

**Jaarrekening 2015**

**Stichting Cardia**

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**5.1 Jaarrekening 2015**

5.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2015	4
5.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2015	5
5.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2015	6
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2015	12
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	20
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2015	21
5.1.10	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening over 2015	22
5.1.11	Balans per 31 december 2015	27
5.1.12	Resultatenrekening over 2015	28
5.1.13	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	29
5.1.14	Toelichting op de balans per 31 december 2015	30
5.1.16	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	38
5.1.18	Overzicht langlopende schulden ultimo 2015	39
5.1.19	Toelichting op de resultatenrekening over 2015	40

**5.2 Overige gegevens**

5.2.1	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	45
5.2.2	Statutaire regeling resultaatbestemming	45
5.2.3	Resultaatbestemming	45
5.2.4	Gebeurtenissen na balansdatum	45
5.2.5	Nevenvestigingen	45
5.2.6	Controleverklaring	46

## **5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING**

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2015  
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-15 €	31-dec-14 €
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Immateriële vaste activa	1	0	0
Materiële vaste activa	2	6.734.939	5.557.152
Financiële vaste activa	3	0	0
Totaal vaste activa		<u>6.734.939</u>	<u>5.557.152</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Vorraden	4	0	0
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	0	67.052
Debiteuren en overige vorderingen	7	1.463.504	1.006.659
Effecten	8	0	0
Liquide middelen	9	4.819.329	7.054.447
Totaal vlottende activa		<u>6.282.833</u>	<u>8.128.158</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>13.017.772</u></u>	<u><u>13.685.310</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Groepsvermogen</b>			
Kapitaal	10	1.543	1.543
Bestemmingsreserves		2.239.323	2.778.222
Bestemmingsfondsen		1.229.654	1.229.654
Algemene en overige reserves		<u>1.757.571</u>	<u>1.074.173</u>
Totaal groepsvermogen		5.228.091	5.083.592
<b>Vorzieningen</b>	11	170.373	508.952
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	12	3.462.889	4.101.154
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	6	180.625	115.929
Overige kortlopende schulden	13	3.975.794	3.875.683
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>13.017.772</u></u>	<u><u>13.685.310</u></u>

## 5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2015

	Ref.	<u>2015</u> €	<u>2014</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	19.778.829	21.864.422
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	17	614.204	284.609
Overige bedrijfsopbrengsten	18	1.283.992	1.414.173
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>21.677.025</u>	<u>23.563.204</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	19	16.054.117	17.230.870
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	682.112	681.358
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	21	0	0
Overige bedrijfskosten	22	4.678.299	4.971.125
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>21.414.528</u>	<u>22.883.353</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		262.497	679.851
Financiële baten en lasten	23	-117.998	-119.638
<b>RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING</b>		<u>144.499</u>	<u>560.213</u>
Buitengewone baten	24	0	0
Buitengewone lasten	24	0	0
Buitengewoon resultaat		<u>0</u>	<u>0</u>
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>144.499</u></u>	<u><u>560.213</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2015</u> €	<u>2014</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsreserve Wmo		-40.000	-113.396
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		-498.899	-36.892
Algemene / overige reserves		683.398	710.501
		<u>144.499</u>	<u>560.213</u>

## 5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT

Ref.	2015		2014	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Bedrijfsresultaat		262.497		679.851
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	682.112		681.358	
- mutaties voorzieningen	<u>-338.579</u>		<u>-6.127</u>	
		343.533		675.231
Veranderingen in vlottende middelen:				
- voorraden	0		0	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	0		0	
- vorderingen	-106.845		111.061	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	131.748		431.218	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	<u>-603.121</u>		<u>-442.982</u>	
		<u>-578.218</u>		<u>99.297</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		27.812		1.454.379
Ontvangen interest	45.794		68.404	
Betaalde interest	-163.792		-188.042	
Buitengewoon resultaat	<u>0</u>		<u>0</u>	
		<u>-117.998</u>		<u>-119.638</u>
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		<b>-90.186</b>		<b>1.334.741</b>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
Investerings materiële vaste activa	-1.859.899		-352.531	
Desinvesteringen materiële vaste activa	0		0	
Investerings immateriële vaste activa	0		0	
Desinvesteringen immateriële vaste activa	0		0	
Verwervingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	0		0	
Vervreemdingen deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	0		0	
Nieuw opgenomen leningen u/g	-350.000		0	
Aflossing leningen u/g	0		0	
Investerings in overige financiële vaste activa	0		0	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	<u>0</u>		<u>0</u>	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		<b>-2.209.899</b>		<b>-352.531</b>
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Nieuw opgenomen leningen	0		0	
Aflossing langlopende schulden	<u>64.967</u>		<u>-638.265</u>	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		<b>64.967</b>		<b>-638.265</b>
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		<b><u>-2.235.118</u></b>		<b><u>343.945</u></b>
Stand geldmiddelen per 1 januari		7.054.447		6.710.502
Stand geldmiddelen per 31 december		<u>4.819.329</u>		<u>7.054.447</u>
Mutatie geldmiddelen		<u>-2.235.118</u>		<u>343.945</u>

<b>Toelichting:</b>
---------------------

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### 5.1.4.1 Algemeen

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

Stichting Cardia is gevestigd te 's-Gravenhage, Isabellaland 150 (tot juli 2015 J. van Oldenbarneveltlaan 2). Stichting Cardia heeft een divers zorg- en dienstverleningsaanbod teneinde ketenzorg te realiseren. Er is zowel sprake van WLZ- (AWBZ), ZVW- en WMO-gefinancierde producten, als van een service- en dienstverleningsaanbod waarvoor de cliënt een eigen bijdrage betaalt. Cardia bedient met haar aanbod van producten, diensten en services met name senioren.

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

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655 en titel 9 BW2.

###### **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.

###### **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.

###### **Consolidatie**

In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Cardia zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Cardia.

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

- Stichting Hoeven Zyt Windt te Den Haag. Haar kernactiviteit is het exploiteren van een vastgoedstichting.

De waarderingsgrondslagen van de geconsolideerde jaarrekening zijn gelijk aan die van de enkelvoudige jaarrekening.

###### **Grondslagen WNT**

Voor de uitvoering van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de (semi)publieke sector (WNT) heeft de stichting zich gehouden aan de Beleidsregel toepassing WNT en deze als normenkader bij het opmaken van deze jaarrekening gehanteerd.

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

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

De algemene grondslag voor de waardering van de activa en passiva is de verkrijgingsprijs- of de vervaardigingsprijs. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen voor de geamortiseerde kostprijs.

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

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een verplichting wordt in de balans opgenomen 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 daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

#### 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### ***Immateriële en materiële vaste activa***

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

De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2 %.
- Machines en installaties : 5-10 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 %.
- Automatisering: 20 %.
- Inventarissen: 10 %.

Groot onderhoud:

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

##### ***Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen***

Vaste activa met een lange levensduur zoals gebouwen in eigendom worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen 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 geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Zorginstelling Cardia heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2015.

Er is geen sprake van impairment in boekjaar 2015.



***Vorraden***

Vorraden zijn niet in de balans opgenomen.

***Vorderingen***

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De voorziening is post voor post bepaald door de kans op oninbaarheid te waarderen.

***Liquide middelen***

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

***Voorzieningen (algemeen)***

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen.

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

***Voorziening groot onderhoud***

De voorziening groot onderhoud wordt met ingang van boekjaar 2015 niet meer gehanteerd. De componentenmethode wordt toegepast.

***Voorziening jubileumverplichtingen***

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 3%.

***Reorganisatievoorziening***

In 2015 heeft een reorganisatie van het Facilitair bedrijf plaatsgevonden. De voorziening is bepaald aan de hand van de hoogte van de te verwachten uitkeringen op basis van het Sociaal Plan.

***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 (nominale waarde).

De hypotheek bij de Deutsche Bank is onder de kortlopende schulden opgenomen vanwege het feit dat deze lening voor 1 juli 2016 vervroegd zal worden afgelost.

### 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.

#### **Opbrengsten**

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 geen rekening gehouden met de na-indexering. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

#### **Personele kosten**

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

#### **Pensioenen**

Stichting Cardia 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 Cardia. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Cardia 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 pensioenfondsen. 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 2015 bedroeg de dekkingsgraad 97%. 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. Cardia 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. Cardia 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 en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

### **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 van segmentering**

Er is geen segmentering toegepast.

#### **5.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van 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.

Kasstromen uit financiële afgeleide instrumenten die worden verantwoord als reëlewaarde-hedges of

kasstroomhedges worden in dezelfde categorie ingedeeld als de kasstromen uit de afgedekte balansposten.

Kasstromen uit financiële derivaten waarbij hedge accounting niet langer wordt toegepast, worden consistent met de aard van het instrument ingedeeld, vanaf de datum waarop de hedge accounting is beëindigd.

(In de toelichting wordt aandacht besteed aan de aspecten die voor een goed begrip van het kasstroomoverzicht van belang zijn. Aanbevolen wordt belangrijke afwijkingen tussen enerzijds mutaties in balansposten die blijken uit een kasstroomoverzicht en anderzijds verschillen tussen de balansen aan het begin en het einde van de periode nader toe te lichten. Tevens dient een cijfermatige aansluiting opgenomen te worden tussen het begrip geldmiddelen in het kasstroomoverzicht en begrip liquide middelen in de balans.)

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	5.408.143	4.206.370
Machines en installaties	1.271.687	1.259.320
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	55.109	91.462
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<u><u>6.734.939</u></u>	<u><u>5.557.152</u></u>

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

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	5.557.152	5.885.979
Bij: investeringen	1.859.899	352.531
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	682.112	681.358
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>6.734.939</u></u>	<u><u>5.557.152</u></u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.7.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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

	t/m 2012	2013	2014	2015	totaal
	€	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	0	67.052	-115.929		-48.877
Financieringsverschil boekjaar				-180.625	-180.625
Correcties voorgaande jaren	0	0	86.743		86.743
Betalingen/ontvangsten	0	-67.052	29.186		-37.866
Subtotaal mutatie boekjaar	0	-67.052	115.929	-180.625	-131.748
<b>Saldo per 31 december</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-180.625</u>	<u>-180.625</u>
Stadium van vaststelling (per erkenning):					
WLZ (tot 2014: AWBZ)	c	c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	67.052
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	180.625	115.929
	<u>-180.625</u>	<u>-48.877</u>

## Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2015	2014
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	16.453.261	19.608.256
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	16.633.886	19.724.185
Totaal financieringsverschil	<u>-180.625</u>	<u>-115.929</u>

## Toelichting:

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## ACTIVA

## 7. Debiteuren en overige vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	781.023	283.043
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	0	0
Overige vorderingen:		
- Lopende Interest	31.351	51.623
- Diversen	240.080	345.160
Overige overlopende activa:		
- Vooruitontvangen facturen	61.050	326.833
- R/C Duinrust	350.000	0
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>1.463.504</u>	<u>1.006.659</u>

**Toelichting:**

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt €25.207 (2014: €20.118).

De post debiteuren is hoger vanwege uitstaande vorderingen in het kader van de uitvoering van de WMO in Den Haag.

Vooruitlopend op de fusie tussen Cardia en Duinrust heeft Cardia een kortlopende financiering verstrekt aan Duinrust.

## 9. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Bankrekeningen	4.817.129	7.049.657
Kassen	2.200	4.790
Totaal liquide middelen	<u>4.819.329</u>	<u>7.054.447</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar, uitgezonderd een bedrag van €145.196 in verband met een afgegeven bankgarantie.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

## 10. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Kapitaal	1.543	1.543
Bestemmingsreserves	2.239.323	2.778.222
Bestemmingsfondsen	1.229.654	1.229.654
Algemene en overige reserves	<u>1.757.571</u>	<u>1.074.173</u>
Totaal groepsvermogen	<u><u>5.228.091</u></u>	<u><u>5.083.592</u></u>

## Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2015</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2015</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	1.543	0	0	1.543
Totaal kapitaal	<u>1.543</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.543</u>

## Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2015</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2015</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Bestemmingsreserve Wmo	-1.773.862	-40.000	0	-1.813.862
Reserve aanvaardbare kosten	4.552.084	-498.899	0	4.053.185
Totaal bestemmingsreserves	<u>2.778.222</u>	<u>-538.899</u>	<u>0</u>	<u>2.239.323</u>

## Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2015</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2015</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Boekwinst verkoop grond	1.229.654	0	0	1.229.654
Totaal bestemmingsfondsen	<u>1.229.654</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.229.654</u>

## Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2015</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2015</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Algemene reserves:	1.074.173	683.398	0	1.757.571
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.074.173</u>	<u>683.398</u>	<u>0</u>	<u>1.757.571</u>

Toelichting:

**5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**

**Overzicht van het totaalresultaat van de instelling**

	<u>31-dec-2015</u>	<u>31-dec-2014</u>
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	144.499	560.213
Herwaardering materiële vaste activa	0	0
Af: Gerealiseerde herwaardering ten laste van het eigen vermogen	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal van de rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen van de instelling als onderdeel van het groepsvermogen	0	0
Totaalresultaat van de instelling	<u><u>144.499</u></u>	<u><u>560.213</u></u>



## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

## 11. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2015	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2015
	€	€	€	€	€
Groot onderhoud	150.600	0	0	150.600	0
Uitgestelde beloningen	83.352	4.095	0	0	87.447
Reorganisatie	275.000	30.777	222.851	0	82.926
<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>508.952</b>	<b>34.872</b>	<b>222.851</b>	<b>150.600</b>	<b>170.373</b>

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

	31-dec-2015
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	82.926
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	87.447
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	0

<b>Toelichting per categorie voorziening:</b>
---

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

*De specificatie is als volgt:*

	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Schulden aan banken	3.462.889	4.101.154
Overige langlopende schulden	0	0
<b>Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	<b>3.462.889</b>	<b>4.101.154</b>

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	2015	2014
	€	€
Stand per 1 januari	4.739.419	5.377.684
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	638.265	638.265
<b>Stand per 31 december</b>	<b>4.101.154</b>	<b>4.739.419</b>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	638.265	638.265
<b>Stand langlopende schulden per 31 december</b>	<b>3.462.889</b>	<b>4.101.154</b>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	638.265	638.265
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	3.462.889	4.101.154
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	1.633.609	1.915.121

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

<b>Toelichting:</b>
---------------------

De lening van Deutsche Bank wordt voor 1 juli 2016 geherfinancierd. De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij Deutsche Bank N.V. en ING Bank luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

## PASSIVA

## 13. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Crediteuren	1.221.340	774.166
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	638.265	638.265
Belastingen en sociale premies	495.768	607.110
Schulden terzake pensioenen	265.570	398.419
Nog te betalen salarissen	112.676	165.489
Vakantiegeld	468.774	447.252
Vakantiedagen	454.502	388.153
Overige schulden:		
- lopende Interest	16.502	17.928
Nog te betalen kosten:		
- Rijswijk Wonen	31.995	79.353
- Personeel	24.892	23.372
Vooruitontvangen opbrengsten:		
- Overlopende passiva	182.481	33.217
Overige overlopende passiva:		
- Overige overlopende passiva	63.029	302.959
Totaal overige kortlopende schulden	<u>3.975.794</u>	<u>3.875.683</u>

## Toelichting:

## 14. Financiële instrumenten

## Algemeen

Cardia 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.

De instelling handelt niet in deze financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

## Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 23% geconcentreerd bij grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt EUR 161.000. Vorderingen op gemeenten uit hoofde van de uitvoering van de WMO bedragen EUR 378.000, ofwel 54% van de totale vordering.

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

## Reële waarde

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

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

### 15. Niet in de balans opgenomen regelingen

**Toelichting:**

Er is een leasecontract voor een personenauto afgesloten met een looptijd van 48 maanden. De jaarlijkse last bedraagt ca.€ 11.000.

Er is een huurcontract afgesloten met Rijswijk Wonen voor woonzorgcentrum Onderwatershof in Rijswijk. De huur bedroeg in 2015 €706.722. De looptijd van het huurcontract is 20 jaar, en eindigt ultimo 2028.

