	C. Doppenberg	F.A.J. Veerman	J.G.P. Goorhuis	S. Tegenbosch
Functiegegevens	Voorzitter RvT	Vice voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging				
Bezoldiging	15.000	15.000	10.000	10.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	22.650	15.100	15.100	15.100
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	-	-	-	-
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2017				
Aanvang en einde functievervulling in 2017	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
totale bezoldiging	9.000	9.000	7.000	6.750
individueel toepasselijk maximum	21.900	14.600	14.600	14.600
bedragen x € 1	R.A. Hof	R. Gosselink	C. Terleth	
Functiegegevens	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT	
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	
Bezoldiging				
Bezoldiging	10.000	10.000	10.000	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	15.100	14.600	14.600	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	-	-	-	
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	
Gegevens 2017				
Aanvang en einde functievervulling in 2017	1/1 - 31/12	1/3 - 31/12	1/7 - 31/12	
totale bezoldiging	6.000	5.833	3.000	
individueel toepasselijk maximum	14.600	12.520	7.360	

1.12 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft de jaarrekening 2018 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 29-04-2019.

De raad van toezicht van de Stichting Zorgcombinatie Marga Klompé heeft de jaarrekening 2018 goedgekeurd in de vergadering van 29-04-2019.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die van invloed zijn.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

drs. M. Duvigneau Raad van Bestuur	29-04-2019	mr. A.W.J. Smeets Raad van Bestuur	29-04-2019
---------------------------------------	------------	---------------------------------------	------------

mr. C. Doppenberg voorzitter Raad van Toezicht	29-04-2019	mw. mr S. Tegenbosch secretaris Raad van Toezicht	29-04-2019
---	------------	--	------------

drs. F.A.J. Veerman vice-voorzitter Raad van Toezicht	29-04-2019	R.H. Gosselink lid Raad van Toezicht	29-04-2019
--	------------	---	------------

mr. J.G.P. Goorhuis lid Raad van Toezicht	29-04-2019	drs. R.A. Hof lid Raad van Toezicht	29-04-2019
--	------------	--	------------

dr. C. Terleth lid Raad van Toezicht	29-04-2019		
---	------------	--	--

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Nevenvestigingen

De Hoge Weide	Zwiepseweg 107	7241 GR	Lochem
De Hassinkhof	Dorpsstraat 2	7156 LL	Beltrum
Stegemanhof	Geurdenstraat 1	7122 CG	Aalten
Ambthuis	Ambthuiswal 1	7126 BC	Bredevoort
Hoge Veld	Frankenstraat 51	7122 ZS	Aalten
Beth San	Ludgerstraat 17	7121 EG	Aalten
De Berkhof	Gradus Kobusstraat 18	7103 VX	Winterswijk
De Pelkwijk	Laan van Hilbelink 95	7101 WL	Winterswijk
Vredense Hof	Vredenseweg 81e	7101 LM	Winterswijk
Groepswoningen Meddo	Goorweg 12	7104 BA	Winterswijk Meddo
Pronsweide	Morgenzonweg 29	7101 BH	Winterswijk
Mariënhof	Lievelderweg 22	7131 MC	Lichtenvoorde
Vredense Hof, Groepswoningen PG	Vredenseweg 81a	7101 LM	Winterswijk
't Talma	Heuvelstraat 1a	7245 AT	Laren

2.2 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant