

# Maatschappelijk verslag 2018



## Cleijenborch

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland

Voor akkoord:

Raad van Toezicht/Bestuur

---

De heer W.A. Hurkens  
Voorzitter

---

De heer G. van der Wal  
Lid

---

Mevrouw J.M. Meulenberg-op 't Hof  
Lid

---

De heer E.N. Hoogenboom  
Lid

---

Mevrouw drs. J.J. Meijer-Poelman  
Directeur/bestuurder

## **Inhoudsopgave**

<b>0. Voorwoord</b>	<b>4</b>
<b>1. Profiel van de organisatie</b>	<b>5</b>
1.1 Werkgebied	6
1.2 Structuur van het concern	6
Risicobeheersing en controlesystemen	7
Risico's en onzekerheden	7
1.3 Kernprestaties	8
1.3.1 Kernactiviteiten en nadere typering	8
<b>2. Maatschappelijk ondernemen</b>	<b>9</b>
2.1 Stakeholders	9
<b>3. Toezicht, bestuur en medezeggenschap</b>	<b>12</b>
3.1 Governance code	12
3.2 Toezichthoudend orgaan	12
3.3 Bestuur	13
WNT (Wet Normering Topinkomens)	14
<b>4. Beleid, inspanningen en prestaties</b>	<b>15</b>
4.1 Kwaliteit	15
4.1.1 Kwaliteit van zorg, klachten en medezeggenschap	16
4.1.2 Kwaliteitskader verpleeghuiszorg	16
4.1.3 Medezeggenschap	17
Cliëntenraad	17
Ondernemingsraad	19
4.1.4 Personeelsbeleid en kwaliteit van het werk	20
4.2 Financieel beleid	21
4.2.1 Hoofdpijnen financieel beleid	21
4.2.2 Beschrijving positie op balansdatum	22
4.2.3 Terugblik op 2018	23
4.2.4 Vooruitblik	23
<b>5. Jaarrekening</b>	<b>25</b>

## **0. Voorwoord**

Vorig jaar hebben we met velen prachtige dingen gedaan die er toe doen. We hebben samen met bevlogenheid en oprechte aandacht de verstaalslag gemaakt van onze inzet op goede liefdevolle zorg. We zijn trots op de mooie resultaten die we in 2018 hebben bereikt, zowel kwalitatief als financieel. Maar we zijn er nog niet, we blijven investeren in het bestendigen en door ontwikkelen van de ingezette koers.

Hoe vitaal en bij-de-tijd ze misschien nog zijn: ouderen zitten in de herfst van hun leven. En die herfst komt vaak met geleidelijk verlies van vaardigheden, mobiliteit en zelfstandig maar ook van vrienden, familie en partners. En zeker op een grijze morgen kan dat leiden tot de vraag: 'wat maakt deze dag de moeite waard' of zelfs 'wat maakt mijn leven de moeite waard'?

Er zijn in 2018 een aantal initiatieven op het gebied van zingeving gestart en deze zullen verder uitgewerkt en geïmplementeerd worden. We zijn samen met IVN (Instituut voor Natuureducatie en duurzaamheid) het project 'Grijs Groen en Gelukkig' gestart. Grijs Groen en Gelukkig vergroot het welzijn van ouderen in en rond het zorgcentrum door middel van natuur. Een aantal activiteiten zijn inmiddels al opgezet of zijn in ontwikkeling. Te denken valt aan een groentetuin, een volière, een kleinveetuin een pluktuin en de ontwikkeling van een groenactiviteitenkalender.

Mede door de verbeterpunten vanuit het bezoek van IGJ heeft de veranderende zorg (meer kwetsbare cliënten) projectmatig extra aandacht gekregen. De nadruk ligt onder meer op de gebieden multidisciplinair werken, methodisch werken (reflectie op geboden zorg, de geboden zorg en evaluatie van ingezette acties), vrijheidsbeperkende-/bevorderende maatregelen en het zorgdossier.

We zijn ervan overtuigd dat bevlogen medewerkers het niveau van zorg- en dienstverlening naar een hoger niveau kunnen tillen. Om bevlogen medewerkers te krijgen en te behouden voor onze cliënten, spannen we ons optimaal in om zorgprofessionals aan ons weten te binden en te boeien. We bieden medewerkers de mogelijkheid om met ons te excelleren.

Ik wil alle medewerkers en vrijwilligers hartelijk danken voor hun inzet en betrokkenheid. Tevens wil ik de leden van de Cliëntenraad, de Ondernemingsraad en de Raad van Toezicht bedanken voor hun bijdrage in het afgelopen jaar.

Jolanda Meijer-Poelman, directeur/bestuurder

## 1. Profiel van de organisatie

Voor u ligt het jaardocument 2018 van Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland (SONB) te Colijnsplaat. In dit verslag wordt verantwoording afgelegd over het algemene beleid en de resultaten over het jaar 2018. Sinds 2012 is de verplichting tot het uitbrengen van een maatschappelijk jaarverslag geschrapt en vervangen door een publicatieplicht van kerngegevens via DigiMV. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland wil niettemin uit hoofde van wet- en regelgeving maar ook gezien de maatschappelijke functie die zij vervult, verantwoording afleggen over haar gevoerde beleid en brengt daartoe dit jaardocument uit.

Als uitgangspunt voor de verslaglegging van Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland geldt de Zorgbrede Governancecode, welke is opgesteld door de Brancheorganisaties Zorg.

- Het maatschappelijk verslag is een verantwoording aan de stakeholders over het gevoerde beleid;
- Het document bevat verantwoordingsinformatie over de periode die overeenkomt met het boekjaar, te weten 1 januari 2018 tot en met 31 december 2018;
- In de bestuurlijke en interne rapportagestructuur van Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland worden drie bedrijfssegmenten onderkend, te weten:
  - Intramurale zorg Zorgcentrum Cleijenborch te Colijnsplaat;
  - Extramurale zorg
  - Welzijnsdiensten Amaliahof te Wissenkerke;

De verslaggeving heeft betrekking op het gehele concern en is opgesteld onder de verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur van Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland.

Kerngegevens Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland	
Adres	Dr. Maasstraat 4
Postcode	4486 BW
Plaats	Colijnsplaat
Telefoonnummer	0113-24 09 00
Identificatienummer Kamer van Koophandel	41114556
E-mailadres	info@cleijenborch.nl
Internetpagina	www.cleijenborch.nl
Rechtsvorm	Stichting
Werkgebied	Gemeente Noord-Beveland
AGB-codes	Intramuraal: 42424574 Extramuraal: 75752078 Koepelcode: 41412516
WZA-code	695078
NZA-code	300-329

## **1.1 Werkgebied**

Het werkgebied van de stichting omvat de plattelandsgemeente Noord-Beveland in de provincie Zeeland. De gemeente Noord-Beveland bestaat uit 6 kleinere woonkernen en heeft ongeveer 7400 inwoners.

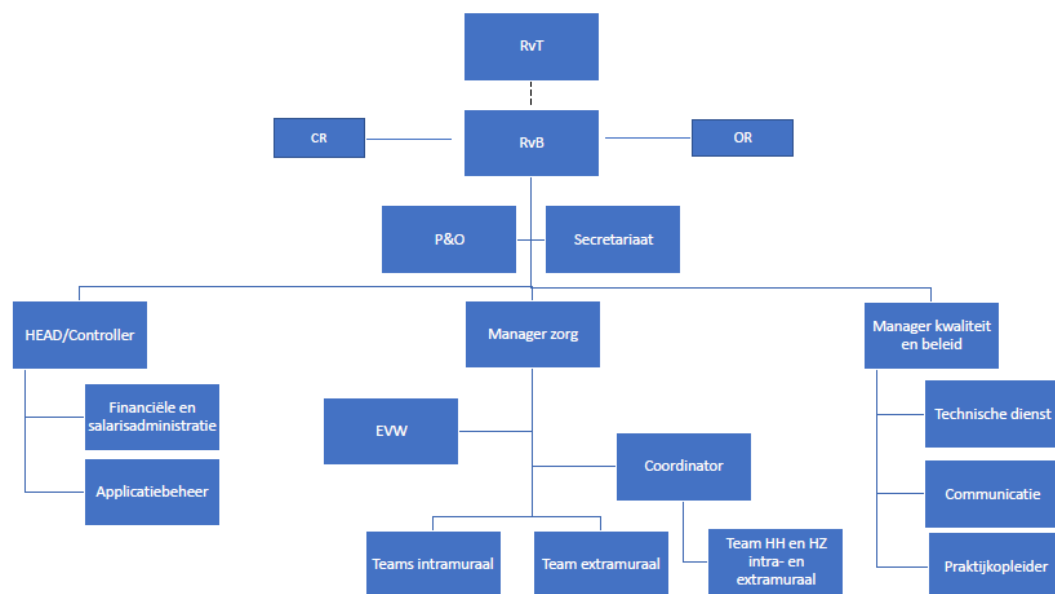
## **1.2 Structuur van het concern**

De juridische structuur van het concern is een stichtingsvorm. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland bestaat uit twee locaties: zorgcentrum Cleijenborch te Colijnsplaat en het woon(zorg)complex Amaliahof te Wissenkerke (welzijnsactiviteiten). Tevens een thuiszorgorganisatie voor alle activiteiten extramuraal, onder de naam Cleijenborch Thuiszorg.

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland wordt bestuurd volgens het Raad van Toezicht-model. Dit betekent dat de Raad van Bestuur de stichting bestuurt en dat de Raad van Toezicht integraal toezicht houdt op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen de stichting conform hetgeen statutair is vastgelegd. De vereisten voortvloeiend uit 'good governance' zijn een regelmatig terugkerend punt van aandacht in het dagelijks handelen. De Raad van Bestuur is verantwoordelijk voor het beheersen van de risico's die zijn verbonden aan de activiteiten en voor de financiering van de organisatie. De risicoanalyse die is opgesteld maakt onderdeel uit van de planning- en control processen.

De Cliëntenraad is verantwoordelijk voor de medezeggenschap door en belangenbehartiging van alle klanten. Het andere medezeggenschapsorgaan wordt gevormd door de ondernemingsraad, voor de inspraak en belangenbehartiging van de medewerkers en de VAR (Verpleegkundigen AdviesRaad). Beide raden worden betrokken bij het beleid van de stichting en hebben advies-, initiatief-, informatie- en/of instemmingsrecht over onderwerpen die voor hen en voor hun achterban van belang zijn. Zij communiceren binnen overlegvergaderingen met de Raad van Bestuur. Vanuit de Raad van Toezicht onderhouden de portefeuillehouders de verbinding met genoemde raden.

De organisatorische structuur gedurende het jaar kan als volgt worden weergegeven:



### Risicobeheersing en controlesystemen

SONB hecht veel waarde aan een heldere bedrijfsvoering. Belangrijk hulpmiddel is het kwaliteitsproces wat ingericht en getoetst wordt op basis van de HKZ-normen. Sinds 2010 is SONB HKZ gecertificeerd en wordt de bedrijfsvoering procesmatig beheerd en bewaakt. De middelen welke beschikbaar zijn, worden maximaal ingezet voor het primaire proces: het zorgproces.

Maandelijks wordt een productierapportage opgesteld waarin de realisatie, zowel op financieel gebied als op het gebied van de geleverde zorg, wordt afgezet tegen de begroting en productieafspraken. Daarnaast vindt analyse plaats van de personeelsbezetting en het ziekteverzuim, één en ander in relatie tot de geleverde zorg. De managementrapportage levert informatie op basis waarvan kan worden bijgestuurd. Per kwartaal wordt een meer uitgebreide managementrapportage uitgebracht waarin de algehele financiële performance wordt gerapporteerd.

De administratieve werkzaamheden worden verricht binnen de procedures AO/IC, hierin zijn de werkzaamheden benoemd en kaders vastgesteld. Conform planning worden controles uitgevoerd door de IC-functionaris en wordt hierover gerapporteerd aan de Raad van Bestuur. Het traject van interne controle, het IC-plan en het vervullen van de rol van IC-functionaris worden door de externe accountant betrokken in de controle op de productie.

### Risico's en onzekerheden

Bij het besturen en in control zijn van een (zorg)organisatie gaan het risico denken en het beheersen van de risico's een steeds belangrijkere rol spelen. Dit hoort bij het gedachtegoed van good governance. Hierin is risicobeheersing, naast toezicht, verantwoording en prestatiebesturing, een belangrijk onderdeel. Om deze reden besteedt Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland aandacht aan risicomangement.

## **1.3 Kernprestaties**

### **1.3.1 Kernactiviteiten en nadere typering**

SONB biedt een totaalpakket aan zorg, welzijn en wonen voor haar cliënten/bewoners, omschreven in zorgzwaartepakketten (ZZP's) binnen de Verpleging en Verzorging (V&V). Een ZZP beschrijft hoeveel en welke ondersteuning of zorg iemand nodig heeft, omschreven in pakket-uren, gefinancierd vanuit de WLZ. Daarnaast biedt SONB extramurale zorg (zorg thuis en dagbesteding) vanuit de zorgverzekeringswet, WLZ en Wmo, verhuur van appartementen in Cleijenborch, huishoudelijke hulp en zorg vanuit de WMO, personenalarmering, Tafeltje Dekje, Open Tafel en welzijnsactiviteiten in zowel Cleijenborch als Amaliahof. Tevens biedt SONB de mogelijkheid tot tijdelijk verblijf/kortdurende opname.



## 2. Maatschappelijk ondernemen

### 2.1 Stakeholders

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland kent samenwerkingsrelaties met diverse partijen. De samenwerking is met name gericht op het realiseren van ketengerichte zorg, zorg aan kwetsbare groepen en het leveren van een bijdrage aan een leefbare samenleving. Het doel van de samenwerking is kwaliteitsverbetering door bundeling van krachten en expertise. Hieronder volgt een opsomming van partijen waarmee SONB een structurele samenwerkingsrelatie heeft in de vorm van een overeenkomst, convenant of andere afspraken.

- Gemeente Noord-Beveland: Afstemming met betrekking tot uitvoering WMO, het gemeentelijk ouderenbeleid, faciliteren in deelname welzijnsactiviteiten, subsidies, reiskostenvergoeding chauffeurs Tafeltje Dekje;
- Vier Huisartsenpraktijken Noord-Beveland: Bieden van huisartsenzorg en farmaceutische zorg aan de bewoners van Cleijenborch. Contacten over cliënten voor tijdelijk verblijf en thuiszorg; cliëntevaluaties;
- Zorgkantoor Zeeland (CZ): In het kader van de zorgcontractering is Zorgkantoor Zeeland de aanbestedende partij en verantwoordelijk voor de uitvoering van de WLZ;
- Samenwerkingsverband Welzijnszorg Oosterschelderegio (SWVO): Het SWVO heeft de verantwoordelijkheid voor de gezamenlijke beleidsontwikkeling en -uitvoering op onderdelen van de Wet Maatschappelijke Ondersteuning (WMO) waaronder de huishoudelijke hulp, huishoudelijke zorg en begeleiding;
- Consortium Zorg Zeker Zeeland: Zorg Zeker Zeeland is een nieuw samenwerkingsverband van vier zorgorganisaties in Zeeland, te weten; Stichting Zorgcentrum Cederhof, IRIZ Thuiszorg (ABT Zeeland Thuiszorg B.V.), Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland en Stichting Eilandzorg Schouwen-Duiveland. Samen bestrijken zij een groot deel van de provincie Zeeland. De vier zorgorganisaties bundelen de krachten zodat zij in de toekomst adequaat kunnen inspelen op de wensen en behoeften van hun cliënten. De samenwerking is gericht op het delen van kennis en ervaring wat resulteert in een kwaliteitsimpuls voor de Zeeuwse zorg. Daarnaast heeft Zorg Zeker Zeeland de Wijkverpleging voor het jaar 2016 gezamenlijk gecontracteerd;
- Zeeuwse Zorgschakels: Zeeuwse Zorgschakels is een onafhankelijke organisatie die zich inzet voor een goede samenhang in ketenzorg. De stichting wordt gedragen door nagenoeg alle zorgaanbieders in Zeeland, de beide ziekenhuizen en huisartsen. Binnen de stichting zijn ketenzorgprogramma's voor dementie van Walcheren, Zeeuws-Vlaanderen en de Oosterschelderegio ondergebracht. Vanuit de stichting ondersteunen en begeleiden casemanagers in nauwe samenwerking met huisartsen mensen met (een vermoeden van) een diagnose dementie. Naast de ketens dementie en het casemanagement heeft de stichting nog andere ketens en samenwerkingsprojecten in haar pakket. De netwerken palliatieve zorg en hersenletselszorg (CVA en NAH) zijn ook belangrijke onderdelen van de stichting. Doel van de zorgketen dementie is d.m.v. vroegsignalering, diagnostiek, behandeling, begeleiding en zorg, omstandigheden te creëren, waardoor betrokkene zo lang mogelijk zijn leven naar eigen wens kan blijven inrichten;
- Regionale Woning Stichting: samenwerking op het gebied van wonen en zorg op Noord-Beveland. Tevens maken wij voor de verhuur gebruik van hun huurgeschillencommissie;
- Allévo: Samenwerking via consultatie van de specialist ouderengeneeskunde van zorgverlener Allévo (verpleeghuis Cornelia te Zierikzee), opvolging professionele alarmering extramuraal, inhuren expertise paramedici;

- LOC: Het Landelijk Overlegorgaan Cliëntenraden (LOC) ondersteunt de cliëntenraad bij zijn werk;
- Biblioservicebus: informatieverstrekking over onze diensten en producten, ondersteunen van deze voorziening op Noord-Beveland;
- Wondzorg Zeeland: Wondzorg Zeeland is een initiatief van Zorg Zeker Zeeland en wil de complexe wondzorg in Zeeland op een hoger niveau brengen door: excellente verzorging van complexe wonden, verbetering van de kwaliteit van leven voor haar cliënten en een optimale service en bereikbaarheid voor cliënten en zorgverleners. Binnen Wondzorg Zeeland is een verpleegkundig specialist werkzaam op het gebied van wondzorg;
- Veiligheidsregio Zeeland: is een organisatie voor fysieke veiligheid, rampenbestrijding en crisisbeheersing in Zeeland. VRZ omvat brandweezorg, de Geneeskundige Hulpverleningsorganisatie in de Regio (GHOR), de Gemeenschappelijke Meldkamer Zeeland (GMZ), gemeentelijke bevolkingszorg, risico- en crisisbeheersing en de afdeling Bedrijfsvoering. Hun activiteiten richten zich op het vergroten van de veiligheid van de Zeeuwse bevolking en bezoekers.  
Dit doen zij samen met de dertien Zeeuwse gemeenten en met lokale, regionale en landelijke partijen als Politie Zeeland-West-Brabant, Provincie Zeeland, Rijkswaterstaat, Waterschap Scheldestromen, Defensie en zorginstellingen. VRZ ondersteunt onze organisatie op het gebied van bedrijfscontinuïteit, opleidingen op het gebied van veiligheid (bijv. opleiding t.b.v. het crisisbeleidsteam) en houdt platformbijeenkomsten op het gebied van veiligheid;
- Klachtencommissie Zeeland: voor een nog betere zorg- en dienstverlening is een aantal Zeeuwse zorginstellingen aangesloten bij de Klachtencommissie Zeeland. Zij hebben gezamenlijk een klachtenregeling opgesteld. Daarin staat hoe de instellingen omgaan met klachten en hoe de Klachtencommissie Zeeland werkt. Hiermee voldoet SONB aan de wettelijke eis;
- Zuidhoek: vervoer maaltijden;
- SVRZ: verpleegkundig specialist m.b.t. onbegrepen gedrag;
- Basisschool/kinderopvang: structureel worden met de basisschool en de kinderopvang samen met onze cliënten activiteiten georganiseerd;
- Tandarts/mondhygiënist: als onderdeel van het mondzorgbeleid zijn er samenwerkingsovereenkomsten gesloten met de tandarts en de mondhygiënist. Zij komen aan huis mondzorg verlenen en verzorgen met regelmaat klinische lessen;
- Fysiotherapeut geriatrie: deze verleent verscheidene diensten binnen SONB, bijvoorbeeld: fysiotherapie, 3 dagen per week gymnastiek, valpreventie en loopmiddelencheck.

### **Economische meerwaarde voor de samenleving**

SONB is de één van de grootste werkgevers op het eiland Noord-Beveland. SONB maakt bij het inkopen van goederen en diensten zoveel mogelijk gebruik van regionale leveranciers. Eén van de speerpunten van SONB is ondersteuning van de leefbaarheid en sociale samenhang in buurten, wijken en dorpen. Ondanks de individualisering, of juist als tegenwicht, hechten mensen grote betekenis aan gemeenschapszin en onderlinge solidariteit en heeft men behoefte ergens bij te horen. Hiervoor biedt SONB een samenhangend aanbod aan voorzieningen, activiteiten en diensten. Ons doel daarbij is dat iedereen (en met name kwetsbare groepen) kan participeren en integreren en zich verantwoordelijk voelt voor de eigen woon- en leefomgeving. Zo helpen we ouderen om grip te houden op hun eigen leven. Een belangrijke rol is weggelegd voor het sociale netwerk van cliënten, mantelzorg en vrijwilligers. SONB wil een actieve bijdrage leveren aan de kwaliteit van die gemeenschap en een centrale rol spelen in het ontwikkelen, versterken en verspreiden van initiatieven werkend vanuit het paradigma waarin de professionele zorg- en dienstverlener ondersteunend is aan de mantelzorger en vrijwilliger.

## **Sociale aspecten**

In 2018 is door SONB een start gemaakt met het inrichten van het diversiteitsbeleid. De huidige diverse samenleving vraagt om aandacht voor diversiteit in de langdurige ouderenzorg en als werkgever. Hier bedoelt SONB dan ook zowel cliënten als medewerkers.

Dit diversiteitsbeleid (in de breedste zin van het woord) richt zich enerzijds op het thema culturele/religieuze diversiteit en migranten (zowel ouderen als medewerkers). Anderzijds, richt dit diversiteitsbeleid zich op seksuele diversiteit en LHBT-ouderen en -medewerkers (oftewel Lesbisch, Homoseksueel, Biseksueel, Transgender) – een relatief onzichtbare groep in de zorg. Al deze groepen hebben ervaringen met sociale uitsluiting en discriminatie, iets wat SONB niet tolereert!

Het diversiteitsbeleid zorgt voor tolerantie, respect en veiligheid voor zowel cliënten als medewerkers. Kortom: SONB is een organisatie waar iedereen zichzelf mag zijn en waar men elkaar respecteert. Dit draagt SONB actief uit.

## **Milieu- en duurzaamheidsaspecten**

SONB maakt voor haar schoonmaakwerkzaamheden gebruik van schoonmaakmiddelen met een lage milieubelasting, waarbij bovendien minder water nodig is, vanwege microvezeltechniek. Milieu- en duurzaamheidsaspecten staan bij bouw-/verbouw hoog in het plan van eisen, evenals bij de aanschaf van materialen. SONB neemt deel aan het klimaatfonds.

## **Sponsoring van maatschappelijke doelen**

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland sponsort de Eurobus. De Stichting Eurobus biedt ouderen door middel van deelname aan activiteiten de gelegenheid om vereenzaming tegen te gaan. De Eurobus rijdt met een rolstoelbus door Zeeland en werkt uitsluitend met vrijwilligers.

Tevens sponsort SONB de biblioservicebus. De Biblioservicebus is een bibliobus met extra diensten en producten. Zo is er in de bus een geldautomaat aanwezig en beschikt het over een OV chip en Post.nl servicepunt. Er is ook informatie verkrijgbaar over wonen, zorg en welzijn.

### **3. Toezicht, bestuur en medezeggenschap**

#### **3.1 Governance code**

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland hanteert de Zorgbrede Governancecode die is opgesteld door de brancheorganisaties Zorg. De vereisten uit de Zorgbrede Governancecode zijn verankerd in de statuten van de stichting. De code is een samenbundeling van moderne en inmiddels breed gedragen algemene opvattingen in de zorg over goed bestuur, toezicht en verantwoording. De code richt zich op de kwaliteit van bestuur, de kwaliteit van het toezicht daarop, de interactie tussen de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht en op het betrekken van belanghebbenden bij het beleid van de organisatie. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland legt jaarlijks transparant en publiekelijk verantwoording af over de gevoerde activiteiten.

#### **3.2 Toezichthoudend orgaan**

De Raad van Toezicht staat de bestuurder terzijde, vervult een klankbordfunctie en heeft als taak het toezicht houden op het dagelijks besturen en op de algemene gang van zaken in de zorgorganisatie als maatschappelijke onderneming. Verder is de Raad van Toezicht verantwoordelijk voor benoeming, evaluatie en ontslag van de directeur/bestuurder, de accountant, en de leden van de Raad van Toezicht.

#### **Samenstelling**

De Raad van Toezicht bestond op 1 januari 2018 uit mevrouw Meulenberg-op 't Hof, de heren Hurkens (voorzitter), Hoogenboom en Van der Wal. De Raad van Toezicht is zodanig samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar onafhankelijk en kritisch kunnen opereren in de dagelijkse en algemene leiding van de organisatie. Eén lid van de Raad van Toezicht beschikt over voor de zorgorganisatie relevante kennis van en ervaring in de zorg.

#### **Vergaderingen**

De Raad heeft in 2018 vijf reguliere avondvergaderingen gehouden. Vast jaarlijks onderdeel van de agenda vormt de bespreking en goedkeuring van het maatschappelijk verslag, de Jaarrekening 2017 en de begroting 2018. Onderwerp van gesprek met de bestuurder waren - in willekeurige volgorde - onder meer:

- Accountantsverslag
- Jaarrekening
- Maatschappelijk verslag 2017
- Ziekteverzuim
- Waardigheid & Trots
- Langlopende leningen en liquiditeit
- Managementrapportage
- Begroting 2019
- Governance
- AVG
- Kwaliteitsplan
- Kwaliteitsverslag
- WNT
- Verkenning fusie
- Ontwikkelingen gezondheidscentrum en kleinveetuin

Uiteraard zijn interne zaken met de Raad van Toezicht besproken. Mevr. Meulenberg-op 't Hof, met als portefeuille cliënten, heeft een vergadering van de Cliëntenraad bijgewoond. De

voorzitter heeft evenzoveel keer regulier voortgangsoverleg en agendaoverleg gevoerd met de bestuurder.

### Overzicht toezichthouders

De Raad van Toezicht van Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland is lid van de Nederlandse Vereniging van Toezichthouders in Zorginstellingen (NVTZ). De honorering is conform de NVTZ regeling toegepast. Onkostenvergoedingen zijn niet aan leden van de Raad van Toezicht verstrekt. Verdere gegevens zijn conform de checklist zorgbrede governance code.

Naam	S	Leeftijd	Beroep	functie	Portefeuille	Nevenfunctie	Zitting per	Aftredend	Niet herkiesbaar	Lopende termijn	Honorering 2018
Hurkens	M	71	Zonder	Voorzitter	Raad van Bestuur, Kwaliteit zorg en contacten met de pers	Lid comité Ronde van Zeeland Seaports	5-7-2011	5-7-2019	5-7-2019	2	€ 3.750
Meulenberg-op 't Hof	V	67	Zonder	Lid	Cliënten en vrijwilligers (lid)	-	24-4-2012	24-4-2020	24-4-2020	2	€ 2.500
Hoogenboom	M	51	Business Intelligence Consultant	Lid	financiën en juridische zaken	-	1-1-2014	1-1-2018	1-1-2022	2	€ 2.500
Van der Wal	M	64	Programma manager	Vicevoorzitter	Personeel (lid)	Lid Dorpsraad Kats Lid RvT SCEZ	5-7-2011	5-7-2019	5-7-2019	2	€ 2.500

### 3.3 Bestuur

De Raad van Bestuur heeft de dagelijkse leiding over SONB en legt verantwoording af aan de Raad van Toezicht conform hetgeen statutair is vastgelegd. De Raad van Bestuur werkt volgens het reglement Raad van Bestuur, waarin de verantwoordelijkheden, de doelen, de taken en randvoorwaarden voor de Raad van Bestuur zijn vastgelegd. Inzake het bezoldigingsbeleid wordt aangesloten bij de adviesregeling van de NVZD (vereniging van bestuurders in de zorg). De Raad van Bestuur/directie heeft eenmaal per jaar een functioneringsgesprek met de voorzitter en een lid van de Raad van Toezicht.

De samenstelling van de Raad van Bestuur is in 2018 is als volgt:

<b>Naam</b>	<b>Functie</b>
Mw. drs. J.J. Meijer-Poelman (vanaf 1-7-2016)	Directeur / bestuurder  Nevenfuncties: <ul style="list-style-type: none"><li>- Voorzitter Raad van Toezicht Dé Provinciale Kraamzorg en Lunavi Kraamzorg</li><li>- Eigenaar beheer vakantiehuisen</li><li>- Bestuurslid Rotary foundation shop</li><li>- Bestuurslid Protestantse Gemeente Aagtekerke-Domburg</li></ul>

### **WNT (Wet Normering Topinkomens)**

In 2013 is specifiek voor de zorgsector de Wet Normering Topinkomens van kracht. Deze is in 2016 opgevolgd door WNT-2. Voor wat de vaststelling van de bezoldiging van de Raad van Bestuur betreft wordt verwezen naar de jaarrekening.

## 4. Beleid, inspanningen en prestaties

### 4.1 Kwaliteit

Binnen SONB wordt gewerkt met een kwaliteitsmanagementsysteem. De kwaliteitsmetingen worden met een vooraf vastgestelde frequentie geanalyseerd en besproken met het management van de organisatie. Naar aanleiding van de resultaten wordt het beleid bijgesteld/geborgd. In 2018 heeft een tussentijdse hercertificering plaatsgevonden en heeft Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland een upgrade gemaakt naar HKZ-T V&V versie 2015.

#### **Kwaliteitsvisie**

Kwaliteit wordt gezien als het voldoen aan de eisen en/of verwachtingen van de cliënt. Dit betekent dat Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland ernaar streeft producten en diensten te leveren zoals is afgesproken met de cliënt.

Binnen de visie op kwaliteit is het van belang alle activiteiten die leiden tot de uiteindelijke dienst aan de klant:

- te beheersen;
- te toetsen;
- en te optimaliseren.

**Kwaliteitsbeleid** is gericht op het inzichtelijk maken van het totale zorgproces en de ondersteunende processen. De interacties tussen de processen onderling worden hierbij beschreven:

- inzicht in de realisatieprocessen (besturend proces, ondersteunende processen en het primaire proces);
- inzicht in de interactie tussen de processen;
- benoemen van kritieke punten en aandachtspunten in de keten van acties;
- beheersen van kritieke punten en aandachtspunten in de keten van acties;
- benoemen meetpunten, meetmethoden en indicatoren om de processen te optimaliseren.

Het kwaliteitsbeleid is gericht op:

- beheersing van de kwaliteitsdocumenten;
- het betrekken van alle medewerkers bij de kwaliteitszorg;
- het voldoen aan wet- en regelgeving;
- een georganiseerd kwaliteitssysteem;
- het continueren van het HKZ-certificaat;
- het continu verbeteren en behalen van in het beleid geformuleerde doelstellingen.

Jaarlijks vindt de organisatiebeoordeling plaats aan de hand van resultaten die voortkomen uit de metingen en normen uit het kwaliteitsmanagementsysteem.

In 2018 is gewerkt aan:

- implementatie en ontwikkeling AVG/informatiebeveiligingsbeleid;
- opstellen van het kwaliteitsplan 2018 en –verslag 2017;
- continueren van vastgestelde metingen, analyses, opvolging geplande acties, gericht op het systematisch werken (continu verbeteren aan de hand van de resultaten van de metingen);
- het creëren van draagvlak en het overdragen van kennis binnen de organisatie;
- uitvoeren interne audits.

### **4.1.1 Kwaliteit van zorg, klachten en medezeggenschap**

Een professionele zorgorganisatie levert verantwoorde zorg. Dit is zorg van goed niveau, die in ieder geval doeltreffend, doelmatig, veilig en cliëntgericht verleend wordt en die is afgestemd op de reële behoefte van de cliënt. De geleverde zorg voldoet aan veld- en beroepsnormen en is gewaarborgd door een werkend kwaliteitssysteem. Daarmee wordt geborgd dat informatie over kwaliteit systematisch wordt geregistreerd en waar nodig wordt vertaald naar structurele kwaliteitsverbetering.

Periodiek worden de zorginhoudelijke indicatoren gemeten. De informatie uit deze meting geeft sturingsinformatie voor organisatie en medewerker en biedt handvatten voor actieprogramma's gericht op verbetering van de zorg.

Overeenkomstig de Wet Klachtrecht Cliënten Zorgsector, is bij Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland een klachtenregeling van toepassing. In deze regeling is vastgelegd wat cliënten kunnen doen wanneer zij ontevreden zijn over de zorg- en dienstverlening. Om de drempel voor het indienen van klachten te verlagen zijn aan SONB twee onafhankelijke klachtenfunctionarissen/vertrouwenspersonen verbonden.

#### **Kwaliteitimpuls**

In kwartaal twee van 2018 heeft de Zorgkwaliteitsgroep/VAR onderzocht of de organisatie en uitvoering van de zorg, zoals beschreven in het project 'Cleijborch 2.0' uitgevoerd wordt en evolueert, zoals bedoeld wordt in het projectplan. Hieruit zijn verschillende verbeterpunten voort gekomen, waarop acties zijn uitgezet, onder meer op het gebied van zorgdoelformulering en Middelen & Maatregelen. Met het inspectiebezoek van 19 juli. jl., is het werken aan deze verbeterpunten in een stroomversnelling geraakt.

Punten waar verbetering op te behalen zijn:

- Multidisciplinair (samen)werken
- Onderlinge samenwerking (rollen binnen het zorgteam)
- Kennis en deskundigheid op het gebied van methodisch en cyclisch werken
- Middelen & Maatregelen
- Bewust omgaan met formulering van zorgdoelen
- Advanced Care
- Reflectie
- Cultuur

Voor ontwikkeling, ondersteuning, training en coaching van een verbetertraject is een extern bureau benaderd.

Het verbetertraject wordt als volgt vormgegeven:

Om alle medewerkers van Cleijborch actief bij missie, visie, beleid, doelstellingen en bijhorende werkwijzen te betrekken en hen hierbij adequaat te ondersteunen, is een programma uitgerold waarbij trainingen, proces- en praktijkbegeleiding, team- en individuele coaching centraal staan met een 'mix' van werkvormen, gericht op het proces, op kennis en inhoud, waarbij tevens aandacht is voor de individuele medewerkers en hun rol binnen het team.

### **4.1.2 Kwaliteitskader verpleeghuiszorg**

In 2018 is het kwaliteitskader verpleeghuiszorg ingevoerd. Het kwaliteitskader verpleeghuiszorg is als kwaliteitsstandaard opgenomen in het wettelijke Register van het Zorginstituut. Dit Register maakt zichtbaar wat zorgaanbieders, cliënten en zorgverzekeraars hebben afgesproken over wat goede zorg is en vormt de basis voor toezicht en verantwoording.



Het doel van het kwaliteitskader is driedelig:

1. Ten eerste beschrijft dit document wat cliënten en hun naasten mogen verwachten van verpleeghuiszorg.
2. Ten tweede biedt dit document opdrachten voor zorgverleners en zorgorganisaties om samen de kwaliteit te verbeteren en het lerend vermogen te versterken.
3. Ten derde vormt dit document het kader voor extern toezicht en voor inkoop en contractering van zorg.

Uitgangspunten:

1. In de verpleeghuiszorg is de cliënt als mens altijd het vertrekpunt.
2. Het kwaliteitskader legt nadruk op leren als basis voor kwaliteitsverbetering.
3. Ook met betrekking tot toezicht en verantwoording legt dit kader de nadruk vooral op leren als basis voor kwaliteitsverbetering.
4. Het kwaliteitskader wil het vertrouwen versterken in de mensen die in de verpleeghuiszorg werken en hun relatie met de cliënt.
5. De focus ligt op samen leren: zowel intern met cliënten, naasten en zorgverleners, als extern.
6. Het kwaliteitskader wil ook een bijdrage leveren aan het verminderen van bureaucratie en administratieve lasten.
7. De verpleeghuiszorg moet naast liefdevol en persoonsgericht ook veilig voor cliënten zijn.
8. Het kader besteedt extra aandacht aan de personeelssamenstelling.
9. Het kwaliteitskader sluit aan bij de uitgangspunten over kwaliteit die beschreven zijn in de vernieuwde Wet Langdurige Zorg (WLZ).
10. Het kwaliteitskader verpleeghuiszorg beschrijft het uitgangsniveau van kwaliteit waar verpleeghuiszorg aan moet voldoen. Dat neemt niet weg dat er een beroep wordt gedaan op zorgverleners, zorgorganisaties en koepels om altijd te streven naar meer en betere kwaliteit dan de basisnormen uit dit kader.

De vier kwaliteit- en veiligheidsthema's zijn:

1. Persoonsgerichte zorg en ondersteuning
2. Wonen en welzijn.
3. Veiligheid.
4. Leren en verbeteren van kwaliteit.

De vier randvoorwaardelijke thema's zijn:

1. Leiderschap, governance en management
2. Personeelssamenstelling (voldoende en vakbekwaam personeel)
3. Gebruik van hulpbronnen
4. Gebruik van informatie

Het kwaliteitskader maakt deel uit van de jaarlijkse zorginkoop met het zorgkantoor. Het kwaliteitskader vormt de input voor het jaarlijks aan te leveren kwaliteitsplan en kwaliteitsverslag. Het kwaliteitsplan 2018 is in december 2018 vastgesteld.

#### **4.1.3 Medezeggenschap**

##### **Cliëntenraad**

SONB heeft een Cliëntenraad. De Cliëntenraad wordt ondersteund door een Cliëntenraadondersteuner en een notulist. In de overleggen werd er verslag gedaan door de directie omtrent de stand van zaken of uitkomsten van het beleid. Ontwikkelingen binnen de

(financiering van) zorg en in de organisatie werden gedeeld. Opmerkingen en adviezen van de Cliëntenraad werden meegenomen in het beleid. Minstens eenmaal per jaar nodigt de Cliëntenraad alle cliënten/bewoners uit voor een bijeenkomst om verslag uit te brengen van de activiteiten en de betrokkenheid te versterken.

De Stichting faciliteert de Cliëntenraad om haar taak naar behoren te kunnen uitvoeren door:

- het bijwonen van bijeenkomsten Cliëntenraden;
- het ontvangen van documentatie van Klaverblad en LOC en lidmaatschap LOC;
- het beschikbaar stellen van ruimte/faciliteiten in Cleijenborch;
- (secretariële) ondersteuning en de mogelijkheid tot deelname aan cursussen.

SONB is lid van het Landelijk Orgaan Cliëntenraden (LOC).

In 2018 hebben er 4 vergaderingen plaatsgevonden. De volgende onderwerpen zijn onder meer aan bod gekomen:

Adviezen:

- Verbouwing salon
- Adviesaanvraag herpositionering extramuraal
- Verkenning fusie

Instemming:

- Plan extra middelen W&T 2019
- Prijslijst facultatieve diensten 2019
- Diversiteitsbeleid

Overige agendapunten:

- AVG
- Kwaliteitsplan 2018/2019
- Vragenlijst vrijwilligerstevredenheidsonderzoek
- Antipestprotocol cliënten
- Auditrapport DEKRA
- Kwaliteitsverslag 2017
- Meldcode ouderen mishandeling
- Maatschappelijk verslag 2017
- CAREN zorgt
- Huisartsenpraktijk/gezondheidscentrum
- Project IVN
- Directiebeoordeling
- Nieuwe medezeggenschapswet
- Welzijnsbeleid 2018
- Kasverslag
- Brandveiligheid

## Ondernemingsraad

De ondernemingsraad behartigt de belangen van de medewerkers en informeert en/of adviseert daarbij naar zaken als werkomstandigheden en veiligheid. De ondernemingsraad heeft in 2018 5 keer formeel overleg gehad met de Raad van Bestuur en 5 onderlinge overleggen gevoerd. In 2018 bestond de ondernemingsraad uit vier personen. Er is momenteel een vacature voor een OR-lid.

In 2018 zijn in de overlegvergadering de volgende punten aan de orde gekomen:

- Opleidingsplan
- Informatiebrochure OR
- Evaluatie feestweek
- Vaststellingsovereenkomst ORT
- Wondzorgsymposium
- Scholingen vanuit G7
- Vilans protocollen
- Doelgroepregistratie
- Afhandeling melding incidenten (GGD)
- Kwaliteitskader verpleeghuiszorg
- Klachtenregeling
- Vloer atrium
- Inentingen
- Voedingsenquête
- Terugblik 2017
- Governance code
- Toezichthoudend orgaan
- Financiële rapportage
- Deskundigheidsbevordering ondernemingsraden
- Herstructurering CulinR/Facilitair
- Verlenging sociaal plan
- Jaarverslag
- Kanteling werktijden
- Nieuwsbrief OR
- Schikkingsvoorstel ORT
- Strategisch beleidsplan
- Detachering
- Woon-/zorgzone rondom Cleijenborch
- Wijkverpleegkundige
- Scheiding intramuraal/extramuraal
- Vakantieplanning
- SDB zelfservicemodule
- Adviesgroep Eerst Verantwoordelijke Welzijn
- Prikaccidenten contract met ADRZ
- Notitie nacht- en avonddiensten
- Adviesaanvraag herstructurering
- Financieel beleid
- Risico's
- Begroting 2019
- Toetsingskader ouderenzorg
- Overleg Raad van Bestuur
- Benchmark
- Waardigheid en Trots
- Vertrek voorzitter Ondernemingsraad
- Kaderbrief

- Alphahulpconstructie
- OR-reglement

#### **4.1.4 Personeelsbeleid en kwaliteit van het werk**

SONB streeft naar ontwikkeling en duurzame inzetbaarheid van haar medewerkers en gaat hierbij uit van de volgende kernwaarden: vrijheid, gelijkwaardigheid en verbondenheid. SONB staat voor een open aanspreekcultuur, resultaatverantwoordelijkheid en een gezond evenwicht tussen de belangen en mogelijkheden van medewerkers en de organisatie; iedere medewerker heeft potentieel en kan een waardevolle bijdrage leveren.

Ons werk is bovenal mensenwerk. Onze klanten beleven c.q. ervaren onze zorg- en dienstverlening in eerste instantie in het contact met onze medewerkers. De termen 'eigen regie' en 'uitgaan van mogelijkheden' zijn hierin leidend en niet alleen van toepassing in de relatie zorgverlener/cliënt, maar evenzeer van toepassing in de relatie werkgever/werknemer. Vanuit dit perspectief zullen leidinggevend en medewerkers zich daarom voor het behalen van resultaten richten op professionaliteit, zelfstandigheid en verantwoordelijkheid, gerelateerd aan duurzame inzetbaarheid. We beseffen, dat uiteindelijk niet 'de organisatie' beslissend is, maar de houding, het gedrag en de competenties van de mensen die er werken.

#### **Formatie**

De komende jaren zal het van groot belang blijven een wendbare personeelsformatie te behouden. Hierbij moet opgemerkt worden dat de ontwikkelingen op de arbeidsmarkt van dien aard zijn dat het steeds lastiger wordt om voldoende gekwalificeerd personeel te werven. Daarmee wordt het ook lastiger om de gewenste flexibiliteit binnen de formatie te behouden. Omdat naar verwachting op korte termijn de krapte op de arbeidsmarkt alleen maar zal toenemen, zal van onze organisatie de nodige creativiteit worden gevraagd om een kwalitatief en kwantitatief optimale personeelsbezetting te behouden. Zo zal de komende periode onder meer intensiever worden gekeken naar samenwerkingsmogelijkheden met andere zorgorganisaties. In 2018 is in de thuiszorg gebruik gemaakt van de inzet van ZZP'ers om de gewenste personeelssterkte te verkrijgen. Ook zullen vaker alternatieve wervingsmethoden worden ingezet. Daarnaast zullen de mogelijkheden voor extra instroom vanuit BBL-routes verder invulling krijgen. In 2018 zijn reeds een aantal extra BBL-leerlingen in dienst genomen. Eind 2018 heeft SONB bovendien de intentieverklaring getekend voor deelname aan het Regionale plan Aanpak ArbeidsmarktTekorten (RAAT)

#### **Kengetallen**

In 2018 bestond de formatie, gemeten over het gehele jaar uit 76,17 Fte (2017 : 74,31 Fte). Per 31 december 2018 waren in totaal 126 personen in dienst (2017 :104). Van deze medewerkers (113 vrouwen en 13 mannen) hebben 6 personen een fulltime dienstverband, en 120 een parttime dienstverband. In 2018 zijn 40 medewerkers in dienst getreden (16,89 Fte op basis contracturen) en 18 medewerkers (7,6 Fte op basis contracturen) zijn uit dienst getreden. De toename in personeelsaantallen heeft voornamelijk te maken met uitbreiding van het extramurale team en in dienst treden van huishoudelijke hulpen welke voorheen via een alphahulpconstructie werkzaamheden verrichtten. De gemiddelde leeftijd van het totale personeelsbestand per 31 december 2018 bedraagt 46,21jaar.

Het ziekteverzuim in 2018 bedraagt 4,84 % (excl. vangnet) en 5,33 % (incl. vangnet). De verzuimcijfers liggen daarmee lager dan voorgaand jaar (2017: 7,0 % exclusief vangnet en 8,1 % inclusief vangnet). De beleidsdoelstelling maximaal 5 % ziekteverzuim (excl. vangnet) over 2018 is daarmee behaald. In 2018 was maar liefst 78% van het totale verzuim terug te voeren op niet werk gerelateerd lang verzuim.

## **Scholing**

Om de doelstellingen die SONB heeft gesteld te realiseren, is het investeren in medewerkers noodzakelijk. Het is belangrijk om medewerkers de vereiste kennis en competenties bij te brengen en in stand te houden om de doelen die de organisatie beoogt, te kunnen realiseren. Het opleidingsplan van SONB komt tot stand op basis van de behoefte van de organisatie en de wensen van de medewerkers.

De klanten van SONB 'beleven c.q. ervaren' de zorg- en dienstverlening in eerste instantie in het contact met de medewerkers. De zorg- en dienstverleningsarrangementen van SONB dienen steeds meer aan te sluiten bij de klant-, c.q. cliëntvragen, welke passen binnen een 'participatiemaatschappij'. De omslag 'van zorgen voor, naar zorgen dat' heeft in de afgelopen jaren verder vorm en inhoud gekregen. Vraaggericht werken, de cliënt de regie over zijn/haar leven laten voeren, waarbij uitgegaan wordt van mogelijkheden, is inmiddels gemeengoed binnen de organisatie geworden.

SONB werkt met zelfstandige zorgteams. Hiermee wordt de verantwoordelijkheid en zelfstandigheid van iedere medewerker bevorderd; daarnaast wordt hiermee ook inhoud gegeven aan de onderlinge samenwerking en het werken aan vraag gestuurde zorg.

Bij nieuwe medewerkers wordt veel tijd en energie besteed aan een gedegen inwerkprogramma, waarbij de geschetste manier van werken veel aandacht krijgt.

Het volgende jaar zal onze visie en werkwijze een plaats moeten gaan krijgen in een nader te formuleren strategisch personeels- en opleidingsbeleid.

Daarnaast biedt SONB stageplekken aan voor de volgende opleidingen:

- Helpende zorg en Welzijn
- Verzorgende –IG
- MMZ (Medewerker Maatschappelijke Zorg)
- HBO-V
- HBO-Spw

## **Overig**

Op het terrein van wet- en regelgeving is in het jaar 2018 veel gewijzigd. Door onder andere invoering van de AVG zijn een aantal regelingen op het terrein van P&O aangepast aan de nieuwe eisen.

In 2018 is het functiegebouw van SONB, dat dateerde uit het jaar 2014, grondig herzien. Een aantal gewijzigde en nieuwe functies binnen de organisatie zijn opnieuw beschreven en ingedeeld met de FWG-VVT-systematiek.

## **4.2 Financieel beleid**

### **4.2.1 Hoofdpijnen financieel beleid**

Het financieel beleid van Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland is helder en duidelijk: de exploitatiekosten dienen aan te sluiten bij de bekostiging, er worden geen specifieke gelden geormerkt voor huisvesting, vastgoed is een bedrijfsmiddel en dient bij te dragen aan de zorgverlening en geld dat voor zorg is bedoeld, is niet bestemd voor vastgoed of andere doeleinden.

Dit beleid vraagt om een effectieve, efficiënte en daarmee toekomstbestendige bedrijfsvoering. In de jaren 2015 tot en met 2017 is uitvoering gegeven aan het project 'Cleijborch in beweging 2.0' (Cib 2.0), in dit project is naast een beoogde

kwaliteitsverbetering tevens tot doel gesteld processen aan te sluiten bij de bekostiging. Op basis van het genormaliseerd exploitatiesaldo 2018 kan geconcludeerd worden dat deze doelstelling is gerealiseerd.

Met een helder financieel beleid en een op het primaire proces gerichte bedrijfsvoering, zal de stichting kwalitatief goede zorg kunnen blijven bieden binnen gezonde financiële kaders én met behoud van de bestaande goede financiële positie.

Voor de risico's rondom de financiële instrumenten en de beheersing daarvan, verwijzen wij naar de gegeven toelichting in de jaarrekening op dit vlak.

#### 4.2.2 Beschrijving positie op balansdatum

In de volgende tabel zijn de resultaat- en balansontwikkelingen gemeten op de balansdatum van 31-12-2018 opgenomen:

<b>Resultaatio</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Resultaatio:	8,79%	2,10%
<i>Resultaat boekjaar</i>	525.240	113.892
<i>Totale opbrengsten boekjaar</i>	5.975.987	5.421.240

<b>Liquiditeit</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Liquiditeit	216,31%	157,35%
<i>Vlottende activa (inclusief liquide middelen)</i>	1.745.601	1.278.840
<i>Totaal kortlopende schulden</i>	807.003	812.733

<b>Solvabiliteit</b>	<b>31.12.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
Solvabiliteit (totaal eigen vermogen / balanstotaal)	42,89%	37,44%
<i>Totaal eigen vermogen</i>	3.052.312	2.584.813
<i>Balanstotaal</i>	7.116.085	6.904.501
Solvabiliteit (eigen vermogen / totaal opbrengsten)	51,08%	47,68%
<i>Totaal eigen vermogen</i>	3.052.312	2.584.813
<i>Totaal opbrengsten</i>	5.975.987	5.421.240

Het positieve resultaat 2018 is via de resultaatbestemming toegevoegd aan de reserve aanvaardbare kosten (onderdeel van het totaal eigen vermogen) waarmee deze toenemen naar € 2.057.854. De reserve aanvaardbare kosten uitgedrukt in percentage van de totale opbrengsten, bedraagt 34,5 %. In de zorgsector wordt, gezien het toenemende risicoprofiel, uitgegaan van een vrije reserve van 15-20% van het budget. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland zit hier boven.

Het positieve resultaat 2018 en de vermogensgroei is duidelijk terug te zien in de ontwikkeling van de diverse ratio's. Ondanks dat de solvabiliteit ten opzichte van 2018 gedaald is (gemeten in eigen vermogen ten opzichte van opbrengsten), is nog steeds sprake van goede cijfers als het percentage wordt afgezet tegen dat wat 'gezond' is (25-40%). De solvabiliteit gemeten in eigen vermogen ten opzichte van balanstotaal neemt toe van 34,94% naar 37,44%. De liquide middelen ultimo 2018 zijn ten opzichte van eind 2017 met € 467.000 toegenomen.

Te concluderen is dat op balansdatum alle parameters voor zowel de continuïteit op langere termijn (solvabiliteit) en op korte termijn (liquiditeit) boven de normen zijn en sprake is van een financieel gezonde organisatie.

### **4.2.3 Terugblik op 2018**

De exploitatie over het boekjaar 2018 resulteert in een positief saldo van € 525.000 (2017: € 114.000). In het resultaat van 2018 is begrepen: financiering van de overproductie 2017 ad. € 130.000 en een eenmalige opbrengst inzake de compensatieregeling transitievergoeding langdurig zieken ad. € 50.000. Exclusief deze posten resteert een genormaliseerd resultaat van € 345.000.

Wordt dit genormaliseerde resultaat afgezet tegen het resultaat 2017 (€ 244.000, inclusief de eerder genoemde nagekomen financiering overproductie) is het resultaat met € 101.000 toegenomen. Deze toename kent zijn oorsprong in twee factoren:

1. Het anders organiseren van de warme maaltijdverstrekking per augustus 2017, waarmee een kostenbesparing is gerealiseerd, dit werkt positief door in 2018.
2. De gerealiseerde omzetgroei in het extramurale segment (zowel zorgverzekeringswet als Wmo gefinancierde zorg) in 2018 bij min of meer gelijkblijvende overheadkosten zorgt voor een verbetering van de brutomarge.

### **Risico's**

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland maakt onder andere het verschil door betrokken, deskundig en goed gekwalificeerd personeel. Door ontwikkelingen op de arbeidsmarkt maar ook door de verdere toenemende zorgcomplexiteit zijn aan personeelskant diverse risico's te onderkennen. Kan SONB voldoende personeel vasthouden dan wel aantrekken om de continuïteit te garanderen? En beschikt het personeel over voldoende aanpassingsvermogen om de toenemende zorgcomplexiteit, in combinatie met veranderende cliëntbehoeften het hoofd te bieden? Vorenstaande risico's spelen over de gehele linie van het zorgaanbod, waarbij het intramurale en extramuraal segment elkaar soms 'concurrentie' bieden.

#### Intramuraal segment

Financieel gezien is de (mogelijke) vrije onderhandelbaarheid van de Normatieve Huisvestings Component (NHC) een onzekere factor. SONB levert alle verblijfszorg momenteel exclusief de component behandeling. Naar alle waarschijnlijkheid gaat het onderscheid tussen inclusief en exclusief behandeling worden opgeheven. Vraag is hoe dit in de praktijk tot uitwerking zal worden gebracht en welke specifieke risico's hieraan verbonden kunnen zijn voor SONB.

#### Extramuraal segment

Zorgverzekeraars stellen steeds hogere eisen, zowel in kwalitatieve zin als in kwantitatieve zin, waarbij vooral doelmatigheid voor de zorgverzekeraars het trefwoord is. De tarieven zorgverzekeringswet bewegen niet voldoende mee met kostenontwikkeling en de tarieven zorgverzekeringswet blijven onder druk staan.

### **4.2.4 Vooruitblik**

In voorgaande jaren moest rekening worden gehouden met een afname van de vraag van Wlz-verblijfszorg, waarbij het moment van maximale afname en ook het volume van deze maximale afname onzeker was. In 2018 heeft het intramuraal bezettingsscenario, ook voor de komende jaren, zijn definitieve contouren gekregen. Er is toegegroeid naar een WLZ-

bezetting van 70 cliënten, de 12 huurders en een 3-tal appartementen beschikbaar voor kortdurende zorg. Uit meerjarenramingen blijkt dat een dergelijk intramuraal scenario bedrijfseconomisch gezien zeer goed exploitabel is. Van het in 2019 te realiseren gezondheidscentrum (apotheekhoudende huisartsenpraktijk, fysiotherapie en huisvesting extramurale tak) binnen de muren van zorgcentrum Cleijenborch, zullen zowel de intramurale zorgverlening als de extramurale tak de spreekwoordelijke vruchten plukken.



## **5.1 JAARREKENING**

<b>INHOUDSOPGAVE</b>		<b>Pagina</b>
<b>5.1</b>	<b>Jaarrekening 2018</b>	
5.1.1	Balans per 31 december 2018	27
5.1.2	Resultatenrekening over 2018	28
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2018	29
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	30
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2018	36
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	42
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2018	43
5.1.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2018	44
<b>5.2</b>	<b>Overige gegevens</b>	
5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	50
5.2.2	Nevenvestigingen	50
5.2.3	Controleverklaring	50

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018  
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-18	31-dec-17
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	2	5.370.484	5.625.661
Totaal vaste activa		5.370.484	5.625.661
<b>Flottende activa</b>			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	10.070	32.310
Debiteuren en overige vorderingen	7	310.667	191.433
Liquide middelen	9	1.424.864	1.080.358
Totaal flottende activa		1.745.601	1.304.101
<b>Totaal activa</b>		7.116.085	6.929.762
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	10	184	184
Bestemmingsreserves		69.237	69.237
Bestemmingsfondsen		2.982.891	2.515.392
Algemene en overige reserves		0	0
Totaal eigen vermogen		3.052.312	2.584.813
<b>Vorzieningen</b>	11	106.510	136.955
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	12	3.125.000	3.370.000
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	6	25.260	25.260
Overige kortlopende schulden	13	807.003	812.734
<b>Totaal passiva</b>		7.116.085	6.929.762

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2018

	Ref.	2018 €	2017 €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	5.379.274	4.829.762
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	17	53.498	74.530
Overige bedrijfsopbrengsten	18	543.216	516.948
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>5.975.987</u>	<u>5.421.240</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	19	3.656.034	3.542.433
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	489.933	486.539
Overige bedrijfskosten	22	1.143.908	1.109.276
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>5.289.875</u>	<u>5.138.248</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		686.113	282.992
Financiële baten en lasten	23	-160.873	-169.100
<b>RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING</b>		<u>525.240</u>	<u>113.892</u>
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>525.240</u></u>	<u><u>113.892</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		€	€
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsreserve Zorgvernieuwing		0	0
Bestemmingsreserve inrichting kamers cliënten		0	-13.866
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		525.240	127.758
		<u>525.240</u>	<u>113.892</u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2018		2017	
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			686.113		282.992
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	489.933			486.539	
- mutaties voorzieningen	<u>-88.186</u>			<u>-57.723</u>	
			401.747		428.816
Veranderingen in vlottende middelen:					
- vorderingen	-119.234			94.627	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	22.240			-21.512	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	<u>-5.730</u>			<u>-128.597</u>	
			<u>-102.724</u>		<u>-55.482</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			985.135		656.326
Ontvangen interest	114			203	
Betaalde interest	<u>-160.987</u>			<u>-169.304</u>	
			<u>-160.873</u>		<u>-169.100</u>
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>			<u>824.262</u>		<u>487.226</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investerings materiële vaste activa	-234.756			-256.301	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	<u>0</u>			<u>0</u>	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			-234.756		-256.301
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Nieuw opgenomen leningen	0			0	
Aflossing langlopende schulden	<u>-245.000</u>			<u>-245.000</u>	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			-245.000		-245.000
<b>Mutatie geldmiddelen</b>			<u>344.507</u>		<u>-14.074</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari			1.080.358		1.094.432
Stand geldmiddelen per 31 december			<u>1.424.864</u>		<u>1.080.358</u>
Mutatie geldmiddelen			344.507		-14.074

**Toelichting:**

De verbetering van het operationele resultaat is terug te zien in de positieve kasstroom.

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.1 Algemeen

#### **Algemene gegevens en groepsverhoudingen.**

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland is statutair en feitelijk gevestigd te Colijnsplaat op het adres Dr. Maasstraat 4 en is geregistreerd onder KvK-nummer 41114556. De belangrijkste activiteiten is het exploiteren van zorgcentrum Cleijenborch en het leveren van extramurale zorg.

#### **Steunstichting**

De Stichting Vrienden van Ouderenzorg Noord-Beveland maakt onderdeel uit van de groep. Deze steunstichting is niet geconsolideerd in het kader van de regeling verslaggeving Wtzi. De steunstichting heeft een eigen vermogen van € 1.027.000 per balansdatum.

#### **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.

#### **Vergelijking met voorgaand jaar**

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

#### **Schattingswijziging**

De instelling heeft in het boekjaar besloten, voornamelijk in verband met het beëindigen van de subsidieregeling zorginfrastructuur, in 2018 andere invulling te geven aan de zogenaamde extramurale zorgalarmering. Dit heeft er toe geleid dat de afschrijvingstermijnen van de met de extramurale zorgalarmering samenhangende zorginfrastructuur zijn aangepast van 10 naar 2 jaar. Overeenkomstig de richtlijnen voor de Jaarverslaggeving (RJ 145) worden de hieruit voortvloeiende effecten voor de afschrijvingen verwerkt in de verwachte resterende gebruiksperiode van de betreffende panden. Als gevolg hiervan zijn de afschrijvingskosten in het boekjaar met circa € 25.000 toegenomen ten opzichte van de kosten bij ongewijzigde uitgangspunten. Voor het boekjaar 2018 nemen de afschrijvingen toe met hetzelfde bedrag.

#### **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.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen: materiële vaste activa.

#### 5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

##### **Activa en passiva**

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

##### **Materiële vaste activa**

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire jaarlijkse afschrijvingen.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. Als gevolg van de wijzigende bekostiging is in 2013 een nieuwe inschatting gemaakt van de verwachte gebruiksduur van het bedrijfsgebouw, dit heeft er toe geleid dat de afschrijvingstermijnen van de gebouwen is aangepast van 50 jaar en respectievelijk 40 jaar, naar 35 jaar en rekening houdend met een eventuele restwaarde.

Overeenkomstig de Richtlijnen voor de jaarverlaggeving (RJ 145) worden de hieruit voortvloeiende effecten voor de afschrijvingen verwerkt over de verwachte resterende gebruiksduur van de desbetreffende panden.

De volgende afschrijvingspercentages worden gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2,9 %.
- Machines en installaties : 5-10 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10-50 %.

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening is opgenomen onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

#### 5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

##### ***Bijzondere waardeverminderingen vaste activa***

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere verminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer een boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte toekomstige kasstroom wordt een bedrag voor 'impairment' ten laste van de exploitatierekening geboekt voor het verschil tussen de boekwaarde en de toekomstige opbrengstwaarde van het actief, mits de boekwaarde eveneens hoger is dan de directe opbrengstwaarde.

In verband met de vanaf 2012 gefaseerd in te voeren gewijzigde bekostiging kapitaalslasten heeft Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland de contante waarde van de toekomstige kasstromen van het zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden (in geval van de stichting het zorgcentrum Cleijenborch), en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa. De berekende contante waarde van de toekomstige kasstromen is hoger dan de boekwaarde per 31 december 2018 en leidt derhalve niet tot een duurzame waardevermindering van de activa.

Bij de bepaling van de contante waarde van de toekomstige kasstromen is in verband met de onzekerheden over de definitieve uitwerking van de beleidsvoornemens, de temporisering van de maatregelen, de gevolgen daarvan voor de omvang van de cliëntenpopulatie, de mogelijkheden tot externe verhuur van vrijgekomen appartementen e.d. een aantal scenario's uitgewerkt, waarbij in het basisscenario de volgende uitgangspunten zijn gehanteerd:

- Als basisscenario capaciteit wordt gehanteerd afbouw naar 63 plaatsen intramuraal per einde 2018 (verdeeld over ZZP 4 tot en met 7 en meeliftende partners). De resterende capaciteit wordt ingezet als verhuurbare appartementen, hierbij wordt aangesloten bij de strategie zoals omschreven in het strategisch vastgoedplan.
- Voor budgetontwikkeling 2019 tot en met 2024 is op basis van de historische ontwikkeling prijsindexcijfers die de Nza hanteert een indexering berekend op basis van gemiddelde OVA (arbeidskosten) en gemiddelde prijsindex materiële kosten. Het uitgangspunt is dat gerealiseerde productie gefinancierd wordt. Op basis van de ervaringen van voorgaande jaren, huidige ontwikkelingen binnen de WIZ zorg is het risico dat geleverde productie niet gefinancierd wordt op nihil ingeschat
- Gerekend is met de voor de begroting 2019 vastgestelde huurprijzen. Het aantal appartementen dat verhuurd wordt neemt tot en met 2018 toe (afname intramuraal ZZP = toename verhuur). Naar de toekomst toe is gerekend met een jaarlijkse indexatie van 2,5%. Voorzichtigheidshalve is rekening gehouden met een jaarlijkse huurderving van 5%.
- Op basis van de verwachte ZZP bezetting is de benodigde personele (norm)formatie berekend, hierbij is rekening gehouden met vereisten uit het kwaliteitskader. De personele kosten worden geïndexeerd op basis van de historisch gemiddelde OVA.
- '- De exploitatieperiode loopt tot en met 2032. De gedurende de exploitatieperiode noodzakelijke vervangingsinvesteringen zijn verwerkt in de kasstromen. Per einde exploitatieperiode is de waarde van de grond berekend, rekening houdende met sloopkosten.
- De kasstromen zijn contant gemaakt tegen een disconteringsvoet van 6%, gebaseerd op het gemiddelde van de externe vermogenskosten en het gewenste rendement op het eigen vermogen, inclusief een ruime marge, waarmee het gehanteerde disconteringspercentage aan de hoge kant is.

Naast het bovengenoemde scenario zijn diverse andere scenario's doorgerekend (lagere bezettingsgraad, hogere huurderving). Uitkomst van deze berekeningen is dat de contante waarde van de toekomstige kasstromen hoger blijft dan de boekwaarde per 31 december 2018.



#### 5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

##### ***Vorderingen***

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. 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. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

##### ***Voorzieningen***

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

##### ***(Egalisatie)voorziening groot onderhoud***

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gebaseerd op nominale waarde.

##### ***Voorziening langdurig zieken***

De voorziening langdurig zieken is opgenomen voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid.

##### ***Voorziening jubileumverplichtingen***

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De verplichting is gediscoteerd met 4%

##### ***Voorziening herstructurering***

De voorziening herstructurering is opgenomen in verband met het sociaal plan uit 2015 inzake de afbouw van de personele formatie welke niet via natuurlijk verloop kan worden afgebouwd. Per balansdatum is deze voorziening geheel afgewikkeld.

##### ***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.

### 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 toegerekend aan de periode 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.

#### **Bedrijfsopbrengsten**

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan: a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald; b. waarschijnlijke economische voordelen; c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening). Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is rekening gehouden met de na-indexering.

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn

#### **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.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d. ) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

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.

### 5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

#### *Pensioenen*

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland 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 Ouderenzorg Noord-Beveland. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Ouderenzorg Noord-Beveland 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 december 2018 bedroeg de dekkingsgraad 97,5%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 127%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 12 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. Ouderenzorg Noord-Beveland 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. Ouderenzorg Noord-Beveland 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 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. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

### 5.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

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. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen en kortlopende schulden aan kredietinstellingen.

### 5.1.4.5 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.

### 5.1.4.6 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 instellings specifieke (sectorale) regels.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	4.079.244	4.189.157
Machines en installaties	1.036.514	1.208.037
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	254.726	228.467
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<u><u>5.370.484</u></u>	<u><u>5.625.661</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	5.625.661	5.855.899
Bij: investeringen	234.756	256.301
Af: afschrijvingen	489.933	486.539
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>5.370.484</u></u>	<u><u>5.625.661</u></u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de WTZi-vergunningplichtige vaste activa, de WTZi-meldingsplichtige vaste activa, de WMG-gefinancierde vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6. In toelichting 5.1.7 zijn overzichten opgenomen voor de onderhanden en gereedgekomen projecten.

## 6. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / Wiz

	<u>t/m 2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	-25.260	0	32.310	0	7.050
Financieringsverschil boekjaar				10.070	10.070
Correcties voorgaande jaren	0	0	129.640	0	129.640
Betalingen/ontvangsten	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-161.950</u>	<u>0</u>	<u>-161.950</u>
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-32.310	10.070	-22.240
<b>Saldo per 31 december</b>	<u><u>-25.260</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>	<u><u>10.070</u></u>	<u><u>-15.190</u></u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Zorgcentrum Cleijenborch	c	c	c	a
--------------------------	---	---	---	---

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

### 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

#### ACTIVA

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	10.070	32.310
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	25.260	25.260
	<u>-15.190</u>	<u>7.050</u>

#### Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	4.688.078	4.148.468
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	4.678.008	4.116.158
Totaal financieringsverschil	<u>10.070</u>	<u>32.310</u>

#### 7. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	21.762	14.739
Nog te ontvangen subsidies (2017: ELV en zorginfrastructuur, 2018: sectorplan plus))	10.000	16.487
Vooruitbetaalde bedragen	44.748	30.976
Nog te ontvangen bedragen	234.157	129.231
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>310.667</u>	<u>191.433</u>

#### Toelichting:

In de nog te ontvangen bedragen zijn onder andere de facturering van verschillende (service)diensten over november/december 2018 opgenomen, WmO diensten over periode 12 en 13 en de geleverde wijkverpleging over november en december. Op de vorderingen is eind 2018, evenals in 2017 geen voorziening in aftrek gebracht. Gelijk met de opbrengststijging Wmo en wijkverpleging stijgt ook de post nog te ontvangen bedragen mee. Daarnaast is in de nog te ontvangen bedragen €52.000 opgenomen in verband met terug te vorderen transitievergoeding langdurig zieken ingevolge de compensatieregeling.

De afwikkeling van bovenstaande posten kent een normaal verloop.

#### 9. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Bedrijfsplusrekening	1.360.746	970.293
Rabobank	62.474	107.226
Kas	1.644	2.839
Totaal liquide middelen	<u>1.424.864</u>	<u>1.080.358</u>

#### Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Kapitaal	184	184
Bestemmingsreserves	69.237	69.237
Bestemmingsfondsen	2.982.891	2.515.392
Totaal eigen vermogen	<u>3.052.312</u>	<u>2.584.813</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	184	0	0	184
Totaal kapitaal	<u>184</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>184</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-2018</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Loonkosten arbeidsongeschiktheid	67.645	0	0	67.645
Inrichting kamers cliënten	1.592	0	0	1.592
Totaal bestemmingsreserves	<u>69.237</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>69.237</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>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Bijdrage provincie Cleijenborch	551.238	0	26.250	524.988
Boekwinst grond Vredestein	259.066	0	19.646	239.420
Bijdrage provincie Vredestein	172.474	0	11.845	160.629
Reserve aanvaardbare kosten:				
Reserve aanvaardbare kosten	1.532.614	525.240	0	2.057.854
Totaal bestemmingsfondsen	<u>2.515.392</u>	<u>525.240</u>	<u>57.741</u>	<u>2.982.891</u>

## Toelichting

## Bestemmingsreserve loonkosten arbeidsongeschiktheid

Bij een ziekteverzuim hoger dan 5% worden de meerkosten van ziekteverzuim (het deel boven de 5%) via de resultaatbestemming ten laste gebracht van deze reserve. Het gerealiseerde ziekteverzuim 2018 bedraagt, gecorrigeerd voor vangnetgevallen, 6,1%. Een aanmerkelijk deel van het ziekteverzuim is gerealiseerd op afdelingen staf- en ondersteuning, dit verzuim heeft niet geleid tot vervanging en meerkosten. Derhalve is de reserve loonkosten arbeidsongeschiktheid niet gemuteerd.

## Bestemmingsreserve inrichting kamers cliënten

De stoffering van de kamers van het nieuwe zorgcentrum is in verband met de gedwongen overgang van de bewoners naar Cleijenborch in 2002 om-niet ter beschikking gesteld. Bij vertrek van cliënten is de stoffering doorverkocht aan de nieuwe bewoners.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

**Bestemmingsfonds bijdrage provincie Cleijenborch**

Het door de Provincie beschikbaar gestelde bedrag voor de nieuwbouw Cleijenborch ad € 853.108 ( f 1.880.000,-) is ultimo 2002 gepassiveerd. Met ingang van 1 januari 2003 vindt, analoog aan de afschrijvingen van het gebouw (conform eindkostenoverzicht), vrijval plaats ten gunste van het resultaat. Met ingang van 2013 is conform de gewijzigde afschrijvingstermijnen de jaarlijkse vrijval aangepast.

**Bestemmingsfonds boekwinst grond Vredestein**

In januari 2007 is de grond van de voormalige locatie Vredestein verkocht voor een bedrag van € 704.608. Hierbij is een netto boekwinst gerealiseerd van € 386.962. Deze boekwinst is ultimo 2007 gepassiveerd. Met ingang van 2009 vindt vrijval plaats op basis van de afschrijvingsduur van het onroerend goed Amaliahof, ten gunste van het resultaat segment Amaliahof. Met ingang van 2013 is analoog aan de gewijzigde afschrijvingstermijnen (schattingwijziging) de vrijval aangepast en is de jaarlijkse vrijval gelijk aan de afschrijvingslasten.

**Bestemmingsfonds bijdrage provincie Vredestein**

Ultimo 2007 is de bijdrage van de provincie voor de nieuwbouw ter vervanging van het voormalige Vredestein gepassiveerd op de egalisatierekening afschrijvingen. Met ingang van 2009 vindt vrijval plaats op basis van de afschrijvingsduur van het onroerend goed Amaliahof, ten gunste van het resultaat segment Amaliahof.

**11. 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>Vrijval</b>	<b>Saldo per 31-dec-2018</b>
	€	€	€	€	€
Voorziening jubileumverplichtingen	30.969	3.315	0	0	34.284
Voorziening groot onderhoud	60.361	1.302	8.092	0	53.571
Voorziening langdurig zieken	45.625	18.655	45.625	0	18.655
<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>136.955</b>	<b>23.272</b>	<b>53.717</b>	<b>0</b>	<b>106.510</b>

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

	<b>31-dec-2018</b>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	23.683
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	82.827
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	34.284

**Toelichting per categorie voorziening:****Voorziening jubileumverplichtingen**

De voorziening jubileumverplichtingen voor personeel betreft de te verwachten gratificatie voor jubilea van werknemers. De berekeningswijze is in 2014 herijkt, waarbij in de waardering van deze voorziening is rekening gehouden met een blijfkans welke gerelateerd is aan de jaren in dienst van een medewerker.

**Voorziening groot onderhoud**

In 2013 is een nieuw onderhoudsplan opgesteld (Lange Termijn OnderhoudsPlan, LTOP) voor de periode 2014-2023. Dit plan wordt jaarlijks geactualiseerd. Op basis van het geactualiseerde plan is beoordeeld of de stand van de voorziening per 31.12.2018 voldoende is om de toekomstige verwachte uitgaven te dekken. De onttrekking in 2018 bestaat uit schilderwerk.

**Voorziening langdurig zieken**

Deze voorziening is opgenomen voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Schulden aan banken	3.125.000	3.370.000
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>3.125.000</u>	<u>3.370.000</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Stand per 1 januari	3.615.000	3.860.000
Af: aflossingen	245.000	245.000
Stand per 31 december	<u>3.370.000</u>	<u>3.615.000</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	245.000	245.000
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>3.125.000</u>	<u>3.370.000</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	245.000	245.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	3.125.000	3.370.000
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	2.257.500	3.125.000

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

13. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Schulden aan banken (transitorische rente)	5.873	5.876
Crediteuren	87.977	135.371
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	245.000	245.000
Belastingen en sociale premies	84.446	76.832
Schulden terzake pensioenen	11.523	3.340
Nog te betalen salarissen	20.416	22.168
Vakantiegeld	133.263	101.704
Vakantiedagen	106.325	87.785
Nog te betalen kosten	112.177	134.657
Totaal overige kortlopende schulden	<u>806.999</u>	<u>812.734</u>

**Toelichting:**

In de nog te betalen kosten zijn opgenomen inkoop warme maaltijden december (€30.000), nota's energie (€10.000) en daarnaast een terugbetaling aan zorgverzekeraar Zilveren Kruis ad. € 17.000 in verband met bereiken van het productieplafond. De overige posten, ook die onder crediteuren gepresenteerd betreft reguliere materiële kosten over hoofdzakelijk december 2018.



## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

### PASSIVA

#### 14. Financiële instrumenten

##### Algemeen

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen.

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland 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 Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland 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.

##### Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van debiteuren en voor overige vorderingen zijn gespreid en niet geconcentreerd waardoor kredietrisico's laag zijn.

##### Renterisico en kasstroomrisico

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. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

##### Reële waarde

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

#### 15. Niet in de balans opgenomen regelingen

##### Toelichting:

Jegens het waarborgfonds voor de zorgsector bestaat een obligo van maximaal 3 % van de boekwaarde van de geborgde leningen (maximaal € 174.600). Deze leningen worden nader gespecificeerd in paragraaf 5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2018.

De extramurale wijkverpleging producten worden met ingang van boekjaar 2016 gefinancierd vanuit de Zvw. Onderdeel van deze regeling is dat een overschrijding van het landelijk budgetplafond zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument). Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen. Bij het opstellen van de jaarrekening 2018 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortvloeiende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2018. Bovenstaande is in overeenstemming met de betreffende beleidsregel van de Nza met betrekking tot het Macrobeheersmodel verpleging en verzorging 2018.

##### Verplichtingen leveranciers:

Een in 2017 aangegane verplichting voor de huur van een multifunctional en printers (inclusief verbruik) bij Bouman Kantoor totaal voor een looptijd van 66 maanden (december 2017 tot en met juni 2022) en een bedrag van € 1057,- per maand.

