

9.1 JAARREKENING

9.1 JAARREKENING

9.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2015
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-15 €	31-dec-14 €
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa		0	0
Materiële vaste activa	1	44.223.000	44.846.000
Financiële vaste activa	2	253.000	262.000
Totaal vaste activa		44.476.000	45.108.000
Vlottende activa			
Vorraden	3	21.000	20.000
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	4	0	0
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	5	0	0
Debiteuren en overige vorderingen	6	3.762.000	2.582.000
Effecten		0	0
Liquide middelen	7	3.720.000	7.164.000
Totaal vlottende activa		7.503.000	9.766.000
Totaal activa		51.979.000	54.874.000
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	8	70.000	70.000
Bestemmingsreserves		0	0
Bestemmingsfondsen		9.765.000	10.112.000
Algemene en overige reserves		95.000	95.000
Totaal eigen vermogen		9.930.000	10.277.000
Vorzieningen	9	945.000	999.000
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	10	33.170.000	34.828.000
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	5	578.000	304.000
Overige kortlopende schulden	11	7.356.000	8.466.000
Totaal passiva		51.979.000	54.874.000

9.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2015

	Ref.	2015 €	2014 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	14	40.192.000	41.367.000
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	15	1.574.000	313.000
Overige bedrijfsopbrengsten	16	2.281.000	1.889.000
Som der bedrijfsopbrengsten		44.047.000	43.569.000
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	17	30.783.000	30.329.000
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	18	3.703.000	3.782.000
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa		0	0
Overige bedrijfskosten	19	8.631.000	9.144.000
Som der bedrijfslasten		43.117.000	43.255.000
BEDRIJFSRESULTAAT		930.000	314.000
Financiële baten en lasten	20	-1.277.000	-1.385.000
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING		-347.000	-1.071.000
Buitengewone baten		0	0
Buitengewone lasten		0	0
Buitengewoon resultaat		0	0
RESULTAAT BOEKJAAR		-347.000	-1.071.000

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2015 €	2014 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	-905.000	-1.334.000
Bestemmingsreserve inventarissen/automatisering	0	-277.000
Bestemmingsfonds Ontwikkeling Landschap	-39.000	604.000
Bestemmingsfonds Dienstwoningen	28.000	0
Bestemmingsfonds Kapitaallasten huisvesting	569.000	-64.000
	-347.000	-1.071.000

9.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

Ref.	2015	2014
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	930.000	314.000
Aanpassingen voor:		
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	3.703.000	3.782.000
- mutaties voorzieningen	<u>-54.000</u>	<u>-454.000</u>
	3.649.000	3.328.000
Veranderingen in vlottende middelen:		
- voorraden	-1.000	0
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's	0	0
- vorderingen	-1.180.000	-915.000
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	274.000	1.573.000
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	<u>-1.110.000</u>	<u>1.147.000</u>
	-2.017.000	1.805.000
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	<u>2.562.000</u>	<u>5.447.000</u>
Ontvangen interest	28.000	64.000
Betaalde interest	-1.305.000	-1.449.000
Buitengewoon resultaat	<u>0</u>	<u>0</u>
	-1.277.000	-1.385.000
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	1.285.000	4.062.000
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investeringen materiële vaste activa	-3.080.000	-2.357.000
Investeringen in overige financiële vaste activa	<u>9.000</u>	10.000
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	-3.071.000	-2.347.000
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Nieuw opgenomen leningen	0	0
Aflossing langlopende schulden	<u>-1.658.000</u>	<u>-1.658.000</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-1.658.000	-1.658.000
Mutatie geldmiddelen	<u>-3.444.000</u>	<u>57.000</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	7.164.000	7.107.000
Stand geldmiddelen per 31 december	<u>3.720.000</u>	<u>7.164.000</u>
Mutatie geldmiddelen	<u>-3.444.000</u>	<u>57.000</u>

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

9.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

9.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorginstelling Stichting Zinzia Zorggroep is statutair (en feitelijk) gevestigd te Wageningen, op het adres Kortenburg 4.

Zinzia Zorggroep is binnen de gezondheidszorg gepositioneerd in het aandachtsgebied van zowel de 'care' als de 'cure'. Zinzia Zorggroep is gespecialiseerd in het bieden van complexe en multidisciplinair geregisseerde zorg.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi.

Continuïteitsveronderstelling

In 2015 werd ons bedrijf oa. geconfronteerd met een achtergebleven productie en omzet voor de Wlz en GRZ, en onvoldoende sturing op inzet formatie waardoor het bedrijfsresultaat negatief is uitgekomen. Structureel beschikt Zinzia zorggroep over een stabiele en gezonde financiële basis, hetgeen in ons meerjarenperspectief wordt onderbouwd. Het rendementspercentage zal de komende jaren (tot en met 2018) naar verwachting bewegen op een niveau tussen 1,2% en 2,9%.

Vanuit de met ING eind 2015 bereikte overeenstemming voor de (voor) financiering van investeringen in de vervangende nieuwbouw van het PG-gebouw op locatie Oranje Nassau's Oord en de verbouwing en van locatie De Lingehof te Bemmelen en locatie RK, zijn de volgende financieringsratio's vastgesteld:

	2015	2016	2017	2018
Solvabiliteitsratio	17,5%	17,5%	17,5%	17,5%
Debt Service Coverage Ratio (minimaal)	1,5	1,5	1,5	1,5
Leverage Ratio (maximaal)	6,0	5,5	7,0	6,5

Op basis van de begroting 2016 worden die hierboven genoemde ratio's behaald.

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2014 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2015 mogelijk te maken.

Toegepaste afrondingen

Bij de opstelling van de jaarrekening zijn de verwerkte bedragen afgerond op helen van € 1.000,-.

Stelselwijziging

De presentatie van de opbrengsten in de resultatenrekening met inbegrip van de vergelijkende cijfers (waar mogelijk) is aangepast aan de gewijzigde bekostiging van onze instelling (zoals toegelicht in § 9.1.9 in deze jaarrekening). Dit wijkt af van het voorgeschreven model van de Richtlijn 655 Gezondheidszorg (versie 2015), maar is in overeenstemming met Ontwerp Richtlijn 655 Gezondheidszorg (versie 2016). Naar onze mening geeft de nieuwe presentatie beter inzicht in de herkomst en aard van de opbrengsten.

9.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

9.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Gebruik van schattingen en onzekerheden

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft. In 2015 zijn inschattingen gemaakt van de bedrijfseconomische levensduur van de vaste activa en zijn er geen indicaties om de huidige levensduur te wijzigen en de afschrijvingstermijnen hierop aan te passen. Deze termijnen zijn nog gebaseerd op de Regeling WTZI (RVW) op basis van nacalculatie, welke grondslag in 2015 nog is toegepast. De organisatie heeft in het verslagjaar 2015 haar Strategisch vastgoed beleid (SVB) opgesteld en vastgesteld. Verdere uitvoering van het SVB heeft in de loop van 2015 nader plaatsgevonden. Met eventuele hieruit voortvloeiende aanpassingen van de afschrijvingstermijnen is voor de nacalculatieerbare afschrijvingskosten geen rekening gehouden. Er zijn geen schattingswijzigingen geweest ten opzichte van de jaarcijfers 2015.

Materiële vaste activa

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

- Terreinvoorzieningen (exclusief grond): 3,5%
- Bedrijfsgebouwen (exclusief grond): 2,5%
- IVA (exclusief grond): 16,67%
- Verbouwingen: 0,9% - 5%
- Machines installaties: 4,4% - 10%
- Instandhouding: 7,7% - 10%
- Onderhandenwerk: 0%
- Andere vaste bedrijfsmiddelen: Inventaris 10%, Automatisering 20%, Vervoersmiddelen 20%.

Bijzondere waardevermindering

Vaste activa dienen te worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen met een duurzaam karakter. Dit doet zich voor bij wijzigingen in omstandigheden die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige netto-kasstroom die het actief naar verwachting zal genereren, of de bij verkoop te realiseren directe opbrengstwaarde indien deze hoger is. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde (= de hoogste van enerzijds de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen en anderzijds de directe opbrengstwaarde), worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Zinzia Zorggroep beschikt over vastgoed waar zorg wordt verleend waarop aanspraak bestaat ingevolge artikel 6 van de AWBZ. Voor dit vastgoed zijn in 2011 de bekostigingsregels aangepast. Volledige nacalculatie van kapitaallasten van goedgekeurde investeringen is vervangen door prestatiebekostiging.

Hierbij geldt een overgangstermijn van 6 jaar (tot en met 2017) waarin deze overgang gefaseerd wordt doorgevoerd. Als gevolg van deze wijziging in de bekostiging, in samenhang met de beleids-voornemens van het kabinet inzake de hervorming van de langdurige zorg is geconcludeerd dat sprake is van indicaties die kunnen duiden op een mogelijke duurzame waardevermindering. Als gevolg hiervan dient Zinzia Zorggroep overeenkomstig RJ 121 te toetsen of de boekwaarde nog kan worden gerealiseerd uit de toekomstige opbrengsten. Zinzia Zorggroep heeft de directe opbrengstwaarde bij verkoop, en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van al haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van het zorgvastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2015.

Hierbij werden oa. de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- de waardeberekening van het vastgoed is gebaseerd op de zogenaamde WACC-disconteringsvoet (weighted average cost of capital). Hierbij wordt uitdrukking gegeven aan de kosten die gemaakt worden voor het vermogen waarmee het bedrijf wordt gefinancierd. De financiering bestaat uit vreemd en eigen vermogen;
- voor de waardeberekening is rekening gehouden met een WACC-disconteringsvoet en rentekosten nacalculatie van 5% zijnde de vermogenskosten gebaseerd op het NHC-vergoedingscomponent. De rentevergoeding die door Zinzia in het verslagjaar voor langlopende leningen aan financiers werd betaald kwam gemiddeld uit op 3,07%;
- voor de waardeberekening is er vanuit gegaan dat -gebaseerd op een adequate LTOP en LTHP- het huidig vastgoed langjarig kan worden geëxploiteerd en niet eindigt bij de verwachte economische levensduur van 30 jaar;
- vervangingsinvesteringen zijn gebaseerd op het LTOP tot en met 2061 tot het niveau welke noodzakelijk worden geacht om de vier zorgvastgoedlocaties langjarig in gebruik te houden. De organisatiebrede beleidsnotitie strategisch vastgoedbeleid is medio 2012 vastgesteld en goedgekeurd. Hierin is nader invulling gegeven aan de ontwikkeling van de toekomstige vastgoedportefeuille binnen Zinzia tot 2020. Daarna is rekening gehouden met enkele inschattingen met betrekking tot toekomstige functionele aanpassingen. Hierin is nader invulling gegeven aan de ontwikkeling van de toekomstige vastgoedportefeuille binnen Zinzia. De hiermee samenhangende investeringen zijn met een gebruiksduur van 30 jaar of minder, in de bedrijfswaardeberekeningen opgenomen;
- samenstelling cliëntenpopulatie en bezettingsgraad is gebaseerd op het met het Zorgkantoor Menzis (WLZ) en diverse Zorgverzekeraars (GRZ) afgesproken volume voor 2015;
- vanaf het jaar 2015 is rekening gehouden met een risico van onderbezetting van 3%;
- bij de waardeberekeningen zijn de vier zorglocaties in aanmerking genomen als kasstroom genererende eenheden;
- voor het eerst is in de waardeberekening rekening gehouden met de vrije kasstromen uit de zorgexploitatie gebaseerd op begroting 2015;

9.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

9.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva (vervolg)

- bij de berekening van de kasstromen is rekening gehouden met de effecten van de overgangsregeling 2013 – 2017, welke voor Zinzia Zorggroep een positieve bijdrage zullen leveren aan de cashflow;
- prijsstijging vanaf 2015 zowel voor inkomsten als uitgaven van 2%;
- productie in het oude pg-gebouw tot en met 2018;
- productie in het nieuwe pg-gebouw vanaf 2019;
- bij de overige productieonderdelen is uitgegaan van uitgangspunten van de begroting 2016;
- over de totale investeringen van het nieuwe pg-gebouw wordt vanaf boekjaar 2019 afgeschreven;
- de opbrengst van terrein De Hemelse Berg is geprognoseerd op € 1.000.000,- in 2017;
- in de berekening van de Normatieve huisvestingscomponent is voor het jaar 2018 rekening gehouden met een eenmalige neerwaartse tariefsaanpassing van 5%;
- zinzia heeft op grond van de doorlichting van haar vastgoedportefeuille vastgesteld, dat per 1 januari 2015 de indirecte opbrengstwaarde (ca. € 67,2 mio) ruim hoger is dan de boekwaarde (ca. € 41,1 mio) en derhalve -zowel op concernniveau alsmede per locatie- geen sprake is van bijzondere waardevermindering.

Financiële vaste activa

Op 27 mei 2010 is een lening met een hoofdsom van € 15,7 mln geborgd door het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ). Voor deze borging is een disagio betaald van € 273.000,-. De disagio is geactiveerd onder de financiële activa en wordt afgeschreven over een termijn conform de looptijd van de geborgde lening.

Daarnaast is op 30 maart 2012 een lening met een hoofdsom van € 5 mln geborgd door het WfZ. Ook voor deze borging is een disagio betaald van € 28.000,- welke geactiveerd is onder de financiële activa en afgeschreven over een termijn conform de looptijd van deze geborgde lening.

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs op basis van Fifo-methode.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de vervaardigingsprijs, zijnde de kostprijs van de reeds bestede verrichtingen, of tegen de opbrengstwaarde van de DBC / DBC-zorgproduct indien deze lager is. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen voor de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden, spaartegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden.

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. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde of contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen.

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

Voorziening groot onderhoud

De bedragen die aan de voorziening groot onderhoud worden gedoteerd c.q. worden onttrokken zijn ontleend aan het opgestelde LTOP (lange termijn onderhoudsplan) voor de verschillende locaties. Waardering van de voorziening vindt plaats tegen nominale waarde.

Voorziening jubileumuitkeringen

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

Voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte

Deze voorziening is gevormd voor werknemers die ultimo van het verslagjaar arbeidsongeschikt waren en waarvan in de loop van 2015 deze ziekteperiode werd beëindigd. De hoogte van de voorziening is afhankelijk van het laatst verdiende loon van de werknemers en de daar waar mogelijk geschatte ziekteperiode. Waardering van de voorziening vindt plaats tegen nominale waarde.

Voorziening reorganisatie

De voorziening reorganisatie wordt met name gevormd door de kosten voortvloeiende uit de in 2016 af te ronden herinrichting van de Economische Administratieve Dienst (EAD).

9.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

9.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva (vervolg)

Schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs (nominale waarde).

9.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd. De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn. Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengstverantwoording

Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties

De opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties worden verantwoord op basis van:

- De in het boekjaar werkelijk geleverde verblijfsdagen en de daarvoor in de rekenstaat overeengekomen ZZP-tarieven;
- De in het boekjaar werkelijk geleverde productie-uren / -dagdelen (waaronder verpleging, persoonlijke verzorging, begeleiding, dagbehandeling, uitleen van verpleegartikelen en vervoer) en de daarvoor in de rekenstaat overeengekomen tarieven;
- Nacalculeerbare kapitaalslasten met betrekking tot afschrijvingen, huur, rente en overige nacalculeerbare kapitaalslasten. Deze zijn gebaseerd op de daarvoor in de rekenstaat overeengekomen bedragen en het rentenormeringsmodel;
- De opbrengst uit hoofde van de compensatiemaatregel welke in de rekenstaat is toegekend en in de periode 2012-2018 in het nacalculatieformulier wordt verwerkt, deze bate is gelijk aan de afschrijving zoals verwerkt de financiële vaste activa uit hoofde van de vordering compensatiemaatregel;
- Overige budgetcomponenten, waaronder toeslagen, zorginfrastructuur, generieke budgetkortingen, MRSA, innovatie, inrichtingskosten bij gedwongen verhuizing, extreme zorgzwaarte en extreme zorggebonden materiaalkosten en geneesmiddelen op cliëntniveau;
- Nagekomen budgetaanpassingen vanuit voorgaande jaren welke in het boekjaar zijn toegekend door het zorgkantoor.