Er is een bankgarantie verstrekt aan Rijswijk Wonen voor een bedrag van €145.196.

### **Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument**

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2015 gefinancierd vanuit de ZVW. Onderdeel van de regeling is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond voor Wijkverpleging zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument).

Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in 2016.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2015 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Stichting Cardia is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2015.

Bovenstaande is in overeenstemming met de betreffende beleidsregel van de NZa met betrekking tot het Macrobeheersmodel geriatrische revalidatiezorg.

### **Onzekerheden opbrengstverantwoording**

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Stichting Cardia heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2015 gefinancierd vanuit de Zvw. Onderdeel van de regeling is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond voor Wijkverpleging zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument).

Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in 2016.

### **ORT-vergoeding over vakantiedagen**

Binnen de zorg- en welzijnssector is sprake van een latente plicht om aan medewerkers die stelselmatig onregelmatig werken, ook een onregelmatigheidstoeslag uit te betalen gedurende de opname van vakantiedagen. Juridische uitspraken tot dusver bevestigen deze latente plicht ten dele. Er is nog onzekerheid in hoeverre deze plicht effectief zal zijn of worden voor stichting Cardia. Het bestaan van de eventuele verplichting en de periode van terugwerkende kracht is onzeker. Binnen de branche is de omvang van de eventuele verplichting indicatief berekend op ongeveer 0,2% van de loonsom per boekjaar.

Gezien de ontwikkelingen rond dit 'dossier' is stichting Cardia van mening dat er geen gerechtvaardigde verwachting is dat er over de achterliggende jaren nog een nabetaling van onregelmatigheidstoeslag over de opgenomen vakantiedagen zal plaatsvinden. Daarom is in de jaarcijfers 2015 geen voorziening gevormd voor eventuele verplichtingen die hieruit voortvloeien over voorgaande jaren.



## 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 voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2015</b>						
- aanschafwaarde	6.594.103	4.365.183	182.770	0	0	11.142.056
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.387.733	3.105.863	91.308	0	0	5.584.904
Boekwaarde per 1 januari 2015	<u>4.206.370</u>	<u>1.259.320</u>	<u>91.462</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.557.152</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	1.573.800	282.406	3.693	0	0	1.859.899
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	372.027	270.039	40.046	0	0	682.112
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	219.033	98.437	57.874	0	0	375.344
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	219.033	98.437	57.874	0	0	375.344
<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>1.201.773</u>	<u>12.367</u>	<u>-36.353</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.177.787</u>
<b>Stand per 31 december 2015</b>						
- aanschafwaarde	7.948.870	4.549.152	128.589	0	0	12.626.611
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.540.727	3.277.465	73.480	0	0	5.891.672
Boekwaarde per 31 december 2015	<u>5.408.143</u>	<u>1.271.687</u>	<u>55.109</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>6.734.939</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-10%	5-10%	10-33%			

## BIJLAGE

## 5.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2015

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2014	Nieuwe leningen in 2015	Aflossing in 2015	Restschuld 31 december 2015	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2015	Aflossingswijze	Aflossing 2016	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Deutsche Bank	1-feb-01	4.492.424	34	Overig	4,30%	1.416.738	0	356.753	1.059.985	0	1	Volledig (was lineair)	356.753	Hypotheek
ING Bank	23-apr-99	7.124.350	31	Overig	3,22%	2.722.681	0	181.512	2.541.169	1.633.609	13	Lineair	181.512	Hypotheek
De Overzijde	3-jan-11	1.000.000	10	Overig	3,25%	600.000	0	100.000	500.000	0	5	Lineair	100.000	Geen
<b>Totaal</b>						<b>4.739.419</b>	<b>0</b>	<b>638.265</b>	<b>4.101.154</b>	<b>1.633.609</b>			<b>638.265</b>	

## 5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 16. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	1.011.364	0
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	16.540.004	19.608.256
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg - correctie voorgaande jaren	-86.743	0
Opbrengsten Jeugdzorg	0	0
Opbrengsten Wmo	2.275.736	2.165.181
Opbrengsten Justitie (exclusief subsidies)	0	0
Beschikbaarheidsbijdragen Zorg	0	0
Overige zorgprestaties	38.468	90.985
Totaal	<u>19.778.829</u>	<u>21.864.422</u>

Toelichting:

## 17. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	282.007	
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van Veiligheid en Justitie	0	
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	70.175	67.295
Overige Rijkssubsidies	77.749	65.301
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	0	
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	0	
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	184.273	152.013
Totaal	<u>614.204</u>	<u>284.609</u>

Toelichting:

## 18. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Opbrengst maaltijden/restaurant en bezorgkosten	497.261	538.892
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Verhuur onroerende zaken e.d.	595.583	587.101
Diversen	191.148	288.180
Totaal	<u>1.283.992</u>	<u>1.414.173</u>

Toelichting:

## 5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## LASTEN

## 19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Lonen en salarissen	11.335.899	11.663.366
Sociale lasten	2.005.338	2.000.151
Pensioenpremies	835.561	925.882
Andere personeelskosten:		
- Overge personeelskosten	533.645	670.920
- Vrijval/dotatie reorganisatievoorziening	<u>-149.856</u>	<u>275.000</u>
Subtotaal	14.560.587	15.535.319
Personeel niet in loondienst	1.493.530	1.695.551
Totaal personeelskosten	<u><u>16.054.117</u></u>	<u><u>17.230.870</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Totaale alle segmenten	339	374
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>339</u>	<u>374</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

## 20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	682.112	681.358
Totaal afschrijvingen	<u><u>682.112</u></u>	<u><u>681.358</u></u>

Toelichting:



## 5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

## 22. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.424.126	1.550.074
Algemene kosten	1.146.810	1.134.765
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	455.548	481.773
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud en vaste lasten o.g.	531.867	575.231
- Energiekosten gas	193.838	245.697
- Energiekosten stroom	138.297	204.847
- Energie transport en overig	53.666	53.695
Subtotaal	<u>917.668</u>	<u>1.079.470</u>
Huur en leasing	884.747	954.927
Dotaties en vrijval voorzieningen	-150.600	-229.884
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>4.678.299</u></u>	<u><u>4.971.125</u></u>

<b>Toelichting:</b>
---------------------

## 23. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Rentebaten	45.794	68.404
Dividenden		
Resultaat deelnemingen		
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten		
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten		
Subtotaal financiële baten	<u>45.794</u>	<u>68.404</u>
Rentelasten	-163.792	-188.042
Resultaat deelnemingen		
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten		
Overige financiële lasten		
Subtotaal financiële lasten	<u>-163.792</u>	<u>-188.042</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-117.998</u></u>	<u><u>-119.638</u></u>

<b>Toelichting:</b>
---------------------

## 24. Buitengewone baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Buitengewone baten	0	0
Buitengewone lasten	0	0
Totaal buitengewone baten en lasten	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>

<b>Toelichting:</b>
---------------------

## 5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

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

De bezoldiging van de functionarissen die over 2015 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

	H. Bertels-Stam	T. Vroom	F. Verschoor	J. Verduijn
1 Functionaris (functienaam)	Voorzitter RvB	Voorzitter RvT	Vice-voorz.RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum)	28-12-1998	1-1-2008	1-1-2015	1-1-2008
3 In dienst tot (datum)				
4 Deeltijdfactor (percentage)	96%	0%	0%	0%
5 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	114.305	9.800	8.000	6.400
6 Winstdelingen en bonusbetalingen	0	0	0	0
7 Totaal beloning (5 en 6)	114.305	9.800	8.000	6.400
8 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0	0	0	0
9 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	10.182	0	0	0
10 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0	0	0	0
Totaal bezoldiging in kader van de WNT (7 tm. 10)	<u>124.487</u>	<u>9.800</u>	<u>8.000</u>	<u>6.400</u>
11 Beloning 2014	115.711	9.298	0	6.198
1 Functionaris (functienaam)	J. Schermers	A.P.W. van Eijndhoven		
2 In dienst vanaf (datum)	1-7-2013	1-7-2013		
3 In dienst tot (datum)				
4 Deeltijdfactor (percentage)	0%	0%		
5 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	6.500	6.500		
6 Winstdelingen en bonusbetalingen	0	0		
7 Totaal beloning (5 en 6)	6.500	6.500		
8 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0	0		
9 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	0	0		
10 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0	0		
Totaal bezoldiging in kader van de WNT (7 tm. 10)	<u>6.500</u>	<u>6.500</u>		
11 Beloning 2014	6.198	6.198		
12 Bezoldigingsklasse zorginstelling	D			

**Verplicht toevoegen eigenaam van gewezen topfunctionarissen (dat wil zeggen voormalige bestuurders of leden van de raden van toezicht):**  
n.v.t.

**5.1.10 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING**

<b>27. Honoraria accountant</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2015 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	31.000	30.000
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	10.822	0
3 Fiscale advisering	661	9.824
4 Niet-controlediensten	10.000	10.000
Totaal honoraria accountant	<b>52.483</b>	<b>49.824</b>

**Toelichting:**

De honoraria van de accountant over 2015 zijn opgesteld op basis van kosten die toewijsbaar zijn aan het boekjaar.

**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.

**5.1.11 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2015**  
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Immateriële vaste activa	1	0	0
Materiële vaste activa	2	2.677.496	2.859.795
Financiële vaste activa	3	0	0
Totaal vaste activa		<u>2.677.496</u>	<u>2.859.795</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Vorraden	4	0	0
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	0	67.052
Debiteuren en overige vorderingen	7	1.455.091	1.076.086
Liquide middelen	9	3.708.408	5.355.081
Totaal vlottende activa		<u>5.163.499</u>	<u>6.498.219</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>7.840.995</u></u>	<u><u>9.358.014</u></u>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	10	1.543	1.543
Bestemmingsreserves		2.239.321	2.778.220
Bestemmingsfondsen		1.229.654	1.229.654
Algemene en overige reserves		192.559	192.559
Totaal eigen vermogen		<u>3.663.077</u>	<u>4.201.976</u>
<b>Vorzieningen</b>	11	170.373	408.952
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	12	703.232	1.059.985
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	6	180.625	115.929
Overige kortlopende schulden	13	3.123.688	3.571.172
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>7.840.995</u></u>	<u><u>9.358.014</u></u>

5.1.12 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2015

	Ref.	2015 €	2014 €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16	19.778.829	21.864.422
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	17	614.204	284.609
Overige bedrijfsopbrengsten	18	1.353.170	1.487.945
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>21.746.203</u>	<u>23.636.976</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	19	16.054.117	17.230.870
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	511.461	513.832
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	21	0	0
Overige bedrijfskosten	22	5.700.086	6.020.916
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>22.265.664</u>	<u>23.765.618</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		-519.461	-128.642
Financiële baten en lasten	23	-19.438	-21.646
<b>RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING</b>		<u>-538.899</u>	<u>-150.288</u>
Buitengewone baten	24	0	0
Buitengewone lasten	24	0	0
Buitengewoon resultaat		<u>0</u>	<u>0</u>
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>-538.899</u></u>	<u><u>-150.288</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2015</u> €	<u>2014</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		-498.899	-36.892
Bestemmingsreserve WMO		-40.000	-113.396
Algemene / overige reserves		0	0
		<u><u>-538.899</u></u>	<u><u>-150.288</u></u>

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

**5.1.13.1 Algemeen**

De waarderingsgrondslagen van de enkelvoudige balans en resultatenrekening wijken niet af van die van de geconsolideerde balans en resultatenrekening.

## 5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## ACTIVA

## 2. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	1.562.448	1.643.859
Machines en installaties	1.061.032	1.127.208
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	54.016	88.730
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<u><u>2.677.496</u></u>	<u><u>2.859.797</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u><b>2015</b></u>	<u><b>2014</b></u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	2.859.797	3.195.914
Bij: investeringen	329.160	177.713
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	511.461	513.832
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>2.677.496</u></u>	<u><u>2.859.795</u></u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.16.

5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

6. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / Wl:

	<u>t/m 2012</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	0	67.052	-115.929		-48.877
Financieringsverschil boekjaar				-180.625	-180.625
Correcties voorgaande jaren	0	0	86.743		86.743
Betalingen/ontvangsten	0	-67.052	29.186	0	-37.866
Subtotaal mutatie boekjaar	0	-67.052	115.929	-180.625	-131.748
<b>Saldo per 31 december</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-180.625</u>	<u>-180.625</u>
Stadium van vaststelling (per erkenning): WLZ (tot 2014: AWBZ)	c	c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	67.052
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	180.625	115.929
	<u>-180.625</u>	<u>-48.877</u>

**Specificatie financieringsverschil in het boekjaar**

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	16.453.261	19.608.256
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	16.633.886	19.724.185
Totaal financieringsverschil	<u>-180.625</u>	<u>-115.929</u>

**Toelichting:**



## 5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## ACTIVA

7. *Debiteuren en overige vorderingen*

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	758.808	476.178
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten		
Overige vorderingen:		
Vorderingen op groepsmaatschappijen	18.609	33.199
Lopende interest	26.542	37.540
Diversen	240.082	202.336
Vooruitbetaalde bedragen:		
Diversen	61.050	326.833
Nog te ontvangen bedragen:		
R/C stichting Duinrust	350.000	0
Overige overlopende activa:		
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>1.455.091</u>	<u>1.076.086</u>

**Toelichting:**

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt €25.207 (2014: €20.118).

De post debiteuren is hoger vanwege uitstaande vorderingen in het kader van de uitvoering van de WMO in Den Haag. Vooruitlopend op de fusie tussen Cardia en Duinrust heeft Cardia een kortlopende financiering verstrekt aan Duinrust.

9. *Liquide middelen*

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Bankrekeningen	3.706.208	5.350.291
Kassen	2.200	4.790
Totaal liquide middelen	<u>3.708.408</u>	<u>5.355.081</u>

**Toelichting:**

De liquide middelen staan ter vrije beschikking aan stichting Cardia, uitgezonderd een bedrag van € 145.196 in verband met een afgegeven bankgarantie.

## 5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

## 10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Kapitaal	1.543	1.543
Bestemmingsreserves	2.239.321	2.778.220
Bestemmingsfondsen	1.229.654	1.229.654
Algemene en overige reserves	192.559	192.559
Totaal eigen vermogen	<u>3.663.077</u>	<u>4.201.976</u>

## Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2015</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2015</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	1.543	0	0	1.543
Totaal kapitaal	<u>1.543</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.543</u>

## Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2015</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2015</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Bestemmingsreserve Wmo	-1.763.382	-40.000	0	-1.803.382
Reserve Aanvaardbare Kosten (RAK)	4.541.602	-498.899	0	4.042.703
Totaal bestemmingsreserves	<u>2.778.220</u>	<u>-538.899</u>	<u>0</u>	<u>2.239.321</u>

## Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2015</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2015</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Boekwinst verkoop grond	1.229.654	0	0	1.229.654
Totaal bestemmingsfondsen	<u>1.229.654</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.229.654</u>

## Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2015</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2015</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Algemene reserve	192.559	0	0	192.559
Totaal algemene en overige reserves	<u>192.559</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>192.559</u>

Toelichting:

**5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS**

**PASSIVA**

**Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2015 en resultaat over 2015**

*De specificatie is als volgt :*

	<u>Eigen vermogen</u> €	<u>Resultaat</u> €
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	3.663.077	-538.899
Stichting Hoeven Zyt Windt	1.565.010	683.398
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>5.228.087</u>	<u>144.499</u>

**Toelichting:**

## 5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

## 11. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<b>Saldo per 1-jan-2015</b>	<b>Dotatie</b>	<b>Onttrekking</b>	<b>Vrijval</b>	<b>Saldo per 31-dec-2015</b>
	€	€	€	€	€
Groot onderhoud	50.600	0	0	50.600	0
Uitgestelde beloningen	83.352	4.095	0	0	87.447
Reorganisatievoorziening	275.000	30.777	222.851	0	82.926
<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>408.952</b>	<b>34.872</b>	<b>222.851</b>	<b>50.600</b>	<b>170.373</b>

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

	<b>31-dec-2015</b>
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	82.926
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	87.447
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	0

<b>Toelichting per categorie voorziening:</b>
---

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

*De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-15</b>	<b>31-dec-14</b>
	€	€
Schulden aan banken	703.232	1.059.985
Overige langlopende schulden		
<b>Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	<b>703.232</b>	<b>1.059.985</b>

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
	€	€
Stand per 1 januari	1.416.738	1.773.491
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	356.753	356.753
<b>Stand per 31 december</b>	<b>1.059.985</b>	<b>1.416.738</b>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	356.753	356.753
<b>Stand langlopende schulden per 31 december</b>	<b>703.232</b>	<b>1.059.985</b>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	356.753	356.753
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	703.232	1.059.985
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	0	0

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

De lening van Deutsche Bank

<b>Toelichting:</b>
---------------------

De lening van Deutsche Bank wordt voor 1 juli 2016 geherfinancierd. De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij Deutsche Bank N.V. luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen.

## 5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

## PASSIVA

## 13. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Crediteuren	657.792	800.989
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	356.753	356.753
Belastingen en sociale premies	495.768	607.110
Schulden terzake pensioenen	265.570	398.419
Nog te betalen salarissen	112.676	166.989
Vakantiegeld	468.774	447.252
Vakantiedagen	454.502	388.153
Overige schulden:		
Lopende intrest	9.456	10.379
Overlopende passiva	182.481	145.226
Nog te betalen kosten:		
Rijswijk Wonen	31.995	79.353
Personeel	24.892	23.372
Overige overlopende passiva:		
Ontvangen waarborgsommen	2.866	2.866
Diversen	60.163	144.311
Totaal overige kortlopende schulden	3.123.688	3.571.172

## Toelichting:

## 14. Financiële instrumenten

Deze toelichting betreft een voorbeeld en dient nog instellingsspecifiek gemaakt te worden

**Algemeen**

Cardia 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.

De instelling handelt niet in deze financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

**Kredietrisico**

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 23% geconcentreerd bij grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt EUR 161.000. Vorderingen op gemeenten uit hoofde van de uitvoering van de WMO bedragen EUR 378.000, ofwel 54% van de totale vordering.

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

**Reële waarde**

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

## 5.1.14 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

### 15. Niet in de balans opgenomen regelingen

**Toelichting:**

Er is een leasecontract voor een personenauto afgesloten met een looptijd van 48 maanden. De jaarlijkse last bedraagt ca.€ 11.000.

Er is een huurcontract afgesloten met Rijswijk Wonen voor woonzorgcentrum Onderwatershof in Rijswijk. De huur bedroeg in 2015 € 706.722. De looptijd van het huurcontract is 20 jaar, en eindigt ultimo 2028.

Er is een bankgarantie verstrekt aan Rijswijk Wonen voor een bedrag van € 145.196.

**Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument**

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2015 gefinancierd vanuit de Zvw. Onderdeel van de regeling is dat een overschrijding van het landelijke budgetplafond voor Wijkverpleging zal worden teruggevorderd van de zorginstellingen naar ieders aandeel in de overschrijding (macrobeheersinstrument).

Zorgaanbieders kunnen op basis hiervan een terugbetalingsverplichting opgelegd krijgen in 2016.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2015 bestaat nog geen inzicht in de omvang van deze verplichting. Stichting Cardia is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2015.

Bovenstaande is in overeenstemming met de betreffende beleidsregel van de NZa met betrekking tot het Macrobeheersmodel.

**Onzekerheden opbrengstverantwoording**

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Stichting Cardia heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

Stichting Cardia verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles geen noemenswaardige correcties op de gedeclareerde en verantwoorde opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning.

**ORT-vergoeding over vakantiedagen**

Binnen de zorg- en welzijnssector is sprake van een latente plicht om aan medewerkers die stelselmatig onregelmatig werken, ook een onregelmatigheidstoeslag uit te betalen gedurende de opname van vakantiedagen. Juridische uitspraken tot dusver bevestigen deze latente plicht ten dele. Er is nog onzekerheid in hoeverre deze plicht effectief zal zijn of worden voor stichting Cardia. Het bestaan van de eventuele verplichting en de periode van terugwerkende kracht is onzeker. Binnen de branche is de omvang van de eventuele verplichting indicatief berekend op ongeveer 0,2% van de loonsom per boekjaar.

Gezien de ontwikkelingen rond dit 'dossier' is stichting Cardia van mening dat er geen gerechtvaardigde verwachting is dat er over de achterliggende jaren nog een nabetaling van onregelmatigheidstoeslag over de opgenomen vakantiedagen zal plaatsvinden. Daarom is in de jaarcijfers 2015 geen voorziening gevormd voor eventuele verplichtingen die hieruit voortvloeien over voorgaande jaren.

## 5.1.16 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2015</b>						
- aanschafwaarde	2.224.685	2.319.929	174.575	0	0	4.719.189
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	580.826	1.192.721	85.845	0	0	1.859.392
Boekwaarde per 1 januari 2015	<u>1.643.859</u>	<u>1.127.208</u>	<u>88.730</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.859.797</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	131.368	194.099	3.693	0	0	329.160
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	212.779	260.275	38.407	0	0	511.461
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	167.682	98.437	57.874	0	0	323.993
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	167.682	98.437	57.874	0	0	323.993
<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>-81.411</u>	<u>-66.176</u>	<u>-34.714</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-182.301</u>
<b>Stand per 31 december 2015</b>						
- aanschafwaarde	2.188.371	2.415.591	120.394	0	0	4.724.356
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	625.923	1.354.559	66.378	0	0	2.046.860
Boekwaarde per 31 december 2015	<u>1.562.448</u>	<u>1.061.032</u>	<u>54.016</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>2.677.496</u>
Afschrijvingspercentage	0-10%	5-10%	10-33%			

## BIJLAGE

## 5.1.18 Overzicht langlopende schulden ultimo 2015 (enkelvoudig)

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2014	Nieuwe leningen in 2015	Aflossing in 2015	Restschuld 31 december 2015	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2015	Aflossingswijze	Aflossing 2016	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Deutsche Bank	1-feb-01	4.492.424	34	Overig	4,30%	1.416.738	0	356.753	1.059.985	0	1	volledig medio 2016 (was lineair)	356.753	hypotheek
<b>Totaal</b>						<b>1.416.738</b>	<b>0</b>	<b>356.753</b>	<b>1.059.985</b>	<b>0</b>			<b>356.753</b>	



**5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING**

Voor zover posten uit de enkelvoudige resultatenrekening niet afwijken van de geconsolideerde resultatenrekening zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening.

**BATEN****16. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning**

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	1.011.364	0
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	16.540.004	19.608.256
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg - correctie voorgaande jaren	-86.743	0
Opbrengsten Jeugdzorg	0	0
Opbrengsten Wmo	2.275.736	2.165.181
Opbrengsten Justitie (exclusief subsidies)	0	0
Beschikbaarheidsbijdragen Zorg	0	0
Overige zorgprestaties	38.468	90.985
Totaal	<u>19.778.829</u>	<u>21.864.422</u>

Toelichting:

**17. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)**

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	282.007	0
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van Veiligheid en Justitie	0	0
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	70.175	67.295
Overige Rijkssubsidies	77.749	65.301
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	0	0
Subsidies vanwege Provincies en gemeenten (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	0	0
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	184.273	152.013
Totaal	<u>614.204</u>	<u>284.609</u>

Toelichting:

**18. Overige bedrijfsopbrengsten**

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Opbrengst maaltijden/restaurant en bezorgkosten	497.261	524.955
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Verhuur onroerende zaken e.d.	595.583	608.321
Diversen	260.326	354.669
Totaal	<u>1.353.170</u>	<u>1.487.945</u>

Toelichting:

5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Lonen en salarissen	11.335.899	11.663.366
Sociale lasten	2.005.338	2.000.151
Pensioenpremies	835.561	925.882
Andere personeelskosten:		
Overige personeelskosten	533.645	670.920
Vrijval/dotatie reorganisatievoorziening	-149.856	275.000
Subtotaal	<u>14.560.587</u>	<u>15.535.319</u>
Personeel niet in loondienst	1.493.530	1.695.551
Totaal personeelskosten	<u><u>16.054.117</u></u>	<u><u>17.230.870</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Totaal alle segmenten	339	374
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>339</u>	<u>374</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	511.461	513.832
Totaal afschrijvingen	<u><u>511.461</u></u>	<u><u>513.832</u></u>

Toelichting:

## 5.1.19 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

## 22. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.424.126	1.550.074
Algemene kosten	1.128.867	1.080.740
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	455.548	481.773
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud en vaste lasten o.g.	471.137	502.988
- Energiekosten gas	193.838	245.697
- Energiekosten stroom	138.297	204.847
- Energie transport en overig	53.666	53.695
Subtotaal	<u>856.938</u>	<u>1.007.227</u>
Huur en leasing	1.885.207	1.930.986
Dotaties en vrijval voorzieningen	-50.600	-29.884
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>5.700.086</u></u>	<u><u>6.020.916</u></u>

Toelichting:

## 23. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Rentebaten	39.427	52.169
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten		
Subtotaal financiële baten	<u>39.427</u>	<u>52.169</u>
Rentelasten	-58.865	-73.815
Overige financiële lasten		
Subtotaal financiële lasten	<u>-58.865</u>	<u>-73.815</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-19.438</u></u>	<u><u>-21.646</u></u>

Toelichting:

**Ondertekening door bestuurders en toezichthouders**

Voorzitter Raad van Bestuur

H. Bertels-Stam

Voorzitter Raad van Toezicht

C. Bremmer

Plv. voorzitter Raad van Toezicht

F. Verschoor

Lid Raad van Toezicht

A.P.W. van Eijndhoven

Lid Raad van Toezicht

M.I. van Spronsen

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

### **5.2.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening**

De raad van bestuur van Stichting Cardia-Duinrust heeft de jaarrekening 2015 vastgesteld in de vergadering van 20 mei 2016.

De raad van toezicht van de Stichting Cardia-Duinrust heeft de jaarrekening 2015 goedgekeurd in de vergadering van 31 mei 2016.

### **5.2.2 Statutaire regeling resultaatbestemming**

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

### **5.2.3 Resultaatbestemming**

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

### **5.2.4 Gebeurtenissen na balansdatum**

Per 1 maart 2016 zijn Stichting Cardia en Stichting Duinrust gefuseerd tot Stichting Cardia-Duinrust.

### **5.2.5 Nevenvestigingen**

Stichting Cardia heeft geen nevenvestigingen.

### **5.2.6 Controleverklaring**

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

# **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**