



Jaarverslaggeving 2019



1. Voorwoord	3
--------------	---

Bestuursverslag

2. Profiel van de organisatie	
2.1 Algemene identificatiegegevens	4
2.2 Structuur van de organisatie	4
2.3 Kerngegevens	5
2.4 Stakeholders en samenwerkingsrelaties	6
3. Bestuur, toezicht en medezeggenschap	
3.1 Bestuur en Raad van Toezicht	8
3.2 Cliëntenraad	10
3.3 Ondernemingsraad	12
4. Beleid, inspanningen en prestaties	
4.1 Algemeen beleid verslagjaar	15
4.2 Maatschappelijk ondernemen	16
4.3 Zorg en Welzijn	17
4.4 Financieel beleid	19
4.5 Risicomanagement en continuïteit	20

Jaarrekening

5. Jaarrekening	
5.1 Jaarrekening 2019	22
5.2 Overige gegevens	49

Accountantsverklaring

1. Voorwoord

In de jaarverslaggeving 2019 blikken we terug op het afgelopen jaar. Op dit moment heeft de coronacrisis ons in een andere werkelijkheid gebracht, waardoor het achterliggend jaar snel naar de achtergrond is verdwenen. Niettemin leggen we ook nu weer op de gebruikelijke wijze verantwoording af over het achterliggend jaar.

Het jaarverslag bevat een korte uiteenzetting van de bedrijfsvoering van Zorg- en Wooncentrum De Haven. Het financiële verslag, de jaarrekening, is de cijfermatige weergave hiervan. In het verslag is een aparte paragraaf opgenomen over de huidige coronacrisis en de continuïteit van de organisatie.

We zijn dankbaar voor de zorg- en dienstverlening die we in het achterliggend jaar hebben kunnen bieden. Onze cliënten kunnen rekenen op professionele hulp en ondersteuning door een organisatie die continue werkt aan verbetering. Meer over de inhoud van zorg, kwaliteit en vernieuwing van dienstverlening is te lezen in het kwaliteitsverslag 2019 dat separaat van dit verslag via onze website beschikbaar wordt gesteld.

Medewerkers, vrijwilligers, vertegenwoordigers van cliënten en alle andere betrokkenen bij het werk van De Haven, danken we voor hun inzet.

Bunschoten, mei 2020

2. Profiel van de organisatie

Zorg- en Wooncentrum De Haven biedt vanuit de protestants-christelijke levensbeschouwing en passend bij de zorgvraag van de cliënt ouderen uit Bunschoten e/o zorg, welzijn en aanvullende diensten in onderlinge samenhang en - indien nodig - een beschermde woon- en leefomgeving. Met de liefde van Christus als voorbeeld en vanuit de Bijbelse opdracht om Gods naam te eren en te belijden en de naaste lief te hebben verleent De Haven zijn diensten.

2.1 Algemene identificatiegegevens

Naam verslagleggende rechtspersoon	
Adres	Op de Ree 161
Postcode	3752 GM
Plaats	Bunschoten
Telefoonnummer	033-2476700
Identificatienummer Kamer van Koophandel	4118 8459
E-mailadres	receptie@dehaven.nu
Internetpagina	www.dehaven.nu

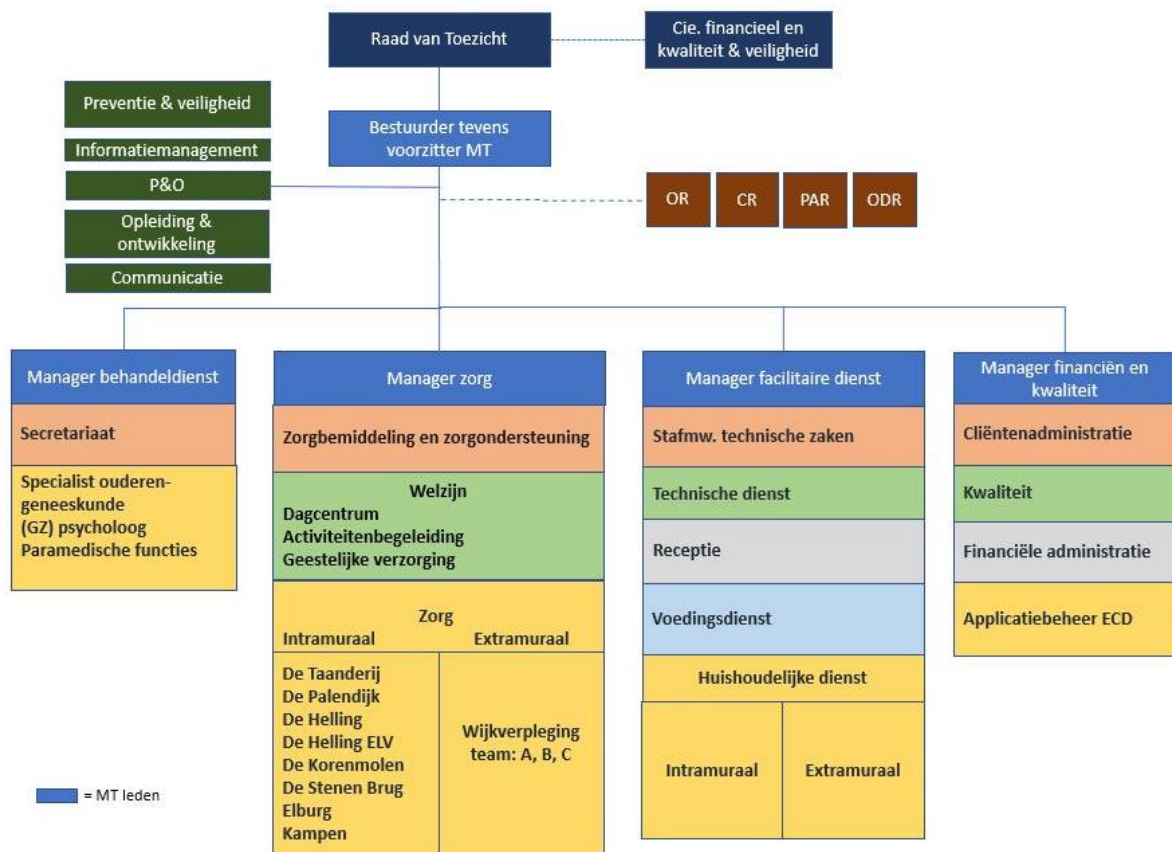
2.2 Structuur van de organisatie

Structuur

Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven is een zelfstandige stichting. Zij kent een Raad van Toezicht en een eenhoofdige Raad van Bestuur die de directie voert. De Raad van Toezicht houdt integraal toezicht op het beleid en het functioneren van de bestuurder en op de algemene gang van zaken en staat de bestuurder met raad terzijde. De leden van het managementteam zorgen er gezamenlijk voor dat beleid, strategieën en middelen optimaal ingezet worden om de doelstellingen van De Haven te realiseren. Zij delen informatie over de uitoefening van hun bevoegdheden en verantwoordelijkheden ten behoeve van een efficiënt en effectief bestuur van De Haven. Zaken die volgens de vastgestelde taakverdeling vallen onder de verantwoordelijkheid van een lid van het managementteam, maar die van belang zijn voor De Haven, worden door het betrokken lid van het managementteam ter kennis gebracht van de overige leden. Het managementteam vergadert in principe één keer per twee weken en bestaat uit de volgende leden.

Paul Sneep	- bestuurder
Martin Elbertsen	- manager zorg
Marieke Idema	- manager behandeldienst/specialist ouderengeneeskunde
Martin Noordegraaf	- manager facilitaire dienst
Ben Post	- manager financiën en kwaliteit

Het organigram van De Haven per 1 januari 2020 ziet er als volgt uit.



2.3 Kerngegevens

De Haven biedt een volledig en geïntegreerd dienstenaanbod voor ouderen in de gemeente Bunschoten.

- Het Zorg- en Wooncentrum biedt 205 plaatsen voor intramurale verpleeghuiszorg. De capaciteit van het verpleeghuis is flexibel inzetbaar, waarbij op dit moment plaatsen zijn ingezet voor zowel intramurale verpleeghuiszorg, als voor zorg met gebruikmaking van het Volledig Pakket Thuis.
- De Haven biedt wijkverpleging binnen de gemeente aan cliënten die thuis zorg nodig hebben. Alle werkdagen van de week en twee avonden wordt dagbesteding aangeboden in de Luwte, het dagcentrum van De Haven. Dit betreft cliënten met zowel een Wlz-, als een WMO-indicatie, maar ook cliënten die op de wachtlijst staan voor intramurale opname kunnen tijdelijk bij In de Luwte terecht.
- De Haven levert huishoudelijke verzorging vanuit de WMO en WIZ.

- De Haven heeft een eigen behandeldienst waarin alle benodigde disciplines aanwezig zijn.
- De Haven exploiteert 16 serviceflats - Havenstaete - in hetzelfde pand als dat van de intramurale zorg en 36 zorgappartementen op het omliggende terrein. Op dit terrein exploiteert ook Woningcorporatie Het Gooi en omstreken 47 zorgappartementen.

Kerngegevens cliënten / productie / personeel		2019	2018
Aantal unieke cliënten naar financiering	Wet Langdurige Zorg	236	217
	Zorgverzekeringswet	369	334
	Wet Maatschappelijke Ondersteuning	269	255
	Overig: waaronder onderaanneming en PGB	60	52
	<i>Totaal</i>	751	687
Productie	Intramuraal (dagen)	49.228	47.458
	VPT (dagen)	7.502	8.745
	Dagverzorging (dagdelen)	6.559	6.704
	Modulair Pakket Thuis Wlz. (uren)	6.467	3.788
	Wijkverpleging (uren)	22.020	20.121
	Huishoudelijke hulp	17.204	12.920
Opbrengsten (in € 1.000)	Zorgopbrengsten	16.617	14.366
	Overige opbrengsten	1.659	1.277
Personeel	Gemiddelde inzet fte	252	218
	Medewerkers in dienst einde jaar	486	407
	Ziekteverzuim	4,3%	4,6%

De doelgroep van Zorg- en Wooncentrum De Haven wordt gevormd door ouderen met een indicatie voor verzorging en verpleging. De meesten van hen hebben tevens een indicatie voor verblijf.

2.4 Stakeholders en samenwerkingsrelaties

De Haven werkt samen met andere aanbieders van zorg en welzijn binnen Bunschoten en regionaal, waarbij de cliënt en zijn omgeving centraal staan. Met een goede ketensamenwerking en door het maken van onderlinge afspraken proberen we de kwaliteit van zorg voor de cliënt in de hele keten te verbeteren. In het verslagjaar is een stakeholdersanalyse samengesteld waarbij de stakeholders en samenwerkingsrelaties zijn geïnventariseerd en de beoogde doelen met deze partijen zijn vastgesteld. De wijkverpleging van De Haven is bij uitstek gericht op samenwerking met ketenpartners. De wijkverpleegkundige onderhoudt contacten binnen het dorp. Dit betreft vooral contacten met huisartsen, maatschappelijk werk, casemanagers, het sociaal team en welzijnsorganisaties. In de gemeente Bunschoten functioneert het Sociaal Wijkteam "De Lingt". Andere samenwerkingspartijen:

- er wordt geparticipeerd in het Netwerk Palliatieve Zorg, dat zich intensief bezighoudt met de ontwikkeling en totstandkoming van passende en professionele zorg in de laatste levensfase;
- De Haven beschikt over een eigen volwaardige behandelkamer voor het verlenen van mondzorg. Met de Mondzorgkliniek in Bunschoten zijn hierover afspraken gemaakt. Cliënten kunnen op een laagdrempelige wijze gebruik maken van volwaardige mondzorg. In principe wordt elke cliënt gezien door de tandarts die rechtstreeks in het ECD rapporteert;
- in regionaal verband is De Haven betrokken bij de uitvoering en organisatie van Casemanagement Dementie;
- met SilverRade is een overeenkomst afgesloten met betrekking tot de waarneemdiensten van de artsen, bereikbaarheidsdiensten, kennisuitwisseling en intervisie. Daarnaast zijn met SilverRade afspraken gemaakt over detachering;
- aan InteraktContour, woonlocatie Sytwende (voor cliënten met NAH), verlenen wij planbare en onplanbare zorg vanuit de wijkverpleging;
- ten behoeve van cliënten van de wijkverpleging van Beweging 3.0 en Amaris verzorgt De Haven onplanbare zorg in de nacht;
- periodiek overleg in het kader van optimale zorgverlening aan de cliënten vindt meermalen per jaar plaats met de plaatselijke huisartsen, met de apotheker en met predikanten;
- binnen de Vereniging van Instellingen voor Verzorging en Verpleging in de provincie Utrecht (IVVU) vindt afstemming plaats op tal van voor de sector Verpleging - Verzorging in de provincie Utrecht relevante terreinen, zoals procedurele afspraken met het Zorgkantoor Utrecht. In dit netwerk wordt veel aandacht besteed aan het uitwisselen van kennis en aan het trainen van zowel bestuurders als medewerkers van de betrokken instellingen op financiële, bedrijfsmatige; facilitaire en zorginhoudelijke onderwerpen;
- De Haven is tevens lid van de landelijke brancheorganisatie Actiz die in de ouderenzorg, evenals in de kraam- en jeugdzorg, een belangrijke positie inneemt;
- met Stichting Sprank, organisatie voor cliënten met een verstandelijke beperking, wordt intensief samengewerkt waarbij Sprank huurder is van twee woontorens. In het verslagjaar is gestart met een kleinschalige woongroep Verstandelijke beperkten met dementie. Hierbij brengt Sprank noodzakelijke inhoudelijke expertise in voor deze bijzondere doelgroep en daarnaast zijn enkele begeleiders van Sprank gedetacheerd voor deze groep;
- De Haven is lid van de vereniging van christelijke zorgaanbieders Reliëf. Binnen deze vereniging komen met name zorginhoudelijke, motivatiegerichte en medisch-ethische onderwerpen aan de orde;
- een informeel netwerk met drie tot vier bijeenkomsten per jaar wordt onderhouden met de bestuurders en de toezichthouders van ongeveer 25 protestants-christelijke zorginstellingen, zowel in de ouderenzorg als daar buiten;
- een lerend netwerk wordt gevormd met vier andere zorginstellingen in de regio Utrecht en Het Gooi;
- de bestuurder maakt deel uit van een intervisiegroep, bestaande uit de bestuurders van zes christelijke instellingen in de ouderenzorg of de gehandicaptenzorg, verspreid over het land.

3. Bestuur, toezicht en medezeggenschap

3.1 Bestuur en Raad van Toezicht

De Haven past de zorgbrede Governancecode toe in de te hanteren principes voor goed bestuur en toezicht. De dagelijkse leiding van de organisatie berust bij de bestuurder. Deze is rechtstreeks verantwoordelijk verschuldigd aan de Raad van Toezicht. Het afleggen van verantwoording door de bestuurder geschiedt in beperkte mate via individuele contacten, maar vindt vooral plaats in het periodieke overleg tussen Raad van Toezicht en bestuurder. Vergaderingen van de Raad van Toezicht worden door de voorzitter en de bestuurder gezamenlijk voorbereid. Tevens voeren jaarlijks twee leden van de Raad van Toezicht een functioneringsgesprek met de bestuurder. De verhouding tussen Raad van Toezicht en de bestuurder is vastgelegd in een reglement.

Samenstelling Raad van Bestuur ultimo 2019

Naam	Bestuursfunctie	Nevenfuncties
drs. P. Sneep	Bestuurder	Lid kerkenraad GKv Nijkerk

De samenstelling van de Raad van Toezicht ultimo 2019 is als volgt:

Naam	Aandachtsgebied	Aftredend ultimo	(Neven)functies
G. de Graaf (voorzitter)	Algemeen management	2021	- Ministerie van Financiën - Secretaris interkerkelijke commissie geschilbehandeling
M. Hartog-ter Haar	Zorg- en welzijn	2022	-Doktersassistente/ Secretaresse -Ouderling
J. Westland	Zorg- en welzijn	2020	- Docent biologie Johannes-Fontanus College, Barneveld
W. Schaap	Financiën en algemeen management	2022	- Belastingadviseur - Penningmeester Diaconie
F. van den Bos	Financiën en bouwzaken	2022	- DGA Fragnes Holding - Voorzitter VV IJsselmeervogels

De Raad van Toezicht houdt integraal toezicht op het beleid van de Raad van Bestuur en op de algemene gang van zaken binnen de Stichting. Naast de toezichthoudende functie staat hij de Raad van Bestuur met raadgevingen terzijde. Binnen de Raad van Toezicht zijn verschillende deskundigheden en disciplines vertegenwoordigd waaronder financiën, zorg & welzijn en algemeen management. De Raad van Toezicht is zodanig samengesteld dat de leden ten opzichte van elkaar, de Raad van Bestuur en andere deelbelangen onafhankelijk en kritisch kunnen opereren. Zij hebben inzicht gegeven in de door hen uitgeoefende nevenfuncties. De maximale zittingsduur van leden van de Raad van Toezicht is 8 jaar (2 termijnen van 4 jaar). Binnen de Raad functioneren twee commissies:

een financiële commissie, bestaande uit de leden Schaap en Van den Bos, en een commissie kwaliteit en veiligheid, bestaande uit de leden Hartog-ter Haar en Westland.

Met de financiële commissie heeft overleg plaatsgevonden over begroting, kwartaal- en jaarcijfers, risicobeheersing en de zaken rond de nieuwbouw. Eenmaal was er een overleg waaraan ook de externe accountant deelnam en waarin gesproken werd over de jaarrekening, het directieverslag en het accountantsverslag. De commissie kwaliteit en veiligheid heeft t.b.v. haar toezichthoudende taak diverse gesprekken gevoerd met de bestuurder, leden van het managementteam en andere functionarissen die een rol in de zorgverlening hebben.

De Raad van Toezicht en de Raad van Bestuur overlegden in 2019 vijf maal in de volle samenstelling, daarnaast heeft de RvT eenmaal vergaderd zonder dat de bestuurder aanwezig was. De belangrijkste onderwerpen in de vergaderingen van de Raad in 2019 waren:

- Voortgang nieuwbouw Op de Ree;
- Gouvernante Code;
- Risico Management;
- Omgeving- en stakeholdersanalyse
- Rapport van de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd
- Opzet Palliatieve-terminale-zorgafdeling
- Informatiebeleidsplan 2019-2021
- Kwaliteitsplan 2020
- Verslagen van gesprekken binnen de organisatie en van deelname aan bijeenkomsten (onder andere conferentie VWS en bijeenkomsten NVTZ)
- Wet Normering Topinkomens en bezoldiging bestuurder;
- Jaarrekening, bestuur verslag, accountantsverslag en maatschappelijk verslag;
- Kwartaalrapportages / productieverantwoording naar en afspraken met het zorgkantoor;
- Financiering van zorg, waaronder: herschikking 2019, veranderingen en verwachtingen 2020;
- Zorginkoop Zilveren Kruis 2020;
- Zaken met betrekking tot of voortkomend uit de Ondernemingsraad of de Cliëntenraad en overige belangrijke gebeurtenissen in de instelling;
- Personele ontwikkelingen, waaronder vacatures;
- Opleidingen en cursussen NVTZ voor leden RvT;
- Kwaliteit & Veiligheid;
- Dashboard MIC-meldingen;
- Hoe gaat De Haven de toekomst in nadat de nieuwbouw gereed is?
- Evaluatie toezichtsvisie;
- Presentatie zorgmanager m.b.t. ingebruikneming nieuwbouw;
- Voortgang Wet zorg en dwang;
- Continuïteit raad van toezicht in verband met tijdstip aftreden.

In 2019 heeft de Raad van Toezicht (als geheel dan wel leden hiervan) een aantal zaken opgepakt op het gebied van intervisie/evaluatie. Drie leden van de RvT hebben deelgenomen aan een netwerk- en intervisiebijeenkomst met een 15-tal christelijke zorginstellingen. Daarnaast heeft binnen de Raad van Toezicht een evaluatie plaatsgevonden door terug te blikken op het eigen functioneren en de relatie met de bestuurder. De leden van de Raad van Toezicht laten zich informeren door o.a. de maandelijkse uitgebreide nieuwsbrief "Geregeld in de Zorg", een publicatie die is verzorgd door Verstegen accountants en belastingadviseurs en informatie vanuit de NvTZ.

De bezoldiging van de bestuurder is in 2019 opnieuw vastgesteld. Deze bezoldiging blijft binnen de normen Wet Normering Topinkomens. De door de bestuurder gedeclareerde onkosten betreft een totaalbedrag van € 537. Dit zijn enkel reiskostendeclaraties. Deze worden geaccordeerd door de voorzitter van de Raad van Toezicht.

3.2 Cliëntenraad

Binnen De Haven is een cliëntenraad (CR) actief ten behoeve van de behartiging van gemeenschappelijke belangen van cliënten van De Haven. Het vergaderen en functioneren van deze raad is verbonden met een door de stichting - in samenspraak met de cliënten(raad) - opgesteld reglement. De cliëntenraad heeft statutair het Recht van Enquête. De Cliëntenraad is samengesteld uit maximaal 5 intramurale cliënten of hun vertegenwoordiger en 3 (vertegenwoordigers van) extramurale cliënten. In 2019 is de raad overgegaan op samenwerking met een onafhankelijke voorzitter. Ondersteuning van de raad wordt geboden door een onafhankelijk ondersteuner die in dienst is van de stichting en verantwoording aflegt aan de cliëntenraad. Zij notuleert de vergaderingen, geeft



ondersteuning bij de samenstelling van de agenda's en het jaarverslag, bij de organisatie van bijeenkomsten, bij het verzorgen van werving en bij postzaken. Maar ook informeert zij de cliëntenraad inhoudelijk over rechten en plichten in de medezeggenschap, adviesrechten en ontwikkelingen op het gebied van medezeggenschap in de landelijke context. De raad werkt met een jaarwerkplan, waardoor de raad structuur kan geven aan zijn werkzaamheden.. Dit jaarwerk-

plan wordt vastgesteld door de raad na consultatie van de organisatie. Ook is de raad blijvend bezig met werving van nieuwe leden, omdat enkele zittingstermijnen aflopen in 2019 en 2020. De raad heeft jaarlijks contact met een soortgelijke CR van een andere organisatie met het idee een

lerend netwerk voor de cliëntenraad op te zetten en zo ook zelf te blijven leren en verbeteren. Cliënten van De Haven kunnen impressies van de vergaderingen lezen in de Havenberichten. Daarnaast hebben zij altijd de mogelijkheid om hun vragen en/of opmerkingen bij de cliëntenraad neer te leggen. Daarom zijn de contactgegevens van de cliëntenraad ook elke week in de Havenberichten te vinden. De raad heeft een taakverdeling gemaakt waarin ieder lid gekoppeld is aan twee afdelingen van de Haven. Zo hoopt de raad het contact met de achterban verdere waardevolle invulling te geven. Er is een emailadres voor de cliëntenraad en er hangen foto's in huis met de raadsleden en de contactgegevens van de raad. In de vergaderingen van de cliëntenraad worden alle zaken overlegd die de cliënten in het algemeen aangaan. De bestuurder neemt standaard deel aan het tweede gedeelte van de vergaderingen, afhankelijk van het onderwerp eventueel bijgestaan door één of meer andere MT-leden (managementteam) of stafleden. Belangrijke terugkerende punten van overleg tussen de cliëntenraad en de bestuurder zijn de uitkomsten van het tweemaaljaarlijks uit te voeren cliënttevredenheidsonderzoek (intra- en extramuraal), de vermeldingen op Zorgkaart NL, het strategisch beleidsplan en de kwaliteitsplannen/-verslagen op basis van het Kwaliteitskader verpleeghuiszorg. Gezamenlijk worden knelpunten benoemd en verbeterplannen opgesteld. Daarnaast is er in het kader van de WLZ (wet langdurige zorg) overleg met het MT en de cliëntenraad bij het zorgkantoor over in te dienen ontwikkelingsplannen. Voorts is er contact tussen de OR en de CR en heeft de raad een jaarlijks contact moment met de RvT. Financiële ondersteuning is formeel geregeld door middel van een vastgesteld budget. De penningmeester van de raad houdt het budget bij en rapporteert jaarlijks over de uitgaven van de raad. Echter, daar buitenom worden - indien dat noodzakelijk wordt geacht door de cliëntenraad en geaccordeerd door De Haven - alle gemaakte kosten van voorlichting en opleiding en van mailingen en bezoeken aan regionale bijeenkomsten volledig betaald door de stichting. Ook bestaat de afspraak dat het inwinnen van extern advies binnen de grenzen van de redelijkheid wordt vergoed.

Onderwerpen die in 2019 aan bod zijn gekomen in de cliëntenraad en waar deze advies over heeft gegeven zijn onder meer de begroting/jaarrekening, het strategisch beleidsplan, de nieuwe wetgeving op medezeggenschap en de op te stellen nieuwe documenten om hieraan te voldoen (nog niet voltooid), het gesprek met Zilveren Kruis en het privacy reglement. Het voedingsconcept is een belangrijk onderwerp geweest voor de cliënten en dus de raad. Het gaat hier om een belangrijke verandering van het eten en drinken waarbij de warme maaltijd naar de avond zou worden verplaatst. Cliënten hechten veel belang aan wat zij gewend zijn rond eten en drinken. De raad heeft intensief vergaderd, vragen gesteld en bewonersonderzoek betrokken om gedegen advies te geven. De CR was blij met de flexibiliteit voor bestaande cliënten op dit thema. De raad heeft een oplettend oog gehouden op ontwikkelingen rond domotica. En ook de samenwerking met Sprank voor een nieuwe doelgroep in huis heeft vaak op de agenda gestaan. Op de jaarvergadering zijn de nieuwe kandidaat leden (Jaap Koelewijn en Jaap de Graaf) voorgesteld en door de cliënten hartelijk ontvangen. Het contact met de cliënten op deze dag was fijn. In 2020 staat ook het contact met de wijkverpleging, nu ondervertegenwoordigd in de raad, op het werkplan.

In het algemeen heeft de raad uitgesproken erg tevreden te zijn met de samenwerking met De Haven en de wijze van afstemmen en samen besluiten nemen. Veel mag informeel

verlopen met een vastlegging in de notulen, omdat dit raad en organisatie past. Minder vaak worden officiële aparte adviesbrieven geschreven.

Naam	Functie
De heer J. van Triest	Voorzitter
Mevrouw J. Hugenholtz-van de Geest	Secretaris
De heer S. Nagel	Penningmeester
Mevrouw C. Koelewijn-van Veelen	Lid
De heer G. Bast	Lid
Mevrouw F. Stuijvenberg-Duijst	Lid
De heer J. Koelewijn	Lid
De heer J. de Graaf	Lid
Mevrouw T. Boonstra	Ondersteuner

Vertrouwenspersoon cliënten

Cliënten van Zorg- en Wooncentrum De Haven kunnen gebruik maken van een onafhankelijke vertrouwenspersoon bij vragen en klachten. Via De Havenberichten en via de klachtenregeling, die beschikbaar is via de receptie en op de website, worden de contactgegevens van deze vertrouwenspersoon verspreid. Sinds januari 2017 is de cliëntenvertrouwenspersoon Mevrouw J. Mewe-Breeman. Zij heeft in 2019 drie keer een vraag ontvangen, eenmaal bleek de vraag niet op de juiste plaats te zijn gesteld en is deze persoon doorgestuurd naar het juiste aanspreekpunt. Eenmaal werd een vraag doorgestuurd naar de zorgmanager waarna het probleem snel naar tevredenheid is opgelost. Voor de laatste vraag is contact geweest met verschillende betrokkenen, ook deze vraag kon naar tevredenheid worden afgehandeld. Uit de contacten van de vertrouwenspersoon zijn geen officiële klachten voortgekomen.

3.3 Ondernemingsraad

Ondernemingsraad en bestuurder hebben elke 6 weken een overlegvergadering waaraan in sommige situaties ook andere MT-leden, staffunctionarissen of teamleiders deelnemen. In 2019 is er in de overlegvergaderingen gesproken over:

Veranderingen in de organisatie, nieuwe functies en vacatures.

- Ontwikkelingen in de nieuwbouw;
- Rookbeleid;
- Nieuwe werktijden;
- Functioneringsgesprekken;
- Taakfunctieomschrijvingen;
- Strategisch beleidsplan;

- Verlofregeling, roosteren vakantieprotocol bereikbaarheidsdiensten, nachtdiensten, bezetting en formatie, inzet uitzendkrachten, zelfroosteren, zelforganisatie;
- Arbeidsomstandigheden en veiligheid, gezondheid, welzijn, milieu (VGWM)
- Begroting, jaarplan en opleidingsplan;
- Productie, formatie- en verzuimgegevens;
- Integriteitscode, gedragscode, kledingprotocol;
- Verplichtingen werkgever/werknemer;
- Zorginkoop in het kader van WLZ, ZVW en WMO en toekomstverwachtingen;
- Werkkostenregeling;
- Duurzame inzetbaarheid;
- E learning;
- Kwaliteitsplan;
- Enquête;
- Verkiezingen;

De samenstelling van de ondernemingsraad ultimo 2019 is als volgt:

Naam	Functie
De heer C.J. (Kees) Tervoort	Voorzitter
Mevrouw M. (Marina) Duijst-Korlaar	Ambtelijk. Secretaris
Mevrouw D. (Diana) Vastenhouw-Duijst	Vicevoorzitter
Mevrouw N.R.A. (Erica) Blokhuis-Koelewijn	Lid
Mevrouw H. (Hetty) Koelewijn-de Jong	Lid
Mevrouw M. (Marrit) Koelewijn-van de Groep	Lid
Mevrouw J. (Jannie) Ruizendaal-van de Groep	Lid
Mevrouw M. (Marieke) van Gelder	Lid

In alle gevallen waarin sprake was van advies of instemming heeft de OR die kunnen geven. De overlegvergaderingen zijn ook in 2019 in goede orde en met wederzijds vertrouwen gehouden.

Vertrouwenspersoon medewerkers en vrijwilligers

Tot aan het eind van het verslagjaar is deze functie vervuld geweest door Mevrouw M.H. Sonnenberg. In het nieuwe jaar is zij opgevolgd door mevrouw W. Kamphuis. In het verslagjaar is vijfmaal een beroep gedaan op de vertrouwenspersoon. Het betrof interne veranderingen, verhoogde werkdruk en verstoring in de relatie van de medewerker met de leidinggevende. Er hebben totaal acht gesprekken plaatsgevonden met een medewerker en/of leidinggevende. Er is negenmaal contact geweest per mail of per telefoon. Het resultaat was dat er weer sprake is van openingen in de werkrelatie. Eén medewerker is een traject gestart om weer terug te keren naar de werkplek. Ook dat is succesvol afgerond.

4. Beleid, inspanningen en prestaties

4.1 Algemeen beleid verslagjaar

Nieuwbouw

In 2019 is de nieuwbouw afgerond. In een periode van ca. drie jaar zijn gefaseerd acht woongebouwen geplaatst ter vervanging van oude aanleunwoningen. Met deze nieuwbouw is De Haven klaar voor de toekomst. De volledige ingebruikneming van de totale capaciteit zal pas in 2020 plaatsvinden. In september 2019 zijn de laatste twee opgeleverde woongebouwen in gebruik genomen. Voor een deel is dit gedaan door de inhuizen van nieuwe bewoners, maar voor het grootste deel door verhuizing van bewoners van het hoofdgebouw naar de nieuwbouw. Hierdoor is in het hoofdgebouw ruimte ontstaan voor de VG/D groep en eerstelijnsverblijf. Deze nieuwe zorgfuncties zijn in december 2019 gestart. De overige leegstaande appartementen zullen in 2020 worden opgevuld. Met de oplevering van de nieuwbouw is Stichting Sprank huurder geworden van twee woongebouwen op het terrein van De Haven.

Beleeftuin

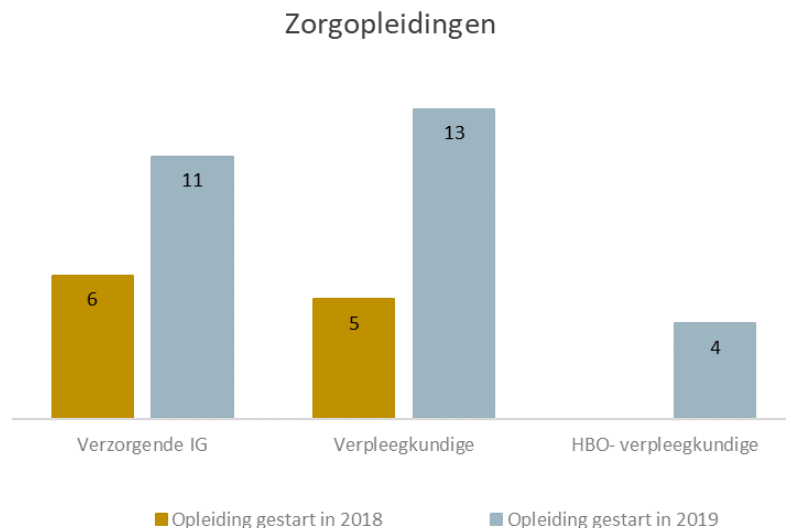
Het binnenterrein, dat omsloten is door de nieuwe woongebouwen en het hoofdgebouw, is als beleeftuin ingericht. Cliënten kunnen in de tuin genieten van de beplanting en kleine dieren. Daarnaast bevat de tuin verschillende belevenissen en materialen en voorzieningen waarmee op natuurlijke wijze getraind en bewogen kan worden. De Haven wil hiermee een bijdrage leveren aan zingeving, ontwikkeling, gezondheid en welzijn. Cliënten kunnen hun dagelijks leven op deze manier een (soms nieuwe) zinvolle invulling geven. Financiering van de beleeftuin is mede mogelijk gemaakt door fondsenwerving en sponsoring.

Personeelsbeleid

Vanaf 1 juni 2019 is een campagne gestart om meer zorgmedewerkers aan De Haven te binden. Met behulp van bureau Transmissie is een plan in werking gezet waarbij met vooraf gedefinieerde medewerkersprofielen (hoe zien onze medewerkers eruit?) zowel een offline als een online advertentiecampaigned is uitgezet. In het eerste deel van de wervingscampagne is de werving algemeen ingestoken met vacatures: verzorgende IG, verpleegkundige, eerstverantwoordelijk verzorgende en huishoudelijk medewerker. In het vervolg van de campagne is specifiek geworven voor de verschillende afdelingen. De werving is in Bunschoten gestart, omdat we eerst de lokale medewerkers aan ons willen binden, maar is daarna verbreed tot een regionale wervingscampagne. Het resultaat hiervan is geweest dat we organisatiebreed in totaal 156 nieuwe medewerkers hebben kunnen aanstellen. De werving zal in 2020 nog worden voortgezet. In het achterliggende jaar is de maandelijkse introductiebijeenkomst uitgebreid naar een introductiedag. Tijdens deze dag komen alle aspecten aan de orde waarvan een nieuwe medewerker weet moet hebben om een goede start in de organisatie te maken. Inmiddels werken we al weer geruime tijd met deze introductiedagen. Een ander belangrijk personeelsaspect is duurzame inzetbaarheid. We willen graag dat onze medewerkers gezond en fit blijven en dat ze lang bij De Haven blijven werken. In april 2019 heeft het MT beleid vastgesteld met betrekking tot duurzame inzetbaarheid van medewerkers. Dit meerjarenbeleid heeft 15 actiepunten die zijn vastgesteld. Enkele van deze actiepunten - bijvoorbeeld

het dagelijks verstrekken van vers fruit – waren eenvoudig te realiseren. Andere actiepunten zullen in 2020 nog verder worden opgepakt.

Het aantal medewerkers in opleiding tot verzorgende IG of verpleegkundige is in de afgelopen jaren flink toegenomen. Dat is een gevolg van de regionale afspraken die zijn vastgelegd in het convenant RAAT (Regionale Actieplannen Aanpak Tekorten). Daarnaast merken we dat bij het aantrekken van nieuwe medewerkers er vooral kansen liggen in het opleiden van nieuwe medewerkers, daar is grote belangstelling voor. De verwachting is dat de opleidingscapaciteit de komende jaren nog licht zal groeien.



In 2019 zijn twee vrijwilligerscoördinatoren aan het werk gegaan. Dat zorgt ervoor dat de vrijwilligers de aandacht krijgen die ze verdienen. De Haven beschikt over een grote groep vrijwilligers en we willen er graag voor zorgen dat zij hun belangrijke werk zo lang mogelijk en zo goed mogelijk kunnen voortzetten. Ook vinden we het belangrijk het werk van vrijwilligers te waarderen. Daarom organiseren we jaarlijks een vrijwilligersfeest om hen te bedanken voor hun inzet.

Het ziekteverzuim is in 2019 gedaald naar gemiddeld 4,3% (2018: 4,6%).

Communicatie

In het verslagjaar is veel aandacht gegeven aan externe communicatie. Het opzetten van een communicatiebeleid was een eerste vereiste met name vanwege de oplevering van de nieuwbouw en de start van de personeelswerving voor de capaciteitsuitbreiding. Verschillende projecten hebben bijgedragen aan een verdere professionalisering van de communicatie in en door De Haven. Daarnaast heeft de communicatieadviseur versterking gekregen van een communicatie-medewerker die met name de focus heeft op de online werkzaamheden. Met een vernieuwde corporate communicatiestrategie en een daaraan gekoppelde nieuwe huisstijl, werd De Haven visueel beter zichtbaar gemaakt in Bunschoten en omgeving. Door te kiezen voor één hoofdmerk en daarnaast vier submerken wil De Haven zijn verschillende doelgroepen meer gericht op hun eigen behoefte van informatie voorzien.

Vanwege de nieuwbouw en de daaraan gekoppelde verhuizing en het vernieuwde zorgaanbod is veel tijd gestoken in communicatie naar de verschillende betrokken doelgroepen. Ook een grote wervingscampagne werd gestart, om voldoende zorgmedewerkers aan te trekken voor de nieuwe zorgvragers. Om online beter zichtbaar te zijn voor potentiële nieuwe medewerkers, is er een *werkenbijdehaven*-website gerealiseerd waarop alle lopende vacatures te vinden zijn. In de wervingscampagne is samengewerkt met adviesbureau Transmissie om de online campagne te ondersteunen via Facebook, LinkedIn en Instagram. Mede door de inzet van vlogs heeft De Haven ook online een groter bereik dan voorheen. Eind 2019 heeft de website een restyle ondergaan waarbij de inhoud beter is aangepast aan de informatie die onze doelgroep wil krijgen.

4.2 Maatschappelijk ondernemen

De Haven is maatschappelijk sterk betrokken op de gemeente Bunschoten. Het zorgcentrum maakt daarvan wezenlijk deel uit en doet actief mee in gemeentelijke werkgroepen op het terrein van wonen, zorg en welzijn. Verder wordt samengewerkt met tal van plaatselijke (maatschappelijke) organisaties.

Dagbesteding 's Heeren Loo

In De Haven vindt een project voor dagbesteding plaats voor mensen met een verstandelijke beperking. Wat ooit in De Haven begon als een pilotproject voor 's Heeren Loo Zorggroep, mede geïnitieerd door de gemeente Bunschoten, is al een aantal jaren een permanent en goedlopend project voor dagbesteding dat tot grote tevredenheid van 's Heeren Loo en haar cliënten, en de cliënten, medewerkers en vrijwilligers van De Haven functioneert. De activiteiten van deze deelnemers zijn in het verslagjaar uitgebreid met het werken in de brasserie.

Investing in duurzame energievoorzieningen

Medio 2018 is besloten om voor wat betreft de laatste fase van de nieuwbouw te investeren in duurzame energievoorzieningen. De in 2019 opgeleverde panden Elburg en Kampen zijn gasloos uitgevoerd. Door het gebruik van een WKO-installatie en zonnepanelen wordt het energieverbruik sterk verminderd.

4.3 Zorg en Welzijn

Het kwaliteitskader voor de ouderenzorg stelt wat betreft de inzet van zorgmedewerkers twee belangrijke randvoorwaarden. Er moet voldoende personeel zijn en de medewerkers moeten vakbekwaam zijn. Deze combinatie is randvoorwaardelijk voor het leveren van kwalitatief goede zorg. Met behulp van het kwaliteitsbudget is het achterliggend jaar verder gewerkt aan het verbeteren

van onze kwaliteit van zorg- en dienstverlening. Om effectief en in lijn met het kwaliteitskader de extra gelden te besteden is de volgende vertaalslag gemaakt:

- op alle teams wordt gewerkt met een multidisciplinaire samenstelling van verschillende niveaus. Meer dan 65% van het zorgpersoneel is van niveau 3 of hoger;
- de functie van eerstverantwoordelijke verzorgende wordt ingevuld door een medewerker van minimaal niveau 3 met aanvullende opleiding *eerstverantwoordelijk verzorgende*;
- alle verpleegkundigen zijn geregistreerd in het register voor Beroepen Individuele Gezondheidszorg (BIG). Vaak hebben deze een organisatiebrede invulling van hun werkzaamheden en zijn zij oproepbaar voor zowel de intramurale- als de extramurale zorg op die momenten waarop verpleegkundige inbreng vereist is. Op alle momenten - dus 24 uur per dag - is een verpleegkundige aanwezig en beschikbaar;
- op alle intensieve zorgmomenten zijn minimaal twee medewerkers beschikbaar voor taken, zoals hulp bij opstaan en naar bed gaan, medicatie delen en maaltijden serveren;
- op alle afdelingen is altijd minimaal één medewerker niveau 3 aanwezig;
- binnen het kleinschalig wonen is de activiteitenbegeleiding geïntegreerd in de zorg. op de verpleegafdelingen is activiteitenbegeleiding aanwezig voor zowel individuele- als groepsactiviteiten;
- op alle zorgafdelingen is minimaal één gespecialiseerd verzorgende psychogeriatric werkzaam;
- voor wondzorg, diabeteszorg, dementiezorg, parkinsonzorg en palliatieve zorg zijn gespecialiseerde verpleegkundigen beschikbaar die organisatiebreed worden ingezet.

Vanuit deze randvoorwaarden is de intramurale zorg op verschillende onderdelen, waaronder de nachtzorg, verbeterd. Behalve de uitbreiding in welzijn met enkele nieuwe functionarissen zijn er ook meer zorgmedewerkers aangetrokken, dat betekent: meer handen aan het bed en daar is het kwaliteitsbudget voor bestemd.

In de zomer van 2019 is de nieuwbouw tot afronding gekomen en konden de nieuwe woongebouwen in gebruik worden genomen. Vanuit het hoofdgebouw zijn de woongroepen voor cliënten met psychogeriatriche problematiek verhuisd naar de nieuwe woongebouwen. Deze verhuizing was voor cliënten zeer ingrijpend; door familieleden hier nauw bij te betrekken is de verhuizing desondanks goed verlopen.

Nieuwe zorgfuncties

Met de oplevering van de laatste drie woongebouwen beschikt De Haven over vijf nieuwe woongebouwen waarvan er twee verhuurd worden aan Stichting Sprank. Eén woongebouw is bestemd voor wonen met extramurale zorg en twee woongebouwen voor intramurale zorg. Reeds in 2017 en 2018 zijn op het terrein drie vergelijkbare woongebouwen opgeleverd die in eigendom zijn van woningcorporatie Het Gooi en Omstreken. Deze woongebouwen zijn eveneens bestemd voor wonen met extramurale zorg. Door de verhuizing van de psychogeriatriche woongroepen van het hoofdgebouw naar de nieuwe gebouwen Kampen en Elburg is in het hoofdgebouw ruimte ontstaan voor nieuwe zorgfuncties. De uitgangspunten hiervan zijn als volgt:

- Eerstelijnsverblijf, in eerste instantie voor maximaal 8 cliënten, in 2020 wordt dit uitgebreid naar maximaal 16 cliënten. Er kunnen maximaal 4 plaatsen worden ingezet voor palliatief-terminale zorg.

- Zorg voor mensen met een verstandelijke beperking en dementie. Er is plaats voor maximaal 8 cliënten op deze kleinschalige woongroep. De zorg wordt in samenwerking met Stichting Sprank geleverd.

Beide nieuwe zorgfuncties zijn eind vorig jaar gestart, nadat de teams hiervoor zijn samengesteld en de ruimtes hiervoor zijn gereed gemaakt.

Welzijn

Het activiteitenprogramma werd meer gericht op persoonsgerichte doelen. De afdeling activiteitenbegeleiding heeft een start gemaakt met beschrijving van hun rol en de daarbij behorende activiteiten, wat in 2020 zijn beslag zal krijgen in een nauwere samenwerking in de driehoek activiteitenbegeleiding, zorg- en behandeldienst. In het MDO wordt het activiteitenplan besproken. Voorbereidingen voor de beleeftuin zijn in het verslagjaar in volle gang.

4.4 Financieel beleid

Planning & controlcyclus

Het vertrekpunt voor planning & control zijn de beleidsvoornemens die een vertaling krijgen in de begroting, meerjarenraming en activiteitenplannen. Gedurende het jaar wordt hierop gestuurd. De afdelingsresultaten worden elk kwartaal besproken in een overleg tussen zorgmanager, teamleider en controller. Het managementteam wordt maandelijks geïnformeerd, niet alleen over financiële resultaten, maar ook over wachtlijstgegevens, productie-uitkomsten en personele bezetting. Periodiek wordt gerapporteerd naar de Raad van Toezicht. Eind 2019 is gestart met het digitaal ontsluiten van het cliënteninformatiesysteem en de financiële applicatie om visualisatie in dashboards mogelijk te maken. Dit traject zal in 2020 voortgezet worden.

Vastgoed en financiering

De oplevering van de nieuwbouw is een belangrijk moment geweest in het verslagjaar. Het is het eindpunt van een langdurig bouwproces en daarmee ook het beginpunt voor verdere capaciteitsuitbreiding. Begin 2019 is het besluit genomen om de laatste twee woongebouwen (Kampen en Elburg) energieneutraal uit te voeren. De hiervoor benodigde klimaatinvesteringen zijn uitgewerkt in een energieplan. Twee van de acht woongebouwen worden verhuurd aan Sprank. Hierover zijn in het verslagjaar aanvullende afspraken gemaakt. De klimaatinvesteringen en aanvullende opdrachten in het nieuwbouwtraject hebben geleid tot het aantrekken van extra financiering voor een bedrag van € 1.000.000. De helft hiervan is gefinancierd via groenfinanciering.

In de jaarrekening 2019 zijn extra opbrengsten verantwoord met betrekking tot ontvangen subsidies voor de beleeftuin en de palliatief-terminale zorg (PTZ) als onderdeel van het eerstelijnsverblijf. Voor de realisering van de beleeftuin zijn bij diverse stichtingen subsidies aangevraagd. In totaal is via subsidies € 125.000 bij elkaar gebracht. In 2019 ontstond een bijzonder initiatief. Een dorpsbewoner wist bedrijven en ondernemers te mobiliseren tot het sponsoren van onze nieuwe PTZ-unit. Ook deze opbrengst is in 2019 in de jaarrekening verantwoord onder de overige opbrengsten.

Kwaliteitsbudget

Met het zorgkantoor is voor 2019 een kwaliteitsbudget overeengekomen van € 732.859. Door middel van het zogenaamde *rondrekenmodel* en het verantwoordingsmodel is separaat van dit kwaliteitsverslag verantwoording afgelegd van het gebruik van de kwaliteitsmiddelen. Hierbij is het totale beslag op de kwaliteitsmiddelen als volgt vastgesteld:

1. De totale formatietoename voor de Wet Langdurige Zorg (alleen cliëntgebonden functies) is ca. 26 fte.	26 fte.	€ 911.158
2. Overige kwaliteitsmiddelen (15% deel). Dit betreft:		
• Inzet extra praktijkopleider	€ 51.551	
• Roosterondersteuners	€ 39.043	
• Domotica/VOS	€ 17.063	
• Accountantskosten	€ 3.025	
		€ 110.683
Correctie zorgkantoor		- € 2.377
Totale verantwoording kwaliteitsbudget 2019		€ 1.019.464

Over 2019 kunnen we meer budget verantwoorden dan overeengekomen. Het is echter de vraag of het verschil ad. € 287.000 nog wordt nabetaald.

Resultaat

Het kwaliteitsbudget, maar ook de toegenomen productie in wijkverpleging en huishoudelijk hulp heeft geleid tot een omzetsijging van 17% in het verslagjaar. Doordat in verband met de aanloop naar de ontwikkeling van nieuwe zorgfuncties er sprake is geweest van opstarttijd is het resultaat beperkt gebleven tot € 529.000, evenwel voldoende om te voldoen aan het financiële convenant met de bank.

x € 1.000	2019		2018	
Opbrengsten zorgprestaties	16.617		14.366	
Subsidies	142		100	
Overige opbrengsten	1.517		1.177	
Totaal opbrengsten		18.276		15.643
Personeelskosten		13.226		10.980
Afschrijvingen vaste activa		1.548		1.342
Overige bedrijfskosten		2.890		2.532
				14.853
Bedrijfsresultaat		616		790
Financiële baten en lasten		-87		-16
Resultaat		524		774

Kengetallen

Het positieve resultaat over het verslagjaar draagt bij aan versterking van het eigen vermogen. Hierdoor is het solvabiliteitspercentage verder gestegen. Het financieringsconvenant met de bank schrijft een solvabiliteit voor van minimaal 20% en een EBITDA van € 2.100.000. Hieraan wordt ruimschoots voldaan. De omzetratio is ten opzichte van 2018 afgenomen als gevolg van de sterk toegenomen omzet in 2019. De quick ratio is sterk teruggelopen. Dit houdt verband met afname van de beschikbare geldmiddelen.

		2019	2018	2017	2016
Solvabiliteit	Eigen vermogen / totaalvermogen	23,2%	22,1%	26,2%	24,9%
Omzetratio	Eigen vermogen / totaalopbrengst	39,6%	42,8%	39,6%	35,3%
Quick ratio	Kortl. vorderingen / kort. Schulden	0,33	2,02	1,33	1,64

4.5 Risicomanagement en continuïteit

Onze omgevingsanalyse, de stakeholdersanalyse en de risicoanalyse helpen ons om op een gestructureerde wijze na te denken over het strategisch beleid van de organisatie en de daaraan verbonden risico's. Met regionale organisaties, Utrechtzorg en Waardigheid & Trots is in samenwerking met collega-instellingen en het zorgkantoor onder begeleiding van een extern bureau gewerkt aan een 'Krachtig Verbindende Toekomstvisie 2030'. Wat er nu ligt is een omgevingsanalyse met feitenmateriaal die voor komende jaren richtinggevend zal zijn in de verdere ontwikkeling van de ouderenzorg. We hebben ervoor gekozen om in dit traject actief te participeren. De bestuurder van De Haven maakt deel uit van de stuurgroep.

Het belangrijkste strategische doel voor de komende drie jaren is het volledig benutten van de nieuwbouw en daarmee onze capaciteit aan te wenden voor ouderenzorg in Bunschoten. Een belangrijke voorwaarde hiervoor is voldoende personeel. Dit is tevens een risico, want zonder goede gekwalificeerde medewerkers kunnen we geen zorg verlenen en kan de capaciteitsuitbreiding geen voortgang krijgen. Het risico van personeelsschaarste is vroegtijdig onderkend. In dit verslag is terug te lezen dat we erin geslaagd zijn om veel nieuwe medewerkers aan te trekken waardoor in 2020 gestart kan worden met de capaciteitsuitbreiding. Bovendien is het gelukt om onze opleidingscapaciteit te vergroten. Ook in de komende jaren zullen we dit blijven doen.

Coronacrisis

Tijdens het opmaken van de jaarverslaggeving 2019 zijn we geconfronteerd met de coronacrisis. De impact hiervan op de samenleving en daarmee ook op de verpleeghuiszorg is groot. Om deze reden zal in deze paragraaf aandacht worden gegeven aan de huidige situatie. De coronacrisis heeft ertoe geleid dat vrijwel alle welzijnsactiviteiten stil zijn komen te liggen vanaf eind maart 2020. Bezoek is niet meer toegestaan in De Haven. Hiermee is onze zorg- en dienstverlening afgeschaald naar een basisniveau, gericht op het bieden van veiligheid en gezondheid. Bij het opmaken van dit document is de (eerste) golf van besmettingen van cliënten en medewerkers voorbij. De (financiële) gevolgen van de coronacrisis tot dusver zijn als volgt:

- Ondanks enkele zieke medewerkers door het coronavirus blijft het ziekteverzuim tot nu toe beperkt (gemiddeld in het eerste kwartaal 2020 4,8%, april 2020 5,2%).
- Er worden kosten gemaakt voor persoonlijk beschermingsmateriaal.
- Op enkele afdelingen is een extra gastvrouwdienst toegevoegd. Dit leidt tot hogere personeelskosten.
- Cliënten met coronabesmetting worden apart verpleegd op onze corona cohort afdeling De Botter. Deze afdeling stond leeg in afwachting van de capaciteitsuitbreiding.
- Omzetsderving winkel, brasserie en dagverzorging Wlz.

Het belangrijkste gevolg van de coronacrisis is de belemmering om op korte termijn de capaciteit uit te breiden, terwijl we hiervoor wel de medewerkers hebben aangesteld. Hiermee komt de verhouding personeelskosten ten opzichte van de omzet onder druk te staan. Als gevolg van de opgeleverde nieuwbouw eind 2019 is de liquiditeitspositie zwak waardoor vanaf februari 2020 gebruik wordt gemaakt van een rekening-courantkrediet van de bank. Dit rekening courant-krediet leek in eerste instantie toereikend, maar vanwege de coronacrisis wordt de geplande capaciteitsuitbreiding in 2020 echter bemoeilijkt, waardoor de geplande versterking van de liquiditeitspositie vertraagd wordt. Om onder het kredietplafond te blijven zijn in mei 2020 enkele aanvullende maatregelen genomen:

- Bij de belastingdienst is uitstel gevraagd voor de loonheffing. Dit uitstel is verleend en bestaat uit een uitstel voor drie maanden van de betaling loonheffing april tot en met juni 2020.
- Met het pensioenfonds is overeengekomen om de betaling over mei in drie termijnen te voldoen.
- Met het zorgkantoor is overeengekomen dat een aanvullend voorschot van € 300.000 wordt verstrekt.

De bank heeft de intentie uitgesproken om het rekening-courantkrediet € 1.000.000 na 1 november 2020 te verlengen tot augustus 2021. Een ander aandachtspunt is dat in november 2020 de rente op de langlopende leningen herzien zal worden en de samenstelling van de lening-portefeuille geëvalueerd wordt. De verwachting is dat De Haven met deze maatregelen kan blijven voldoen aan de verplichtingen, en dat de continuïteit van De Haven niet in gevaar komt, maar in financieel opzicht zal 2020 geen gemakkelijk jaar worden.

5. Jaarrekening

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-19	31-dec-18
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	29.893.236	22.979.010
Totaal vaste activa		29.893.236	22.979.010
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	2	512.982	19.067
Debiteuren en overige vorderingen	3	577.091	383.636
Liquide middelen	4	196.253	6.975.069
Totaal vlottende activa		1.286.326	7.377.772
Totaal activa		31.179.562	30.356.782
	Ref.	31-dec-19	31-dec-18
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	5	45	45
Bestemmingsfondsen		3.256.394	2.751.045
Algemene en overige reserves		3.968.715	3.949.711
Totaal eigen vermogen		7.225.154	6.700.801
Vorzieningen	6	71.120	69.008
Langlopende schulden	7	19.975.311	19.929.683
Kortlopende schulden			
Overige kortlopende schulden	9	3.907.977	3.657.289
Totaal passiva		31.179.562	30.356.781

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2019

	<u>Ref.</u>	<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	10	16.616.956	14.366.111
Subsidies	11	141.907	100.154
Overige bedrijfsopbrengsten	12	1.516.903	1.176.711
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>18.275.766</u>	<u>15.642.976</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	13	13.226.503	10.979.593
Afschrijvingen op materiële vaste activa	14	1.547.677	1.341.750
Overige bedrijfskosten	15	2.889.783	2.532.049
Som der bedrijfslasten		<u>17.663.963</u>	<u>14.853.392</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		611.803	789.584
Financiële baten en lasten	16	-87.450	-15.519
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>524.353</u>	<u>774.065</u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2019</u> €	<u>2018</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten		505.349	33.467
Algemene reserve		19.004	740.598
		<u>524.353</u>	<u>774.065</u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	2019		2018	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		611.803		789.584
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en waardeverminderingen activa	1.547.677		1.341.764	
- mutaties voorzieningen	2.112		-70.122	
		1.549.789		1.271.642
Veranderingen in vlottende middelen:				
- vorderingen	-193.455		-45.765	
- vorderingen/schulden uit hoofde van bekostiging	-493.915		-31.282	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan	200.683		464.118	
		-486.687		387.071
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		1.674.904		2.448.297
Ontvangen interest	19.782		92.505	
Betaalde interest	-107.232		-108.024	
		-87.450		-15.519
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		1.587.455		2.432.778
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings materiële vaste activa	-8.461.900		-5.528.354	
Desinvesteringen materiële vaste activa	0		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-8.461.900		-5.528.354
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Nieuw opgenomen leningen	995.833		7.500.000	
Aflossing langlopende schulden	-900.202		-887.701	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		95.631		6.612.299
Mutatie geldmiddelen		-6.778.815		3.516.723
Stand geldmiddelen per 1 januari		6.975.069		3.458.346
Stand geldmiddelen per 31 december		196.253		6.975.069
Mutatie geldmiddelen		-6.778.816		3.516.723

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven is statutair (en feitelijk) gevestigd te Bunschoten, op het adres Op de Ree 161 en is geregistreerd onder KvK nummer 41188459. De activiteiten van De Haven bestaan uit het verlenen van intramurale en extramurale verzorging, behandeling en verpleging aan cliënten die in de instelling verblijven en aan cliënten elders in de gemeente Bunschoten, waarbij een zorgcentrum en een complex van aanleunwoningen wordt geëxploiteerd. Daarnaast verleent De Haven verschillende dienstverlenende activiteiten binnen de ouderenzorg.

Verslagleggingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2019, dat is geëindigd op balansdatum 31-12-2019.

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 de historische kostprijs, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling. Hierbij wordt opgemerkt dat de liquiditeit in 2019 sterk is afgenomen. Dit is voornamelijk het gevolg geweest van het nieuwbouwproject, dat deels uit eigen middelen is gefinancierd. Deze daling van de liquiditeit heeft zich in 2020 doorgezet, mede vanwege afrekeningen rondom de nieuwbouw. Daarom is in januari 2020 bij de Rabobank een rekeningcourant-krediet aangevraagd en toegekend. De belangrijkste kenmerken van deze faciliteit zijn:

- Het rekening-courantkrediet bedraagt tot 1 november 2020 € 1.000.000;
- Per 1 november 2020 wordt dit saldo verlaagd tot € 500.000;
- Er wordt een rente berekend ter hoogte van het 1-maands EURIBOR-tarief met een opslag van 1,60%-punt. De bank behoudt zich het recht voor om deze opslag te wijzigen.

Dit krediet leek in eerste instantie toereikend. Vanwege de coronacrisis wordt de geplande capaciteitsuitbreiding in 2020 echter bemoeilijkt, waardoor de geplande versterking van de liquiditeitspositie vertraagd wordt. Maandelijks wordt de liquiditeitspositie gevolgd en wordt de liquiditeitsprognose geactualiseerd. In mei 2020 bleek uit de geactualiseerde liquiditeitsprognose dat ook het rekening-courantkrediet van € 1.000.000 ontoereikend zou worden. Daarop zijn de volgende aanvullende maatregelen getroffen:

- Bij de belastingdienst is uitstel gevraagd voor de loonheffing. Dit uitstel is verleend en bestaat uit een uitstel voor drie maanden van de betaling loonheffing april tot en met juni
- Met het pensioenfonds is overeengekomen om de betaling over mei in drie termijnen te voldoen.
- Met het zorgkantoor is overeengekomen dat een aanvullend voorschot van € 300.000 wordt verstrekt.

De bank heeft de intentie uitgesproken om het rekening-courantkrediet € 1.000.000 na 1 november te verlengen tot augustus 2021. Ander aandachtspunt is dat in november 2020 de rente op de langlopende leningen herzien zal worden, en de samenstelling van de lening-portefeuille geëvalueerd wordt.

De verwachting is dat De Haven met deze maatregelen kan blijven voldoen aan de verplichtingen, en dat de continuïteit van De Haven niet in gevaar komt.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2018 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2019 mogelijk te maken.

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen nominale waarde 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 opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar De Haven 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 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 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 als een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische 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. Verder wordt een actief of een verplichting niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip dat niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

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

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa wordt gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingstermijnen van de vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast actief. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de 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 : 3,3 % en 6,6%
- Machines en installaties : 5 %
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 %

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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. In het verslagjaar zijn dergelijke subsidies niet ontvangen. Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

Groot onderhoud

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

Vervreemding van vaste activa

Voor verkoop beschikbare activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de winst- en verliesrekening verwerkt). De vervolgwaaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Er zijn geen voorzieningen getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Liquide middelen

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

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting. De volaende voorzieningen zijn opgenomen:

Voorziening jubileaverplichtingen

De voorziening jubileaverplichtingen heeft betrekking op toekomstige jubileumverplichtingen. Hierbij is uitgegaan van een periode van 5 jaar. Er is geen disconteringsvoet gehanteerd.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken is gevormd voor de verwachte salariskosten gedurende de periode van ziekte of arbeidsongeschiktheid van zieke werknemers die waarschijnlijk niet meer zullen terugkeren in het arbeidsproces.

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. De afslossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

Pensioenen

Zorg- en Wooncentrum De Haven 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 De Haven. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). De Haven 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. Ultimo 2019 bedroeg de dekkingsgraad 99,2%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124,4%. PFZW heeft in maart 2019 een herstelplan opgesteld voor De Nederlandsche Bank.

Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027. Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

- een verhoging van de premie met een premieopslag van 2%-punt gedurende de herstelperiode. Deze opslag is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te laten herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren).
- het niet volledig verhogen van de pensioenen gedurende de uitvoering van het herstelplan. Volgens de wettelijke eisen kan (geleidelijk) verhogen pas vanaf een dekkingsgraad van 110%. Bij een dekkingsgraad van ongeveer 130% kan PFZW volledig indexeren. Het indexeren van de pensioenen heeft echter wel tot gevolg dat het herstel langzamer gaat. Als PFZW niet tijdig uit herstel komt, dan kan het nog het indexatiebeleid aanpassen (door bijvoorbeeld later te indexeren).

PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. De Haven 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. De Haven heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

5.1.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de segmenten zorgexploitatie en exploitatie aanleunwoningen.

5.1.4.5 Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

5.1.4.6 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

5.1.4.7 Waarderingsgrondslagen WNT

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	20.280.939	14.502.159
Machines en installaties	5.799.578	3.033.506
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.812.719	2.177.402
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	0	3.265.943
Totaal materiële vaste activa	29.893.236	22.979.010

<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	22.979.010	18.792.419
Bij: investeringen	8.461.903	5.528.355
Af: afschrijvingen	1.547.677	1.341.764
Boekwaarde per 31 december	29.893.236	22.979.010

Toelichting:

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

2. Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

	t/m 2016	2017	2018	2019	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	19.067		19.067
Financieringsverschil boekjaar				512.982	512.982
Correcties voorgaande jaren	0	0	90.854	0	90.854
Betalingen/ontvangsten	0	0	109.921	0	109.921
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-19.067	512.982	512.982
Saldo per 31 december	0	0	0	512.982	512.982
Stadium van vaststelling	c	c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

ACTIVA

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	512.982	19.067
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>512.982</u>	<u>19.067</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	14.706.048	12.888.270
Af: ontvangen voorschotten	14.193.066	12.869.203
Totaal financieringsverschil	<u>512.982</u>	<u>19.067</u>

Toelichting:

In het financieringsverschil is een correctie opgenomen met betrekking tot het boekjaar 2018, dit betreft de nacalculatie op de productie Wet Langdurige Zorg.

3. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	249.777	196.697
Vooruitbetaalde bedragen	176.330	83.341
Nog te ontvangen bedragen	150.985	103.598
Totaal overige vorderingen	<u>577.091</u>	<u>383.636</u>

Toelichting:

In de overige vorderingen zijn geen saldi opgenomen met een looptijd langer dan 1 jaar.

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bankrekeningen	195.753	6.974.569
Kassen	500	500
Totaal liquide middelen	<u>196.253</u>	<u>6.975.069</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn als gevolg van de nieuwbouw fors afgenomen.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Kapitaal	45	45
Bestemmingsfondsen	3.256.394	2.751.045
Algemene en overige reserves	3.968.715	3.949.711
Totaal eigen vermogen	<u>7.225.154</u>	<u>6.700.801</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	45	0	0	45
Totaal kapitaal	<u>45</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>45</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	2.751.045	505.349	0	3.256.394
Totaal bestemmingsreserves	<u>2.751.045</u>	<u>505.349</u>	<u>0</u>	<u>3.256.394</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	3.949.711	19.004	0	3.968.715
Totaal algemene en overige reserves	<u>3.949.711</u>	<u>19.004</u>	<u>0</u>	<u>3.968.715</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-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€	€
Voorziening jubileautkeringen	38.793	10.962	8.894	0	40.861
Voorziening langdurig zieken	30.215	30.259	30.215	0	30.259
Totaal voorzieningen	69.008	41.221	39.109	0	71.120

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

	31-dec-2019
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	35.087
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	36.033
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	0

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening jubileautkeringing betreft de nominale waarde van de uit te keren jubileagraticaties over een periode van 5 jaar. De voorziening langdurig zieken heeft betrekking op de twee jaarsdoorbetalingsplicht bij ziekte. Het saldo van deze voorziening is vrijwel gelijkgebleven met voorgaand jaar.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Schulden aan banken	19.975.311	19.929.683
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	19.975.311	19.929.683

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2019	2018
	€	€
Stand per 1 januari	20.817.383	14.205.084
Bij: nieuwe leningen	995.833	7.500.000
Af: aflossingen	900.202	887.701
Stand per 31 december	20.913.014	20.817.383
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	937.704	887.700
Stand langlopende schulden per 31 december	19.975.310	19.929.683

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Toelichting:

In 2019 is een langlopende lening aangetrokken van € 995.833 deze is opgesplitst in een lening tegen marktrente en een groenfinanciering (rente met korting).

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	937.704	887.700
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	19.975.310	19.929.683
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	16.324.498	12.872.386

Toelichting:

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

8. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Crediteuren	1.320.732	1.200.682
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	937.704	887.701
Belastingen en sociale premies	323.861	270.897
Schulden terzake pensioenen	25.558	130.608
Nog te betalen salarissen	119.707	161.301
Terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars	40.749	35.384
Vakantiegeld	460.448	379.526
Vakantiedagen	452.784	399.040
Overige te betalen kosten	226.432	192.151
Totaal overige kortlopende schulden	<u><u>3.907.976</u></u>	<u><u>3.657.290</u></u>

Toelichting:

De schulden inzake pensioenen is gedaald in verband met overlopende pensioenbetaling 2020. In verband met de toename van medewerkers is de schuldpositie vakantiegeld en vakantiedagen verhoogd.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

9. Niet uit de balans blijvende verplichtingen

Claim bouwkosten

In 2019 is een naverrekening op de bouwkosten ontvangen met betrekking tot indexeringsfout en een rekenfout. Deze claim bedraagt € 181.500 en maakt onderdeel uit van de activa 2019. Betaling hiervan heeft in januari 2020 plaatsgevonden.

Huurverplichtingen

Er zijn per balansdatum geen huurverplichtingen met derden.

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. Zorg- en Wooncentrum De Haven heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles. De Haven verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles geen noemenswaardige correcties op de gedeclareerde en verantwoorde opbrengsten uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning. In de kortlopende schulden is een terugbetalingsverplichting opgenomen met betrekking tot budgetoverschrijding 2018 wijkverpleging (zorgverzekeringswet). Deze is nog niet afgewikkeld.

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en voor- uitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2019						
- aanschafwaarde	20.319.771	7.674.983	4.788.441	3.265.943	0	36.049.139
- cumulatieve afschrijvingen	5.817.612	4.641.477	2.611.039	0	0	13.070.128
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>14.502.159</u>	<u>3.033.506</u>	<u>2.177.402</u>	<u>3.265.943</u>	<u>0</u>	<u>22.979.010</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen		327.213	1.435.622	6.699.067	0	8.461.903
- afschrijvingen	742.956	435.188	369.533	0	0	1.547.677
- in gebruikname activa in ontwikkeling	6.521.736	2.874.046	569.229	-9.965.011	0	0
						0
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	80.000	0	92.938	0	0	172.938
cumulatieve afschrijvingen	80.000	0	92.938	0	0	172.938
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>5.778.780</u>	<u>2.766.071</u>	<u>1.635.318</u>	<u>-3.265.943</u>	<u>0</u>	<u>6.914.226</u>
Stand per 31 december 2019						
- aanschafwaarde	26.761.507	10.876.242	6.700.354	0	0	44.338.104
- cumulatieve afschrijvingen	6.480.568	5.076.665	2.887.635	0	0	14.444.868
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>20.280.939</u>	<u>5.799.577</u>	<u>3.812.719</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>29.893.236</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	3,3% / 6,67%	5,0%	10% / 33,3%	0,0%	0,0%	

5.1.7 Overzicht langlopende schulden ultimo 2019

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Eindatum rentevast periode	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	Aflossingswijze	Aflossing 2020
		€					€	€	€	€	€			€
0501.20.996	20-8-2019	500.000	10	Geldlening	1,10%	20-8-2024	-	500.000	0	500.000	500.000	10	Aflossingsvrij	0
0501.27.720	20-8-2019	172.328	10	Geldlening	0,65%	20-8-2024	-	172.328	4.347	167.981	115.817	10	Lineair	17.388
0501.20.997	20-8-2019	279.750	10	Geldlening	0,65%	20-8-2024	-	279.750	7.050	272.700	188.100	10	Lineair	28.200
0501.20.997	20-8-2019	43.755	10	Geldlening	1,05%	20-8-2024	-	43.755	1.104	42.651	29.403	10	Lineair	4.416
0500.64.370	1-1-2018	3.400.000	10	Geldlening	0,30%	1-1-2021	3.051.282	0	348.718	2.702.564	958.974	8	Lineair	348.718
0500.64.371	1-11-2017	1.000.000	10	Geldlening	var	1-11-2020	1.000.000	0	0	1.000.000	1.000.000	8	Aflossingsvrij	0
0500.64.372	1-11-2017	4.100.000	10	Geldlening	0,35%	1-11-2020	4.100.000	0	0	4.100.000	4.100.000	8	Aflossingsvrij	0
0500.64.373	1-11-2017	5.300.000	10	Geldlening	0,55%	1-11-2020	4.716.102	0	538.983	4.177.119	1.482.204	8	Lineair	538.982
0500.64.374	1-11-2017	7.950.000	10	Geldlening	0,65%	1-11-2020	7.950.000	0	0	7.950.000	7.950.000	8	Aflossingsvrij	0
Totaal							20.817.384	995.833	900.202	20.913.015	16.324.498			937.704

Toelichting:

De hierboven genoemde leningen zijn afgesloten bij Rabobank Nederland. Ten gunste van Rabobank is een eerste pandrecht gevestigd op de roerende zaken van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven en alle rechten en vorderingen die verkregen worden uit een rechtsverhouding, waaronder ook alle rechten uit verzekeringsovereenkomsten. In het financieel convenant zijn met Rabobank afspraken gemaakt over de minimale solvabiliteit en de EBITDA. Voor 2019 betreft dit een solvabiliteit van minimaal 20% en een EBITDA van minimaal € 2.100.000. Hier wordt aan voldaan.

