



Jaarrekening 2015

Stichting Zuidwester

INHOUDSOPGAVE		Pagina
5.1	Jaarrekening tm december 2015	
5.1.1	Balans per 31 december 2015	4
5.1.2	Resultatenrekening over 2015	5
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2015	6
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2015	12
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	21
5.1.7	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	22
5.1.8	Overzicht langlopende leningen 2015	23
5.1.9	Toelichting op de resultatenrekening over 2015	24
5.2	Overige gegevens	
5.2.1	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	31
5.2.2	Resultaatbestemming	31
5.2.3	Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	31
5.2.4	Controleverklaring	32

5.1 JAARREKENING 2015

5.1.1 BALANS PER 31 december 2015
(na resultaatsbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
		€	€
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	62.225.636	67.461.421
Financiële vaste activa	2	10.184.581	4.940.072
Totaal vaste activa		<u>72.410.217</u>	<u>72.401.494</u>
Vlottende activa			
Vorraden	3	19.259	19.559
Vorderingen en overlopende activa	4	4.730.217	2.761.904
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	5	0	5.450
Liquide middelen	6	13.412.123	10.245.220
Totaal vlottende activa		<u>18.161.599</u>	<u>13.032.133</u>
Totaal activa		<u><u>90.571.816</u></u>	<u><u>85.433.626</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal		42.808	42.808
Bestemmingsfonds		22.285.817	15.762.446
Bestemmingsreserves		0	500.000
Herwaarderingsreserve		0	4.500.000
Algemene en overige reserves		-547.178	-533.104
Totaal eigen vermogen	7	<u>21.781.447</u>	<u>20.272.150</u>
Voorzieningen	8	7.510.332	4.745.032
Langlopende schulden	9	43.966.764	41.584.815
Kortlopende schulden			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	10	16.303.025	18.619.865
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	5	1.010.249	211.763
Totaal Passiva		<u><u>90.571.816</u></u>	<u><u>85.433.626</u></u>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2015

	Ref.	<u>2015</u> €	<u>2014</u> €
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	13	82.719.681	82.729.583
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)	14	498.095	679.032
Overige bedrijfsopbrengsten	15	6.078.881	1.837.954
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>89.296.657</u>	<u>85.246.568</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	58.987.323	55.058.403
Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa	17	6.636.118	6.741.376
Overige bedrijfskosten	18	20.725.476	18.827.609
Som der bedrijfslasten		<u>86.348.917</u>	<u>80.627.388</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		2.947.741	4.619.181
Financiële baten en lasten	19	-1.438.443	-2.365.126
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSVOERING		<u>1.509.297</u>	<u>2.254.055</u>
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>1.509.297</u></u>	<u><u>2.254.055</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	<u>2015</u> €	<u>2014</u> €
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten	2.023.371	2.278.247
Organisatieontwikkeling	-500.000	0
Bestemmingsreserve WMO	0	0
Algemene en overige reserves	-14.074	-24.192
	<u>1.509.297</u>	<u>2.254.055</u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT over 2015

Ref.	2015		2014	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		2.947.741		4.619.181
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen	6.636.118		6.741.376	
- impairment			0	
- overige mutaties vaste activa	4.500.000		-437.882	
- mutatie voorzieningen	<u>2.765.299</u>		<u>439.546</u>	
		13.901.417		6.743.040
Veranderingen in vlottende middelen:				
- voorraden	300		-757	
- vorderingen	-1.968.313		1.518.238	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	803.936		2.072.524	
- kortlopende schulden (excl.schulden aan kredietinstellingen)	<u>1.451.521</u>		<u>1.928.143</u>	
		287.444		5.518.149
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		<u>17.136.602</u>		<u>16.880.370</u>
Ontvangen interest	51.076		161.897	
Betaalde interest	<u>-1.489.519</u>		<u>-2.527.023</u>	
Buitengewoon resultaat	<u>0</u>		<u>0</u>	
		<u>-1.438.443</u>		<u>-2.365.126</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		15.698.159		14.515.243
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investerings materiële vaste activa	-4.958.010		-2.685.799	
Desinvesteringen materiële vaste activa	593.177		416.722	
Nieuw opgenomen langlopende vordering	<u>-6.780.000</u>		<u>0</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-11.144.833		-2.269.077
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Nieuw opgenomen leningen	5.000.000		0	
Aflossing leningen / Lease verplichting	<u>-6.386.423</u>		<u>-13.358.243</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-1.386.423		-13.358.243
Mutatie geldmiddelen		<u><u>3.166.903</u></u>		<u><u>-1.112.077</u></u>

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING 2015

5.1.4.1 Algemeen

Zorginstelling Stichting Zuidwester is statutair (en feitelijk) gevestigd te Middelharnis, op het adres Dwarsweg 40. De belangrijkste activiteiten zijn het verlenen van zorg- en dienstverlening aan mensen met een verstandelijke beperking, jeugdigen en jongeren met ernstige psychische, psychosociale of gedragsproblematiek en alle daarmee samenhangende vormen van ondersteuning en begeleiding.

Groepsverhoudingen

In deze jaarrekening zijn de financiële cijfers van Stichting Zuidwester, Stichting Zuidwester voor Werk, Stichting Wonen Werken West Brabant en Stichting Beheer Zorgvastgoed opgenomen.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655 en titel 9 BW2, uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar, tenzij anders toegelicht. De vergelijkende cijfers zijn waar nodig aangepast ten behoeve van het inzicht.

Schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt, die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen, 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.

Continuïteitsveronderstelling

Bij de waardering van activa en passiva gaat Zuidwester uit van continuïteit van de organisatie.

Verbonden rechtspersonen

- Stichting Zuidwester te Middelharnis: instelling voor verstandelijke gehandicaptenzorg.
- Stichting Zuidwester voor Werk te Middelharnis: arbeidsreintegratie voor mensen met een verstandelijke beperking.
- Stichting Wonen, Werken West Brabant te Zevenbergen: zorg- en dienstverlening voor mensen met een beperking.
- Stichting Beheer Zorgvastgoed (SBZ)

Stichting Zuidwester voor Werk heeft dezelfde Raad van Bestuur als Stichting Zuidwester. Er is gekozen voor een bestuur-/ directiemodel en er is derhalve geen Raad van Toezicht benoemd.

