



Jaardocument 2017

INHOUDSOPGAVE

1. UITGANGSPUNTEN VAN HET JAARVERSLAG 2017	03
2. PROFIEL VAN DE ORGANISATIE	04
2.1 Algemene gegevens	04
2.2 Structuur van de zorginstelling	04
2.3 Kerngegevens	05
2.3.1 Kernactiviteiten	05
2.3.2 Productie, personeel en opbrengsten	05
2.4 Belanghebbenden	06
3. GOVERNANCE	06
3.1 Bestuur en toezicht	06
3.2 Bedrijfsvoering	06
3.3 Verslag van de raad van toezicht	07
3.3.1 Samenstelling	07
3.3.2 Commissies	07
3.3.3 Vergaderingen	07
3.4 Verslag van de cliëntenraad	08
3.4.1 Inleiding	08
3.4.2 Samenstelling centrale cliëntenraad	08
3.4.3 Overlegstructuur en behandelde onderwerpen	08
3.4.4 Aandachtspunten 2018	09
3.5 Verslag van de ondernemingsraad	09
3.5.1 Samenstelling ondernemingsraad	10
4. VISIE, BELEID EN PRESTATIES	11
4.1 Meerjarenbeleid	11
4.2 Algemeen beleid, toekomst en risico's	11
4.2.1 Algemeen beleid	11
4.2.2 Risico's	11
4.2.3 Toekomst	12
4.3 Onderzoek en innovaties	12
4.4 Kwaliteit	12
4.5 Personeelsbeleid	12
4.6 Financieel beleid	13
5. JAARREKENING 2017	14
5.1.1 Balans per 31 december 2017	15
5.1.2 Resultatenrekening over 2017	16
5.1.3 Kasstroomoverzicht over 2017	17
5.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	18
5.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2017	22
5.1.6 Mutatieoverzicht materiële vaste activa	27
5.1.7 Mutatieoverzicht financiële vaste activa	28
5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2017	29
5.1.9 Toelichting op de resultatenrekening over 2017	30
5.1.10 Vaststelling en goedkeuring	35
OVERIGE GEGEVENS	36
5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming	36
5.2.2 Nevenvestigingen	36
5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	36

1. UITGANGSPUNTEN VAN HET JAARVERSLAG 2017

De verslagperiode voor het jaarverslag is het boekjaar 2017. De reikwijdte van het jaarverslag betreft alle activiteiten van de RijnWaal Zorggroep. De zorggroep ziet intramurale zorg (met behandeling en zonder behandeling), thuiszorg, dagbesteding en hulp bij huishouden tot haar kernactiviteiten.

2017 was het tweede jaar na de fusie van Betuweland Wonen, Zorg, Welzijn en Zorgcentrum St. Jozef Gendt. Per 1 januari 2016 zijn beide zelfstandige stichtingen opgegaan in een nieuwe entiteit met de naam Stichting RijnWaal Zorggroep.

Ook in 2017 was de zorggroep gecertificeerd. De voormalige stichtingen waren ieder nog apart gecertificeerd. In het najaar van 2017 heeft de nieuwe certificering van de zorggroep als geheel plaatsgevonden volgens de ISO 9001 (2015). De certificering is behaald

In 2017 is de stap gezet naar verdere inhoudelijke professionalisering en kwaliteitsverbetering.

In 2017 zijn wij gestart met een nieuwe besturingsstijl onder leiding van het managementteam bestaande uit de bestuurder, twee locatiemanagers en een interim manager wijkzorg.

Nieuw was het in januari 2017 gepresenteerde Kwaliteitskader van het Nederlands Zorg Instituut. Vanuit het kwaliteitskader hebben wij een aantal activiteiten gestart, waaraan wij moeten voldoen. Het aantal acties dat moest worden uitgevoerd viel in onze situatie erg mee.

Het ziekteverzuim is voor de zorggroep onder het landelijk gemiddelde gebleven met 5,4 %. Het resultaat over het boekjaar bedraagt € 224.069 negatief.