Bij de opbrengstverantwoording is rekening gehouden met de productieafspraken welke met betrekking tot het boekjaar 2015 zijn overeengekomen met het zorgkantoor en de voorlopige budgetmutaties zoals opgenomen in de rekenstaat.

Niet-gebudgetteerde zorgprestaties (inclusief Wmo-huishoudelijke hulp)

De niet-gebudgetteerde zorgprestaties worden als bate verantwoord in de winst-en-verliesrekening in het jaar waarin de opbrengsten zijn gerealiseerd. De niet-gebudgetteerde zorgprestaties worden verantwoord op basis van:

- De werkelijk geleverde zorg en diensten in het boekjaar en de met de betrokken instellingen overeengekomen tarieven;
- De werkelijk geleverde zorg en diensten in het boekjaar en de met de betrokken cliënten overeengekomen tarieven, waaronder PGB's;
- De werkelijk geleverde productie uit hoofde van de Huishoudelijke Hulp in het boekjaar en de met de gemeente overeengekomen tarieven;
- Overige opbrengsten uit hoofde van zorgverlening op basis van de specifieke afspraken.

Uitgangspunten (Sociaal domein)

Met ingang van 2015 is als gevolg van de transitie een deel van de toenmalige AWBZ en ZVW zorg overgeheveld van de zorgkantoren respectievelijk de zorgverzekeraars naar de gemeenten ('decentralisatie')

Als gevolg van deze decentralisatie en afgesproken omzetplafonds is er voor 2015 in beginsel sprake van een bepaalde mate van omzetonzekerheden. Overeenkomstig de landelijke en gemeentelijke uitingen van de overheid heeft hierbij continuïteit van zorgverlening voorop gestaan. Dit heeft gevolgen die leiden tot inherente onzekerheden en schattingsrisico's in relatie tot de omzetplafonds in deze omzet, die naar beste weten zijn geschat door de raad van bestuur van de stichting en verwerkt in de jaarrekening, maar die tot nagekomen effecten kunnen leiden in het volgend jaar. Hieraan ligt een aantal zaken ten grondslag, waaronder het feit dat per gemeente andere producten zijn afgesproken en separate voorwaarden gelden (tijds aanwezigheid van een geldige beschikking, woonplaatsbeginsel, feitelijke zorglevering, zelfindicatie door medewerkers, e.d.).

Daarnaast is er gestreefd naar een finale afrekening resp. landelijke verantwoording van de zorg aan alle gemeenten waar de stichting een contracteringsrelatie mee heeft op basis van het landelijke IZA-protocol. Niet alle gemeenten hebben hiermee ingestemd. Dit kan ertoe leiden dat de verantwoorde omzet ter discussie kan worden gesteld.

Op verzoek van de gemeenten waarmee de stichting een contracteringsrelatie heeft is een jaarverantwoording van de gerealiseerde productie verstrekt die gebaseerd is op de gerealiseerde productie en afgesproken tarieven. Daar waar de werkelijke omzet hoger is uitgekomen dan het omzetplafond is door desbetreffende gemeenten aangegeven dat verantwoorde jaaronzet ook betaald wordt. De wijze waarop de individuele gemeenten overgaan tot afwikkeling zal niet meer leiden tot nagekomen financiële effecten in 2016 of later.

9.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

9.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling (vervolg)

Subsidies (exclusief Wmo-huishoudelijke hulp, inclusief overige WMO-prestaties)

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst-en-verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen. De subsidies van ministeries / gemeenten / provincies worden verantwoord op basis van de werkelijk geleverde zorg en diensten in het boekjaar en de met de betrokken ministeries / gemeenten / provincies overeengekomen tarieven. Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige opbrengsten omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de opbrengsten geheven belastingen en na eliminatie van transacties binnen de Groep. Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper. Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

In de overige bedrijfsopbrengsten worden onder meer de vergoedingen voor catering, winkelverkoop, parkeergelden, uitgeleend personeel, verhuur van onroerend goed en gerealiseerde boekwinsten op verkoop van onroerend goed verantwoord.

Personele kosten

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

Pensioenen

Stichting Zinzia Zorggroep 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 Zinzia Zorggroep. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Zinzia Zorggroep betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In februari 2016 bedroeg de dekkingsgraad 96%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 105%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 12 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Zinzia Zorggroep 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. Zinzia Zorggroep heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

9.1.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening van Zinzia Zorggroep is vanaf het verslagjaar segmentering toegepast. De gesegmenteerde resultatenrekening is gebaseerd op de uitsplitsing van de bedrijfsopbrengsten en de bedrijfslasten naar de bedrijfsactiviteiten Langdurige zorg (Wlz), Geriatrische revalidatiezorg (ZVW) en Wet Maatschappelijk Ondersteuning (WMO).

9.1.4.5 Grondslag kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten. In deze opstelling is de mutatie van de kortlopende schulden aan de kredietinstellingen begrepen in de mutatie van de liquide middelen.

Voor een cijfermatige aansluiting wordt verwezen naar 9.1.3 kasstroomoverzicht.

9.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	29.702.000	31.027.000
Machines en installaties	6.080.000	6.826.000
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	6.977.000	6.815.000
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.345.000	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	119.000	178.000
Totaal materiële vaste activa	<u><u>44.223.000</u></u>	<u><u>44.846.000</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	44.846.000	46.271.000
Bij: investeringen	3.080.000	2.357.000
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	3.703.000	3.782.000
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>44.223.000</u></u>	<u><u>44.846.000</u></u>

Toelichting:

In de afschrijvingskosten materiële vaste activa is in het verslagjaar rekening gehouden met hogere afschrijvingskosten betreffende een deel van het vastgoed van locatie Oranje Nassau's Oord. In het verslagjaar is opnieuw gekeken naar de economische levensduur van het oude PG-gebouw. Naar verwachting zal niet eind 2017 maar eind 2018 op locatie Oranje Nassau's Oord de nieuwbouw van het PG-gebouw in gebruik worden genomen. In dit verslagjaar resulteert dit in een verlaging van de versnelde afschrijvingskosten van € 214.000 ten opzichte van 2014.

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 9.1.6.

Onder de materiële vaste activa is geen activa opgenomen waarvan de zorginstelling alleen het economisch eigendom heeft. In het verslagjaar is sprake van onderhanden werk, maar er zijn geen projecten gereedgekomen.

9.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Kosten disagio lening	253.000	262.000
Totaal financiële vaste activa	<u>253.000</u>	<u>262.000</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	262.000	272.000
Ontvangen dividend / aflossing leningen	-9.000	-10.000
(Terugname) waardeverminderingen	0	0
Boekwaarde per 31 december	<u>253.000</u>	<u>262.000</u>

Toelichting:

Voor de locatie Rumah Kita is op 27-05-2010 een langlopende geborgde lening afgesloten van € 15.700.000,- Deze lening is geborgd door het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ) waarvoor een disagio van € 273.000,- verschuldigd was. Deze disagio is geactiveerd onder de Financiële activa en wordt afgeschreven gelijk aan de looptijd van de lening en de rentevaste periode.

Daarnaast is op 30-03-2012 een lening met een hoofdsom van 5 mln geborgd door het WfZ. Voor deze borging is een disagio betaald van € 28.000,-. Deze disagio is geactiveerd onder de financiële activa en afgeschreven over een termijn conform de looptijd van deze geborgde lening.

3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
- Emballage	3.000	2.000
- Winkel / TOKO RK	18.000	18.000
Totaal voorraden	<u>21.000</u>	<u>20.000</u>

4. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	450.000	355.000
Af: ontvangen voorschotten	-466.000	-466.000
Af: voorziening onderhanden werk	0	0
Totaal onderhanden werk	<u>-16.000</u>	<u>-111.000</u>
Verantwoord onder kortlopende schulden (zie post 11)	<u>-16.000</u>	<u>-111.000</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>

Toelichting:

Eind 2015 is het onderhanden werk Geriatrische revalidatiezorg gewaardeerd voor € 450.000. Hierop is in mindering gebracht het voorschot onderhanden werk van € 466.000 (marktaandeel Menzis).

9.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

5. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / Wlz

	t/m 2012	2013	2014	2015	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	-304.000		-304.000
Financieringsverschil boekjaar				-578.000	-578.000
Correcties voorgaande jaren	0	0	0		0
Betalingen/ontvangsten	0	0	304.000		304.000
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	304.000	-578.000	-274.000
Saldo per 31 december	0	0	0	-578.000	-578.000

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Zinzia

c

c

c

a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	0
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	578.000	304.000
	<u>-578.000</u>	<u>-304.000</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2015	2014
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	34.445.000	37.151.000
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	35.023.000	37.448.000
Bij: inhaalindex 2013-2014	0	165.000
Totaal financieringsverschil	<u>-578.000</u>	<u>-132.000</u>

9.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

6. Debiteuren en overige vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	2.087.000	991.000
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	879.000	695.000
Overige vorderingen:		
Vorderingen op groepsmaatschappijen	0	0
Vorderingen op participanten en maatschappijen waarin wordt deelgenomen	0	0
Vooruitbetaalde bedragen:	165.000	72.000
Nog te ontvangen bedragen:	631.000	824.000
Overige overlopende activa:	0	0
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u><u>3.762.000</u></u>	<u><u>2.582.000</u></u>

Toelichting:

De debiteuren en overige vorderingen zijn ten opzichte van voorgaand jaar gestegen. In het verslagjaar werd voor het eerst de Subsidie Extramurale behandeling en Kortdurend Eerstelijnsverblijf toegekend. Na aftrek van de ontvangsten bevoorschotting betreft de vordering op het Zorgkantoor € 280.000.

Ook werd in het verslagjaar voor het eerst de WMO gefactureerd en gedeclareerd. Na afstemming met de diverse gemeenten betreft de vordering € 180.000.

De vordering van nog niet ontvangen en nog te declareren opbrengst Geriatrische revalidatiezorg nam verder toe door oa. ingebruikname van een nieuwe softwarepakket (+ € 1.051.000).

De gemaakte kosten betreffende diverse verbouwplannen namen toe (+ € 70.000), daarentegen zijn de gemaakte kosten vervangende nieuwbouw PG locatie Oranje Nassau's Oord (- € 115.000) nu onderdeel van het onderhanden werk vastgoed.

Er werd een invorderbare nog niet ontvangen subsidieregeling Informele Zorg opgesteld (+€ 304.000) en Zinzia komt in aanmerking voor nog niet ontvangen onderwijs, premievrijstelling en verzuimgerelateerde subsidies (+ € 187.000).

Daarnaast was er een verdere afloop van de vordering subsidieregeling Kwaliteitsimpuls Natuur en landschap (- € 605.000) en een ontvangen bedrag van St. Emmafonds (- € 230.000).

Bovenstaande toelichting is geen uitputtende cijfermatige verklaring.

7. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Bankrekeningen	414.000	682.000
Kassen	22.000	17.000
Spaarrekeningen	3.284.000	6.465.000
Totaal liquide middelen	<u><u>3.720.000</u></u>	<u><u>7.164.000</u></u>

Toelichting:

Gelden die op basis van voortschrijdende periodieke liquiditeitsplanning voor langere periode niet nodig blijken te zijn om aan de normale betalingsverplichtingen te kunnen voldoen, worden gebruikt om een zo optimaal mogelijk renteresultaat te realiseren. Deze spaartegoeden zijn direct opeisbaar. De overige liquide middelen staan vrij ter beschikking.

Op grond van het door Zinzia opgestelde treasury statuut en bijbehorende procedures worden deze gelden bij bankinstellingen geplaatst.

9.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

8. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Kapitaal	70.000	70.000
Bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	9.765.000	10.112.000
Algemene en overige reserves	95.000	95.000
Totaal eigen vermogen	9.930.000	10.277.000

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2015	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2015
	€	€	€	€
Kapitaal	70.000	0	0	70.000
Totaal kapitaal	70.000	0	0	70.000

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2015	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2015
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
- Reserve aanvaardbare kosten	8.180.000	-905.000	0	7.275.000
- Reserve kapitaallasten huisvesting	941.000	569.000	0	1.510.000
- Reserve Dienstwoningen	0	28.000	0	28.000
- Emmafonds t.b.v bewoners	387.000	0	0	387.000
- Reserve Ontwikkeling Landschap	604.000	-39.000	0	565.000
Totaal bestemmingsfondsen	10.112.000	-347.000	0	9.765.000

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2015	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2015
	€	€	€	€
Algemene reserve	95.000	0	0	95.000
Overige reserves	0	0	0	0
Totaal algemene en overige reserves	95.000	0	0	95.000

Toelichting:

De Reserve aanvaardbare Kosten is getroffen voor toekomstige onverwachte verliezen op de zorgexploitatie.

De Reserve kapitaallasten huisvesting is getroffen voor toekomstige hogere kapitaallasten nav investeringen LTOP en LTHP en in het bijzonder voor vervangende nieuwbouwprojecten.

De Reserve dienstwoningen is getroffen voor toekomstige verliezen op de exploitatie van de dienstwoningen.

Het bestemmingsfonds Emmafonds tbv bewoners vertegenwoordigt de nog niet bestede bewonersbijdrage van St. Emmafonds.

Het bestemmingsfonds Ontwikkeling landschap is gevormd door de afkoop van pacht en zal de komende jaren afnemen.

9.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

9. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2015	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2015
	€	€	€	€	€
Voorziening groot onderhoud	116.000	147.000	40.000	0	223.000
Voorziening jubileumuitkeringen	395.000	4.000	0	0	399.000
Voorz. loondoorbet. Ziekte uit boekjaar	338.000	0	35.000	0	303.000
Voorziening reorganisatie	150.000	0	130.000	0	20.000
Totaal voorzieningen	999.000	151.000	205.000	0	945.000

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

31-dec-2015

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	323.000
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	622.000
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	0

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening groot onderhoud: de bedragen die aan de voorziening groot onderhoud worden gedoteerd c.q. worden onttrokken zijn ontleend aan het opgestelde LTOP (lange termijn onderhoudsplan) voor de verschillende locaties.

Voorziening jubileumuitkeringen: conform de richtlijn 271 van de RJZ ten laste van de exploitatie een voorziening gevormd voor toekomstige personeelsbeloningen. De voorziening zal jaarlijks worden gemuteerd en is per medewerker berekend afhankelijk van het dienstverband en salaris per 31 december, het recht op toekomstige beloningen en de geschatte blijfkans. Bij de bepaling is rekening gehouden met een loon- en prijsindexatie van gezamenlijk 1,5% en een disconteringsvoet van 3%. In de berekening is afgezien van overlevingskansen.

Voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte: deze voorziening is gevormd voor werknemers die ultimo van het verslagjaar arbeidsongeschikt waren. De hoogte van de voorziening is afhankelijk van het laatst verdiende loon van de werknemers en de ziekteperiode.

Voorziening reorganisatie: de voorziening reorganisatie wordt met name gevormd door de kosten voortvloeiende uit de in 2016 af te ronden herinrichting van de Economische Administratieve Dienst (EAD).

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Schulden aan banken	33.170.000	34.828.000
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	33.170.000	34.828.000

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2015	2014
	€	€
Stand per 1 januari	36.486.000	38.144.000
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	1.658.000	1.658.000
Stand per 31 december	34.828.000	36.486.000
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.658.000	1.658.000
Stand langlopende schulden per 31 december	33.170.000	34.828.000

9.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.658.000	1.658.000
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	33.170.000	34.828.000
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	26.538.000	28.196.000

Toelichting:

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

11. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Crediteuren	1.001.000	1.469.000
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	1.517.000	1.517.000
Belastingen en sociale premies	1.116.000	1.043.000
Schulden terzake pensioenen	590.000	577.000
Nog te betalen salarissen	220.000	215.000
Vakantiegeld	929.000	923.000
Vakantiedagen	1.159.000	970.000
Nog te betalen kosten	654.000	1.499.000
Vooruitontvangen opbrengsten	154.000	142.000
Onderhanden werk DBC's /DBC-zorgproducten (zie post 4)	16.000	111.000
Totaal overige kortlopende schulden	7.356.000	8.466.000

Toelichting:

De overige schulden zijn ten opzichte van voorgaand jaar gedaald. De schulden aan crediteuren (- € 468.000) zijn gedaald en de te betalen belastingen en sociale premies (+ € 72.000) zijn toegenomen. De post nog te betalen bedragen is in het verslagjaar gedaald door de afloop van kosten asbestsanering (-€ 627.000) en de afwikkeling transitiekosten GRZ 2013 (- € 156.000). De waarde van de nog niet opgenomen vakantiedagen is gestegen (+ € 132.000) en van meer- en minder gewerkte uren (+€ 57.000).