Stichting Wonen, Werken West Brabant heeft dezelfde Raad van Bestuur en Raad van Toezicht als Stichting Zuidwester.

Beide stichtingen zijn in de consolidatie meegenomen voor de jaarrekening van Stichting Zuidwester. Stichting Zuidwester voor Werk huurt personeel in van Stichting Zuidwester. Stichting Zuidwester voor Werk levert diensten (jobcoaching en dagbesteding) ten behoeve van cliënten van Stichting Zuidwester.

Stichting Beheer Zorgvastgoed heeft dezelfde Raad van Bestuur en Raad van Toezicht als Stichting Zuidwester.

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.

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Materiële vaste activa en financiële vaste activa

De materiële en financiële vaste activa die betrekking hebben op gebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire jaarlijkse afschrijvingen, bepaald op bedrijfseconomische grondslagen (verwachte werkelijke gebruiksduur).

Bij de bedrijfswaardeberekening gaat Zuidwester uit van de volgende veronderstellingen:

- a) Levensduur van gemiddeld 30 jaar voor grootschalig vastgoed, restwaarde nihil (tenzij panden in het verleden dusdanig ingrijpend zijn gerenoveerd dat de levensduur substantieel is verlengd).
- b) Levensduur van gemiddeld 30 jaar voor kleinschalig vastgoed, restwaarde 80 % op basis van de WOZ waarde.
- c) Bezettingsgraad van 97 %.
- d) Huidige samenstelling van de cliëntenpopulatie.
- e) Genormaliseerde kasstromen, waarbij rekening is gehouden met de inkomsten (compensatieregeling) met betrekking tot de overgangsregeling van 2012 tot en met 2017.
- f) Disconteringsvoet van 5 %.

Uit de bedrijfswaardeberekening blijkt dat de netto contante waarde van de kasstromen met betrekking tot vastgoed voldoende is om de boekwaarde af te dekken. Een bijzondere waardevermindering is voor Zuidwester niet aan de orde. Voor buiten gebruik gestelde panden in eigendom zijn waar nodig voorzieningen gevormd.

Het berekenen van bedrijfswaarde is een complexe aangelegenheid. Er zitten tal van variabelen in de berekening en is de waardebepaling en de inschatting van de variabelen een subjectieve schatting, die wij zo zorgvuldig mogelijk doen. Wij sluiten echter op basis van de toekomstige ontwikkelingen een impact op de bedrijfswaarde niet uit. Het is van belang als zorgorganisatie de vastgoedportefeuille zorgvuldig te monitoren en te beheren. Bij ingrijpende wijzigingen worden de uitgangspunten uiteraard herzien.

De Nederlandse overheid heeft de bekostiging van kapitaallasten van het vastgoed van zorginstellingen met ingang van 2012 aangepast met een overgangsregime van 2012 tot en met 2017. Het bouwregime is met ingang van 2009 vervallen. De overheid heeft nu duidelijkheid gegeven op de wijze waarop zij omgaan met de resterende boekwaarde bij het overgaan van de oude naar de nieuwe financiering. De veranderingen in bekostiging met betrekking tot resultaat en vermogen zal in het betreffende jaar in de jaarrekening worden verwerkt. Vanuit de bedrijfswaarde berekeningen verwachten wij geen ingrijpende veranderingen, daar de meerjarenexploitatie positief wordt ingeschat.

Overige financiële vaste activa

De overige financiële vaste activa (niet gerelateerd aan vastgoed) wordt gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid.

Voorraden

Voorraden hebben betrekking op de winkelvoorraad van de buurtsupermarkten en zijn gewaardeerd tegen kostprijs onder aftrek van een voorziening voor incourantheid.

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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 vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

Geamortiseerde kostprijs

De geamortiseerde kostprijs is het bedrag waarvoor een financieel actief of financiële verplichting bij de eerste verwerking in de balans wordt opgenomen verminderd met aflossingen op de hoofdsom, vermeerderd of verminderd met de via de effectieve-rentemethode bepaalde cumulatieve amortisatie van het verschil tussen dat eerste bedrag en het aflossingsbedrag en verminderd met eventuele afboekingen (direct, dan wel door het vormen van een voorziening) wegens bijzondere waardeverminderingen of oninbaarheid.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas-, banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. De liquide middelen staan ter vrije beschikking aan Stichting Zuidwester.

Voorzieningen

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 de 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.

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).

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Opbrengsten

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan: a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald; b. waarschijnlijke economische voordelen; c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening). De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Personele kosten

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

Pensioenen

Stichting Zuidwester heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Stichting Zuidwester. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Zuidwester betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfondsen. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In juni 2015 bedroeg de dekkingsgraad 102%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 127%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 12 jaar hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting Zuidwester heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Zuidwester heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest. Tevens is hieronder opgenomen het aandeel van de stichting in het resultaat van de op nettovermogenswaarde gewaardeerde deelnemingen danwel ontvangen dividenden van deelnemingen waarin geen invloed van betekenis op het zakelijke en financiële beleid wordt uitgeoefend en waardeveranderingen van financiële vaste activa en effecten.

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.

KOSTEN

Algemeen

De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. (Voorzienbare) verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden en overigens wordt voldaan aan de voorwaarden voor het opnemen van voorzieningen. In geval van operationele leasing worden de leasebetalingen lineair over de leaseperiode ten laste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Rentelasten

Rente wordt toegerekend aan de opeenvolgende verslagperioden naar rato van de resterende hoofdsom. (Dis)agio en aflossingspremies worden als rentelast aan de opeenvolgende verslagperioden toegerekend zodanig dat tezamen met de over de lening verschuldigde rentevergoeding de effectieve rente in de winst-en-verliesrekening wordt verwerkt en in de balans de amortisatiewaarde van de schuld. Periodieke rentelasten en soortgelijke lasten komen ten laste van het jaar waarover zij verschuldigd worden.

5.1.4.4 Grondslagen van segmentering

Stichting Zuidwester levert gehandicaptenzorg en beschouwt alle geleverde zorg als één segment.