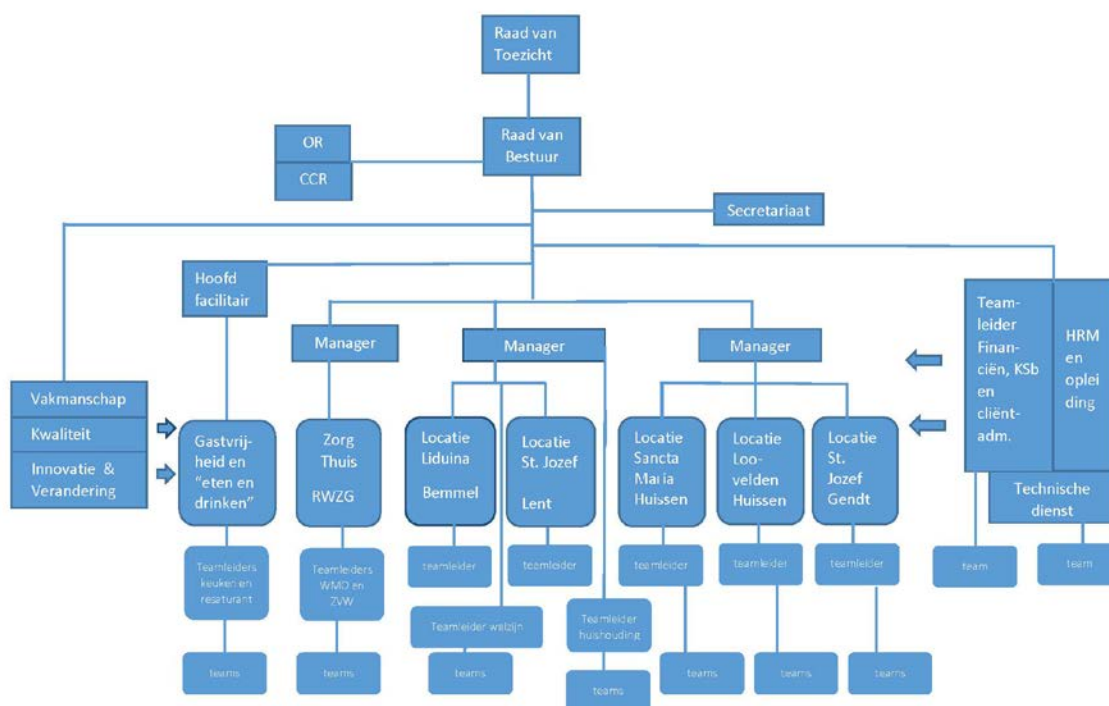
2. PROFIEL VAN DE ORGANISATIE

2.1 Algemene gegevens

Naam: Stichting RijnWaal Zorggroep
 Adres: Gouden Appel 120
 6681 WP Bommel
 KvK nummer: 64992284
 Identificatienr. NZA: 300-2489 / 300-0887
 Telefoon: 0481-470600
 Email: info@rijnwaal.nl
 Website: www.rijnwaal.nl

2.2 Structuur van de zorginstelling

De activiteiten van de RijnWaal Zorggroep zijn ondergebracht in een stichting. De stichting functioneert in 2017 conform het raad van toezicht-model geleid door leden van de raad van bestuur. De structuur van de organisatie is in onderstaand organogram weergegeven.



Medezeggenschap van de bewoners is ondergebracht in de cliëntenraad. De medewerkers worden vertegenwoordigd door de leden van de ondernemingsraad. De beide raden hebben volgens een vastgestelde frequentie overleg met de raad van bestuur.

Toelatingen

RijnWaal Zorggroep heeft een WLZ-toelating voor de functies verblijf, persoonlijke verzorging, verpleging, ondersteunende begeleiding en begeleiding dagactiviteit in de sector Verpleging en Verzorging.

Samenwerkingsrelaties

Jaarlijks zijn er diverse overlegmomenten geweest met collega-instellingen.

In het kader van de samenwerking met Woonstichting Gendt is in 2010 op bestuurlijk niveau een personele unie gevormd. De voorzitter van de raad van bestuur van RijnWaal Zorggroep, drs. M.J.M. Hodes, vormt tevens de raad van bestuur van Woonstichting Gendt.