De waarde van de nog niet opgenomen vakantiedagen (+ € 132.000) en van meer- en minder gewerkte uren (+€ 57.000) zijn gestegen.

De waarde van het Onderhanden werk DBC's verminderd met het ontvangen vaste voorschot is circa € 100.000 lager geworden.

In de post crediteuren is een vooruitbetaalde aflossing over 2016 opgenomen van € 141.000. Deze is in mindering gebracht op de aflossingsverplichtingen langlopende leningen.

Bovenstaande toelichting is geen uitputtende cijfermatige verklaring.

12. Financiële instrumenten

Algemeen

Zinzia zorggroep maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten zoals spaarrekeningen en deposito's bij bankinstellingen die Zinzia blootstellen aan beperkte marktrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten zijn in de balans opgenomen. Zinzia maakt geen gebruik van financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van debiteuren en overig te ontvangen bedragen zijn voor een belangrijk deel geconcentreerd bij bewoners woonachtig bij Zinzia. Het risico van invordering van deze bewonersdebiteuren wordt als beperkt beschouwd.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot mogelijke veranderingen in de marktwaarde van opgenomen leningen. Daarnaast is er sprake van renterisico in die kalenderjaren waar de rentevaste periodes zijn bereikt en opnieuw een rentepercentage worden gecontracteerd. Bij de leningen o/g is sprake van een vast rentepercentage over een groot deel van de looptijd of gelijk aan de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De instelling gebruikt geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

De reële waarde van de overige in de balans verantwoorde financiële instrumenten wijkt niet materieel af van de boekwaarde.

9.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

13. Niet in de balans opgenomen regelingen

Kredietfaciliteiten en garanties

Zinzia investeert de komende jaren ruim 20 miljoen in de realisatie van vervangende nieuwbouw van de p.g. afdeling op de locatie Oranje Nassau's Oord. Eind december 2015 is de financiering hiervan afgerond. De ING verstrekt gedurende de bouwfase een geldlening van € 18,4 miljoen. Consolidatie zal volgtijdelijk plaatsvinden.

De volgende voorwaarden worden gehanteerd voor deze lening:

- Algemene informatie
 - Ingangsdatum: 1 April 2016;
 - Looptijd facilititeit: Tot uiterlijk 1 januari 2019;
 - Debet rente:
 - 1,65% opslag boven het Euribor tarief, als u kiest voor het 1 maands Euribor tarief;
 - 1,55% opslag boven het Euribor tarief, als u kiest voor het 3 maands Euribor tarief;
 - 1,45% opslag boven het Euribor tarief, als u kiest voor 6 of 12 maands Euribor tarief;
 - Bereidstellingsprovisie: 0,025% per maand (0,30% per jaar);
 - Overschrijdingsprovisie: Overschrijding van de (krediet)limiet is zonder toestemming vooraf niet toegestaan. Indien de (krediet) limiet wordt overschreden, betaalt de Kredietnemer 1,00% per maand (12,00% per jaar);
- Zekerheden en bepalingen
 - Nog te vestigen zekerheden:
 - Een gezamenlijke (met het Waarborgfonds voor de Zorgsector) hypotheek 1e rang van EUR 75.000.000 op al het onroerend goed in eigendom van Stichting Zinzia Zorggroep (nog nader te specificeren);
 - Negative pledge / pari passu en cross default verklaring van Stichting Zinzia Zorggroep;
 - Stamverpanding boekvorderingen (eerste pandrecht) van Stichting Zinzia Zorggroep;
 - Akte van gedeelde zekerheden met het Waarborgfonds voor de Zorgsector;
 - Verpanding creditgelden:

De Kredietnemer verpandt hierbij, voor zover nodig bij voorbaat, aan de Kredietgever die de verpanding aanvaardt alle vorderingen die hij nu of te eniger tijd, uit welken hoofde ook, op de Kredietgever heeft of krijgt to meerdere zekerheid voor betaling of teruggave van al hetgeen de Kredietnemer aan de Kredietgever nu of te eniger tijd uit welken hoofde ook schuldig mocht zijn of worden. Voor zover nodig verklaart de Kredietgever dat de verpanding aan haar als debiteur van de vordering is medegegdeeld.
- Financieringsratio's
 - Solvabiliteitsratio van minimaal 25% met een step up tot 2022 volgens onderstaand model:
 - 2015 t/m 2018: 17,5%
 - 2019 t/m 2021: 20%
 - 2022 en verder: 25%
 - De Debt Service Coverage Ratio (DSCR) dient minimaal 1,5 te zijn;
 - De Leverage Ratio dient over de volgende jaren maximaal te bedragen:

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
6,00	5,50	7,00	6,50	6,00	5,50	5,00	4,50	3,75	3,50	3,00
- Bijzondere bepalingen:
 - De (trekkingen op de) ING Stand- by Roll Over Faciliteit van maximaal EUR 18.400.000,00 (kunnen)/ (kan) geconsolideerd worden in 1 of meerdere rentevaste leningen dan wel leningen op basis van variabele rente. De omvang van de consolidatie is alsdan nader te bepalen mede op basis van de liquiditeitspositie. De looptijd van de voorfinanciering en de consolidatie (lening(en)) is maximaal 120 maanden, gerekend vanaf de datum van ondertekening van de definitieve offerte. De opgenomen lening(en) dient/dienen lineair afgelost te worden conform een aflosschema van maximaal 25 jaar te rekenen vanaf de datum van ondertekening van de definitieve offerte, met een bullet aflossing 10 jaar na datum van ondertekening van de offerte, ter hoogte van de pro resto hoofdsom.
- Overige Bepalingen:
 - Minimaal 80% van de omzet van Kredietnemer loopt via de ING.
 - Zowel voor het verstrekken van jaarcijfers en tussentijdse cijfers zijn afspraken gemaakt.

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 voornamelijk onzeker. Stichting Zinzia Zorggroep heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

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

9.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

13. Niet in de balans opgenomen regelingen (vervolg)

ORT-vergoeding over vakantiedagen

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

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

Obligo waarborgfonds voor de zorgsector

In de uitzonderlijke situatie dat het vermogen van het waarborgfonds niet voldoende mocht zijn om aan de verplichtingen jegens geldgevers te kunnen voldoen, kan het WFZ 'collecteren' bij de aangesloten deelnemers. Deze verplichte deelnemersbijdrage (het zogenoemde obligo -1c) bedraagt maximaal 3% van de uitstaande garanties van de instelling.

Ten behoeve van het WFZ is voor het gehele zorgvastgoed van Zinzia het recht van eerste hypotheek verleend tot een bedrag van € 40.919.436, met geraamde rente en kosten van € 16.367.774, zijnde tezamen € 57.287.210. Deze akte is gepasseerd op 23 januari 2012.

Zinzia Zorggroep heeft leaseovereenkomsten met enkele leveranciers op het gebied van onder andere kopieermachines (1 jaar) en personenauto's (2 resp. 5 jaar). De totale meerjarige verplichting bedraagt circa € 120.000,-.