5.1.4.5 Waarderingsgrondslagen WNT

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

5.1.4.6 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	45.531.177	50.999.777
Machines en installaties	11.421.383	10.166.424
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	4.980.800	5.166.089
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	292.280	1.129.133
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	62.225.636	67.461.422

Toelichting:

Grootschalig vastgoed (gebouwen inclusief installaties) wordt afgeschreven over de economische levensduur van 30 jaar, restwaarde nihil (tenzij panden in het verleden dusdanig ingrijpend zijn gerenoveerd dat de levensduur substantieel is verlengd).

Kleinschalig vastgoed (gebouwen inclusief installaties) wordt afgeschreven over de economische levensduur van 30 jaar, restwaarde 80 % op basis van de WOZ waarde.

Inventarissen worden afgeschreven over 10 jaar, computerapparatuur in 3 jaar.

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

	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	67.461.421	69.921.515
Bij: investeringen	4.958.010	2.685.797
Af: vrijval herwaardering	-4.500.000	0
Af: afschrijvingen	-5.100.626	-5.203.087
Bij: vrijval impairment/ vastgoed voorziening	1.730.583	437.882
Af: desinvesteringen	-2.323.760	-380.687
Boekwaarde per 31 december	62.225.636	67.461.421
	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Totaal		
Aanschafwaarde	110.429.460	110.054.482
Cumulatieve herwaardering	0	4.500.000
Impairment/ vastgoedvoorziening	-114.800	-1.845.383
Cumulatieve afschrijvingen	-48.089.024	-45.247.678
Boekwaarde per 31 december	62.225.636	67.461.421

Toelichting:

Een groot deel van het oorspronkelijke instellingsterrein van Zuidwester in Middelharnis, Hernesseroord, heeft sinds 2013 de onherroepelijke bestemming "wonen" gekregen. De delen van het terrein die de bestemming wonen hebben gekregen werden aangehouden voor verkoop en zijn daarom gewaardeerd op actuele waarde, zijnde de taxatiewaarde van € 4,9 miljoen (op basis van twee van elkaar onafhankelijke taxaties). De boekwaarde op basis van historische kostprijs van het deel van het terrein dat wordt aangehouden voor verkoop is € 0,4 miljoen derhalve was sprake van een herwaardering van € 4,5 miljoen. In 2015 is de koopovereenkomst met AM definitief geworden, waarmee de herwaardering gerealiseerd is.

T.b.v. de verkoop van het terrein aan AM zijn in het verleden investeringen gedaan voor de herstructurering van de terreinen HO. Door onzekerheden m.b.t. de koopovereenkomst zijn deze posten destijds voorzien middels de vastgoedvoorziening. Nu de koopovereenkomst in 2015 een feit is geworden zijn de investeringen die voor een bedrag van € 1.731k waren voorzien vrijgevallen.

De voorziening vastgoed heeft betrekking op impairment van de waardering van te verkopen leegstaande panden en herontwikkeling Den Berg.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt :

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
<u>Overige vorderingen</u>		
Langlopende lening aan buurtsuper Lepelstraat	0	50.000
Voorziening lening Lepelstraat	0	-50.000
	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Compensatieregeling Nza</u>		
Gesloopte panden	2.236.521	3.354.780
Leegstaande panden	694.132	1.041.198
Asbest compensatie	103.459	155.188
<u>Langlopende vorderingen</u>		
Vordering op AM	6.780.000	PM
<u>Disagio</u>		
Disagio langlopende leningen Wfz	370.469	388.907
Totaal financiële vaste activa	<u>10.184.581</u>	<u>4.940.072</u>

Toelichting:

De langlopende lening aan buurtsuper Lepelstraat is afgeboekt en de voorziening, welke destijds hiervoor is gevormd, laten vrijvallen.

In 2015 is een koopovereenkomst gesloten met AM. Hiermee is een deel van het terrein "Hernesseroord" verkocht. De koopsom zal in acht jaarlijkse termijnen worden voldaan, te starten op 15 januari 2016.

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt :

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	4.940.073	6.514.394
Bij: nieuwe langlopende vordering	6.780.000	0
Bij: overige mutaties	0	-36.035
Af: afschrijvingen	-1.535.491	-1.538.286
Boekwaarde per 31 december	<u>10.184.581</u>	<u>4.940.072</u>

3. Voorraden

De specificatie is als volgt :

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Overige voorraden:		
Buurtsuper Vierpolders	19.259	19.559
Totaal voorraden	<u>19.259</u>	<u>19.559</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

4. Vorderingen en overlopende activa

De specificatie is als volgt :

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
<u>Vorderingen op debiteuren:</u>		
Debiteuren	1.652.676	355.598
Voorschotten bewonersgelden	438.000	430.600
Vordering WMO/SRW/Jeugdwet	773.667	0
Vorderingen op debiteuren bijkomende kosten	19.507	28.074
<u>Vooruitbetaalde bedragen:</u>		
Premie zorgverzekering personeel	18.923	20.273
Onderhouds- en service contracten	468.042	512.374
Opleidingen	73.729	83.490
Huisvesting	55.262	89.361
Huishoudgelden	230.932	270.159
Overige	75.745	107.543
<u>Nog te ontvangen bedragen:</u>		
Rente	15.866	79.202
Subsidie	50.867	23.200
Overige	657.515	579.716
<u>Overige overlopende activa:</u>		
Meer-keuze-arbeidsvoorwaarden	93.829	116.485
Overige	105.656	65.829
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u>4.730.217</u>	<u>2.761.904</u>

Toelichting:

Vorderingen op debiteuren

De voorziening voor oninbaarheid, die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 98.869

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

5. Vorderingen (+) uit hoofde van financieringstekort en/of schulden (-) uit hoofde van financieringsoverschot

	t/m 2012	2013	2014	2015	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	-110.744	5.450	-101.019	0	-206.313
Financieringsverschil boekjaar				-1.010.249	-1.010.249
Indexeringen			17.622	0	17.622
Correcties voorgaande jaren	110.744		-316	0	110.428
Betalingen/ontvangsten	0	-5.450	83.713	0	78.263
Subtotaal mutatie boekjaar	110.744	-5.450	101.019	-1.010.249	-803.936
Saldo per 31 december	0	0	0	-1.010.249	-1.010.249

Stadium van vaststelling (per erkenning):

CZ	c	c	c	a
Achmea	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	5.450
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	1.010.249	211.763
	<u>-1.010.249</u>	<u>-206.313</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	78.980.962	83.194.895
Af: ontvangen voorschotten	79.991.211	83.295.914
Totaal financieringsverschil	<u>-1.010.249</u>	<u>-101.019</u>

Toelichting:

Zorgkantoor CZ

In West-Brabant is een schuld uit financiering uit 2007 van € 110.744 in 2015 vrijgevallen.

De uiteindelijke schuld op de balansdatum bedraagt € 960.620 en heeft betrekking op de 2015.

Zorgkantoor Achmea

De uiteindelijke vordering op de balansdatum bedraagt € 49.629 en heeft betrekking op 2015.

6. Liquide middelen

De specificatie is als volgt :

	31-dec-15	31-dec-14
	€	€
Kassen	11.825	9.949
ING	2.042.726	1.025.256
Van Lanschot Bank	4.295.407	6.117.345
ABNAMRO bank	6.951.072	3.029.669
Rabobank	110.277	62.426
Kruisposten kas/bank/giro	816	575
Totaal liquide middelen	<u>13.412.123</u>	<u>10.245.221</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn in 2015 conform Treasury jaarplan 2015 verder verdeeld over verschillende gerenommeerde banken en zijn vrij beschikbaar.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

7. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Kapitaal	42.808	42.808
Bestemmingsfonds(en)	22.285.817	15.762.446
Bestemmingsreserve	0	500.000
Herwaarderingsreserve	0	4.500.000
Algemene en overige reserves	-547.178	-533.104
Totaal eigen vermogen	<u>21.781.447</u>	<u>20.272.150</u>

Eigen vermogen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-14</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-15</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	42.808	0	0	42.808
Bestemmingsfonds	15.762.446	2.023.371	4.500.000	22.285.817
Reserve organisatieontwikkeling	500.000	-500.000	0	0
Herwaarderingsreserve	4.500.000	0	-4.500.000	0
Algemene en overige reserves	-533.104	-14.074	0	-547.178
Totaal eigen vermogen	<u>20.272.150</u>	<u>1.509.297</u>	<u>0</u>	<u>21.781.447</u>

Toelichting:

Bestemmingsfonds

Voorheen de Reserve Aanvaardbare Kosten. Deze is opgebouwd vanuit resultaten gefinancierd vanuit de AWBZ en de WMO resultaten met ingang vanaf 1 januari 2015.

Reserve organisatieontwikkeling

De Raad van Bestuur heeft in 2013 besloten om een bedrag van € 500.000 expliciet te reserveren voor organisatieontwikkeling. Deze middelen zijn in 2015 ingezet ten behoeve van een kennis- en cultuurtraject.

Algemene en overige reserves

In deze post is het resultaat (verlies) van voorgaande jaren van de niet-AWBZ activiteiten van Zuidwester begrepen, dit had betrekking op de negatieve resultaten van de supermarkt activiteiten, die zijn afgestoten in 2010.

Zuidwester voor Werk heeft 2015 afgesloten met een klein negatief resultaat, door verder afnemende activiteiten en omzet.

Herwaarderingsreserve

Een groot deel van het oorspronkelijke instellingsterrein van Zuidwester in Middelharnis, Hernesseroord, heeft sinds 2013 de onherroepelijke bestemming "wonen" gekregen. De delen van het terrein die de bestemming wonen hebben gekregen werden aangehouden voor verkoop en zijn daarom gewaardeerd op actuele waarde, zijnde de taxatiewaarde van € 4,9 miljoen (op basis van twee van elkaar onafhankelijke taxaties). De boekwaarde op basis van historische kostprijs van het deel van het terrein dat wordt aangehouden voor verkoop is € 0,4 miljoen derhalve was sprake van een herwaardering van € 4,5 miljoen. In 2015 is de koopovereenkomst met AM definitief geworden, waarmee de herwaardering gerealiseerd is.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

8. Voorzieningen

	Saldo per 31-dec-14	Dotatie	Vrijval	Onttrekking	Saldo per 31-dec-15
	€	€	€	€	€
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>					
Personele voorzieningen:					
Jubilea	823.283	129.143	0	65.928	886.498
PBL	2.531.735	1.432.065	0	1.012.028	2.951.773
Arbeidsongeschiktheid	642.085	102.147	20.465	119.482	604.285
Reorganisatie	0	2.070.722	0	0	2.070.722
	<u>3.997.103</u>	<u>3.734.077</u>	<u>20.465</u>	<u>1.197.438</u>	<u>6.513.277</u>
Overige voorzieningen:					
Leegstaande panden	153.389	0	87.534	65.855	0
Saneringsverplichting terrein HO	0	80.000	0	0	80.000
Verlieslatende contracten	169.072	45.084	13.276	125.868	75.012
Asbestproblematiek	425.468	1.830	0	0	427.298
Voorziening sloop	0	414.745	0	0	414.745
	<u>747.929</u>	<u>541.659</u>	<u>100.811</u>	<u>191.723</u>	<u>997.055</u>
Totaal voorzieningen	<u>4.745.032</u>	<u>4.275.736</u>	<u>121.276</u>	<u>1.389.161</u>	<u>7.510.332</u>

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

31-dec-15

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)

2.882.745

Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)

4.627.587

Hiervan langlopend (> 5 jaar)

710.860

Toelichting per categorie voorziening:

Jubilea

Deze voorziening heeft tot doel een voorziening te treffen voor in de toekomst te verwachten uitkeringen aan personeelsleden die een 12½, 25, 40 jarig dienstjubileum of pensioengerechtigde leeftijd bereiken. Bij de berekening van deze voorziening is rekening gehouden met een gemiddelde loonkosten-stijging van 2% per jaar en de disconteringsvoet voor 2015 bedraagt 1,49%. De berekening is gedaan op basis van gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De disconteringsvoet voor 2014 was 1,49%.

PBL

Deze voorziening heeft betrekking op de invoering van het Persoonsgebonden Budget Levensfase in de CAO 2010. Vanaf 2011 worden de reguliere rechten hiervan overgeboekt van de kortlopende schulden naar de voorziening. De PBL voorziening wordt ieder jaar aan het eind van het boekjaar bepaald en het saldo wordt toegevoegd of onttrokken aan de voorziening. De disconteringsvoet voor 2015 bedraagt 0,29 % op basis van de verwachte gemiddelde looptijd. De disconteringsvoet voor 2014 was 0,29%.

Arbeidsongeschiktheid

De voorziening arbeidsongeschiktheid heeft betrekking op het gedurende twee jaar doorbetalen van salaris aan personeel die op balansdatum bekend naar verwachting geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid. De voorziening is gevormd ter grootte van het naar verwachting in de toekomst verschuldigde bedrag. In de berekening is rekening gehouden met de 100% in het eerste ziektejaar en 70% in het tweede ziektejaar.

Reorganisatievoorziening

In december 2015 is het nieuwe managementmodel voor Zuidwester vastgesteld. Een van de eerste effecten hiervan is dat het zorgmanagement anders georganiseerd gaat worden, waardoor een groep medewerkers boventallig geworden is. Deze medewerkers kunnen solliciteren naar een nieuwe functie binnen Zuidwester en voor hen geldt een sociaal plan. Voor de verwachte kosten van de boventalligheid is een voorziening opgenomen met een maximale looptijd van 5 jaar.

PASSIVA

8. Voorzieningen

Toelichting per categorie voorziening:

Leegstaande panden

Voor de huurpanden die leegstaan en waarvoor (nog) geen alternatieve aanwending mogelijk is, is een voorziening getroffen voor de toekomstige huurverplichtingen. In 2015 zijn de huren voor deze panden beëindigd en een pand is weer in gebruik genomen, waarmee de voorziening ultimo 2015 nihil is geworden.

Verlieslatende contracten

Stichting Zuidwester heeft een aantal contracten afgesloten waarbij een negatief verschil ontstaat tussen de door zorginstelling na de balansdatum te ontvangen prestatie en de door hem na de balansdatum te verrichten contraprestatie. Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de onvermijdbare kosten.

Saneringsverplichting terrein HO

In het kader van de verkoop van de grond op Hernesseroord aan AM heeft Zuidwester de verplichting om indien vervuiling wordt aangetroffen deze tot een maximum bedrag te saneren. Zuidwester heeft een realistische inschatting gemaakt van het risico van 80k welke in de voorziening is opgenomen.

Asbestproblematiek

Stichting Zuidwester heeft in 2011 een asbestinventarisatie gehouden. Een groot deel van de inventarisatie kan binnen de Beleidsregel Compensatie immateriele vaste activa worden opgevangen. Waar dit niet mogelijk is, omdat er geen vervangende huisvesting wordt gerealiseerd is aanvullend een voorziening getroffen om in de toekomst het asbest te kunnen verwijderen.

Voorziening sloop

Een aantal panden op Hernesseroord zullen in 2016 gesloopt worden. De opdracht hiervoor is in 2015 verstrekt.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

9. Langlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	46.522.315	47.908.741
Leaseverplichting	0	0
Totaal langlopende schulden	<u>46.522.315</u>	<u>47.908.741</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Stand per 1 januari	47.908.739	61.266.982
Bij: nieuwe leningen	5.000.000	0
Af: aflossingen	2.368.048	3.767.777
Af: vervroegde aflossing	4.018.375	9.590.466
Stand per 31 december	<u>46.522.315</u>	<u>47.908.739</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.555.551	6.323.926
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>43.966.764</u>	<u>41.584.813</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.555.551	6.323.926
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	43.966.765	41.584.813
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	33.744.556	32.362.610

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

Toelichting:

In 2015 is een lening van de NWB op het rente herzieningsmoment van 01-07-2015 vervroegd afgelost zonder boeterente.

10. Kortlopende schulden en overlopende passiva

De specificatie is als volgt :

	<u>31-dec-15</u>	<u>31-dec-14</u>
	€	€
Crediteuren	1.970.119	1.394.825
Belastingen en sociale premies	2.876.121	2.486.408
Schulden terzake pensioenen	1.312.460	1.142.433
Nog te betalen salarissen, personeel niet in loondienst en overige personele kosten	1.278.550	1.092.143
Vakantiegeld	1.497.396	1.465.637
Vakantiedagen	796.070	760.873
Omzetbelasting	214.370	0
Nog te betalen energie / huur	242.710	370.494
Dagbesteding derden	128.071	47.880
Accountantskosten	41.850	50.883
Te betalen rente en disagio	234.471	277.751
Te betalen onderhoudskosten	419.402	435.779
Vooruitontvangen opbrengsten	106.107	110.822
Nog te betalen frictiekosten	164.485	285.358
Fonds t.b.v. bewoners	158.323	160.419
Personeelsvereniging	28.400	20.745
Vooruitontvangen bedragen OCZ	833.711	748.194
Investeringsverplichtingen	261.840	31.352
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	2.555.551	6.323.926
Overigen	1.183.024	1.413.941
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>16.303.030</u>	<u>18.619.867</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

11. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening geen gebruik van financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. De instelling handelt niet in financiële derivaten.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van debiteuren zijn tot op heden binnen de huidige financiering beperkt. Voor dubieuze debiteuren is een toereikende voorziening getroffen.

Renterisico en kasstroomrisico

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

Reële waarde

De reële waarde van de in de balans verantwoorde financiële instrumenten, waaronder vorderingen, liquide middelen en kortlopende schulden, zijn op basis van de boekwaarde.

12. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Garantiefaciliteit

Bij Van Lanschot Bankiers N.V. staat een garantiefaciliteit uit van € 9.518, waar verpanding van creditgeld tegenover staat. Er zijn geen rekening courant faciliteiten bij banken.