2.3 Kerngegevens

2.3.1 Kernactiviteiten

De kernactiviteiten van RijnWaal Zorggroep bestaan uit intramurale en extramurale zorgverlening aan ouderen binnen de toegelaten instelling van het verpleeg- en verzorgingshuis. Dit alles binnen de doelstelling van het verzorgings- en verpleeghuis, zoals verwoord in artikel 2 van haar statuten, welke luidt: "De stichting heeft ten doel om met behulp van een daartoe afgezonderd vermogen en gekwalificeerde arbeid aan ouderen, al of niet in gezinsverband verblijvende huisvesting, alsmede gehele of gedeeltelijke verzorging en eventuele verpleging te verschaffen met het oogmerk voorwaarden te scheppen, welke nodig zijn voor het beleven van een met de leeftijd der ouderen overeenkomende zinvolle levensperiode".

Naast deze zorgverlening biedt RijnWaal Zorggroep allerlei diensten aan zoals: open maaltijden voor mensen in de omgeving van de locaties. Afhankelijk van de locatie wordt de volgende faciliteiten in samenwerking gerealiseerd voor onze bewoners en voor inwoners uit de kern: kapper, audicien, diëtist, kerkdiensten, pedicure en welzijnsactiviteiten. De diensten bieden wij aan in de kernen en dorpen van de gemeenten Lingewaard en Nijmegen (Noord). Alle hierboven genoemde vormen van zorg en verblijf zijn publieke activiteiten welke binnen de WLZ, WMO en ZVW plaatsvinden.

2.3.2. Productie, personeel en opbrengsten

Kerngegevens VVT:

Cliënten per einde verslagjaar:	2016	2017
Aantal intramurale cliënten	214	217
Aantal cliënten dagactiviteit	102	127
Aantal extramurale cliënten	232	220

Capaciteit per einde verslagjaar:

Aantal beschikbare plaatsen met WLZ-verblijf	244	244
--	-----	-----

Productie in het verslagjaar:

Aantal intramurale verzorgingsdagen	57.966	58.996
Aantal intramurale verpleeghuisdagen	19.334	18.971
Aantal dagdelen dagactiviteit	23.481	23.548
Aantal uren extramurale productie (excl. Huish. Verzorging)	41.623	41.753

Personeel in loondienst per einde verslagjaar:

Aantal personeelsleden	556	553
Aantal personeelsleden in FTE's	293	267

Ziekteverzuim	4,5%	5,4%
----------------------	-------------	-------------

Bedrijfsopbrengsten in Euro's:

Totaal bedrijfsopbrengsten	19.224.348	19.794.997
- Waarvan zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	17.309.612	18.134.814
- Waarvan overige bedrijfsopbrengsten	1.914.736	1.660.183

2.3 Klachten

In 2017 zijn er geen klachten gedeponereerd bij de externe klachtencommissie. RijnWaal Zorggroep is lid van de Externe Klachtencommissie regio Arnhem. De interne klachtencommissie heeft geen klachten behandeld. De vertrouwenspersoon heeft geen meldingen ontvangen.

2.4 Belanghebbenden

De belangrijkste belanghebbenden voor deze jaarrekening zijn samenwerkingspartners, cliëntenorganisaties, het Ministerie van VWS, de Nederlandse Zorgautoriteit, Zorgkantoren, zorgverzekeraars, gemeente Lingewaard en kapitaalverschaffers.

3. GOVERNANCE

3.1 Bestuur en toezicht

De Zorgbrede Governance Code is een bundeling van breed gedragen algemene opvattingen binnen de zorg over goed bestuur, toezicht en verantwoording. Een belangrijk element van het model is een strikte scheiding tussen de uitvoerende en toezichhoudende functies. RijnWaal Zorggroep onderschrijft deze principes en wenst daar zoveel mogelijk aan te voldoen. De zorginstelling voldoet voor het overige aan de transparantie-eisen zoals de zijn opgenomen in artikel 6.1 en 6.2 van het Uitvoeringsbesluit WTZI. De raad van bestuur van RijnWaal Zorggroep is in handen van één lid van de raad van bestuur.