9.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen €	Machines en installaties €	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting €	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa €	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa €	Totaal €
Stand per 1 januari 2015						
- aanschafwaarde	46.486.000	17.413.000	15.009.000	0	745.000	79.653.000
- cumulatieve herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	15.459.000	10.587.000	8.194.000	0	567.000	34.807.000
Boekwaarde per 1 januari 2015	31.027.000	6.826.000	6.815.000	0	178.000	44.846.000
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	0	0	1.735.000	1.345.000	0	3.080.000
- herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	1.325.000	746.000	1.573.000	0	59.000	3.703.000
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
- <i>terugnane geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	198.000	0	0	198.000
.cumulatieve herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	198.000	0	0	198.000
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-1.325.000	-746.000	162.000	1.345.000	-59.000	-623.000
Stand per 31 december 2015						
- aanschafwaarde	46.486.000	17.413.000	16.546.000	1.345.000	745.000	82.535.000
- cumulatieve herwaarderingsen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	16.784.000	11.333.000	9.569.000	0	626.000	38.312.000
Boekwaarde per 31 december 2015	29.702.000	6.080.000	6.977.000	1.345.000	119.000	44.223.000
Afschrijvingspercentage	0% - 3,5%	0,9% - 5%	0% - 20%	0,0%	16,7%	

9.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Overige deelnemingen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelnemen (overige deelnemingen)	Overige effecten	Vordering op grond van compensa- tieregeling	Overige vorderingen	kosten disagio leningen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2015	0	0	0	0	0	0	0	262.000	262.000
Kapitaalstortingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ontvangen dividend	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Verstrekte leningen / verkregen effecten	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ontvangen dividend / aflossing leningen (Terugnname) waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0	0	-9.000	-9.000
Amortisatie (dis)agio	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Boekwaarde per 31 december 2015	0	0	0	0	0	0	0	253.000	253.000

Som waardeverminderingen

BIJLAGE

9.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2015

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31-12-2014	Nieuwe leningen in 2015	Aflossing in 2015	Restschuld 31-12-2015	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2015	Aflossingswijze	Aflossing 2016	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Bank Nederlandse Gemeenten	15-09-10	1.668.000	27	Lang	3,32%	1.388.000	0	60.000	1.328.000	1.028.000	22	Lineair	60.000	Wfz
Bank Nederlandse Gemeenten	25-11-04	6.400.000	40	Lang	2,00%	4.800.000	0	160.000	4.640.000	3.840.000	29	Lineair	160.000	Wfz
Nederlandse Waterschapsbank	16-09-10	2.300.000	22	Lang	2,97%	1.800.000	0	100.000	1.700.000	1.200.000	17	Lineair	100.000	Wfz
Bank Nederlandse Gemeenten	20-12-07	6.650.000	35	Lang	4,70%	5.320.000	0	190.000	5.130.000	4.180.000	27	Lineair	190.000	Wfz
Bank Nederlandse Gemeenten	02-01-08	5.105.000	30	Lang	4,63%	3.957.000	0	170.000	3.787.000	2.937.000	22	Lineair	170.000	Wfz
Nederlandse Waterschapsbank	16-09-10	1.616.591	18	Lang	2,76%	1.191.000	0	85.000	1.106.000	681.000	12	Lineair	85.000	Wfz
Bank Nederlandse Gemeenten	27-05-10	15.700.000	40	Lang	4,01%	14.030.000	0	393.000	13.637.000	11.672.000	35	Lineair	393.000	Wfz
Bank Nederlandse Gemeenten	30-03-12	5.000.000	10	Lang	2,94%	4.000.000	0	500.000	3.500.000	1.000.000	7	Lineair	500.000	Wfz
Totaal		44.439.591				36.486.000	0	1.658.000	34.828.000	26.538.000			1.658.000	

1) Hiervan is in 2015 reeds aan aflossing betaald over het jaar 2016:

Saldo aflossingsverplichting kortlopend deel van langlopende schulden 2015

141.000
1.517.000

Rentevastperioden

De in dit overzicht opgenomen langlopende leningen kennen verschillende rentevastperioden.

Onderstaande overzicht geeft per kalenderjaar inzicht in de restschuld per 31 december 2015 en de toekomstige einddata van de verschillende rentevastperioden.

kalenderjaar 2018	€ 3.787.000
kalenderjaar 2021	€ 1.106.000
kalenderjaar 2022	€ 3.500.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2024	€ 4.640.000
kalenderjaar 2032	€ 1.700.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2037	€ 1.328.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2042	€ 5.130.000 (einde looptijd lening)
kalenderjaar 2050	€ 13.637.000 (einde looptijd lening)

€ 34.828.000

9.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

9.1.9.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2015

SEGMENT WLZ

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	35.184.000	37.284.000
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	1.574.000	313.000
Overige bedrijfsopbrengsten	2.281.000	1.889.000
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>39.039.000</u>	<u>39.486.000</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	27.535.000	27.467.000
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	3.387.000	3.532.000
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	7.550.000	8.410.000
Som der bedrijfslasten	<u>38.472.000</u>	<u>39.409.000</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	567.000	77.000
Financiële baten en lasten	-1.171.000	-1.284.000
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING	<u>-604.000</u>	<u>-1.207.000</u>
Buitengewone baten	0	0
Buitengewone lasten	0	0
Buitengewoon resultaat	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>-604.000</u></u>	<u><u>-1.207.000</u></u>
RESULTAATBESTEMMING		
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	-839.000	-1.313.000
Bestemmingsreserve inventarissen/automatisering	0	-253.000
Bestemmingsfonds Ontwikkeling Landschap	-39.000	604.000
Bestemmingsfonds Dienstwoningen	28.000	0
Bestemmingsfonds Kapitaallasten huisvesting	246.000	-245.000
	<u>-604.000</u>	<u>-1.207.000</u>

9.1.9.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2015

SEGMENT ZVW

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	4.421.000	4.083.000
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	0	0
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>4.421.000</u>	<u>4.083.000</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	2.896.000	2.862.000
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	303.000	250.000
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	928.000	734.000
Som der bedrijfslasten	<u>4.127.000</u>	<u>3.846.000</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	294.000	237.000
Financiële baten en lasten	-106.000	-101.000
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING	<u>188.000</u>	<u>136.000</u>
Buitengewone baten	0	0
Buitengewone lasten	0	0
Buitengewoon resultaat	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>188.000</u></u>	<u><u>136.000</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	-135.000	-21.000
Bestemmingsreserve inventarissen/automatisering	0	-24.000
Bestemmingsfonds Ontwikkeling Landschap	0	0
Bestemmingsfonds Dienstwoningen	0	0
Bestemmingsfonds Kapitaallasten huisvesting	323.000	181.000
	<u>188.000</u>	<u>136.000</u>

9.1.9.1 GESEGMENTEERDE RESULTATENREKENING OVER 2015

SEGMENT WMO

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:		
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	587.000	0
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	0	0
Overige bedrijfsopbrengsten	0	0
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>587.000</u>	<u>0</u>
BEDRIJFSLASTEN:		
Personeelskosten	352.000	0
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13.000	0
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	0	0
Overige bedrijfskosten	153.000	0
Som der bedrijfslasten	<u>518.000</u>	<u>0</u>
BEDRIJFSRESULTAAT	69.000	0
Financiële baten en lasten	0	0
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING	<u>69.000</u>	<u>0</u>
Buitengewone baten	0	0
Buitengewone lasten	0	0
Buitengewoon resultaat	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTAAT BOEKJAAR	<u><u>69.000</u></u>	<u><u>0</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Toevoeging/(onttrekking):		
Reserve aanvaardbare kosten	69.000	0
Bestemmingsreserve inventarissen/automatisering	0	0
Bestemmingsfonds Ontwikkeling Landschap	0	0
Bestemmingsfonds Dienstwoningen	0	0
Bestemmingsfonds Kapitaallasten huisvesting	0	0
	<u>69.000</u>	<u>0</u>

Opbrengstverdeling naar Gemeente

Gemeente Lingewaard	240.000
Gemeente Overbetuwe	62.000
Gemeente Renkum	105.000
Gemeente Arnhem	22.000
Gemeente Wageningen	86.000
Gemeente Barneveld	31.000
Gemeente Nijmegen	23.000
Gemeente Nederbetuwe	14.000
Gemeente Ede	3.000
Gemeente Veenendaal	1.000
	<u><u>587.000</u></u>

9.1.9.2 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	<u>2015</u> €	<u>2014</u> €
Resultaat volgens gesegmenteerde resultatenrekeningen:		
SEGMENT WLZ	-604.000	-1.207.000
SEGMENT ZVW	188.000	136.000
SEGMENT WMO	69.000	0
	<u>-347.000</u>	<u>-1.071.000</u>
Resultaat volgens resultatenrekening	<u><u>-347.000</u></u>	<u><u>-1.071.000</u></u>

9.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

14. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:	2015	2014
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	4.421.000	4.083.000
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	34.445.000	36.531.000
Correctie wettelijk budget voor aanvaardbare kosten AWBZ voorgaande jaren	0	56.000
Opbrengsten Wmo	587.000	0
Overige zorgprestaties	739.000	697.000
Totaal	40.192.000	41.367.000

Toelichting:

De inkomsten van zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning daalden in verslagjaar met € 1.175.000 ten opzichte van 2014.

