

**Jaarverslaggeving 2019**

**Stichting Cardia**

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**5.1 Jaarrekening 2019**

5.1.1	Balans per 31 december 2019	3
5.1.2	Resultatenrekening over 2019	4
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2019	5
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	6
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2019	12
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	18
5.1.8	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	19
5.1.9	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019	20
5.1.10	Toelichting op de resultatenrekening over 2019	21
5.1.20	Vaststelling en goedkeuring	24

**5.2 Overige gegevens**

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	25
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	26

## **5.1 JAARREKENING 2019**

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019  
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-19 €	31-dec-18 €
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	18.502.641	16.040.117
Financiële vaste activa	2	0	285.018
<i>Totaal vaste activa</i>		18.502.641	16.325.135
<b>Vlottende activa</b>			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	558.873	486.579
Debiteuren en overige vorderingen	4	1.639.723	1.173.696
Liquide middelen	5	6.653.850	8.950.896
<i>Totaal vlottende activa</i>		8.852.447	10.611.171
<b>Totaal activa</b>		<b>27.355.088</b>	<b>26.936.306</b>
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	6	1.543	1.543
Bestemmingsfondsen		7.910.286	7.084.792
Algemene en overige reserves		3.451.056	3.451.056
<b>Totaal groepsvermogen</b>		11.362.885	10.537.391
<b>Vorzieningen</b>	7	443.718	515.809
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	8	10.239.859	10.047.371
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Overige kortlopende schulden	9	5.308.625	5.835.735
<b>Totaal passiva</b>		<b>27.355.087</b>	<b>26.936.306</b>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2019

	Ref.	2019 €	2018 €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	12	35.212.647	30.514.763
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	13	421.270	462.081
Overige bedrijfsopbrengsten	14	2.810.009	2.933.646
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		38.443.925	33.910.490
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	15	27.756.836	24.034.378
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	1.167.031	883.276
Overige bedrijfskosten	17	8.361.222	7.381.488
<b>Som der bedrijfslasten</b>		37.285.089	32.299.142
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		1.158.836	1.611.348
Financiële baten en lasten	18	-333.343	-315.212
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		825.494	1.296.136

**RESULTAATBESTEMMING**

*Het resultaat is als volgt verdeeld:*

	2019 €	2018 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsreserve Reserve aanvaardbare kosten	825.494	1.296.136
Algemene / overige reserves	0	0
	825.494	1.296.136



## 5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	2019		2018	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Bedrijfsresultaat		1.158.836		1.611.348
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	1.167.031		883.276	
- mutaties voorzieningen	-72.091		-217.001	
- boekresultaten afstoting vaste activa	1.000		0	
		1.095.940		666.275
Veranderingen in werkkapitaal:				
- vorderingen	-466.027		625.372	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	-72.294		-30.340	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	-527.116		635.126	
		-1.065.437		1.230.158
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		1.189.340		3.507.781
Ontvangen interest	7		299	
Betaalde interest	-333.343		-315.511	
		-333.336		-315.212
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		856.004		3.192.569
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
Investerings materiële vaste activa	-3.630.555		-6.546.344	
Desinvesteringen materiële vaste activa	0		44.787	
Investerings in overige financiële vaste activa	285.018		-285.018	
Desinvesteringen overige financiële vaste activa	0		0	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		-3.345.537		-6.786.575
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Nieuw opgenomen leningen	1.000.000		4.375.000	
Aflossing langlopende schulden	-713.762		-1.568.607	
Mutatie aflossingverplichting komend boekjaar	-93.750		0	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		192.488		2.806.393
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		-2.297.045		-787.613
Stand geldmiddelen per 1 januari		8.950.896		9.738.509
Stand geldmiddelen per 31 december		6.653.850		8.950.896
Mutatie geldmiddelen		-2.297.046		-787.613

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.1 Algemeen

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

Zorginstelling Stichting Cardia is statutair (en feitelijk) gevestigd te Den Haag, op het adres Isabellaland 150, 2591 SL en is geregistreerd onder KvK-nummer 27283988.

Stichting Cardia heeft een divers zorg- en dienstverleningsaanbod teneinde ketenzorg te realiseren. Er is zowel sprake van WLZ-, ZVV- en WMO-gefinancierde producten, als van een service- en dienstverleningsaanbod waarvoor de cliënt een eigen bijdrage betaalt alsmede het bieden van huisvesting. Cardia bedient met haar aanbod van producten, diensten en services met name senioren.

#### **Verslaggevingsperiode**

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2019, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2019.

#### **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.

#### **Juridische fusie en vergelijkende cijfers 2018**

Per 31 december 2019 is bij notariële akte een fusie, als bedoeld in artikel 309 BW2, tot stand gekomen tussen Stichting Cardia en Stichting Hoeven Zyt Windt, beide kantoorhoudende Isabellaland 150, 2591SL te 's-Gravenhage, waarbij Stichting Cardia als verkrijgende rechtspersoon onder algemene titel het gehele vermogen verkregen heeft van Stichting Hoeven Zyt Windt, die is opgehouden te bestaan. In de akte is een bepaling opgenomen dat de financiële gegevens van Stichting Hoeven Zyt Windt per 1 januari 2019 worden verantwoord in de jaarrekening 2019 van Stichting Cardia.

De vergelijkende cijfers 2018 zijn ontleend aan de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Cardia.

#### **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 jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van zorginstelling Stichting Cardia.

### 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.

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **Activa en passiva (vervolg)**

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 cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

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

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de betreffende looptijd. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2-4 %.
- Verbouwingen: 4-10 %.
- Machines en installaties : 4-20 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 5-33 %.

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

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

#### **Financiële vaste activa**

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.



## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **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.

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

#### **Liquide middelen**

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

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

#### **Eigen Vermogen - Reserve Aanvaardbare Kosten (RAK)**

Reserve Aanvaardbare Kosten (RAK) is een balanspost die gebaseerd is op toevoegingen of onttrekkingen van het verschil tussen de exploitatiekosten en de aanvaardbare kosten van de Wlz-zorg van dat jaar of door onttrekkingen die worden gedaan ten behoeve van de exploitatie van de Wmo.

#### **Voorzieningen (algemeen)**

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

Personele voorzieningen worden, indien het effect van de tijdswaarde van geld materieel is, gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele markttrente weer. Hierin zijn de risico's waarmee bij het schatten van de toekomstige uitgaven reeds rekening is gehouden niet betrokken.

#### **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%.

#### **Voorziening langdurig zieken**

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de reële waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2019 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar.

#### **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 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

#### **Algemeen**

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

Baten worden in de winst- en verliesrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

#### **Opbrengsten**

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

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

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

#### **Personele kosten**

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

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

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 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

##### **Ontslagvergoedingen**

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de onderneming zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

##### **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 Stichting Cardia. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting 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 pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad (de zgn. "beleidsdekkingsgraad") is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In februari 2020 bedroeg de beleidsdekkingsgraad 95,3%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 104,3%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 5 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting 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. Stichting Cardia heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord. [Bron: https://www.pfzw.nl/over-ons/dit-presteren-we/dekkingsgraad.html](https://www.pfzw.nl/over-ons/dit-presteren-we/dekkingsgraad.html).

##### **Financiële baten en lasten**

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden 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 de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. 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. 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 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasecontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

### 5.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

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

Stichting Cardia heeft in het boekjaar 2020 te kampen met de gevolgen van de uitbraak van het coronavirus. Verwacht wordt dat de gevolgen vooral bestaan uit: dalende omzetcijfers vanwege lagere productie en langere perioden van mutatiedagen en/of stijgende kosten vanwege hogere uitgaven voor hygiëne, persoonlijke beschermingsmiddelen, ziekteverzuim en extra personele inzet. Stichting Cardia streeft er naar om de financiële gevolgen zoveel mogelijk te beperken door interne (beheers)maatregelen, aangevuld met ondersteunende maatregelen van banken, de NZa, zorgverzekeraars, zorgkantoren en gemeenten. Als de situatie daar aanleiding toe geeft, zal ook een beroep worden gedaan op de algemene faciliteiten van de Rijksoverheid.

Bij het opmaken van de jaarrekening 2019 bestaan de interne maatregelen hoofdzakelijk uit wekelijkse monitoring en bijsturing van omzetgegevens en extra inkoopkosten. Stichting Cardia verwacht dat extra gemaakte kosten en dalende opbrengsten in belangrijke mate worden gecompenseerd. Op basis van berichtgeving vanuit de Rijksoverheid en andere instanties wordt verwacht dat voldoende faciliteiten beschikbaar zullen zijn om de liquiditeitspositie op peil te houden.

Het bovenstaande is gebaseerd op de huidige inzichten. De werkelijke impact en maatregelen zijn nog uiterst onzeker en grotendeels afhankelijk van voor stichting Cardia niet beïnvloedbare factoren.

### 5.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 1. Materiële vaste activa

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	15.634.265	13.574.149
Machines en installaties	1.145.294	1.170.970
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	1.277.998	1.065.763
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	445.084	229.235
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<u><u>18.502.641</u></u>	<u><u>16.040.117</u></u>

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

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	16.040.117	10.421.836
Bij: investeringen	3.630.555	6.546.344
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	1.168.031	883.276
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	44.787
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>18.502.641</u></u>	<u><u>16.040.117</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.

Onder de materiële vaste activa is voor een totaalbedrag van € 214.000 aan vaste activa (domotica Thuishaven) opgenomen, die voor € 185.000 is gefinancierd vanuit het toegekende kwaliteitsbudget 2019. Voor een bedrag van € 71.000 is niet met zekerheid vast te stellen of deze posten nog (gedeeltelijk) aanwezig zijn. Dit betreft posten van voorgaande verbouwingen aan het verzorgingstehuis Thuishaven, welke bij de grootschalige verbouwing van 2018-2019 mogelijk teniet zijn gegaan.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.9.

## 2. Financiële vaste activa

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Overige vorderingen	0	285.018
<b>Totaal financiële vaste activa</b>	<u><u>0</u></u>	<u><u>285.018</u></u>

*Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:*

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	285.018	0
Bij: opboeking uit hoofde van vordering transitievergoedingen UWV	32.507	285.018
Af: uitbetaalde / vervallen vergoedingen	-21.449	0
Af: herrubricering naar Vlottende activa i.v.m. kortere opeisbaarheid	-296.076	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>0</u></u>	<u><u>285.018</u></u>

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

	t/m 2016	2017	2018	2019	totaal
	€	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	0	0	486.579	0	486.579
Financieringsverschil boekjaar				558.873	558.873
Correcties voorgaande jaren	0	0	0		0
Betalingen/ontvangsten	0	0	-486.579		-486.579
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-486.579	558.873	72.294
<b>Saldo per 31 december</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>558.873</b>	<b>558.873</b>
Stadium van vaststelling (per erkenning):					
WLZ	c	c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	558.873	486.579
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<b>558.873</b>	<b>486.579</b>

## Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	28.546.239	24.498.508
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	27.987.366	24.011.929
Totaal financieringsverschil	<b>558.873</b>	<b>486.579</b>

## 4. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Vorderingen op debiteuren	112.206	81.859
<u>Overige vorderingen:</u>		
Overige subsidies	133.697	149.642
Diverse vorderingen	130.053	59.375
Vordering UWV uit hoofde van compensatie transitievergoedingen	296.076	0
Betaalde waarborgsommen	600	200
<u>Vooruitbetaalde bedragen:</u>		
Diverse vooruitbetaalde bedragen	223.683	94.597
<u>Nog te ontvangen bedragen:</u>		
Nog te ontvangen van gemeenten en zorgverzekeraars	731.441	788.023
Nog te factureren omzet	11.966	0
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<b>1.639.723</b>	<b>1.173.696</b>

**Toelichting:**

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 17.176 (2018: € 27.288).

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## ACTIVA

## 5. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bankrekeningen	6.647.934	8.973.390
Kassen	1.283	1.585
Kruisposten	4.634	-24.079
Totaal liquide middelen	<u>6.653.850</u>	<u>8.950.896</u>

**Toelichting:**

Tot een bedrag van € 151.587 (bankgaranties) zijn de liquide middelen niet vrij beschikbaar.

## PASSIVA

## 6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Kapitaal	1.543	1.543
Bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	7.910.286	7.084.792
Algemene en overige reserves	<u>3.451.056</u>	<u>3.451.056</u>
Totaal eigen vermogen	<u>11.362.885</u>	<u>10.537.391</u>

**Kapitaal**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-jan-2019</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	1.543	0	0	1.543
Totaal kapitaal	<u>1.543</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.543</u>

**Bestemmingsfondsen**

Het verloop is als volgt weer te geven:

Bestemmingsfondsen:				
Boekwinst verkoop grond	1.229.654	0	0	1.229.654
Reserve aanvaardbare kosten (RAK)	5.855.138	825.494	0	6.680.632
Totaal bestemmingsfondsen	<u>7.084.792</u>	<u>825.494</u>	<u>0</u>	<u>7.910.286</u>

**Algemene en overige reserves**

Het verloop is als volgt weer te geven:

Algemene reserves:				
Algemene en overige reserves	3.451.056	0	0	3.451.056
Totaal algemene en overige reserves	<u>3.451.056</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>3.451.056</u>

**Toelichting:**

Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen en de achtergestelde lening(en) die onder de langlopende schulden verwerkt zijn. Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2019 bedraagt EUR 11.362.885 (2018: EUR 10.537.391).

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## 7. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval resp.uitbetaling	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	121.767	13.999	6.718	5.014	124.034
- langdurig zieken	394.042	194.684	130.715	138.327	319.684
Totaal voorzieningen	<u>515.809</u>	<u>208.683</u>	<u>137.433</u>	<u>143.341</u>	<u>443.718</u>

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

	31-dec-2019
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	182.925
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	260.793
hiervan > 5 jaar	109.287

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

*De specificatie is als volgt:*

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Schulden aan banken	10.149.859	9.827.371
Overige langlopende schulden	90.000	220.000
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>10.239.859</u>	<u>10.047.371</u>

*Het verloop is als volgt weer te geven:*

	2019	2018
	€	€
Stand per 1 januari	10.768.133	7.961.740
Bij: nieuwe leningen	1.000.000	4.375.000
Af: aflossingen	713.762	1.568.607
Stand per 31 december	<u>11.054.371</u>	<u>10.768.133</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	814.512	720.762
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>10.239.859</u>	<u>10.047.371</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	814.512	720.762
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	10.239.859	10.047.371
hiervan > 5 jaar	7.411.811	7.595.573

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

**Toelichting:**

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij ING Bank N.V. luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de huurpenningen en vorderingen; afgegeven negative pledge / pari passu en cross default verklaring.

**Nadere bijzondere bepalingen:**

Minimale solvabiliteitsratio (verhouding eigen vermogen t.o.v. balans totaal): 25%

Minimale EBITDA (bedrijfsresultaat (excl. bijzondere baten en lasten) + netto rentelasten + afschrijvingen): € 2.400.000



## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## 9. Overige kortlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Crediteuren	1.086.871	1.646.264
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	814.512	720.762
Belastingen en premies sociale verzekeringen	427.170	473.054
Schulden terzake pensioenen	219.622	202.468
Nog te betalen salarissen	234.700	183.462
Terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars oude jaren	0	36.452
Nabetaling ORT 2012 tm 2016	0	61.800
Reservering overproductie WLZ	116.665	453.867
Vakantiegeld en eindejaarsuitkering	843.589	759.211
Vakantiedagen	774.700	713.094
<u>Overige schulden:</u>		
Personeelspot	0	13.909
Waarborgsommen	41.008	56.977
<u>Nog te betalen kosten:</u>		
Diverse nog te betalen kosten	663.005	451.012
<u>Vooruitontvangen opbrengsten:</u>		
Diverse vooruitontvangen bedragen	9.881	21.094
<u>Overige overlopende passiva:</u>		
Lopende interest	71.502	42.309
Totaal overige kortlopende schulden	<u>5.308.625</u>	<u>5.835.735</u>

## 10. Financiële instrumenten

**Algemeen**

Stichting 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 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 25% geconcentreerd bij verzekeraars en voor circa 20% bij gemeenten. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt EUR 320.000.

**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 BALANS

### 11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

**Toelichting:**

**Huurverplichtingen**

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane huurverplichtingen van onroerende zaken bedraagt voor het komende jaar € 1.016.950, voor de komende 5 jaar € 7.816.300 en daarna € 10.869.100. De resterende looptijd van de huurcontracten bedraagt maximaal 15 jaar.

**Erfpacht**

Het jaarlijks bedrag van met derden aangegane verplichtingen inzake erfpacht bedraagt voor het komende jaar € 54.058, voor de komende 5 jaar € 270.290 en daarna € 108.116. De resterende looptijd van de erfpachtcanon bedraagt 7 jaar.

**Bankgarantie**

Er is een bankgarantie verstrekt aan Rijswijk Wonen voor € 145.196 terzake huurverplichtingen voor locatie Onderwatershof, gevestigd aan de Van Vredenburgweg 26 te Rijswijk.

**Onzekerheden opbrengstverantwoording**

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

## 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 2019</b>						
- aanschafwaarde	24.745.765	2.238.753	2.609.057	229.235	0	29.822.810
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	11.171.616	1.067.783	1.543.294	0	0	13.782.693
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>13.574.149</u>	<u>1.170.970</u>	<u>1.065.763</u>	<u>229.235</u>	<u>0</u>	<u>16.040.117</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	2.744.956	117.522	552.228	215.849	0	3.630.555
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	684.840	143.198	339.993	0	0	1.168.031
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. 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	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>2.060.116</u>	<u>-25.676</u>	<u>212.235</u>	<u>215.849</u>	<u>0</u>	<u>2.462.524</u>
<b>Stand per 31 december 2019</b>						
- aanschafwaarde	27.490.721	2.356.275	3.161.285	445.084	0	33.453.365
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	11.856.456	1.210.981	1.883.287	0	0	14.950.724
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>15.634.265</u>	<u>1.145.294</u>	<u>1.277.998</u>	<u>445.084</u>	<u>0</u>	<u>18.502.641</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2 tot 10%	4 tot 20%	7 tot 50%	n.v.t.		

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

	<b>Overige vorderingen</b>
	<u>€</u>
Boekwaarde per 1 januari 2019	285.018
Bij: opboeking nieuwe vorderingen	32.507
Af: uitbetaalde / vervallen transitievergoedingen	-21.449
Af: herrubricering naar Vlottende activa i.v.m. kortere opeisbaarheid	-296.076
Boekwaarde per 31 december 2019	<u><u>0</u></u>

Dit betreft de vordering op UWV inzake compensatie transitievergoedingen bij ontslag na langdurige arbeidsongeschiktheid.

## BIJLAGE

## 5.1.9 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Loop tijd	Soort lening	Werk- lijke- rente	Rentevast periode t/m	Restschuld 31 december 2018	Nieuwe leningen in 2019	Aflossing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflos- sings- wijze	Aflos- sing 2020	Restschuld einde looptijd resp. herfinancieringsdatum	Gestelde zekerheden	
		€			%		€	€	€	€	€			€	€	Datum	
ING Bank 1	23-apr-99	7.124.350	31	hypothecair	3,22%	31-08-2023	1.996.633	0	181.512	1.815.121	907.561	10	lineair	181.512	1.134.451	01-09-2023	hypothec
ING Bank 2	9-dec-16	1.000.000	10	hypothecair	2,60%	30-11-2026	800.000	0	100.000	700.000	200.000	7	lineair	100.000	0	01-12-2026	hypothec
ING Bank TH3	8-nov-17	3.419.000	7	hypothecair	3,20%	30-09-2023	3.321.500	0	58.500	3.263.000	2.873.000	42	lineair	78.000	2.892.500	01-10-2024	hypothec
ING Bank TH4	17-mei-18	875.000	9	hypothecair	2,80%	30-11-2026	800.000	0	100.000	700.000	200.000	7	lineair	100.000	0	01-12-2026	hypothec
ING Bank TH5	17-mei-18	3.500.000	10	hypothecair	2,80%	31-03-2028	3.500.000	0	131.250	3.368.750	2.493.750	7	lineair	175.000	1.881.250	01-04-2028	hypothec
ING Bank TH6	1-jul-19	1.000.000	10	hypothecair	2,32%	30-06-2029	0	1.000.000	12.500	987.500	737.500	9	lineair	50.000	500.000	01-07-2029	hypothec
De Overzijde	3-jan-11	1.000.000	10	onderhands	3,25%	03-01-2021	200.000	0	100.000	100.000	0	1	lineair	100.000	0	03-01-2021	geen
Bej.huisv.Sch.	12-mrt-13	300.000	10	onderhands	5,00%	12-03-2023	150.000	0	30.000	120.000	0	4	lineair	30.000	0	12-03-2023	geen
<b>Totaal</b>							<b>10.768.133</b>	<b>1.000.000</b>	<b>713.762</b>	<b>11.054.371</b>	<b>7.411.811</b>			<b>814.512</b>	<b>6.408.201</b>		

## 5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 12. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	2.840.860	3.109.026
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	28.329.604	24.460.564
Dotatie voorziening overproductie verslagjaar	-116.665	-486.215
Vrijval voorziening overproductie voorgaand boekjaar	453.867	248.951
Opbrengsten Wmo	3.510.953	3.012.248
Overige zorgprestaties	194.027	170.189
Totaal	<u>35.212.647</u>	<u>30.514.763</u>

## 13. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	421.270	462.081
Totaal	<u>421.270</u>	<u>462.081</u>

## 14. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Opbrengst maaltijden	369.806	434.647
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Verhuur onroerende zaken e.d.	2.268.658	2.378.277
Diversen	171.544	120.722
Totaal	<u>2.810.009</u>	<u>2.933.646</u>

## 15. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Lonen en salarissen	17.921.382	15.990.422
Sociale lasten	3.246.096	2.871.460
Pensioenpremies	1.395.047	1.235.761
<u>Andere personeelskosten:</u>		
Overige personeelskosten	1.006.635	753.643
Aanwending / reservering ORT 2012-2016	0	-76.485
Vrijval voorziening salariskosten / langdurig zieken	-94.151	-42.724
Subtotaal	<u>23.475.010</u>	<u>20.732.077</u>
Personeel niet in loondienst	4.281.826	3.302.301
Totaal personeelskosten	<u>27.756.836</u>	<u>24.034.378</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>471</u>	<u>435</u>

## 5.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

### 16. Afschrijvingen materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
- Bedrijfsgebouwen en terreinen	684.840	454.313
- Machines en installaties	143.198	144.368
- Andere vaste bedrijfsmiddelen	<u>339.993</u>	<u>284.595</u>
	1.168.031	883.276
- Af: boekresultaat verkochte activa	1.000	0
Totaal afschrijvingen	<u><u>1.167.031</u></u>	<u><u>883.276</u></u>

### 17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.988.758	1.902.266
Algemene kosten	2.069.247	1.509.987
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	995.456	965.926
Onderhoud en energiekosten	1.810.145	1.633.928
Huur en leasing	1.497.616	1.369.381
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>8.361.222</u></u>	<u><u>7.381.488</u></u>

### 18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentebaten	7	299
Rentelasten	-330.443	-292.048
Afsluitprovisie langlopende leningen	-2.900	-23.463
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-333.343</u></u>	<u><u>-315.212</u></u>

### 19. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant over 2019 zijn als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	62.085	50.201
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	13.522	9.892
3 Fiscale advisering	11.926	11.650
4 Niet-controlediensten	0	0
5 Nagekomen kosten m.b.t. voorgaande jaren	4.457	14.256
Totaal honoraria accountant	<u><u>91.990</u></u>	<u><u>85.999</u></u>

### 20. 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 die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 21.

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

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur [en overige topfunctionarissen] over het jaar 2019 is als volgt:

**Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700**

	<b>H. Bertels - Stam</b>
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-mei-10
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	137.493
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.520
8 Totaal bezoldiging	<b>149.014</b>

9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	179.000
--	---------

**Vergelijkende cijfers 2018**

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	120.767
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.233
5 Totaal bezoldiging	<b>132.000</b>

6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	151.000
--	---------

**Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700**

	<b>C. Bremmer</b>	<b>H. Griffioen</b>	<b>A.P.W. van Eijndhoven</b>
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT/Voorzitter RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-mrt-16	1-jul-19	1-jul-13
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-jul-19	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<b>8.408</b>	<b>7.823</b>	<b>10.430</b>

5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	15.595	12.775	17.900
--	--------	--------	--------

**Vergelijkende cijfers 2018**

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<b>13.860</b>	<b>0</b>	<b>9.240</b>
--	---------------	----------	--------------

2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	22.650	nvt	15.100
--	--------	-----	--------

	<b>F. Verschoor</b>	<b>M.A. van Spronsen</b>	<b>J. de Vries</b>
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-15	1-mrt-16	10-sep-18
3 In dienst tot en met (datum einde functievervulling)	31-mei-19	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<b>5.277</b>	<b>10.430</b>	<b>11.410</b>

5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	7.405	17.900	17.900
--	-------	--------	--------

**Vergelijkende cijfers 2018**

1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<b>11.220</b>	<b>9.240</b>	<b>2.861</b>
--	---------------	--------------	--------------

2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	15.100	15.100	4.675
--	--------	--------	-------

**Toelichting**

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Cardia een totaalscore van 10 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 179.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 26.850 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 17.900. Deze maxima worden niet overschreden.



## 5.1.20 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Cardia heeft de jaarrekening 2019 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 27 mei 2020.

De raad van toezicht van de Stichting Cardia heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 27 mei 2020.

### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

### Gebeurtenissen na balansdatum

De corona-crisis heeft al enige maanden een forse impact op ons doen en laten in het dagelijks leven. En uiteraard ook op onze bedrijfsvoering. We zien een enorme toewijding en inzet bij al onze zorgprofessionals om er het beste van te maken: met elkaar de schouders er onder. Hoe het zich financieel gaat vertalen, is op dit moment nog uiterst onzeker. Zie hiervoor ook de verdere toelichting op bladzijde 11.

### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

\_\_\_\_\_  
H. Bertels - Stam 27-5-2020  
Voorzitter Raad van Bestuur

\_\_\_\_\_  
H. Griffioen 27-5-2020  
Voorzitter Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
J. de Vries 27-5-2020  
Vice-voorzitter Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
R.B. de Haas 27-5-2020  
Lid Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
A.P.W. van Eijndhoven 27-5-2020  
Lid Raad van Toezicht

\_\_\_\_\_  
M.I. van Spronsen 27-5-2020  
Lid Raad van Toezicht

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

### **5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is conform artikel 4 bepaald dat aan de geldmiddelen (inclusief het behaalde resultaat) geen andere bestemming mag worden gegeven dan ter bevordering van het doel van de stichting Cardia.

### **5.2.2 Nevenvestigingen**

Stichting Cardia heeft geen nevenvestigingen.

### **5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**

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

# **Controleverklaring van de onafhankelijke accountant**