De raad van bestuur legt verantwoording af aan de raad van toezicht. De samenstelling van de raad van toezicht heeft het gehele jaar 2017 uit 6 personen bestaan. Deze personen hebben allen een verschillende maatschappelijk relevante en/of professionele achtergrond. Geen van de leden van de raad van toezicht heeft op enigerlei wijze een verbinding met RijnWaal Zorggroep, anders dan uit hoofde van het lidmaatschap van de raad van toezicht. In het verslagjaar heeft geen wijziging van statuten plaatsgevonden.

De samenstelling van de raad van bestuur is het gehele jaar ingevuld door de heer, drs. M.J.M. Hodes. De bestuurder heeft geen relevante nevenfuncties. Ten aanzien van de bestuurder hanteert de raad van toezicht de richtlijnen en modellen van de NVZD Vereniging van Bestuurders in de Zorg. Hierbij wordt jaarlijks de bezoldiging aangepast in lijn met de WNT.

3.2 Bedrijfsvoering

In de begroting voor het boekjaar 2017 worden de beleidsaspecten voor het lopende jaar vastgelegd met hieraan gekoppeld een, decentraal, gestuurd budget. Maandelijks vindt overleg plaats tussen de bestuurder en de (locatie)managers over de gang van zaken m.b.t. de bedrijfsvoering in relatie met hetgeen in de begroting en de jaarplannen is afgesproken. De uitkomsten van deze overleggen worden schriftelijk vastgelegd in de notulen en dienen als uitgangspunt voor de volgende periodes. De informatiestructuur is derhalve zo ingesteld dat de (locatie)manager en teamleiders in staat zijn te monitoren en (bij) te sturen. Op deze wijze wordt het bedrijf kostenbewust aangestuurd.

3.3 Verslag van de raad van toezicht

Het jaar 2017 stond in het teken van het bestendigen van de fusie uit 2016, de opstarten van de nieuwbouw van Sancta Maria en de financiële positie, waarbij met name de kwaliteit en veiligheid van de aangeboden zorg, wonen en welzijn in het vizier zijn geweest.

De raad van toezicht (RvT) houdt toezicht op het beleid van de raad van bestuur (RvB) en op de algemene gang van zaken in de Stichting. Daarnaast is de RvT werkgever van en treedt op als adviseur en klankbord van de bestuurder.

De RvT hecht grote waarde aan een transparant bestuur waarin de belangen van alle betrokken partijen op correcte wijze worden meegewogen. De Zorgbrede Governancecode wordt dan ook door de RvT en RvB onderschreven en toegepast.

3.3.1 Samenstelling

Deze code schrijft voor dat de RvT evenwichtig is samengesteld naar deskundigheid en relevant geachte maatschappelijke disciplines. De individuele leden hebben verschillende achtergronden en daarnaast een visie op wonen en zorg en zijn maatschappelijk ingebed.

Op 1 januari 2017 bestond de RvT uit 6 personen:

De heer A.W.G. Otemann	Voorzitter
De heer J.A.M. Scholten	Vicevoorzitter
De heer T.W. Bijkerk	Lid
Mevrouw A.M.C. Gerichhausen	Lid
De heer G.M. Geurts	Lid
Mevrouw W.G.M. Verhoeven-de Leeuw	Lid (voorgedragen door de cliëntenraad)

3.3.2 Commissies

De RvT kent een aantal vaste commissies:

- *Commissie kwaliteit en veiligheid*; deze commissie ondersteunt de RvT bij het uitvoeren van zijn verantwoordelijkheden van het toezicht en de besluitvorming op het gebied van veiligheid van cliënten, medewerkers en bezoekers.
- *Commissie HRM* ondersteunt de RvT bij het uitvoeren van zijn taken op het gebied van personeel en organisatie.
- *De financiële commissie* doet dit op het gebied van de financiële administratie en verslaglegging en het besturings- en beheersingsinstrument.
- *De remuneratiecommissie* bepaalt de arbeidsvoorwaarden van de RvB en is verantwoordelijk voor de evaluatie van de bestuurder.

De gehele RvT blijft verantwoordelijk voor de (goedkeuring van) besluiten, die al dan niet zijn voorbereid in de commissies.