Hoofdelijke aansprakelijkheid

Stichting Zuidwester is als deelnemer van het Waarborgfonds aansprakelijk voor de verleende borgstellingen door het Waarborgfonds, nadat het eigen vermogen is aangesproken van het Waarborgfonds, voor 3 % van de geborgde leningen van Zuidwester.

Hypothecaire zekerheid

Zuidwester heeft al haar vastgoed in eigendom in (gedeelde) hypothecaire zekerheid gesteld richting het Waarborgfonds ABN Amrobank.

Huurverplichtingen

Ultimo 2015 zijn de minimale (operational) leasebetalingen inzake huurpanden van Stichting Zuidwester als volgt:

Niet langer dan 1 jaar	470.665
Tussen 1 en 5 jaar	1.972.902
Langer dan 5 jaar	4.304.135
	<u>6.747.702</u>

Ultimo 2015 zijn de minimale (operational) inzake leasebetalingen kopieer/print apparaten van Stichting Zuidwester als volgt:

Tussen 1 en 5 jaar	374.903
--------------------	---------

Ultimo 2015 zijn de minimale (operational) lease betalingen inzake auto's van Stichting Zuidwester als volgt:

Tussen 1 en 5 jaar	57.827
--------------------	--------

ORT tijdens vakantie

In het onderhandelingsakkoord inzake de cao GHZ is opgenomen dat met ingang van 2016 ORT verschuldigd is over de vakantiedagen en vakantiegeld. Ten aanzien van de jaren voor 2016 is niets opgenomen in het onderhandelingsakkoord. Door enkele medewerkers is een beroep gedaan op de uitkomsten van het Haga-arrest. Zuidwester -gesteund door de VGN - is van mening dat de uitkomsten van het Haga-arrest geen juridische basis vormen voor het claimen van ORT over vakantiedagen en uitbetaald vakantiegeld vóór 2016.

5.1.6 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 voortuitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2015						
- aanschafwaarde	78.458.121	21.056.052	9.411.181	1.129.133	0	110.054.482
- cumulatieve herwaarderingen	4.500.000	0	0	0	0	4.500.000
- cumulatieve afschrijvingen	30.112.950	10.889.636	4.245.093	0	0	45.247.678
- overige vaste activa	1.845.383	0	0	0	0	1.845.383
Boekwaarde per 1 januari 2015	<u>50.999.789</u>	<u>10.166.416</u>	<u>5.166.089</u>	<u>1.129.133</u>	<u>0</u>	<u>67.461.421</u>
Mutaties in het boekjaar						
- Activering	2.469.194	1.967.516	0	-4.436.710	0	0
- investeringen	0	0	1.358.155	3.599.857	0	4.958.012
- afschrijvingen	2.860.253	696.923	1.543.444	0	0	5.100.620
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	964.415	0	0	964.415
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	964.415	0	0	964.415
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	3.275.177	171.604	171.838	0	0	3.618.619
mutatie overige vaste activa	1.730.583	0	0	0	0	1.730.583
cumulatieve herwaarderingen	4.500.000	0	0	0	0	4.500.000
cumulatieve afschrijvingen	967.043	155.978	171.838	0	0	1.294.859
per saldo	<u>1.472.803</u>	<u>15.626</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>5.093.177</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-5.468.610</u>	<u>1.254.967</u>	<u>-185.289</u>	<u>-836.853</u>	<u>0</u>	<u>-5.235.785</u>
Stand per 31 december 2015						
- aanschafwaarde	77.652.138	22.851.964	9.633.083	292.280	0	110.429.460
- cumulatieve afschrijvingen	32.006.160	11.430.581	4.652.284	0	0	48.089.024
- overige vaste activa	114.800	0	0	0	0	114.800
Boekwaarde per 31 december 2015	<u>45.531.178</u>	<u>11.421.383</u>	<u>4.980.800</u>	<u>292.280</u>	<u>0</u>	<u>62.225.637</u>
Afschrijvingspercentage	3,3%	3,3%	33,33% - 10%	0,0%	0,0%	

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	<u>Disagio</u>	<u>Vordering op grond van compensa- tieregeling</u>	<u>Overige vorderingen</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2015	388.907	4.551.166	0	4.940.073
Kapitaalstortingen				0
Resultaat deelnemingen				0
Afschrijvingen	18.437	1.517.054	0	1.535.491
overige	0	0	6.780.000	6.780.000
Boekwaarde per 31 december 2015	<u>370.470</u>	<u>3.034.112</u>	<u>6.780.000</u>	<u>10.184.581</u>
Som waardeverminderingen	18.437	1.517.054	0	1.535.491

5.1.8 OVERZICHT LANGLOPENDE LENINGEN

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2014	Nieuwe leningen in 2015	Aflossing in 2015	Restschuld december 2015	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2015	Aflossingswijze	Aflossing tm december 2016	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
BNG	9-sep-02	4.700.000	30	lineair	2,980%	2.819.739	0	156.652	2.663.087	1.879.826	17	lineair	156.652	Wfz
BNG	16-sep-02	6.300.000	30	lineair	2,990%	3.780.000	0	210.000	3.570.000	2.520.000	17	lineair	210.000	Wfz
NWB	19-nov-02	4.000.000	30	lineair	3,100%	2.399.999	0	133.333	2.266.666	1.600.000	17	lineair	133.333	Wfz
BNG	20-mrt-00	2.949.567	30	lineair	3,860%	2.359.654	0	147.479	2.212.175	1.474.780	15	lineair	147.478	VWS
BNG	6-okt-04	14.500.000	15	lineair	4,075%	0	0	0	0	0	0	lineair	0	Wfz
NWB	1-jul-05	5.185.000	40	lineair	3,415%	4.018.375	0	4.018.375	0	0	0	lineair	0	Wfz
NWB	3-nov-08	6.806.703	20	lineair	2,800%	1.191.172	0	85.084	1.106.088	680.670	13	lineair	85.084	Wfz
BNG	9-dec-09	4.000.000	30	lineair	3,730%	3.333.333	0	133.333	3.200.000	2.533.333	24	lineair	133.333	Wfz
BNG	9-dec-09	4.150.000	30	lineair	3,730%	3.458.333	0	138.333	3.320.000	2.628.333	24	lineair	138.333	Wfz
NWB	6-mei-10	4.053.484	40	lineair	3,490%	3.648.136	0	101.337	3.546.799	3.040.114	35	lineair	101.337	Wfz
NWB	12-dec-11	14.000.000	20	lineair	3,040%	11.900.000	0	700.000	11.200.000	7.700.000	16	lineair	700.000	Wfz
BNG	14-dec-12	10.000.000	20	lineair	2,610%	9.000.000	0	500.000	8.500.000	6.000.000	17	lineair	500.000	Wfz
ABN AMRO	1-jul-15	5.000.000	15	lineair	2,900%	0	5.000.000	62.500	4.937.500	3.687.500	15	lineair	250.000	geen
Totaal						47.908.741	5.000.000	6.386.426	46.522.315	33.744.556			2.555.551	

5.1.9 TOELICHTING OP RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2015	2014
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	78.978.837	81.526.804
Opbrengsten Jeugdzorg	915.663	0
Opbrengsten Wmo	1.125.357	0
Overige zorgprestaties	1.699.824	1.202.779
Totaal	82.719.681	82.729.583

14. Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdzorg)

	2015	2014
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	44.693	0
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	453.402	679.032
Totaal	498.095	679.032

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2015	2014
	€	€
<u>Overige dienstverlening:</u>		
Algemene administratieve diensten	346.914	314.308
Hotelmatige diensten	521.673	578.728
Bewonersgebonden functies	20.244	20.920
Opbrengsten reïntegratie en buurtsupers	370.408	422.035
Transactie resultaten vastgoed	3.278.322	0
Overige	1.541.319	501.963
Totaal	6.078.881	1.837.954

16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2015	2014
	€	€
Lonen en salarissen	41.934.210	40.899.316
Sociale lasten	6.424.334	6.189.055
Pensioenpremies	3.530.935	3.566.500
	51.889.479	50.654.872
<u>Andere personeelskosten:</u>		
Kosten werving en selectie	175.027	92.801
Dotatie voorzieningen	2.516.174	757.630
Opleidingskosten	1.024.830	1.018.784
Werkkleding	20.960	10.808
Kosten arbo en reïntegratie	200.221	175.540
Reiskosten woon-/werkverkeer	828.769	794.614
Overige personele kosten	557.729	433.791
Sub-totaal	57.213.189	53.938.839
Personeel niet in loondienst	1.774.134	1.119.563
Totaal personeelskosten	58.987.323	55.058.403
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	1.068	1.044

5.1.9 TOELICHTING OP RESULTATENREKENING

LASTEN

17. Afschrijvingen vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	5.100.626	5.203.088
- financiële vaste activa	1.535.491	1.538.286
	<u>6.636.117</u>	<u>6.741.375</u>

Toelichting

In 2013 zijn de economische gebruiksduren opnieuw ingeschat, wat heeft geleid tot een verkorting van de levensduur van computerapparatuur (van 5 naar 3 jaar). Daarnaast is de levensduur van gebouwen en de bijbehorende installaties op 30 jaar gesteld (kleinschalig vastgoed was 35 jaar).

18. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt :</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.166.048	5.078.619
Algemene kosten	5.915.946	4.282.820
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	3.356.086	3.058.039
Onderhoud- en energiekosten		
- Onderhoud	2.323.518	2.499.479
- Energie	1.320.350	1.668.305
Subtotaal	<u>3.643.868</u>	<u>4.167.784</u>
Huur en leasing	2.349.699	2.557.691
Operationele lease	44.708	37.443
Dotaties en vrijval voorzieningen	249.125	-354.783
Totaal bedrijfskosten	<u>20.725.480</u>	<u>18.827.613</u>

19. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt :</i>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Rentebaten	51.076	161.897
Boeterente	0	-687.221
Rentelasten	-1.489.519	-1.839.802
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.438.443</u>	<u>-2.365.126</u>

5.1.9 TOELICHTING OP RESULTATENREKENING

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

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

Leden Raad van Bestuur:

1 Functionaris	J.W.A. Waardenburg	N. Baroch
2 Functienaam	voorzitter RvB	lid RvB
3 In functie vanaf (datum)	1-mrt-14	1-mrt-14
4 In functie tot (datum)	n.v.t.	1-mrt-18
5 Deeltijdfactor (percentage)	100%	100%
6 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere toeslagen)	176.454	163.100
7 Winstdelingen en bonusbetalingen	0	
8 Totaal beloning (6 en 7)	176.454	163.100
9 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0	0
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in	10.709	10.695
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in EURO)	0	0
Totale bezoldiging in kader van de WNT (8 tm 11)	187.163	173.794
12 Beloning 2014	149.264	171.756
13 Bezoldigingsklasse zorginstelling	G	G

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Leden Raad van Toezicht:

1 Functionaris (functienaam)	M.A. Bierens	W.C. Smith-van Rietschoten	A.L.M. Barendregt	L. Schippers
2 Functienaam	Voorzitter RvT*	Vice-voorzitter RvT	Secretaris RvT	lid RvT
3 In dienst vanaf (datum)	22-10-2007	21-4-2008	25-8-2008	25-8-2008
4 In dienst tot (datum)	31-dec-15	31-okt-15	n.v.t.	31-okt-15
5 Deeltijdfactor (percentage)	100%	100%	100%	100%
6 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere toeslagen)	26.158	12.143	14.571	12.143
7 Winstdelingen en bonusbetalingen				
8 Totaal beloning (6 en 7)	26.158	12.143	14.571	12.143
9 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0	0	0	0
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in EURO)				
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in EURO)				
Totale bezoldiging in kader van de WNT (8 t/m 11)	26.158	12.143	14.571	12.143
12 Beloning 2014	15.757	11.328	11.264	9.433
13 Bezoldigingsklasse zorginstelling				

* met ingang van 1 november 2015 lid RvT

Vervolg leden Raad van Toezicht:

1 Functionaris (functienaam)	E.H. Verkerk	S.E. van Opijnen- Zwart	L.L. Schoots
2 Functienaam	lid RvT	Vice-voorzitter RvT	voorzitter RvT
3 In dienst vanaf (datum)	21-4-2008	1-11-2015	1-11-2015
4 In dienst tot (datum)	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
5 Deeltijdfactor (percentage)	100%	100%	100%
6 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere toeslagen)	14.571	2.417	3.625
7 Winstdelingen en bonusbetalingen			
8 Totaal beloning (6 en 7)	14.571	2.417	3.625
9 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0	0	0
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in EURO)			
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in EURO)			
Totale bezoldiging in kader van de WNT (8 t/m 11)	14.571	2.417	3.625
12 Beloning 2014	9.990	0	0
13 Bezoldigingsklasse zorginstelling			

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Verplicht toevoegen eigennaam van gewezen topfunctionarissen (dat wil zeggen voormalige bestuurders of leden van de raden van toezicht):

Dhr. H. Bosma, mevr. A. S. Sprokkereef-Pons en dhr. P. Knöps.

Deze personen hebben in de periode van oktober 2013 tot maart 2014 mede een rol vervuld als interimbestuur van Stichting Zuidwester.

	P.J.G. Knöps	H.J.C. Bosma	A.S. Sprokkereef-Pons
1 Functionaris (functienaam)	gewezen top functionaris	gewezen top functionaris	gewezen top functionaris
2 functienaam			
3 In dienst vanaf (datum)	1-jun-82	1-jan-10	1-dec-07
4 In dienst tot (datum)	n.v.t.	30-apr-15	31-mei-15
5 Deeltijdfactor (percentage)	100%	100%	89%
6 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere toeslagen)	84.132	44.842	54.581
7 Winstdelingen en bonusbetalingen			
8 Totaal beloning (6 en 7)	84.132	44.842	54.581
9 Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0	0	16
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in EURO)	8.633	3.531	3.302
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in EURO)	0	0	8.816
Totale bezoldiging in kader van de WNT (8 tm 11)	92.765	48.373	66.715
12 Beloning 2014	96.583	120.944	109.816

Toelichting:

Bij Stichting Zuidwester zijn naast de Raad van Bestuur en Raad van Toezicht geen andere topfunctionarissen in functie, zoals bedoeld in de Beleidsregel toepassing WNT. In navolging van de Beleidsregel toepassing WNT verantwoordt wij ons niet voor overige (inhuur-) functionarissen.

5.1.9 TOELICHTING OP RESULTATENREKENING

Algemene kosten

22. Honoraria accountant	2015	2014
	€	€
De honoraria van de accountant over 2015 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	68.934	66.550
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)		1.676
3 Fiscale advisering		0
4 Niet-controlediensten	4.538	10.382
Totaal honoraria accountant	<u>73.471</u>	<u>78.608</u>

23. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichhouders is opgenomen onder punt 20.

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

W.G. _____ <Datum>
Drs. J.W.A. Waardenburg MSM (voorzitter RvB)

W.G. _____ <Datum>
Drs. L.L. Schoots (voorzitter RvT)

W.G. _____ <Datum>
Drs. N. Baroch (lid RvB)

W.G. _____ <Datum>
Mevr. S.E. van Opijnen-Zwart (vice-voorzitter RvT)

W.G. _____ <Datum>
Drs. A.L.M. Barendregt (secretaris RvT)

W.G. _____ <Datum>
Mr. E.H. Verkerk MCM (lid RvT)

W.G. _____ <Datum>
Drs. J. Springvloet Dubbeld – van de Schraaf MSc RA (lid RvT)

W.G. _____ <Datum>
Drs. T. ten Berge (lid RvT)

W.G. _____ <Datum>
Drs. P.J.G. Nouwens (lid RvT)

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Zuidwester heeft de jaarrekening 2015 vastgesteld in de vergadering van 22 maart 2016.

De Raad van Toezicht van Stichting Zuidwester heeft de jaarrekening 2015 goedgekeurd in de vergadering van 29 maart 2016.

5.2.2 Resultaatbestemming

Het resultaat over 2015 wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

5.2.3 Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Drs. J.W.A. Waardenburg MSM (voorzitter RvB)

Drs. L.L. Schoots (voorzitter RvT)

Drs. N. Baroch (lid RvB)

Mevr. S.E. van Opijnen-Zwart (vice-voorzitter RvT)

Drs. A.L.M. Barendregt (secretaris RvT)

Mr. E.H. Verkerk MCM (lid RvT)

Drs. J. Springvloet Dubbeld – van de Schraaf MSc RA (lid RvT)

Drs. T. ten Berge (lid RvT)

Drs. P.J.G. Nouwens (lid RvT)

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van Stichting Zuidwester te Middelharnis

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de jaarrekening 2015 van Stichting Zuidwester te Middelharnis gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 en de resultatenrekening over 2015 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van de raad van bestuur

De raad van bestuur van de zorginstelling is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven in overeenstemming met de in Nederland geldende Regeling verslaggeving WTZi en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT). De raad van bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol WNT. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de zorginstelling. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door de raad van bestuur van de zorginstelling gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

Oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en samenstelling van het vermogen van Stichting Zuidwester per 31 december 2015 en van het resultaat over 2015 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi en de bepalingen van en krachtens de WNT.

Geen controlewerkzaamheden verricht ten aanzien van klassenindeling bezoldigingsmaximum
In overeenstemming met het Controleprotocol WNT en de brief van VWS d.d. 20 februari 2015 hebben wij het bezoldigingsmaximum WNT zoals bepaald en verantwoord door Stichting Zuidwester als uitgangspunt gehanteerd voor onze controle en hebben wij geen werkzaamheden verricht op de totstandkoming van dit bezoldigingsmaximum.

Verklaring betreffende overige bij of krachtens de wet gestelde eisen

Ingevolge artikel 2 Regeling verslaggeving WTZi juncto artikel 2:393 lid 5 onder e BW vermelden wij dat ons geen tekortkomingen zijn gebleken naar aanleiding van het onderzoek of de in artikel 2:392 lid 1 onder b tot en met h BW vereiste gegevens zijn toegevoegd.

Eindhoven, 29 maart 2016

Ernst & Young Accountants LLP

w.g. J.C.S.E. Hendriks RA