Een lichte daling van de bedbezetting Geriatrische revalidatiezorg (-2 bedden) en de positieve effecten van ambulante nazorg resulteerde gezamenlijk in een hogere omzet GRZ (+ € 200.000). Daarnaast was er sprake voor de GRZ van een hogere vergoeding voor NHC (+ € 150.000).

Voor de verschillende tarieven binnen de Wet langdurige zorg (Wlz) werd in het verslagjaar bij de zorginkoop uitgegaan van 96% van de maximale NZa-tarieven (2014 was 97%). Dit leidde tot een budgetverlaging (- € 300.000). Daarnaast daalde binnen de reguliere Wlz de bedbezetting met ca. 18 plaatsen (- € 830.000).

Door een verdere productie verlaging van dagverzorging op oa. locatie Rumah Kita van circa € 100.000 en de overheveling van een deel van de extramurale behandeling van de AWBZ naar de Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) resulteerde voor dit onderdeel in een verlaging van het Wlz budget (- € 970.000). Circa € 200.000 van deze verlaging werd opgevangen door de subsidieregeling Extramurale Behandeling.

De invoeringseffecten (van 30% naar 50%) van het Normatieve huisvestingscomponent (NHC) en de verdere afbouw (van 70% naar 50%) van de nacalculerbare en genormeerde kapitaallasten leverde een hoger budget op (+ € 35.000).

Via de NZa regeling extreme kosten geneesmiddelen is ten opzichte van 2014 meer terug ontvangen (+ € 37.000).

Het budget Wmo nam toe met € 590.000 als gevolg van de overheveling van een deel van de extramurale behandeling vanuit de AWBZ. Ten opzichte van de begroting kwam de Wmo productie € 70.000 lager uit.

De opbrengst eerste lijnszorg en cliënten niet AWBZ zijn in het verslagjaar toegenomen met € 42.000.

15. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

De specificatie is als volgt:	2015	2014
	€	€
Subsidies Wlz/Zvw-zorg	795.000	0
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van Veiligheid en Justitie	0	0
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS (waaronder het opleidingsfonds)	779.000	313.000
Totaal	1.574.000	313.000

Toelichting:

De post subsidies viel in verslagjaar € 1.261.000,- hoger uit dan in 2014.

Als gevolg van de doorgevoerde transitie van AWBZ naar de Wmo en Zvw werd een tijdelijke subsidieregeling Extramurale Behandeling ingesteld. Dit leidde in het verslagjaar tot een budget van € 310.000,- vanuit deze nieuwe regeling. Daarnaast werd er ook een tijdelijke subsidieregeling Kortdurend Eerstelijnsverblijf ingesteld. Dit leidde tot een bedbezetting van ca. 6 plaatsen en een subsidiebudget van € 480.000,-.

Het in verslagjaar leidde het verder uitgerolde project Informele zorg tot een hoger subsidiebedrag (+ € 200.000).

De afdrachtvermindering en premievrijstellingen vielen hoger (+ € 60.000) uit. Daarnaast werd voor zorglocatie Rumah Kita een instellingssubsidie van € 170.000 toegekend.

9.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

16. Overige bedrijfsopbrengsten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2015	2014
	€	€
Overige dienstverlening:		
- Behandeling en behandelingsondersteuning	42.000	43.000
- Bereide maaltijden en andere hotelmatige diensten	779.000	769.000
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):	1.460.000	1.077.000
Totaal	2.281.000	1.889.000

Toelichting:

Aan Overige bedrijfsopbrengsten is een hoger bedrag van € 392.000,- ontvangen dan in 2014.

In de post Overige opbrengsten is in het verslagjaar een vergoeding van de voormalige ZorgCoöperatie Nederland (€ 1.100.000) opgenomen. In het verslagjaar 2014 werd bij hetzelfde onderdeel de toegekende subsidie in het kader van de Regeling Kwaliteitsimpuls Natuur en landschap (€ 620.000) en BTW-vrijval van voorgaande jaren (€ 110.000) verantwoord.

LASTEN

17. Personeelskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	2015	2014
	€	€
Lonen en salarissen	21.153.000	20.749.000
Sociale lasten	4.821.000	4.671.000
Pensioenpremies	1.823.000	1.950.000
Andere personeelskosten:		
- Opleiding en vorming	515.000	381.000
- Overige personeelskosten	687.000	771.000
Subtotaal	28.999.000	28.522.000
Personeel niet in loondienst	1.784.000	1.807.000
Totaal personeelskosten	30.783.000	30.329.000
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
- Algemene en administratieve functies	46,00	44,00
- Bewonersgebonden functies	444,00	459,00
- Hotelmatige functies	71,00	75,00
- Terrein- en gebouwgebonden functies	14,00	13,00
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	575,00	591,00
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De Personeelskosten stegen in het verslagjaar met € 454.000 ten opzichte van het jaar 2014.

De loonkosten zijn generiek gestegen (+ € 400.000) als gevolg van de vernieuwde CAO VVT. De formatie daalde met circa 16 FTE's (- € 600.000) terwijl de vakantietoelage en de wia uitkeringen stegen met circa € 200.000. Diverse afkoopsommen stegen met € 150.000.

De kosten voor Opleiding en vorming (+ € 130.000) en Uniformen en uniforme werkkleding (+ € 40.000) vielen hoger uit. In verband met een aantal in het verslagjaar lopende ict-projecten kwamen de kosten voor algemeen personeel hoger (+ € 160.000) uit. Binnen het facilitair bedrijf kwamen de kosten voor uitzendkrachten hoger (+ € 70.000).

In verband met de transitie van de Rumah Kita en De Rijnhof naar volledige verpleeghuizen kwamen de kosten van toezichthoudend apotheker hoger (+ € 50.000) uit.

In het verslagjaar kwam de reservering voor niet opgenomen vakantiedagen en tijd voor tijd uren lager (- € 176.000) uit omdat de kosten van tijd voor tijd uren voor het eerst in boekjaar 2014 werden meegenomen.

9.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

18. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	3.703.000	3.782.000
Totaal afschrijvingen	<u><u>3.703.000</u></u>	<u><u>3.782.000</u></u>

Toelichting:

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa daalde in het verslagjaar met € 79.000 ten opzichte van het jaar 2014.

In verband met de bijstelling van de economische levensduur van het oude PG-gebouw op locatie ONO, zijn de afschrijvingskosten (- € 214.000) lager uitgekomen.

De nacalculerbare afschrijvingskosten van het onroerend goed (+ € 50.000), de afschrijvingskosten van inventaris (+ € 30.000) en van computerapparatuur en ict-projecten (+ € 60.000) zijn gestegen.

19. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	3.645.000	3.719.000
Algemene kosten	1.916.000	1.904.000
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.477.000	1.315.000
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	783.000	1.635.000
- Energiekosten gas	339.000	323.000
- Energiekosten stroom	303.000	300.000
- Energie transport en overig	42.000	44.000
Subtotaal	<u>1.467.000</u>	<u>2.302.000</u>
Huur en leasing	19.000	9.000
Dotaties en vrijval voorzieningen	107.000	-105.000
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>8.631.000</u></u>	<u><u>9.144.000</u></u>

Toelichting:

De overige bedrijfskosten daalden in het verslagjaar met € 513.000 ten opzichte van het jaar 2014.

Vanaf het verslagjaar werd de maaltijdvoorziening voor locatie De Lingehof niet meer bij derden ingekocht maar verzorgd door de centrale keuken van Zinzia. Hierdoor vielen de kosten van complete maaltijden derden lager (- € 490.000) uit. Door verdere uitbesteding kwamen de kosten van schoonmaak werkzaamheden door derden hoger (+ € 320.000) uit. Gelijkertijd heeft dit geleid tot lagere kosten personeel in loondienst. Verder namen disposables en servies (+ € 48.000) en bestuurskosten (+ € 18.000) toe in het verslagjaar.

Door oa. verdere uitvoering van het strategisch meerjaren ict-beleidsplan kwamen de kosten van hardware en software (+ € 150.000) hoger uit. De kosten Computerfaciliteiten derden kwamen lager (- € 190.000) uit. De kosten van rechtskundige bijstand en andere advieskosten kwamen hoger (+ € 60.000) uit. De kosten van onroerendzaakbelasting vielen lager (- € 20.000) uit.

