



# **Jaarrekening 2018**

## **Christelijke Stichting voor Zorg en Dienstverlening BCM**

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**5.1 Jaarrekening 2018**

5.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2018	2
5.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2018	3
5.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2018	4
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
5.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2018	9
5.1.6	Mutatieoverzicht immateriële en materiële vaste activa	14
5.1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2018	15
5.1.8	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2018	16
5.1.9	Enkelvoudige balans per 31 december 2018	22
5.1.10	Enkelvoudige resultatenrekening over 2018	23
5.1.11	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	24
5.1.12	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2018	25
5.1.13	Mutatieoverzicht immateriële en materiële vaste activa	30
5.1.14	Overzicht langlopende schulden ultimo 2018	31
5.1.15	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening over 2018	32

**5.2 Overige gegevens**

5.2.1	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	37
5.2.2	Statutaire regeling resultaatbestemming	37
5.2.3	Resultaatbestemming	37
5.2.4	Gebeurtenissen na balansdatum	37
5.2.5	Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	37
5.2.6	Accountantsverklaring	37

**5.3 Bijlagen**

5.3.1	Bijlage 1: Gesegmenteerde geconsolideerde resultatenrekening over 2018	38
5.3.2	Bijlage 1: Gesegmenteerde enkelvoudige resultatenrekening over 2018	40

## **5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING**

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2018  
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	13.214.173	13.298.912
<b>Vlottende activa</b>			
Vorderingen en overlopende activa	2	419.769	590.738
Vorderingen uit hoofde van bekostiging	3	382.455	347.235
Liquide middelen	4	3.139.640	2.113.311
Totaal vlottende activa		<u>3.941.864</u>	<u>3.051.284</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>17.156.037</u></u>	<u><u>16.350.196</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	5	408	408
Bestemmingsreserves		3.839.405	3.251.020
Algemene en overige reserves		4.275.194	4.100.619
Totaal eigen vermogen		<u>8.115.007</u>	<u>7.352.047</u>
<b>Voorzieningen</b>	6	226.917	207.237
<b>Langlopende schulden</b>	7	6.878.040	7.264.470
<b>Kortlopende schulden</b>			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	8	1.936.073	1.526.442
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>17.156.037</u></u>	<u><u>16.350.196</u></u>
		-	-

## 5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2018

	Ref.	<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	9	10.460.863	9.285.916
Niet-gebudgetteerde zorgprestaties	10	53.802	72.228
Overige bedrijfsopbrengsten	11	1.359.122	1.285.621
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>11.873.787</u>	<u>10.643.765</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	12	7.348.792	7.117.151
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	967.225	869.749
Overige bedrijfskosten	14	2.427.660	2.243.424
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>10.743.677</u>	<u>10.230.324</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		1.130.110	413.441
Financiële baten en lasten	15	-367.150	-385.551
<b>RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING</b>		<u>762.960</u>	<u>27.890</u>
Buitengewone baten en lasten		-	-
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>762.960</u></u>	<u><u>27.890</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
- Reserve aanvaardbare kosten		588.385	-224.935
- Algemene reserve		174.575	252.825
		<u><u>762.960</u></u>	<u><u>27.890</u></u>

## 5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT

Ref.	2018	2017
€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Bedrijfsresultaat	1.130.110	413.441
Aanpassingen voor:		
- afschrijvingen	967.225	869.749
- mutaties voorzieningen	<u>19.680</u>	<u>-16.287</u>
	986.905	853.462
Veranderingen in vlottende middelen:		
- vorderingen	170.969	-135.256
- vorderingen/schulden uit hoofde van bekostiging	-35.220	-318.017
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	<u>409.631</u>	<u>-343.285</u>
	545.380	-796.558
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	<u>2.662.395</u>	<u>470.345</u>
Ontvangen interest	6	718
Betaalde interest	<u>-367.156</u>	<u>-386.269</u>
	-367.150	-385.551
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>	2.295.245	84.794
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Investerings materiële vaste activa	-882.486	-714.059
Overige mutaties vaste activa	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>	-882.486	-714.059
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
Aflossing langlopende schulden	<u>-386.430</u>	<u>-386.430</u>
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>	-386.430	-386.430
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	<u><u>1.026.329</u></u>	<u><u>-1.015.695</u></u>
<b>Mutatie geldmiddelen:</b>		
- Saldo liquide middelen per 31 december	3.139.640	2.113.311
- Saldo liquide middelen per 1 januari	2.113.311	3.129.006
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	<u><u>1.026.329</u></u>	<u><u>-1.015.695</u></u>
	-	

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.1 Algemeen

#### **Algemene gegevens**

De Christelijke Stichting voor Zorg en dienstverlening BCM is statutair (en feitelijk ) gevestigd te Stadskanaal, op het adres Wiekedreef 2 en is geregistreerd onder nummer 41014377. De belangrijkste activiteiten zijn zorgverlening aan ouderen en verhuur van woningen.

De Christelijke Stichting voor Zorg en dienstverlening BCM behoort tot de Woonzorgcombinatie BCM.

#### **Verslaggevingsperiode**

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

#### **Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW), De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is voor BCM.

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. Waar nodig zijn de vergelijkende cijfers in de resultatenrekening over het boekjaar 2017 aangepast aan de presentatie in het boekjaar 2018.

#### **Consolidatie**

In de geconsolideerde jaarrekening zijn tevens opgenomen de stichtingen en vennootschappen die tot de groep behoren. Dit betreft de volgende stichtingen en vennootschappen:

- Christelijke Stichting voor Zorg en Dienstverlening BCM
- Stichting Woningen Maarsheerd.

### 5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **Activa en passiva**

Activa en passiva worden in het gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

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). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.

### **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 de materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2 %, renovaties 5%.
- Machines en installaties : 5 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 % tot 33,3%.



## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### **Groot onderhoud**

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

### **Vorderingen**

Vorderingen worden opgenomen voor de nominale waarde. Er is geen voorziening 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 deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken worden, indien van toepassing, 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 de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen. Indien het verschil tussen de nominale waarde van de verplichtingen materieel is, worden de voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde.

In de toelichting op de balans is een nadere uiteenzetting van de grondslagen per voorziening uitgewerkt.

### **Schulden**

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien geen sprake is van (substantiële) agio/disagio of transactiekosten dan is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

### 5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

#### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. De baten en lasten worden verwerkt in het jaar waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn. Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

#### **Onzekerheid opbrengstverantwoording**

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. BCM 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. BCM verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles geen noemenswaardige correcties op de gedeclareerde en verantwoorde opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning.

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **WLZ - Wet Langdurige Zorg**

De opbrengsten voortvloeiende uit de zorgverlening volgens de Wet Langdurige Zorg (WLZ) zijn in de jaarrekening 2018 volledig verantwoord. Deze verantwoording overstijgt de budgetafspraken met € 80.000,-. Op basis van de informatie van het zorgkantoor Menzis en ook andere zorgkantoren wordt verwacht dat bij de verwerking van de nacalculatie 2018 door de NZa, er landelijk sprake zal zijn van een onderschrijding van de werkelijke productie ten opzichte van de budgetafspraken. Op basis van de beleidsregels van de NZa wordt de overproductie van zorginstellingen welke meer geproduceerd hebben dan afgesproken alsnog vergoed. Hierin schuilt een risico als blijkt dat de informatie achteraf blijkt niet juist te zijn.

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Omzet Wijkverpleging**

Als onderdeel van de transitie van de langdurige zorg in 2015 is de wijkverpleging overgeheveld van de Wet op de langdurige zorg (uitgevoerd door zorgkantoren) naar de Zorgverzekeringswet (uitgevoerd door zorgverzekeraars). Dit ging gepaard met een nieuwe contracterings- en bekostigingswijze, waarbij er geen sprake meer is van een onafhankelijk indicatieorgaan voor de te leveren zorg. De introductie van de nieuwe bekostiging van de wijkverpleging leverde landelijk ook discussies op over het opronden (naar boven afronden) van geleverde zorgtijd (begin 2016 opgelost) en over de interpretatie van beleidsregels voor het registreren van zorg op basis van planning=realisatie en zorgarrangementen. Vanaf 2016 is er bovendien (in algemeenheid) sprake van hogere eisen aan zorgplannen en een tendens van strakkere interpretatie van contractafspraken door zorgverzekeraars. In de praktijk moet gaan blijken wat de gevolgen zijn van deze ontwikkelingen voor individuele instellingen.

Vorenstaande ontwikkelingen hebben inherente onzekerheden voor de omzetverantwoording tot gevolg. Het is niet uitgesloten dat bij materiële controles door verzekeraars afwijkingen van beleidsregels of contractvoorwaarden worden geconstateerd, die leiden tot verrekeningen van reeds geleverde en gefactureerde zorg. De raad van bestuur van BCM heeft de mogelijke effecten van deze ontwikkelingen voor de omzetverantwoording naar beste weten geschat en verwacht geen noemenswaardige correcties. Wel wordt gewezen op de mogelijkheid dat de genoemde risico's in 2018 of latere jaren tot nagekomen financiële effecten zullen leiden.

##### **5.1.4.4 Grondslagen van segmentering**

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de segmenten: zorgverlening en verhuur woningen.

De opbrengst en kosten aan de diverse segmenten worden, behalve de personeelskosten voor overhead, direct aan de segmenten toegerekend. De kosten voor overhead worden op basis van de omzet verdeeld.

##### **5.1.4.5 Kasstroomoverzicht**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

##### **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 GECONSOLIDEERDE BALANS

### ACTIVA

#### 1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	11.045.645	11.413.958
Machines en installaties	1.480.953	1.260.623
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	687.575	624.331
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	-	-
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<u><u>13.214.173</u></u>	<u><u>13.298.912</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	13.298.912	13.454.602
Bij: investeringen	882.486	714.059
Af: afschrijvingen	967.225	869.749
Af: desinvesteringen	-	-
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>13.214.173</u></u>	<u><u>13.298.912</u></u>

#### Toelichting:

Voor een nadere specificatie en toelichting van het verloop van de materiële activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.

#### 2. Vorderingen en overlopende activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Vorderingen:		
- Vorderingen op debiteuren	7.454	42.564
Overige vorderingen:		
- Te verrekenen zorgverzekeraars	195.124	322.261
- Te verrekenen gemeenten	100.728	215.788
- Te verrekenen met personeel	10.198	9.625
Vooruitbetaalde bedragen:		
- Vooruitbetaalde kosten	500	500
Overige overlopende activa:		
- Rekening courant PayPal	261	-
- Overige vorderingen	105.504	-
<b>Totaal vorderingen en overlopende activa</b>	<u><u>419.769</u></u>	<u><u>590.738</u></u>

#### 3. Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
<b>Vorderingen uit hoofde van bekostiging</b>		
Vorderingen uit hoofde van financieringoverschot	382.455	347.235
<b>Totaal vorderingen uit hoofde van bekostiging</b>	<u><u>382.455</u></u>	<u><u>347.235</u></u>

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

	t/m 2015	2016	2017	2018	totaal
	€	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	39.571-	7.229	379.577	-	347.235
Financieringsverschil boekjaar			-	382.455	382.455
Correcties voorgaande jaren	-	-	-	-	-
Betalingen/ontvangsten	39.571	7.229-	379.577-	-	347.235-
Subtotaal mutatie boekjaar	39.571	7.229-	379.577-	382.455	35.220
<b>Saldo per 31 december</b>	-	-	-	382.455	382.455
		c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoor

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	382.455	347.235
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	-	-
	<u>382.455</u>	<u>347.235</u>

	2018	2017
	€	€
<b>Specificatie financieringsverschil in het boekjaar</b>		
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	7.958.458	7.063.062
Af: ontvangen voorschotten	7.576.003	6.683.485
Af: overige ontvangsten	-	-
Totaal financieringsverschil	<u>382.455</u>	<u>379.577</u>

## 4. Liquide middelen

	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bankrekeningen rekening courant	343.538	517.120
Bankrekeningen spaarrekeningen	2.794.214	1.594.208
Kassen	1.888	1.983
Totaal liquide middelen	<u>3.139.640</u>	<u>2.113.311</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen rekening courant en spaarrekeningen zijn vrij opneembaar

**5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS****PASSIVA****5. Eigen vermogen**

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Kapitaal	408	408
Bestemmingsreserves	3.839.405	3.251.020
Algemene reserves	4.275.194	4.100.619
Totaal eigen vermogen	<u>8.115.007</u>	<u>7.352.047</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-18</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	408	-	-	408
	<u>408</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>408</u>

**Bestemmingsreserves**

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-18</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	3.250.552	588.385	-	3.838.937
Overige reserves	468	-	-	468
Totaal bestemmingsreserves	<u>3.251.020</u>	<u>588.385</u>	<u>-</u>	<u>3.839.405</u>

**Toelichting:**

Reserve aanvaardbare kosten: deze balanspost kan alleen wijzigen door toevoeging of onttrekking van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de zorgverlening.

**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-18</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	4.100.619	174.575	-	4.275.194
Totaal algemene en overige reserves	<u>4.100.619</u>	<u>174.575</u>	<u>-</u>	<u>4.275.194</u>

**Toelichting:**

De algemene reserve is gevormd uit resultaten uit de exploitatie van woningen en zijn ter vrije besteding voor niet- zorg gebonden activiteiten.

Aansluiting geconsolideerd en enkelvoudig algemene reserve's:

Enkelvoudig algemene reserve BCM Zorg en Dienstverlening	3.898.119
Enkelvoudig algemene reserve Stichting Woningen Maarsheerd	<u>377.075</u>
	<u>4.275.194</u>

**PASSIVA**

**6. Voorzieningen**

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per 1-jan-2018</u>	<u>Dotatie</u>	<u>Onttrekking</u>	<u>Saldo per 31-dec-18</u>
	€	€	€	€
Voorziening langdurig zieken	46.541	22.840	-	69.381
Voorziening voor jubilea	74.502	13.727	7.774	80.455
Voorziening Persoonlijk Levensfase Budget (PLB)	86.194	-	9.113	77.081
<b>Totaal voorzieningen</b>	<u><u>207.237</u></u>	<u><u>36.567</u></u>	<u><u>16.887</u></u>	<u><u>226.917</u></u>
<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd:</i>				<b><u>31-dec-18</u></b>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)				74.892
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)				152.025

**Toelichting per categorie voorziening:**

De voorziening voor langdurig zieken is gevormd voor toekomstige risico's uit hoofde van arbeidsongeschikte medewerkers. De voorziening is berekend op basis van de salariskosten voor de eerst twee jaren van medewerkers waarvan de verwachting is dat deze langer dan een jaar ziek zullen zijn.

De voorziening jubilea is gevormd voor toekomstige jubileumverplichtingen op basis van een zo goed mogelijke inschatting van de blijfkans van medewerkers.

De voorziening PLB is gevormd voor toekomstige verplichtingen aan werknemers ouder dan 55 jaar vanwege CAO afspraken. Vanaf 1 januari 2012 geldt wordt aan deze groep extra verlof toegekend. Deze extra rechten worden vanuit de CAO als overgangsregeling benoemd en zijn als toekomstige verplichting opgenomen.

**7. Langlopende schulden**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	6.878.040	6.878.040
<b>Totaal langlopende schulden</b>	<u><u>6.878.040</u></u>	<u><u>6.878.040</u></u>
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Stand per 1 januari	7.650.900	8.037.330
Af: aflossingen	386.430	386.430
<b>Stand per 31 december</b>	<u><u>7.264.470</u></u>	<u><u>7.650.900</u></u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	386.430	386.430
<b>Stand langlopende schulden per 31 december</b>	<u><u>6.878.040</u></u>	<u><u>7.264.470</u></u>
<i>Toelichting in welke mate (het totaal van) de langlopende schulden als langlopend moeten worden beschouwd:</i>		
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	386.430	386.430
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	6.878.040	7.264.470
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	5.718.750	6.105.180

**Toelichting:**

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

**PASSIVA**

**8. Kortlopende schulden en overlopende passiva**

*De specificatie is als volgt:*

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Crediteuren	318.082	152.935
Belastingen en sociale premies	261.795	229.885
Schulden terzake pensioenen	33.180	26.289
Vakantietoelage	202.669	199.000
Vakantiedagen / extra uren	241.003	219.212
Eindejaarsuitkering	26.945	22.829
Ort nabetaling cao VVT	-	5.367
Overige schulden:		
- Te verrekenen servicekosten	3.116	3.403
- Diversen	200.243	74.993
Nog te betalen kosten:		
- Rentekosten	150.327	158.291
Vooruitontvangen opbrengsten:		
- Vooruitontvangen bedragen	112.283	47.808
Overige passiva:		
- Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	386.430	386.430
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>1.936.073</u>	<u>1.526.442</u>

***Niet in de balans opgenomen verplichtingen en activa***

In 2011 is het pand van de locatie De Beukenhof verkocht aan BCM Wonen. In 2012 is het pand deels gerenoveerd en deels nieuw herbouwd. Met ingang van 1 februari 2013 wordt het pand middels een huurovereenkomst van Woonservice gehuurd. De huurlast bedraagt circa € 320.000,- per jaar en kent een lineair (afnemend) verloop.

## 5.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE EN MATERIELE VASTE ACTIVA

## 5.1.6.1 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2018</b>						
- aanschafwaarde	17.535.926	3.305.524	1.074.625	-	-	21.916.075
- cumulatieve afschrijvingen	6.121.968	2.044.901	450.294	-	-	8.617.163
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>11.413.958</u>	<u>1.260.623</u>	<u>624.331</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13.298.912</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	236.450	440.086	205.950	-	-	882.486
- afschrijvingen	604.763	219.756	142.706	-	-	967.225
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
.cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	14.591	-	11.324	-	-	25.915
cumulatieve afschrijvingen	14.591	-	11.324	-	-	25.915
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-368.313</u>	<u>220.330</u>	<u>63.244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-84.739</u>
<b>Stand per 31 december 2018</b>						
- aanschafwaarde	17.757.785	3.745.610	1.269.251	-	-	22.772.646
- cumulatieve afschrijvingen	6.712.140	2.264.657	581.676	-	-	9.558.473
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>11.045.645</u>	<u>1.480.953</u>	<u>687.575</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13.214.173</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2%, 5% en 10%	5%	10% en 33%	-	-	

**Toelichting:**

De investeringen zijn onder te verdelen in:

- verbouwing huiskamer dagbesteding € 109.618,-
- aanschaf Carephones en zorgsystem € 149.534,-
- vervanging en aanpassing stookinstallatie en warmtemeters 332.411,-
- aanpassing brandmeldinstallatie € 22.258,-
- investering liftinstallatie € 25.523,-
- vervanging koeling, keukens en fietstenberging € 37.192,-
- aanschaf meubilair, hulpmiddelen zorgverlening en aankleding kantoren € 132.640,-
- aanschaf rolstoelbus en bedrijfsauto € 56.477,-
- vervanging en uitbreidingcomputerapparatuur € 16.833,-



## BIJLAGE

## 5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2018

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 1 januari 2018	Nieuwe leningen in 2018	Aflossing in 2018	Restschuld 31 december 2018	Rest-schuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2018	Aflossingswijze	Aflossing 2019	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Bank Nederlandse Gemeenten	1-aug-07	2.365.200	15	Bancair	4,91%	788.400	-	157.680	630.720	-	5	Lineair	157.680	WfZ
Bank Nederlandse Gemeenten	1-aug-07	9.150.000	40	Bancair	4,97%	6.862.500	-	228.750	6.633.750	5.718.750	30	Lineair	228.750	WfZ
<b>Totaal</b>						<b>7.650.900</b>	<b>-</b>	<b>386.430</b>	<b>7.264.470</b>	<b>5.718.750</b>			<b>386.430</b>	

## 5.1.1. TOELICHTING GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2018

9. Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	2018		2017
	€	€	€
<u>Wet Langdurige Zorg:</u>			
- intramurale zorgprestaties	6.333.050		5.510.354
- volledig pakket thuis	232.513		185.785
- extramurale zorgverlening	31.149		32.294
- dagactiviteiten en vervoer	19.502		13.653
- normatieve huisvestings- en inventaris component	1.342.244		1.089.314
- genormeerde kapitaalslasten	-		67.544
- kapitaalslasten oud	-		154.764
	<u>7.958.458</u>		<u>7.053.708</u>
- korting in verband correctie zorgkantoor	-		14.744-
- correctie budget voorgaande jaren	-		111
		7.958.458	<u>7.039.075</u>
<u>Wet Langdurige Zorg (subsidie-regelingen):</u>			
- kapitaalslasten subsidie-regeling WMO		-	24.098
<u>Zorgverzekeringswet:</u>			
- zorgverlening wijkverpleging	1.307.073		1.134.958
- zorgverlening eerste lijns verblijf	110.514		121.513
- korting i.v.m. budgetoverschrijdingen	29.900-		12.788-
- correctie budget voorgaande jaren	<u>25.305</u>		<u>2.618</u>
		1.412.992	1.246.301
<u>Wet Maatschappelijke ondersteuning:</u>			
- dagbesteding	277.285		206.040
- huishoudelijke zorgverlening	303.850		263.518
- beschermd wonen	480.280		506.884
- correctie budget beschermd huishouding voorgaande jaren	215-		-
- correctie budget beschermd wonen voorgaande jaren	<u>28.213</u>		-
		1.089.413	976.442
<b>Totaal budgetten zorgverlening</b>		<u><u>10.460.863</u></u>	<u><u>9.285.916</u></u>

**Toelichting:**

- De financiering van de zorgverlening binnen de Wet Langdurige Zorg (WLZ), de Zorgverzekeringswet (ZVW) en de Wet Maatschappelijke Onderneming (WMO) is afhankelijk van de geleverde zorg. Deze zorg wordt afgerekend door de geleverde productie in aantallen (dagen, dagdelen, uren of per 5-minuten) tegen de afgesproken tarieven te declareren bij de financierer.

- De vergoeding voor afschrijving en rentelasten van de investeringen in vaste activa wordt vanaf 2018 volledig gefinancierd uit de NHC en NIC middelen en zijn afhankelijk van de productie (aantal verzorgingsdagen). In 2017 werd nog een vergoeding van 15 % verstrekt uit de historische regeling voor kapitaalslasten en werd 85% gefinancierd uit de NHC en NIC.

- In 2018 werd het budgetplafond ELV van zorgverzekeraar Menzis met € 735,- overschreden en van het Zilveren Kruis met € 1.868. Het budgetplafond voor de wijkverpleging Menzis werd met € 27.297,- overschreden.

- In 2018 is alsnog de geleverde Eerste Lijns Verblijf zorg volledig vergoed over het jaar 2016 met een bedrag van € 25.305,-.

- In 2018 heeft een nabetaling plaatsgevonden van € 28.213,- als vergoeding voor transitiekosten Beschermd wonen over de jaren 2016 en 2017.

## 5.1.1. TOELICHTING GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2018

## BATEN

## 10. Toelichting niet-gebudgetteerde zorgprestaties

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Persoonsgebonden- en volgende budgetten	5.917	9.294
Zorgcontracten	21.934	26.355
Eigen bijdragen cliënten zorgverlening	5.080	4.920
Overige zorgprestaties	20.871	31.659
Totaal	<u>53.802</u>	<u>72.228</u>

## 11. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
- Verhuur zelfstandige woningen Maarshof en Maarsbrug	512.856	527.146
- Verhuur woningen Maarsheerd, Beukenhof en kantoorpand	208.159	204.829
- Servicekosten gebouwen	170.817	130.611
Overige subsidies:		
- Loonkostensubsidies	157.159	111.054
Overige opbrengsten:		
- Doorberekende voeding	290.770	289.529
- Overige opbrengsten	19.361	22.452
Totaal	<u>1.359.122</u>	<u>1.285.621</u>

**Toelichting:**

Een van de speerpunten in 2018 van BCM was het opleiden van verzorgenden en verpleegkundigen. Als tegemoetkoming in de kosten wordt hiervoor vanuit verschillende organisaties meer subsidie ontvangen.

## 5.1.1. TOELICHTING GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2018

## LASTEN

## 12. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Lonen en salarissen	5.587.644	5.344.935
Sociale lasten	942.421	885.275
Pensioenpremies	420.676	404.349
Andere personeelskosten	200.347	225.825
Subtotaal	<u>7.151.088</u>	<u>6.860.384</u>
Personeel niet in loondienst	197.704	273.138
	<u>7.348.792</u>	<u>7.133.522</u>
Doorberekende personeelskosten	-	-16.371
Totaal personeelskosten	<u><u>7.348.792</u></u>	<u><u>7.117.151</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per organisatieonderdeel:		
- Algemeen personeel	9,54	9,79
- Facilitair personeel	37,05	36,68
- Verzorgend personeel	95,07	95,77
- Verzorgend personeel in opleiding	11,50	9,40
- Onderhoudspersoneel	1,00	1,00
- Stagiaires	0,07	0,08
Personeel in loondienst	<u>154,23</u>	<u>152,72</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	<u>-</u>	<u>-</u>

**Toelichting:**

De personeelsformatie nam in 2018 toe tot 154,23 verloonde fte's. De uitbreiding werd vooral ingezet op het opleiden van medewerkers naar verzorgende of verpleegkundigen. Het ziektepercentage over 2018 bedroeg 7,79% (2017 7,74%).

Verhoging van kwaliteit van zorgverlening door meer deskundig personeel is steeds meer de inzet van zorgpartijen zoals Menzis en het Zilveren Kruis. Bij BCM zijn in 2018 meer verpleegkundigen (nivo 4 en 5) werkzaam en steeds minder helpende (nivo 2) werkzaam.

Deze upgradering van deskundigheidsniveau van medewerkers heeft een kostenopdrijvend effect.

Conform de cao afspraken zijn de salarissen met ingang van 1 oktober 2018 met 4,0% verhoogd.

Door toenemende kosten voor de uitbetaling van de bruto salariskosten stijgen automatisch ook de sociale lasten en pensioenpremies.

In 2018 zijn voor € 53.000,- minder uitzendkrachten (verantwoord onder personeel niet in loondienst) ingezet dan in 2017. Ook werd er minder een beroep gedaan op de inzet van de externe automatisering.

## 13. Afschrijvingen vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Nacalculeerbare afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	-	-
- materiële vaste activa	967.225	869.749
Totaal afschrijvingen	<u>967.225</u>	<u>869.749</u>

**Toelichting:**

Een uitgebreide toelichting over de investeringen, desinvesteringen en de afschrijvingslasten treft u aan op pagina 14 en volgende in deze jaarrekening.

## 5.1.1. TOELICHTING GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2018

## 14. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	725.919	720.788
Algemene kosten	458.894	458.555
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	<u>40.694</u>	<u>51.277</u>
	<u>1.225.507</u>	<u>1.230.620</u>
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoudskosten	617.810	467.852
- Energie gas	165.150	136.242
- Energie stroom	45.765	42.782
- Waterverbruik	<u>20.191</u>	<u>13.640</u>
	<u>848.916</u>	<u>660.516</u>
Huur en leasing	336.489	352.883
Vrijval voorziening recreatie ruimte	-	-
Diverse baten en lasten	<u>16.748</u>	<u>-595</u>
	<u>353.237</u>	<u>352.288</u>
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>2.427.660</u></u>	<u><u>2.243.424</u></u>

**Toelichting:**

De kosten voor voeding zijn in 2018 gestegen met 2,2%, de kosten voor de hotelmatige kosten zijn licht gedaald.

Aan onderhoud van de gebouwen is in 2018 extra aandacht besteed. Zo zijn is het kantoor gebouw voorzien van nieuwe vloerbedekking en zijn er bij mutatie van bewoners veel kamers opgeknapt.

Om sneller en meer bij de cliënt thuis rapportages en verslagen te kunnen verzorgen zijn in 2018 koppelingen tot stand gebracht met het ECD pakket. Tevens is een koppeling gelegd tussen de apotheek en BCM om medicatieverstrekking in het ECD te verwerken en te controleren.

In 2018 is gestart met de voorbereiding van de volledige outsourcing van de automatisering naar een cloud omgeving.

## 15. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Rentebaten	<u>6</u>	<u>718</u>
Subtotaal financiële baten	<u>6</u>	<u>718</u>
Rentelasten	<u>-367.156</u>	<u>-386.269</u>
Subtotaal financiële lasten	<u>-367.156</u>	<u>-386.269</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-367.150</u></u>	<u><u>-385.551</u></u>

**Toelichting:**

De vergoeding op uitgezette gelden is als gevolg van de rentedalingen gedaald naar 0,01% over een saldo van maximaal €100.000,-. Voor de middelen hierboven wordt geen rente vergoeding meer verstrekt.

## 5.1.1. TOELICHTING GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2018

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

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur over het jaar 2018 is als volgt:

Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	<b>R. Veenstra</b>
1 Functie (functienaam)	bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-3-1989
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking	ja
5 Deeltijdfactor (percentage)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoeding	113.471
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.261
8 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>124.732</u></u>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u><u>125.000</u></u>

Vergelijkende cijfers 2017

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	89%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	109.174
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	9.795
5 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>118.969</u></u>
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u><u>88.000</u></u>

Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	<b>J. Bruintjes</b>	<b>A.J. Berkhof</b>	<b>Y. Kootstra</b>
1 Functie (functienaam)	voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-1-2015	1-6-2013	1-1-2014
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)			
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>6.400</u></u>	<u><u>5.000</u></u>	<u><u>5.000</u></u>
5 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u><u>18.750</u></u>	<u><u>12.500</u></u>	<u><u>12.500</u></u>
<u>Vergelijkende cijfers 2017</u>			
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>6.400</u></u>	<u><u>5.000</u></u>	<u><u>5.000</u></u>
2 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u><u>14.850</u></u>	<u><u>9.900</u></u>	<u><u>9.900</u></u>

**Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700**

	<b>R. Drenth</b>	<b>D.Y. Li</b>
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-6-2014	1-1-2017
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)		
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>5.000</u></u>	<u><u>5.000</u></u>
5 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u><u>12.500</u></u>	<u><u>12.500</u></u>
<u>Vergelijkende cijfers 2017</u>		
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>5.000</u></u>	<u><u>5.000</u></u>
2 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	<u><u>9.900</u></u>	<u><u>9.900</u></u>

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Christelijke Stichting BCM Zorg en Dienstverlening een totaalscore van 8 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse II, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 125.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.  
 Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 18.750 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 12.500. Deze maxima worden niet overschreden.

**19. Honoraria accountant**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
De honoraria van de accountant zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	19.474	15.719
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	8.250	8.000
3 Fiscale advisering	-	1.600
4 Niet-controlediensten	3.581	-
Totaal honoraria accountant	<u><u>31.305</u></u>	<u><u>25.319</u></u>

**5.1.9 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2018**  
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	13.214.173	13.298.912
<b>Vlottende activa</b>			
Vorderingen en overlopende activa	2	419.769	590.738
Vorderingen uit hoofde van bekostiging	3	382.455	347.235
Liquide middelen	4	3.139.640	2.113.311
Totaal vlottende activa		<u>3.941.864</u>	<u>3.051.284</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>17.156.037</u></u>	<u><u>16.350.196</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	5	408	408
Bestemmingsreserves		3.839.405	3.251.020
Algemene en overige reserves		3.898.119	3.723.544
Totaal eigen vermogen		<u>7.737.932</u>	<u>6.974.972</u>
<b>Voorzieningen</b>	6	226.917	207.237
<b>Langlopende schulden</b>	7	6.878.040	7.264.470
<b>Kortlopende schulden</b>			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	8	2.313.148	1.903.517
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>17.156.037</u></u>	<u><u>16.350.196</u></u>
		-	-



5.1.10 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2018

	Ref.	<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	9	10.460.863	9.285.916
Niet-gebudgetteerde zorgprestaties	10	53.802	72.228
Overige bedrijfsopbrengsten	11	1.359.122	1.285.621
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>11.873.787</u>	<u>10.643.765</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	12	7.348.792	7.117.151
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	967.225	869.749
Overige bedrijfskosten	14	2.427.660	2.243.424
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>10.743.677</u>	<u>10.230.324</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		1.130.110	413.441
Financiële baten en lasten	15	-367.150	-385.551
<b>RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING</b>		<u>762.960</u>	<u>27.890</u>
Buitengewone baten en lasten		-	-
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>762.960</u></u>	<u><u>27.890</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		588.385	396.567
Algemene reserve		174.575	192.390
		<u><u>762.960</u></u>	<u><u>588.957</u></u>

**5.1.11 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING  
ENKELVOUDIGE JAARREKENING**

**5.1.11.1 Algemeen**

De waarderingsgrondslagen in de enkelvoudige jaarrekening wijken niet af van de waarderingsgrondslagen in de geconsolideerde jaarrekening. Voor nadere toelichting verwijzen wij u naar paragraaf 5.1.4.

## 5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	11.045.645	11.413.958
Machines en installaties	1.480.953	1.260.623
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	687.575	624.331
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	-	-
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b><u>13.214.173</u></b>	<b><u>13.298.912</u></b>

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	13.298.912	13.454.602
Bij: investeringen	882.486	714.059
Af: afschrijvingen	967.225	869.749
Af: desinvesteringen	-	-
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<b><u>13.214.173</u></b>	<b><u>13.298.912</u></b>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële activa wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.13.

## 2. Vorderingen en overlopende activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	7.454	42.564
Overige vorderingen:		
Te verrekenen met zorgverzekeraars	195.124	322.261
Te verrekenen met gemeenten	100.728	215.788
Te verrekenen met personeel	10.198	9.625
Vooruitbetaalde bedragen:		
Vooruitbetaalde kosten	500	500
Overige overlopende activa:		
Rekening courant PayPal	261	-
Overige vorderingen	105.504	-
<b>Totaal vorderingen en overlopende activa</b>	<b><u>419.769</u></b>	<b><u>590.738</u></b>

## 3. Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
<b>Vorderingen uit hoofde van bekostiging</b>		
Vorderingen uit hoofde van financieringoverschot	,,	347.235
<b>Totaal vorderingen uit hoofde van bekostiging</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>347.235</u></b>

5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

	<u>t/m 2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	39.571-	7.229	379.577	-	347.235
Financieringsverschil boekjaar			-	382.455	382.455
Correcties voorgaande jaren	-	-	-	-	-
Betalingen/ontvangsten	39.571	7.229-	379.577-	-	347.235-
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>39.571</u>	<u>7.229-</u>	<u>379.577-</u>	382.455	35.220
<b>Saldo per 31 december</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>382.455</u>	<u>382.455</u>
		c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoor

c= definitieve vaststelling NZa

Waarvan gepresenteerd als:

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

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
	382.455	347.235
	-	-
	<u>382.455</u>	<u>347.235</u>

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Bankrekeningen rekening courant	343.538	517.120
Bankrekeningen spaarrekeningen	2.794.214	1.594.208
Kassen	1.888	1.983
<b>Totaal liquide middelen</b>	<u>3.139.640</u>	<u>2.113.311</u>

**Toelichting:**

Zie geconsolideerde jaarrekening

**5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**

**PASSIVA**

**5. Eigen vermogen**

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Kapitaal	408	408
Bestemmingsreserves	3.839.405	3.251.020
Algemene en overige reserves	3.898.119	3.723.544
Totaal eigen vermogen	<u>7.737.932</u>	<u>6.974.972</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-18</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	408	-	-	408
	<u>408</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>408</u>

**Bestemmingsreserves**

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-18</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	3.250.552	588.385	-	3.838.937
Overige reserves	468	-	-	468
Totaal bestemmingsreserves	<u>3.251.020</u>	<u>588.385</u>	<u>-</u>	<u>3.839.405</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-18</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	3.723.544	174.575	-	3.898.119
Totaal algemene en overige reserves	<u>3.723.544</u>	<u>174.575</u>	<u>-</u>	<u>3.898.119</u>

**Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2018 en resultaat over 2018**

De specificatie is als volgt:

	<u>Eigen</u> <u>vermogen</u>	<u>Resultaat</u>
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	-	-
Zorgverlening	3.839.813	588.385
Overig	3.898.119	174.575
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>7.737.932</u>	<u>762.960</u>

## 5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

## 6. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<b>Saldo per 1-jan-2018</b>	<b>Dotatie</b>	<b>Onttrekking</b>	<b>Saldo per 31-dec-18</b>
	€	€	€	€
Voorziening arbeidsongeschiktheid	46.541	22.840	-	69.381
Voorziening voor jubilea	74.502	13.727	7.774	80.455
Voorziening Persoonlijk Levensfase Budget	86.194	-	9.113	77.081
<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>207.237</b>	<b>36.567</b>	<b>16.887</b>	<b>226.917</b>

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

	<b>31-12-2018</b>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	74.892
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	152.025

**Toelichting per categorie voorziening:**

Zie geconsolideerde jaarrekening

## 7. Langlopende schulden

*De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-18</b>	<b>31-dec-17</b>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	6.878.040	7.264.470
<b>Totaal langlopende schulden</b>	<b>6.878.040</b>	<b>7.264.470</b>

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	€	€
Stand per 1 januari	7.650.900	8.037.330
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	386.430	386.430
<b>Stand per 31 december</b>	<b>7.264.470</b>	<b>7.650.900</b>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	386.430	386.430
<b>Stand langlopende schulden per 31 december</b>	<b>6.878.040</b>	<b>7.264.470</b>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	386.430	386.430
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	6.878.040	7.264.470
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	5.718.750	6.105.180

**Toelichting:**

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

## 5.1.12 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

**8. Kortlopende schulden en overlopende passiva***De specificatie is als volgt:*

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Crediteuren	318.082	152.935
Belastingen en sociale premies	261.795	118.738
Schulden terzake pensioenen	33.180	26.289
Vakantiegeld	202.669	228.850
Vakantiedagen	241.003	298.567
Eindejaarsuitkering	26.945	22.829
Ort nabetaling cao VVT	-	7.309
Overige schulden:		
Rekening courant Stichting Woningen Maarsheerd	377.075	377.075
Te verrekenen servicekosten	3.116	3.403
Diversen	200.243	74.993
Nog te betalen kosten:		
Rentekosten	150.327	158.291
Vooruitontvangen opbrengsten:		
Vooruitontvangen bedragen	112.283	47.808
Overige passiva:		
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	386.430	386.430
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>2.313.148</u>	<u>1.903.517</u>

***Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen***

Niet van toepassing

## 5.1.13 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT VASTE ACTIVA

## 5.1.13.2 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in in uitvoering en ooruitbetalingen op materieële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materieële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2018</b>						
- aanschafwaarde	17.535.926	3.305.524	1.074.625	-	-	21.916.075
- cumulatieve afschrijvingen	6.121.968	2.044.901	450.294	-	-	8.617.163
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>11.413.958</u>	<u>1.260.623</u>	<u>624.331</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13.298.912</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	236.450	440.086	205.950	-	-	882.486
- afschrijvingen	604.763	219.756	142.706	-	-	967.225
- bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
.cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	14.591	-	11.324	-	-	25.915
cumulatieve afschrijvingen	14.591	-	11.324	-	-	25.915
per saldo	-	-	-	-	-	-
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-368.313</u>	<u>220.330</u>	<u>63.244</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-84.739</u>
<b>Stand per 31 december 2018</b>						
- aanschafwaarde	17.757.785	3.745.610	1.269.251	-	-	22.772.646
- cumulatieve afschrijvingen	6.712.140	2.264.657	581.676	-	-	9.558.473
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>11.045.645</u>	<u>1.480.953</u>	<u>687.575</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13.214.173</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2%, 5% en 10%	5%	10% en 20%	-	-	



## BIJLAGE

## 5.1.14 Overzicht langlopende schulden ultimo 2018 (enkelvoudig)

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 1 januari 2018	Nieuwe leningen in 2018	Aflossing in 2018	Restschuld 31 december 2018	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2018	Aflossingswijze	Aflossing 2019	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Bank Nederlandse Gemeenten	1-aug-07	2.365.200	15	Bancair	4,91%	788.400	-	157.680	630.720	0	5	Lineair	157.680	WZF
Bank Nederlandse Gemeenten	1-aug-07	9.150.000	40	Bancair	4,97%	6.862.500	-	228.750	6.633.750	5.718.750	30	Lineair	228.750	WZF
<b>Totaal</b>						<b>7.650.900</b>	<b>-</b>	<b>386.430</b>	<b>7.264.470</b>	<b>5.718.750</b>			<b>386.430</b>	

## 5.1.2 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING 2018

9. Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	2018		2017	
	€	€	€	€
<u>Wet Langdurige Zorg</u>				
- intramurale zorgverlening	6.333.050		5.510.354	
- volledig pakket thuis	232.513		185.785	
- extramurale zorgverlening	31.149		32.294	
- dagactiviteiten en vervoer	19.502		13.653	
- normatieve huisvestings- en inventaris component	1.342.244		1.089.314	
- genormeerde kapitaalslasten	-		67.544	
- kapitaalslasten oud	-		154.764	
	<u>7.958.458</u>		<u>7.053.708</u>	
- korting in verband met correctie zorgkantoor	-		14.744-	
- correctie budget voorgaande jaren	-		111	
		7.958.458		7.039.075
<u>Wet Langdurige Zorg:</u>				
- kapitaalslasten subsidieregeling WMO	-		24.098	
		-		24.098
<u>Zorgverzekeringswet:</u>				
- zorgverlening wijkverpleging	1.307.073		1.134.958	
- zorgverlening eerste lijns verblijf	110.514		121.513	
- korting i.v.m. budgetoverschrijding	29.900-		12.788-	
- correctie budget voorgaande jaren	25.305		2.618	
		1.412.992		1.246.301
<u>Wet Maatschappelijke ondersteuning:</u>				
- dagbesteding	277.285		206.040	
- huishoudelijke zorgverlening	303.850		263.518	
- beschermd wonen	480.280		506.884	
- correctie budget huishouding voorgaande jaren	215-		-	
- correctie budget beschermd wonen voorgaande jaren	28.213		-	
		1.089.413		976.442
<b>Totaal budgetten zorgverlening</b>		<u>10.460.863</u>		<u>9.285.916</u>

**Toelichting:**

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

## 5.1.2 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING 2018

## BATEN

## 10. Toelichting niet-gebudgetteerde zorgprestaties

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Persoonsgebonden- en volgende budgetten	5.917	9.294
Zorgcontracten	21.934	26.355
Eigen bijdragen cliënten	5.080	4.920
Overige zorgprestaties	20.871	31.659
Totaal	<u>53.802</u>	<u>72.228</u>

**Toelichting:**

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

## 11. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
- Verhuur zelfstandige woningen Maarshof en Maarsheerd	512.856	527.146
- Verhuur woningen Maarsheerd, Beukenhof en kantoorpand	208.159	204.829
- Servicekosten gebouwen	170.817	130.611
Overige subsidies:		
- Loonkostensubsidies	157.159	111.054
Overige opbrengsten:		
- Doorberekende voeding	290.770	289.529
- Overige opbrengsten	19.361	22.452
Totaal	<u>1.359.122</u>	<u>1.285.621</u>

**Toelichting:**

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

## 5.1.2 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING 2018

## LASTEN

## 12. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Lonen en salarissen	5.587.644	5.344.935
Sociale lasten	942.421	885.275
Pensioenpremies	420.676	404.349
Andere personeelskosten	200.347	225.825
Subtotaal	<u>7.151.088</u>	<u>6.860.384</u>
Personeel niet in loondienst	197.704	273.138
	<u>7.348.792</u>	<u>7.133.522</u>
Doorberekende personeelskosten	-	-16.371
Totaal personeelskosten	<u><u>7.348.792</u></u>	<u><u>7.117.151</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
- Personeel in loondienst	154,23	152,72
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>154,23</u>	<u>152,72</u>