5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

5.1.8.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

SEGMENT 1: Zorg- en Wooncentrum

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	16.616.956	14.366.111
Subsidies	141.907	100.154
Overige bedrijfsopbrengsten	1.033.454	829.328
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>17.792.317</u>	<u>15.295.593</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	13.127.452	10.883.491
Afschrijvingen op materiële vaste activa	1.343.285	1.161.026
Overige bedrijfskosten	2.728.780	2.361.719
Som der bedrijfslasten	<u>17.199.518</u>	<u>14.406.236</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	592.799	889.357
Financiële baten en lasten	-87.450	-15.519
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>505.349</u></u>	<u><u>873.838</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten	505.349	33.467
Algemene reserve	0	840.371
	<u><u>505.349</u></u>	<u><u>873.838</u></u>

5.1.8.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2019

SEGMENT 2: Aanleunwoningen

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	0	0
Subsidies	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	483.449	347.383
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>483.449</u>	<u>347.383</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	99.051	96.102
Afschrijvingen op materiële vaste activa	204.391	180.724
Overige bedrijfskosten	161.003	170.330
Som der bedrijfslasten	<u>464.445</u>	<u>447.156</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	19.004	-99.773
Financiële baten en lasten	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	<u>19.004</u>	<u>-99.773</u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten	0	0
Algemene reserve	19.004	-99.773
	<u>19.004</u>	<u>-99.773</u>

5.1.9.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
SEGMENT 1: Zorg- en Wooncentrum	505.349	873.838
SEGMENT 2: Aanleunwoningen	19.004	-99.773
	<u>524.353</u>	<u>774.065</u>
Resultaat volgens resultatenrekening	<u><u>524.353</u></u>	<u><u>774.065</u></u>

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

10. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	1.147.825	963.017
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wet Langdurige Zorg	14.706.048	12.888.270
Correctie budget Wet Langdurige Zorg voorgaande jaren	90.854	29.081
Opbrengsten Wet Maatschappelijke Ondersteuning	572.650	461.524
Opbrengst eerstelijns zorg	69.967	0
Overige zorgprestaties	29.612	24.219
Totaal	<u><u>16.616.956</u></u>	<u><u>14.366.111</u></u>

Toelichting:

De wijkverpleging heeft een omzetgroei gerealiseerd van bijna 20% door toename van het aantal cliënten. Het budget Wet Langdurige Zorg is in het verslagjaar toegenomen in verband met toekenning van het kwaliteitsbudget. Verder is het zorgvolume gestegen. In 2019 is gestart met eerstelijns zorg, dit betreft zowel paramedische zorg als eerstelijnsverblijf. De omzet huishoudelijke hulp (WMO) is in het verslagjaar eveneens toegenomen vanwege toename van het aantal cliënten.

11. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw zorg	43.558	25.470
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	53.357	36.354
Overige subsidies	44.992	38.331
Totaal	<u><u>141.907</u></u>	<u><u>100.155</u></u>

12. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Huur en servicekosten	831.698	749.831
Overige opbrengsten	685.205	426.880
Totaal	<u><u>1.516.903</u></u>	<u><u>1.176.711</u></u>

Toelichting

De huuropbrengsten zijn gestegen in verband met verhuur van twee zorggebouwen aan Stichting Sprank. De opbrengsten van sponsoring van de beleeftuin en de palliatief terminale zorg is verantwoord in de overige opbrengsten.

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

13. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Lonen en salarissen	10.084.176	8.383.235
Sociale lasten	1.714.765	1.388.558
Pensioenpremies	818.520	691.458
Andere personeelskosten	494.704	420.187
Subtotaal	<u>13.112.164</u>	<u>10.883.438</u>
Personeel niet in loondienst	114.339	96.155
Totaal personeelskosten	<u><u>13.226.503</u></u>	<u><u>10.979.593</u></u>
Gemiddeld aantal personeelsleden (in fte.)	252	218
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De kosten van personeel in loondienst zijn gestegen in verband met groei en uitbreiding van de personeelsformatie en de cao maatregelen.

14. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	1.547.677	1.341.750
Totaal afschrijvingen	<u><u>1.547.677</u></u>	<u><u>1.341.750</u></u>

De stijging van de afschrijvingslasten wordt veroorzaakt door de nieuwe huisvesting die opgenomen is in de vaste activa en waarop sinds de gebruikname ultimo 2019, wordt afgeschreven.

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

15. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	986.067	841.468
Algemene kosten	881.420	760.157
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	553.007	474.730
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	276.937	276.751
- Energiekosten gas	84.456	80.006
- Energiekosten stroom	77.229	70.096
- Energie transport en overig	30.668	28.841
Subtotaal	<u>469.289</u>	<u>455.694</u>
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>2.889.783</u></u>	<u><u>2.532.049</u></u>

Toelichting:

De overige bedrijfskosten zijn voornamelijk gestegen vanwege toename van activiteiten en zorgvolume.

16. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentebaten	19.782	92.505
Rentelasten	-107.232	-108.024
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-87.450</u></u>	<u><u>-15.519</u></u>

Toelichting:

In de rentebaten 2018 en 2019 is een compensatie begrepen in verband met een herbeoordeling van de renteswaps door de bank resp. € 86.700 en € 18.695.

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

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

Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	P. Sneep
1 Functie (functienaam)	Bestuurder
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	15-apr-02
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	Heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	120.139
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	11.467
8 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>131.606</u>
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	157.000
2018	
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	113.742
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	11.249
5 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>124.991</u>
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	125.000

Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	G. de Graaf	F. van den Bos	M.R. Hartog- ter Haar
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-okt-13	27-okt-14	1-jan-18
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	Heden	Heden	Heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u>5.400</u>	<u>3.600</u>	<u>3.600</u>
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	23.550	15.700	15.700
2018			
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	5.400	3.600	3.600
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	18.750	12.500	12.500

	W. Schaap	J.J. Westland
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	14-apr-14	11-jul-16
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	Heden	Heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	3.600	3.600
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	15.700	15.700
2018		
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	3.600	3.600
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	12.500	12.500

Toelichting:

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven een totaalsore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 157.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 23.550 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 15.700. Deze maxima worden niet overschreden.

19. Honoraria accountant

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2019 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	27.473	37.641
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	15.506	12.751
3 Fiscale advisering	0	1.499
4 Niet-controlediensten	0	1.917
Totaal honoraria accountant	<u>42.979</u>	<u>53.808</u>

20. Transacties met verbonden partijen

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 18.0

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven heeft de jaarrekening 2019 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 20 mei 2020.

De Raad van Toezicht van de Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 12 juni 2020.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Zorg- en Wooncentrum De Haven heeft in het boekjaar 2020 te kampen met de gevolgen van de uitbraak van het coronavirus. Verwacht wordt dat de gevolgen vooral bestaan uit extra kosten van persoonlijk beschermingsmateriaal en extra personeelsinzet. De omzetsdaling blijft naar verwachting beperkt, wel zal de coronacrisis leiden tot vertraging in de voorgenomen capaciteitsuitbreiding. Dit heeft gevolgen voor de liquiditeit. Interne beheersing is gericht op het terugbrengen van kosten en spreiding van de personeelskosten. De liquiditeitspositie is zwak, de coronacrisis maakt dat herstel hiervan langer zal duren dan verwacht. Indien mogelijk zal een beroep worden gedaan op ondersteunende maatregelen van banken, de NZa, zorgkantoren en gemeentes. Als de situatie daar aanleiding toe geeft, zal ook een beroep worden gedaan op de algemene faciliteiten vanuit de Rijksoverheid.

Over de inzet en concrete invulling van de ondersteunende maatregelen vanuit banken, de NZa, zorgverzekeraars, zorgkantoren en gemeentes bestaat voor De Haven nog geen zekerheid. Vooralsnog wordt verwacht dat extra kosten voor wat betreft materiaal en personeelskosten vergoed zullen worden vanuit beleidsregels van de Nza. Voor wat betreft de omzetsdaling dagverzorging, zal eveneens een beroep worden gedaan op ondersteunende maatregelen. Vooralsnog is op de algemene faciliteiten vanuit de Rijksoverheid geen beroep gedaan en de verwachting is ook dat dit niet nodig zal zijn. Het vorenstaande is gebaseerd zijn op de huidige inzichten. De werkelijke impact en maatregelen zijn nog uiterst onzeker en grotendeels afhankelijk van het verdere verloop van de coronacrisis en van voor De Haven niet beïnvloedbare factoren.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Raad van Bestuur

WG Dhr. P. Sneep

Raad van Toezicht:

WG Dhr. G. de Graaf

WG Dhr. F. van den Bos

WG Mw. M. Hartog-ter Haar

WG Dhr. W. Schaap

WG Dhr. J. Westland

5.2 Overige gegevens

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen bepaling opgenomen met betrekking tot de resultaatbestemming.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van
Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven

INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL
WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

A. Verklaring over de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening 2019

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2019 van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven te Bunschoten gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverslaggeving opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven op 31 december 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met de *Regeling verslaggeving WTZi (RvW)*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2019;
2. de resultatenrekening over 2019; 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) 2019* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven 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.

Materiële onzekerheid over de continuïteit

Wij vestigen de aandacht op het onderdeel 'continuïteitsveronderstelling' in de grondslagen van waardering en resultaatbepaling op pagina 26 van de jaarrekening, waarin uiteengezet is dat Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven te maken heeft met een negatieve liquiditeitsontwikkeling in 2020. Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven is voor haar continuïteit onder meer afhankelijk van de bereidwilligheid van de bank om de kredietfaciliteit na 1 november 2020 te verlengen en eventueel de financiering uit te breiden. Deze condities duiden op het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gereede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van Stichting Zorg- en Wooncentrum De Haven. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het *Controleprotocol WNT 2019* 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 jaarverslaggeving opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat de jaarverslaggeving 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;
- 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 tevens 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 de organisatie 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 de organisatie 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 de organisatie 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 de organisatie.

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 2019*, 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 de organisatie;
- 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 de organisatie 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 organisatie 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, 12 juni 2020

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
ing. J.L. Wisse RA