## 5.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2018</b>						
- aanschafwaarde	6.313.588	3.284.237	1.006.741	0	0	10.604.566
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.124.431	2.076.200	778.274	0	0	4.978.905
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>4.189.157</u>	<u>1.208.037</u>	<u>228.467</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.625.661</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	87.439	51.212	96.105	0	0	234.756
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	197.352	222.735	69.846	0	0	489.933
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	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>-109.913</u>	<u>-171.523</u>	<u>26.259</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-255.177</u>
<b>Stand per 31 december 2018</b>						
- aanschafwaarde	6.401.027	3.335.449	1.102.846	0	0	10.839.322
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.321.783	2.298.935	848.120	0	0	5.468.838
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>4.079.244</u>	<u>1.036.514</u>	<u>254.726</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.370.484</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2,9 - 5 %	5-10%	10-50%	0,0%	0,0%	

BIJLAGE

5.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2018

Leninggever	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	Aflossing 2018	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
BNG	22-dec-95	317.646	20	lineair	6,78%	0	0	0	0	0	0	jaarlijks	0	Gemeentegarantie
NWB	19-dec-02	2.250.000	20	lineair	1,96%	562.500	0	112.500	450.000	0	4	jaarlijks	112.500	Waarborgfonds
NWB	19-dec-02	4.500.000	40	lineair	4,97%	2.812.500	0	112.500	2.700.000	2.137.500	24	jaarlijks	112.500	Waarborgfonds
BNG	14-dec-04	500.000	25	lineair	4,29%	240.000	0	20.000	220.000	120.000	11	jaarlijks	20.000	Waarborgfonds
<b>Totaal</b>						<b>3.615.000</b>	<b>0</b>	<b>245.000</b>	<b>3.370.000</b>	<b>2.257.500</b>			<b>245.000</b>	

## 5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 16. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	393.987	579.676
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	4.817.718	4.148.468
Opbrengsten Wmo	167.570	101.618
Totaal	<u>5.379.274</u>	<u>4.829.762</u>

**Toelichting:**

In 2017 was sprake van toenemende ELV vraag (zorgverzekeringswet gefinancierd) dit bij een daling in het aantal WIZ geïndiceerde cliënten. In 2018 heeft zich een omgekeerde beweging ingezet, een toenemende vraag naar Wlz verblijfszorg waardoor ook minder capaciteit beschikbaar is geweest voor ELV zorg. In de opbrengst zorgverzekeringswet 2017 is inzake ELV €335.000 opgenomen, in 2018 is dit €40.000. Exclusief ELV opbrengsten resteert op de post opbrengsten zorgverzekeringswet de opbrengsten aanspraak wijkverpleging. Deze zijn ten opzichte van 2017 met € 127.000 gestegen, er is een groei gerealiseerd van 50%. Ook in het extramurale segment Wmo is groei gerealiseerd. De toenemende vraag Wlz verblijfszorg is in de stijging van het wettelijk budget terug te zien. Naast de in de tarieven opgenomen extra kwaliteitsegelden 2018 (€250.000) is in deze post ook de financiering van de overproductie 2017 ad. € 130.000 opgenomen.

## 17. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	0	20.665
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	27.237	39.855
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	14.895	12.750
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	11.365	1.260
Totaal	<u>53.498</u>	<u>74.530</u>

**Toelichting:**

De Subsidies Wlz/Zvw-zorg betreft voor 2017 de subsidieregeling zorginfrastructuur, tegelijkertijd het laatste jaar waarin deze regeling van kracht was. De rijkssubsidies betreffen opbrengsten stagefonds en subsidieregeling praktijkleren. In de overige subsidies is € 10.000 opgenomen inzake 1e tranche sectorplan plus.

## 18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Tafeltje Dekje en gasten bewoners, opbrengsten maaltijden	221.565	288.639
Opbrengst alarmering	4.391	5.181
Waskostenregeling	34.923	32.271
Telefonie	8.416	10.281
Verhuur	96.511	68.399
Diversen	177.410	112.177
Totaal	<u>543.216</u>	<u>516.948</u>

**Toelichting:**

Per augustus 2017 is de warme maaltijd voorziening vanuit zorgcentrum Cleijenborch beëindigd. Maaltijden worden ingekocht bij Stichting Ouderenzorg Kapelle (Cederhof). De tafeltje dekje voorziening is in 1e instantie voortgezet onder de naam van SONB, per oktober 2018 is de tafeltje dekje voorziening Zierikzee beëindigd. Vanaf die datum worden de betreffende maaltijden rechtstreeks geleverd door Cederhof. Dit verklaart de daling van opbrengsten maaltijden.

Er is in de loop van 2018 een aantal appartementen beschikbaar gekomen voor verhuur (ontwikkeling conform strategische vastgoedplan), dit verklaart de stijging van de huuroopbrengsten. De stijging van de diverse opbrengsten betreft naast extra detachering bij collega-zorginstellingen de inzake de compensatieregeling transitievergoeding langdurig zieken opgenomen vordering ad. €52.000

## 5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## LASTEN

## 19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Lonen en salarissen	2.844.414	2.719.917
Sociale lasten	441.767	401.919
Pensioenpremies	216.724	211.188
Overige personeelskosten	89.376	148.610
Subtotaal	<u>3.592.281</u>	<u>3.481.634</u>
Personeel niet in loondienst	63.752	60.799
Totaal personeelskosten	<u><u>3.656.034</u></u>	<u><u>3.542.433</u></u>

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

Zorgcentrum Cleijenborch	66,92	67,58
Extramuraal	8,83	6,31
Amaliahof	0,42	0,42
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>76,17</u>	<u>74,31</u>

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is

0 0

**Toelichting:**

In de vergelijkende cijfers 2017 is formatie en bijbehorende loonkosten keukenpersoneel begrepen dat tot en met augustus 2017 in dienst is geweest (segment Zorgcentrum Cleijenborch). De zorgformatie in dit segment is in 2018 met 6,33 Fte gegroeid waarmee oa invulling is gegeven aan de kwaliteitsgelden.

## 20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	489.933	486.539
Totaal afschrijvingen	<u>489.933</u>	<u>486.539</u>

**Toelichting:**

SONB heeft besloten om de extramurale alarmeringsvoorziening (de technische zorginfrastructuur) niet meer in eigen beheer uit te voeren en in 2018 over te dragen aan andere partijen. Daarop vooruitlopend is de materiële vaste activa, bestaande uit een meldcentrale en alarmeringsterminals bij cliënten thuis, deels versneld afgeschreven. Activa van de keukenvoorziening is in verband met het beëindigen van de warme maaltijdvoorziening geheel afgewaardeerd.

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

**22. Overige bedrijfskosten**

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	549.715	468.467
Algemene kosten	348.253	329.035
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	60.359	57.426
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	160.024	160.941
- Energiekosten gas	46.950	51.480
- Energiekosten stroom	28.670	37.450
- Energie transport en overig	7.678	7.970
Subtotaal	<u>243.323</u>	<u>257.840</u>
Huur en leasing	0	0
Dotaties en vrijval voorzieningen	-57.741	-3.491
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>1.143.908</u></u>	<u><u>1.109.276</u></u>

**Toelichting:**

De al eerder gemelde beëindiging warme maaltijdvoorziening in 2017 is terug te zien in de diverse posten onder de overige bedrijfskosten. De stijging van de de voedingsmiddelen betreft inkoop van de warme maaltijd. Onder de algemene kosten is de logistieke component (vervoer) veroorzaker van de stijging van de kosten. De energiekosten zijn daarentegen afgenomen.

**23. Financiële baten en lasten**

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Rentebaten	114	203
Subtotaal financiële baten	114	203
Rentelasten	-160.987	-169.304
Subtotaal financiële lasten	-160.987	-169.304
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-160.873</u></u>	<u><u>-169.100</u></u>

**Toelichting:**

De aflossing van de langlopende leningen ( conform aflossingsschema ) verklaart de lagere rentelasten. Het uitstaande saldo liquide middelen is ongeveer gelijk gebleven, het percentage rentevergoeding is gedaald naar vrijwel nihil.

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

26. Bezoldiging bestuurders en toezichhouders

WNT-VERANTWOORDING 2018 STICHTING OUDERENZORG NOORD-BEVELAND

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland van toepassing zijnde regelgeving: Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp.

Het bezoldigingsmaximum in 2018 voor Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland is € 103.000. Dit geldt naar rato van de duur en/of omvang van het dienstverband. Voor topfunctionarissen zonder dienstbetrekking geldt met ingang van 1 januari 2018 voor de eerste 12 kalendermaanden een afwijkende normering, zowel voor de duur van de opdracht als voor het uurtarief.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen en gewezen topfunctionarissen met dienstbetrekking. Tevens leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13<sup>e</sup> maand van de functievervulling

bedragen x € 1	mw. drs. J.J. Meijer-Poelman
Functiegegevens	directeur/bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in Fte	1,0
Gewezen topfunctionaris?	ja/nee
(Fictieve) dienstbetrekking?	ja/nee
<b>Individueel WNT-maximum</b>	103.000
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	93.336
Beloningen betaalbaar op termijn	9.664
<i>Subtotaal</i>	103.000
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-
<b>Totaal bezoldiging</b>	103.000
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	nvt
<b>Gegevens 2017</b>	
Aanvang en einde functievervulling in 2017	1/1 - 31/12
Deeltijdfactor in Fte	1,0
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	89.815
Beloningen betaalbaar op termijn	9.183
<b>Totaal bezoldiging 2017</b>	98.998

1c. Toezichhoudende topfunctionarissen

bedragen x € 1	Dhr. W.A. Hurkens	Dhr. G. van der Wal	Mw. J.M. Meulenberg-op 't Hof	Dhr. E. Hoogenboom
Functiegegevens	[VOORZITTER]	[LID]	[LID]	[LID]
Aanvang en einde functievervulling in 2018	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
<b>Individueel WNT-maximum</b>	15.450	10.300	10.300	10.300
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	3.750	2.500	2.500	2.500
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-	-
<i>Subtotaal</i>	3.750	2.500	2.500	2.500
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-	-	-	-
<b>Totaal bezoldiging</b>	3.750	2.500	2.500	2.500
Reden waarom de overschrijding al dan niet	PM	PM	PM	PM
<b>Gegevens 2017</b>				
Aanvang en einde functievervulling in 2017	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	3.750	2.500	2.500	2.500
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-	-
<b>Totaal bezoldiging 2017</b>	3.750	2.500	2.500	2.500

5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

<b>27. Honoraria accountant</b>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2018 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	15.200	14.833
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC, Nacalculatie, WMO)	2.800	3.000
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>18.000</u>	<u>17.833</u>

**Toelichting:**

Door toename opbrengsten Wmo is daar voor SONB een separate accountantsverklaring benodigd, controleverklaring inzake regeling zorginfrastructuur is echter komen te vervallen. In de kosten 2018 is een afrekening over 2017 begrepen.

**28. Transacties met verbonden partijen**

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders is opgenomen onder punt 26.

**Vaststelling en goedkeuring jaarrekening**

De raad van bestuur van Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft de jaarrekening 2018 vastgesteld in de vergadering van 14 mei 2019.

De raad van toezicht van de Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft de jaarrekening 2018 goedgekeurd in de vergadering van 14 mei 2019.

**Resultaatbestemming**

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

**Gebeurtenissen na balansdatum**

Er hebben zich geen gebeurtenissen na balansdatum plaatsgevonden met belangrijke financiële gevolgen.

**Ondertekening door bestuurders en toezichthouders**

w.g.  
\_\_\_\_\_  
De heer W.A. Hurkens  
Voorzitter RvT

w.g.  
\_\_\_\_\_  
De heer G. van der Wal  
Lid RvT

w.g.  
\_\_\_\_\_  
Mevrouw J.M. Meulenber-op 't Hof  
Lid RvT

w.g.  
\_\_\_\_\_  
De heer E.N. Hoogenboom  
Lid RvT

w.g.  
\_\_\_\_\_  
Mevrouw drs. J.J. Meijer-Poelman  
Directeur/bestuurder



## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

### **5.2.1. Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is bepaald, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland.

### **5.2.2. Nevenvestigingen**

Stichting Ouderenzorg Noord-Beveland heeft geen nevenvestigingen.

### **5.2.3. Controleverklaring**

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.