Bewonersgebonden kosten zoals Was door derden (+ € 90.000), Fysio- bewegingstherapie en logopedie (+ € 20.000), Verplaatsingshulpmiddelen (+ € 30.000), Incontinentiemateriaal (+ € 40.000), Andere kosten verpleging en verzorging (+ € 20.000) en Niet specifieke overige kosten (+ € 45.000) kwamen door oa. de laatste transitiefase van Rumah Kita en De Rijnhof naar volledig verpleeghuis met behandeling hoger uit. De kosten van geneesmiddelen daarentegen kwamen lager (- € 60.000) uit.

De verdere uitrol van het project Informele zorg leidde naast personeelskosten ook tot hogere (+ € 60.000) Overige bedrijfskosten.

De onderhoudskosten van het vastgoed daalden ten opzichte van het jaar 2014 i.v.m. in dat jaar eenmalig genomen kosten van asbest (- € 700.000) en een daling (- € 150.000) van de reguliere onderhoudskosten. De kosten van gas kwamen hoger (+ € 20.000) uit. De dotatie voorziening onderhoud vastgoed kwam hoger (+ 210.000) uit.

9.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

20. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2015	2014
	€	€
Rentebaten	28.000	64.000
Subtotaal financiële baten	28.000	64.000
Rentelasten		
- rentekosten langlopende leningen	-1.296.000	-1.439.000
- overige rentekosten	-9.000	-10.000
Subtotaal financiële lasten	-1.305.000	-1.449.000
Totaal financiële baten en lasten	-1.277.000	-1.385.000

Toelichting:

De financiële baten en lasten daalden in het verslagjaar met € 108.000 ten opzichte van het jaar 2014. De nacalculerbare rentelasten daalden met (- € 143.000). De rentebaten vielen (- € 36.000) lager uit als gevolg van verlaging van de rentevergoeding door de banken.

21. Bezoldiging bestuurders en toezichthouders

Welk bestuursmodel is van toepassing op uw organisatie?
 Wat is de samenstelling van het bestuur of de directie?

Eindverantwoordelijke Raad van Bestuur met Raad van Toezicht
 Eenhoofdig

Zie verder onderdeel 22.

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

Per 1 januari 2013 is de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) ingegaan. Deze verantwoording is opgesteld op basis van de volgende op Stichting Zinzia Zorggroep van toepassing zijnde regelgeving: het WNT-maximum voor de zorg klasse E.

Het bezoldigingsmaximum in 2015 voor Stichting Zinzia Zorggroep is € 148.879. Het weergegeven individuele WNT-maximum is berekend naar rato van de omvang (en voor topfunctionarissen tevens de duur) van het dienstverband, waarbij voor de berekening de omvang van het dienstverband nooit groter kan zijn dan 1,0 fte. Het individuele WNT-maximum voor de leden van Raad van Toezicht bedraagt voor de voorziller 15% en voor de overige leden 10% van het bezoldigingsmaximum, berekend naar rato van de duur van het dienstverband.

bedragen x € 1	Dr. K.I. Lieber
Functie(s)	Raad van Bestuur
Duur dienstverband in 2015	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte)	1
Gewezen topfunctionaris?	nee
Echte of fictieve dienstbetrekking?	ja
Individueel WNT-maximum	148.879
Bezoldiging	
Beloning	178.061
Belastbare onkostenvergoedingen	-
Beloningen betaalbaar op termijn	10.719
Subtotaal	188.780
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-
Totaal bezoldiging	188.780
Gegevens 2014	
Duur dienstverband in 2014	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband 2014 (in fte)	1
Bezoldiging 2014	
Beloning	169.335
Belastbare onkostenvergoedingen	-
Beloningen betaalbaar op termijn	19.616
Totaal bezoldiging 2014	188.951
Individueel WNT-maximum 2014	230.474

Motivatie overschrijding van de maximale bezoldiging:

Conform de geldende wetgeving zal de komende drie jaren afbouw plaats vinden naar het door de wet genormeerde maximum. Voor 2015 valt de Raad van Bestuur in het overgangsrecht.

De bezoldiging van de leden van de Raad van Toezicht van de zorginstelling over het jaar 2015 is als volgt:

<i>bedragen x € 1</i>	Dhr. W.T.A. Dellepoort	Dhr. A.W. de Geus	Dhr. L. Nieuwenhoff
Functie(s)	Voorzitter	Vice voorzitter	Lid
Duur dienstverband	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Individueel WNT-maximum	0	0	0
Bezoldiging			
Beloning	12.000	8.000	3.723
Belastbare onkostenvergoedingen	-	-	-
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-
Subtotaal	0	0	0
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-	-	-
Totaal bezoldiging	12.000	8.000	3.723
Gegevens 2014			
Duur dienstverband in 2014	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging 2014			
Beloning	12.000	8.000	0
Belastbare onkostenvergoedingen	-	-	-
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-
Totaal bezoldiging 2014	0	0	0
Individueel WNT-maximum 2014	17.286	11.524	11.524

<i>bedragen x € 1</i>	Mevr. N.W.C. Michon-van Tuel	Dhr. J.H. de Haas	Mevr. A.J.M. Burgers
Functie(s)	Lid	Lid	Lid
Duur dienstverband	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/5
Individueel WNT-maximum	0	0	0
Bezoldiging			
Beloning	8.000	7.445	3.333
Belastbare onkostenvergoedingen	-	-	0
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	0
Subtotaal	0	0	0
-/- Onverschuldigd betaald bedrag	-	-	-
Totaal bezoldiging	8.000	7.445	3.333
Gegevens 2014			
Duur dienstverband in 2014	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12	1/1 - 31/12
Bezoldiging 2014			
Beloning	8.000	7.445	8.000
Belastbare onkostenvergoedingen	-	-	-
Beloningen betaalbaar op termijn	-	-	-
Totaal bezoldiging 2014	0	0	0
Individueel WNT-maximum 2014	11.524	11.524	11.524

23. Honoraria onafhankelijke accountant

	2015	2014
	€	€
De honoraria van de accountant over 2015 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	34.000	36.000
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	5.000	7.000
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet-controlediensten	0	8.000
Totaal honoraria onafhankelijke accountant	<u>39.000</u>	<u>51.000</u>

24. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders is opgenomen onder punt 22.

9.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.
Mw. Drs. K.J. Lieber
Raad van Bestuur

W.G.
Dhr. W.T.A. Dellepoort
Voorzitter Raad van Toezicht

W.G.
Dhr. L. Nieuwenhoff
Lid Raad van Toezicht

W.G.
Mw. N.W.C. Michon van Tuel
Lid Raad van Toezicht

W.G.
Dhr. A.W. de Geus
Vice-voorzitter Raad van Toezicht

W.G.
Dhr. J.H. de Haas
Lid Raad van Toezicht

9.2 OVERIGE GEGEVENS

9.2 OVERIGE GEGEVENS

9.2.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Zinzia Zorggroep heeft de jaarrekening 2015 vastgesteld in de vergadering van 18 april 2016.

De Raad van Toezicht van de Stichting Zinzia Zorggroep heeft de jaarrekening 2015 goedgekeurd in de vergadering van 20 april 2016.

9.2.2 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is in artikel 12 bepaald dat de Raad van Bestuur bevoegd is tot het nemen van besluiten betreffende de stichting.

Uit artikel 13 blijkt dat de Raad van Toezicht het besluit van de Raad van Bestuur betreffende de vaststelling van de jaarrekening en de begroting dient goed te keuren.

9.2.3 Resultaatbestemming

Het resultaat van € 347.000 negatief wordt als volgt verdeeld:

Aan de reserve aanvaardbare kosten wordt € 944.000 onttrokken.

Aan het bestemmingsfonds dienstwoningen wordt € 28.000 toegevoegd.

Aan het bestemmingsfonds kapitaallasten huisvesting wordt € 569.000 toegevoegd

9.2.4 Gebeurtenissen na balansdatum

Na de balansdatum hebben er geen relevante gebeurtenissen plaatsgevonden.

9.2.5 Nevenvestigingen

Stichting Zinzia Zorggroep heeft geen nevenvestigingen.

9.2.6 Controleverklaring

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant