

*Anker*

**Jaarverslaggeving 2018**

**Protestants Christelijk  
Zorgcentrum ANKER**

**INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

**5.1 Jaarrekening 2018**

5.1.1	Balans per 31 december 2018	2
5.1.2	Resultatenrekening over 2018	3
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2018	4
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2018	9
5.1.6.	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	16
5.1.7.	Overzicht langlopende schulden ultimo 2018	17
5.1.8.	Toelichting op de resultatenrekening over 2018	18
5.1.9.	WNT-verantwoording 2018	21
5.1.10	Vaststelling en goedkeuring	22

**5.2 Overige gegevens**

5.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	24
5.2.2	Nevenvestigingen	24
5.2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	25

## 5.1 JAARREKENING

**5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018**  
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	1	3.660.946	3.850.562
Totaal vaste activa		<u>3.660.946</u>	<u>3.850.562</u>
<b>Vlottende activa</b>			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	133.897	4.701
Debiteuren en overige vorderingen	3	119.246	93.460
Liquide middelen	4	489.921	653.425
Totaal vlottende activa		<u>743.064</u>	<u>751.586</u>
<b>Totaal activa</b>		<u><u>4.404.013</u></u>	<u><u>4.602.151</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
		€	€
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>			
Kapitaal	5	25.785	25.785
Bestemmingsfondsen		1.084.812	1.032.968
Algemene en overige reserves		182.747	182.747
Totaal eigen vermogen		<u>1.293.345</u>	<u>1.241.500</u>
<b>Vorzieningen</b>	6	92.695	106.268
<b>Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)</b>	7	2.271.480	2.382.590
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	2	0	0
Overige kortlopende schulden	8	746.492	871.792
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>746.492</u>	<u>871.792</u>
<b>Totaal passiva</b>		<u><u>4.404.013</u></u>	<u><u>4.602.151</u></u>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2018

	<u>Ref.</u>	<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	9	5.564.413	4.473.524
Subsidies	10	56.702	201.393
Overige bedrijfsopbrengsten	11	225.859	230.646
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		<u>5.846.974</u>	<u>4.905.563</u>
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	12	3.862.386	3.430.772
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	334.708	323.362
Overige bedrijfskosten	14	1.498.397	1.010.898
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>5.695.491</u>	<u>4.765.032</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		151.483	140.531
Financiële baten en lasten	15	-99.639	-103.941
<b>RESULTAAT BOEKJAAR</b>		<u><u>51.845</u></u>	<u><u>36.590</u></u>
<b>RESULTAATBESTEMMING</b>			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemingsfonds aanvaardbare kosten		<u>51.845</u>	<u>36.590</u>
		<u><u>51.845</u></u>	<u><u>36.590</u></u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2018

	Ref.	2018		2017	
		€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>					
Bedrijfsresultaat			151.483		140.531
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	13	334.708		323.362	
- mutaties voorzieningen	6	<u>-13.573</u>		<u>-22.892</u>	
			321.135		300.470
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	3	-25.786		108.596	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	2	-129.196		-8.985	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	8	-101.330		89.309	
			<u>-256.312</u>		<u>188.919</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			216.307		629.920
Ontvangen interest	15	767		1.543	
Betaalde interest	15	-100.405		-105.484	
			<u>-99.639</u>		<u>-103.941</u>
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>			<u>116.668</u>		<u>525.979</u>
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>					
Investeringen materiële vaste activa	1	<u>-145.090</u>		<u>-300.248</u>	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			-145.090		-300.248
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>					
Nieuw opgenomen leningen	7	0		48.000	
Aflossing langlopende schulden	7	-135.080		-228.070	
<b>Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>			-135.080		-180.070
<b>Mutatie geldmiddelen</b>			<u><u>-163.504</u></u>		<u><u>45.661</u></u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	4		653.425		607.764
Stand geldmiddelen per 31 december	4		<u>489.921</u>		<u>653.425</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>-163.504</u>		<u>45.661</u>

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.1 Algemeen

#### ***Algemene gegevens***

Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker is statutair (en feitelijk) gevestigd te Kesteren, op het adres Schenkhofstraat 11, en is geregistreerd onder KvK-nummer 41059171.

De belangrijkste activiteiten zijn het leveren van zorg en het verlenen van maatschappelijke ondersteuning.

#### ***Verslaggevingsperiode***

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

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

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

#### ***Continuïteitsveronderstelling***

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

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

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

#### **Vergelijkende cijfers**

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

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 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.

Een actief wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de onderneming zullen toevloeien en het actief een kostprijs of een waarde heeft waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Activa die hier niet aan voldoen worden niet in de balans verwerkt, maar worden aangemerkt als niet in de balans opgenomen activa. Activa waarvan het waarschijnlijk is dat de realiseerbare waarde lager is dan de boekwaarde, worden afgewaardeerd tot het niveau van de hoogste van de indirecte en directe realiseerbare waarde.

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

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen indien een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. De resultaten van de transactie worden in dat geval direct in de winst-en-verliesrekening opgenomen, rekening houdend met eventuele voorzieningen die dienen te worden getroffen in samenhang met de transactie. Indien de weergave van de economische realiteit ertoe leidt dat het opnemen van activa waarvan de rechtspersoon niet het juridisch eigendom bezit, wordt dit feit vermeld.

#### **Financiële instrumenten**

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Financiële instrumenten omvatten tevens in contracten besloten afgeleide financiële instrumenten (derivaten). Financiële instrumenten, inclusief de van de basiscontracten gescheiden afgeleide financiële instrumenten, worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde. Na de eerste opname (tegen reële waarde) worden financiële instrumenten gewaardeerd op de manier zoals beschreven in de grondslagen voor de desbetreffende financiële instrumenten.



#### 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 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 afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van xx. 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.

##### ***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 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 nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. Indien het verschil tussen de nominale en contante waarde van de verplichtingen materieel is, worden voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde.

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

##### ***Schulden***

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

## **5.1.4 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 en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten 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.

### **5.1.4.4 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.

### **5.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum**

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

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

### **5.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT**

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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

**ACTIVA**

**1. Materiële vaste activa**

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	3.164.138	3.280.503
Machines en installaties	169.566	228.151
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	327.242	341.908
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>3.660.946</u></u>	<u><u>3.850.562</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>		
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	3.850.562	3.873.676
Bij: investeringen	145.090	300.248
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	334.706	323.362
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u><u>3.660.946</u></u>	<u><u>3.850.562</u></u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 5.1.7.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

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

	<u>t/m 2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
<b>Saldo per 1 januari</b>	0	0	4.701		4.701
Financieringsverschil boekjaar				133.897	133.897
Correcties voorgaande jaren	0	0	109.484		109.484
Betalingen/ontvangsten	0	0	-114.185		-114.185
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-4.701	133.897	129.196
<b>Saldo per 31 december</b>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>133.897</u>	<u>133.897</u>
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	133.897	4.701
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>133.897</u>	<u>4.701</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	5.001.130	4.405.624
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	4.867.233	4.400.923
Totaal financieringsverschil	<u>133.897</u>	<u>4.701</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

3. *Debiteuren en overige vorderingen*

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-18</u> €	<u>31-dec-17</u> €
Vorderingen op debiteuren	48.093	51.053
Nog te ontvangen bedragen:		
Gem. Neder-Betuwe inzake WMO	21.491	4.126
Overige vorderingen	49.663	38.281
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>119.246</u>	<u>93.460</u>

**Toelichting:**  
 Alle kortlopende vorderingen kennen een looptijd korter dan 1 jaar, met uitzondering van de vordering op het UWV uit hoofde van compensatie van betaalde transitievergoedingen aan medewerkers die na 2 jaar lang ziekte uit dienst zijn gestroomd. De vordering kan vanaf april 2020 ingediend worden bij het UWV. Deze vordering bedraagt € 22.503.

4. *Liquide middelen*

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-18</u> €	<u>31-dec-17</u> €
Bankrekeningen	486.281	652.800
Kassen	2.997	2.359
Kruisposten	643	-1.734
Totaal liquide middelen	<u>489.921</u>	<u>653.425</u>

**Toelichting:**  
 De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de Stichting.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Kapitaal	25.785	25.785
Bestemmingsfondsen	1.084.812	1.032.968
Algemene en overige reserves	182.747	182.747
Totaal eigen vermogen	<u>1.293.345</u>	<u>1.241.500</u>

**Kapitaal**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	25.785	0	0	25.785
Totaal kapitaal	<u>25.785</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>25.785</u>

**Bestemmingsfondsen**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen: Reserve aanvaardbare kosten	1.032.968	51.845	0	1.084.812
Totaal bestemmingsfondsen	<u>1.032.968</u>	<u>51.845</u>	<u>0</u>	<u>1.084.812</u>

**Algemene en overige reserves**

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2018</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves: Algemene reserves:	182.747	0	0	182.747
Totaal algemene en overige reserves	<u>182.747</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>182.747</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2018	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2018
	€	€	€	€	€
- jubileumverplichtingen	18.504	1.337	0	0	19.841
- verlieslatend huurcontract	87.764	0	14.910	0	72.854
Totaal voorzieningen	<u>106.268</u>	<u>1.337</u>	<u>14.910</u>	<u>0</u>	<u>92.695</u>

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

	31-dec-2018
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	13.708
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	78.988
hiervan > 5 jaar	19.841

Toelichting per categorie voorziening:

<i>Voorziening Jubileumverplichtingen</i>
De voorziening jubileumuitkeringen is gevormd voor toekomstige jubileumverplichtingen. Voor de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de verwachte vertrekkans van de medewerkers en de verwachte salarisstijgingen.
<i>Voorziening verlieslatend huurcontract</i>
De voorziening verlieslatend huurcontract betreft de onvermijdbare kosten om aan de huurverplichting van één van de locaties te voldoen. De voorziening is berekend als het saldo van de onvermijdbare huurverplichting, rekening houdend met eventueel verwachte opbrengsten.

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-18	31-dec-17
	€	€
Schulden aan banken	2.271.480	2.382.590
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>2.271.480</u>	<u>2.382.590</u>

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2018	2017
	€	€
Stand per 1 januari	2.546.579	2.726.649
Bij: nieuwe leningen	0	48.000
Af: aflossingen	135.080	228.070
Stand per 31 december	<u>2.411.499</u>	<u>2.546.579</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	140.019	163.989
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>2.271.480</u>	<u>2.382.590</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	140.019	163.989
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	2.271.480	2.382.590
hiervan > 5 jaar	1.662.856	1.726.634

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 5.1.6). De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

**5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS**

**Toelichting:**

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen leningen bij de Rabobank luiden als volgt:

\* Voor de lening verstrekt aan Zorgcentrum Anker is een positieve- en negatieve hypotheekverklaring overeengekomen. Op eerste verzoek van de Rabobank dient hypotheek te worden verstrekt op de registergoeden en is pandrecht verleend op de roerende goederen. Op het moment dat de S-ratio de grens van 2% onderschrijdt zal er een hypothecaire inschrijving worden gedaan ter grootte van de (restant) financiering. De S-ratio wordt gedefinieerd als: De Reserve Aanvaardbare Kosten als percentage van het budget minus nacalculerbare kapitaalslasten.

**8. Overige kortlopende schulden**

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Crediteuren	149.385	183.536
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	140.019	163.989
Belastingen en premies sociale verzekeringen	62.704	69.434
Schulden terzake pensioenen	10.835	20.389
Nog te betalen salarissen	67.915	41.456
Vakantiegeld	132.260	110.402
Vakantiedagen	109.380	81.202
Overige overlopende passiva:		
Overige schulden	73.994	29.052
Vooruitontvangen opbrengsten:		
Kwaliteitsimpuls verpleeghuizen	0	172.333
Totaal overige kortlopende schulden	<u>746.492</u>	<u>871.792</u>

**9. Financiële instrumenten**

*Algemeen*

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling kunnen blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze financiële instrumenten zijn in de balans opgenomen. De instelling handelt in overeenstemming met de interne procedures en gedragslijnen niet in financiële derivaten.

*Kredietrisico*

De vorderingen zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij zorgkantoor, zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

*Reële waarde*

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



5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

**10. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**

**Huurverplichtingen**

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

<u>Onroerende zaak</u>	<u>Jaarhuursom</u> <u>2018</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>komende 5 jaar</u>	<u>Omvang</u> <u>verplichting</u> <u>resterende</u> <u>jaren</u>	<u>Einddatum</u> <u>huurcontract</u>
Overste J.M. Kolfstraat 3, Kesteren	€ 13.707,72	€ 59.400,00	€ -	6-5-2023
<i>Totaal</i>	€ 13.707,72	€ 59.400,00	€ -	

In 2018 is een lease-overeenkomst aangegaan voor € 79.500 per jaar in verband met investering in domotica. Deze overeenkomst loopt tot en met 2023.

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

**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. Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker 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.

Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles geen noemenswaardige correcties op de gedeclareerde en verantwoorde opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning.

**Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen**

**Macrobeheersinstrument opbrengsten zorgprestaties zorgverzekeringswet**

Op grond van de beleidsregels van de Nederlandse Zorgautoriteit bestaat de mogelijkheid dat voor de verantwoorde opbrengsten uit hoofde van zorgprestaties gefinancierd uit de zorgverzekeringswet een terugbetalingsverplichting wordt opgelegd in latere jaren ingeval achteraf blijkt dat een macro-budgetoverschrijding is ontstaan.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2018 bestaat landelijk nog geen inzicht of de relevante macro-omzetgrenzen worden overschreden. Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker is dan ook niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de eventuele uit macrobeheersinstrumenten voortkomende verplichtingen en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan zijn geen verplichtingen tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2018.

## 5.1.6.b. MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa €	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa €	Totaal €
<b>Stand per 1 januari 2018</b>						
- aanschafwaarde	5.353.524	1.729.474	759.395	0	0	7.842.393
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.073.021	1.501.322	417.487	0	0	3.991.831
Boekwaarde per 1 januari 2018	3.280.503	228.151	341.908	0	0	3.850.562
<b>Mutaties in het boekjaar</b>						
- investeringen	57.057	31.994	56.039	0	0	145.090
- herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	173.422	90.579	70.705	0	0	334.706
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugnname geheel afgeschreven activa</i>						
- aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve herwaarderings	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 herwaarderings	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)	-116.365	-58.585	-14.666	0	0	-189.616
<b>Stand per 31 december 2018</b>						
- aanschafwaarde	5.410.581	1.761.468	815.434	0	0	7.987.483
- cumulatieve herwaarderings	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.246.443	1.591.901	488.192	0	0	4.326.537
Boekwaarde per 31 december 2018	3.164.138	169.566	327.242	0	0	3.660.946
Afschrijvingspercentage	2,5-11%	5,0%	10,0%			

5.1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2018

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke rente %	Einde rente- vast periode	Restschuld 31 december 2017	Nieuwe leningen in 2018	Aflossing in 2018	Restschuld 31 december 2018	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2018	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2019	Gestelde zekerheden
Rabobank	1-jan-97	2.632.925	35	Hypotheclair	4,70%		1.685.504	0	66.833	1.618.671	1.233.163	14	Annuititeit	70.043	Hypotheek
Rabobank	1-jan-97	1.588.231	20	Hypotheclair	5,90%		0	0	0	0	0	0			
Rabobank	1-jan-99	1.504.281	30	Hypotheclair	2,70%		813.075	0	63.247	749.828	406.693	11	Annuititeit	64.976	Hypotheek
Steunfonds	1-jun-17	48.000	10	Onderhands	3,00%		48.000	0	5.000	43.000	23.000	9	Annuititeit	5.000	
<b>Totaal</b>							<b>2.546.579</b>	<b>0</b>	<b>135.080</b>	<b>2.411.499</b>	<b>1.662.856</b>			<b>140.019</b>	

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

9. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	232.083	153.667
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	5.001.130	4.405.624
Opbrengsten Wmo	49.383	52.227
Budgetcorrectie voorgaande jaren	109.484	34.339
Voorziening kwaliteitsimpuls verpleeghuizen	172.333	-172.333
Totaal	<u>5.564.413</u>	<u>4.473.524</u>

**Toelichting:**

Vanaf 2015 worden de opbrengsten zorgprestaties per financieringsstroom geprestenteerd.  
De extra gelden bestemd voor kwaliteitsimpuls verpleeghuizen worden voor € 172.333 ingevuld in 2018.  
In het wettelijk budget is de overproductie 2018 ad € 48.363 opgenomen.

10. Subsidies

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Subsidies Zvw-zorg	0	150.068
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	56.702	51.326
Totaal	<u>56.702</u>	<u>201.393</u>

**Toelichting:**

Subsidie Zvw-zorg heeft betrekking op Eerstelijnsverblijf.

11. Overige bedrijfsopbrengsten

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Overige opbrengsten:		
verhuur onroerend goed	180.637	173.337
Overige opbrengsten	45.222	57.309
Totaal	<u>225.859</u>	<u>230.646</u>

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

12. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2018	2017
	€	€
Lonen en salarissen	2.710.736	2.427.285
Sociale lasten	444.330	383.258
Pensioenpremies	213.801	188.595
Anderen personeelskosten:		
Overige personeelskosten	140.302	114.362
Subtotaal	3.509.169	3.113.500
Personeel niet in loondienst	353.217	317.272
Totaal personeelskosten	3.862.386	3.430.772
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:	77	72
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	77	72
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

**Toelichting:**

*Pensioenen*

Stichting Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker 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 Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker 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 januari 2018 bedroeg de dekkingsgraad 103,0%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan (maart 2017) in het jaar 2026 hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker 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. Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

13. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2018	2017
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	334.708	323.362
Totaal afschrijvingen	334.708	323.362

**Toelichting:**

Zie voor specificatie 5.1.6-5.1.7 specificatie materiële vaste activa.

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

**14. Overige bedrijfskosten**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	423.988	389.969
Algemene kosten	610.333	279.982
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	168.168	128.657
Onderhoud en energiekosten	216.385	198.177
Huur en leasing	79.523	14.113
Totaal overige bedrijfskosten	<u>1.498.397</u>	<u>1.010.898</u>

**15. Financiële baten en lasten**

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Rentebaten	767	1.543
Subtotaal financiële baten	<u>767</u>	<u>1.543</u>
Rentelasten	-100.405	-105.484
Subtotaal financiële lasten	<u>-100.405</u>	<u>-105.484</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-99.639</u>	<u>-103.941</u>

**16. Honoraria accountant**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2017 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	23.988	23.678
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	10.000	10.000
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>33.988</u>	<u>33.678</u>

**17. Transacties met verbonden partijen**

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

5.1.9. WNT-VERANTWOORDING

**25. 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 2018 is als volgt:

**Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700**

	D.E. van Bodegaven Bestuurder
1 Functie (functienaam)	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-nov-16
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	Heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	78%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	72.096
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	8.016
8 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>80.111</u>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	80.111

**Vergelijkende cijfers 2017**

1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	46%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	40.738
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	4.550
5 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>45.288</u>
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	45.833

**Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging onder € 1.700**

Naam	functie
A.J. Mauritz	Voorzitter RvT
Y.D. Verkuil-Wolters	Lid RvT
C.G. van Ooijen	Lid RvT
J.G. Keuken	Lid RvT
J. van Walsum	Lid RvT
G. van Blijderveen	Lid RvT

**Toelichting**

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker een totaalscore van 7 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse I, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 103.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 15.450 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 10.300. Deze maxima worden niet overschreden.





## 5.2 OVERIGE GEGEVENS

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

### **5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker.

### **5.2.2 Nevenvestigingen**

Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker heeft geen nevenvestigingen.

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

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

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van  
Stichting Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker

[INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL](mailto:INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL)  
[WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL](http://WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL)

## Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

### A. Verklaring over de in de jaarverslaglegging opgenomen jaarrekening 2018

#### Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2018 van Stichting Protestants Christelijk Zorgcentrum Anker te Kesteren gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverslaglegging opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker op 31 december 2018 en van het resultaat over 2018 in overeenstemming met de *Regeling verslaggeving WTZi (RvW)*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2018;
2. de resultatenrekening over 2018; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de *Nederlandse controlestandaarden* en het *Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2018* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker zoals vereist in de *Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO)* en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de *Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA)*.

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

#### Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het *Controleprotocol WNT 2018* hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in *artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j Uitvoeringsregeling WNT*, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.



## **B. Verklaring over de in de jaarverslaglegging opgenomen andere informatie**

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat de jaarverslaglegging andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat en alle informatie bevat die op grond van de *RvW* is vereist.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de *RvW* en de *Nederlandse Standaard 720*. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met de *RvW*.

## **C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

### **Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening**

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de *RvW*. In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of Stichting Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om Stichting Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of Stichting Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van Stichting Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker.

### **Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening**

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fouten of fraude en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.





Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de *Nederlandse controlestandaarden*, het *Controleprotocol WNT 2018*, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van Stichting Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of Stichting Protestants-Christelijk Zorgcentrum Anker haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een zorginstelling haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met de raad van toezicht onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Dordrecht, 20 mei 2019

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,  
drs. F. van der Plaats RA