**Toelichting:**

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

## 13. Afschrijvingen vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	-	-
- materiële vaste activa	967.225	869.749
Totaal afschrijvingen	<u>967.225</u>	<u>869.749</u>

**Toelichting:**

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

## 5.1.2 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING 2018

## 14. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	725.919	720.788
Algemene kosten	458.894	458.555
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	40.694	51.277
	<u>1.225.507</u>	<u>1.230.620</u>
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoudskosten	617.810	467.852
- Energie gas	165.150	136.242
- Energie stroom	45.765	42.782
- Waterverbruik	20.191	13.640
	<u>848.916</u>	<u>660.516</u>
Huur en leasing	336.489	352.883
Diverse baten en lasten	16.748	-595
	<u>353.237</u>	<u>352.288</u>
Totaal overige bedrijfskosten	<u>2.427.660</u>	<u>2.243.424</u>

**Toelichting:**

Zie toelichting geconsolideerde jaarrekening

## 15. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Rentebaten	6	718
Subtotaal financiële baten	<u>6</u>	<u>718</u>
Rentelasten	-367.156	-386.269
Subtotaal financiële lasten	<u>-367.156</u>	<u>-386.269</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-367.150</u>	<u>-385.551</u>

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

## 5.2 OVERIGE GEGEVENS

### 5.2.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van toezicht van de Christelijke Stichting BCM Zorg en Dienstverlening heeft de jaarrekening 2018 goedgekeurd in de vergadering van 8 mei 2019.

### 5.2.2 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de stichting.

### 5.2.3 Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

### 5.2.4 Gebeurtenissen na balansdatum

Niet van toepassing

### 5.2.5 Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

\_\_\_\_\_  
Dhr. R. Veenstra

\_\_\_\_\_  
Dhr. J.J. Brintjes

\_\_\_\_\_  
Dhr. A.J. Berkhof

\_\_\_\_\_  
Dhr. R. Drenth

\_\_\_\_\_  
Dhr. Y. Kootstra

\_\_\_\_\_  
Dhr. D.Y. Li

### 5.2.6 Accountantsverklaring

De accountantsverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

## 5.3.1 BIJLAGE 1: GESEGMENTEERDE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2018

## Segment Zorgverlening

	<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	10.460.863	9.285.916
Niet gebudgetteerde zorgprestaties	53.802	72.228
Overige bedrijfsopbrengsten	829.498	757.057
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<u>11.344.163</u>	<u>10.115.201</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	7.309.692	7.071.361
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	826.570	740.396
Overige bedrijfskosten	2.252.366	2.142.828
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<u>10.388.628</u>	<u>9.954.585</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	955.535	160.616
Financiële baten en lasten	-367.150	-385.551
<b>RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING</b>	<u>588.385</u>	<u>-224.935</u>
Buitengewone baten en lasten	-	-
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>	<u><u>588.385</u></u>	<u><u>-224.935</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	588.385	-224.935
	<u><u>588.385</u></u>	<u><u>-224.935</u></u>



## 5.3.1 BIJLAGE 1: GESEGMENTEERDE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2018

## Segment Verhuur woningen

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	-	-
Niet gebudgetteerde zorgprestaties	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten	529.624	528.564
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<u>529.624</u>	<u>528.564</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	39.100	45.790
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	140.655	129.353
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	-	-
Overige bedrijfskosten	175.294	100.596
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<u>355.049</u>	<u>275.739</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	174.575	252.825
Financiële baten en lasten	-	0
<b>RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING</b>	<u>174.575</u>	<u>252.825</u>
Buitengewone baten en lasten	-	-
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>	<u><u>174.575</u></u>	<u><u>252.825</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking) reserve:	174.575	252.825
	<u><u>174.575</u></u>	<u><u>252.825</u></u>

## 5.1.8.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<b>Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:</b>		
Segment Zorgverlening	588.385	-224.935
Segment Verhuur woningen	174.575	252.825
	<u>762.960</u>	<u>27.890</u>
<b>Resultaat volgens geconsolideerde resultatenrekening</b>	<u><u>762.960</u></u>	<u><u>27.890</u></u>

## 5.3.2 BIJLAGE 2: GESEGMENTEERDE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2018

## Segment Zorgverlening

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	10.460.863	9.285.916
Niet gebudgetteerde zorgprestaties	53.802	72.228
Overige bedrijfsopbrengsten	829.498	757.057
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<u>11.344.163</u>	<u>10.115.201</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>		
Personeelskosten	7.309.692	7.071.361
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	826.570	740.396
Overige bedrijfskosten	2.252.366	2.142.828
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<u>10.388.628</u>	<u>9.954.585</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>	955.535	160.616
Financiële baten en lasten	-367.150	-385.551
<b>RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING</b>	<u>588.385</u>	<u>-224.935</u>
Buitengewone baten en lasten	-	-
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>	<u><u>588.385</u></u>	<u><u>-224.935</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	588.385	-224.935
	<u>588.385</u>	<u>-224.935</u>

5.3.2 BIJLAGE 2: GESEGMENTEERDE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2018

Verhuur woningen

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en/of subsidie	-	-
Niet gebudgetteerde zorgprestaties	-	-
Overige bedrijfsopbrengsten	529.624	528.564
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>	<u>529.624</u>	<u>528.564</u>

**BEDRIJFSLASTEN:**

Personeelskosten	39.100	45.790
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	140.655	129.353
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	-	-
Overige bedrijfskosten	175.294	100.596
<b>Som der bedrijfslasten</b>	<u>355.049</u>	<u>275.739</u>

**BEDRIJFSRESULTAAT**

Financiële baten en lasten	-	-
<b>RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING</b>	<u>174.575</u>	<u>252.825</u>

Buitengewone baten en lasten

	-	-
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>	<u><u>174.575</u></u>	<u><u>252.825</u></u>

**RESULTAATBESTEMMING**

*Het resultaat is als volgt verdeeld:*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Algemene reserve	174.575	252.825
	<u>174.575</u>	<u>252.825</u>

5.1.15.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
<b>Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen (enkelvoudig):</b>		
Segment Zorgverlening	588.385	-224.935
Verhuur woningen	174.575	252.825
	<u>762.960</u>	<u>27.890</u>
<b>Resultaat volgens enkelvoudige resultatenrekening</b>	<u><u>762.960</u></u>	<u><u>27.890</u></u>