3.3.3 Bijeenkomsten

De RvT heeft in 2017 zesmaal een reguliere vergadering gehouden in aanwezigheid van de bestuurder. De belangrijkste items betroffen naast de voortgang in de verschillende commissies:

- Transitieproces van het primaire proces en de ondersteunende diensten.
- De ontwikkelingen m.b.t. de nieuwbouw van locatie Sancta Maria in Huissen.
- De voorbereidingen van het meerjarenbeleidsplan.

en de onderwerpen rondom de planning en control cyclus, financiële rapportages, jaarrekening 2016 en begroting 2018.

Ook is er een gezamenlijke vergadering geweest met de leden RvT van Woonstichting Gendt. Tijdens deze vergadering is gekeken naar de meerwaarde van de samenwerking tussen de stichtingen en wat dit kan betekenen voor de cliënten en huurders in Lingewaard.

Tevens is er een sessie geweest onder leiding van een externe gespreksleider over de huidige invulling van de RvT en de toekomstige aspecten van het toezichthouden.

RijnWaal Zorggroep is en blijft in alle opzichten een gezonde organisatie die op basis van haar strategische visie werk maakt van een goede dienstverlening voor haar cliënten en een mooie werkomgeving scheidt voor haar medewerkers en vrijwilligers. Onze dank, voor allen die dit mogelijk maken, is groot.

3.4 Verslag van de cliëntenraad

3.4.1 Inleiding

De (centrale) cliëntenraad van RijnWaal Zorggroep bestaat uit familieleden van cliënten en niet-clieënten die de gemeenschappelijke belangen van alle cliënten behartigt. Via de cliëntenraad oefenen de cliënten invloed uit op het beleid van de instelling.

De cliëntenraad heeft de bevoegdheid om gevraagd en ongevraagd advies te geven aan de raad van bestuur van RijnWaal Zorggroep over zaken die van belang zijn voor de cliënten. De cliëntenraad onderhoudt ook contact met de ondernemingsraad en de raad van toezicht.

Met de ondernemingsraad is afgesproken dat we twee keer per jaar een deel van elkaars vergadering bijwonen en dat de notulen naar elkaar gestuurd worden. Met de raad van toezicht is afgesproken dat we jaarlijks met elkaar van gedachten wisselen over ontwikkelingen binnen de zorg in het algemeen en over visie op ontwikkelingen binnen de RijnWaal Zorggroep

RijnWaal Zorggroep heeft als grotere zorginstelling met meerdere locaties en (zorg)onderdelen onder één bestuur, één centrale cliëntenraad en per locatie een lokale cliëntenraad (in totaal vijf).

In de centrale cliëntenraad zitten o.a. leden van de afzonderlijke lokale cliëntenraden. In de centrale cliëntenraad zitten ook mensen met een specifieke deskundigheid zoals beleidsmatige interesse of financiële kennis.

In 2017 heeft de cliëntenraad zich verder ontwikkeld als behartiger van de cliëntenbelangen van de gefuseerde organisatie RijnWaal Zorggroep. Daarmee kon de cliëntenraad zich meer richten op het volgen van de doorontwikkeling van de zorg voor cliënten.

De leden van de centrale cliëntenraad raakten meer op elkaar ingespeeld en ook de kennis over de verschillende locaties nam toe waardoor onderwerpen intensief en vanuit diverse invalshoeken besproken konden worden.

De bezetting van de lokale cliëntenraden is verder vormgegeven. Er zijn diverse nieuwe leden toegetreden. Ook de vertegenwoordiging van de lokale cliëntenraden in de centrale cliëntenraad konden we op orde brengen.

3.4.2 Samenstelling centrale cliëntenraad

Op 31 december 2017 bestond de centrale cliëntenraad uit 7 personen:

De heer E. Arnts	voorzitter
De heer V. van Erp	vice voorzitter, voorzitter cliëntenraad Liduina Bommel
De heer H. Bosveld	financieel adviseur
De heer J. van Helvoirt	lid, voorzitter cliëntenraad Sancta Maria Huissen
Mevrouw W. van Elk	lid, lid cliëntenraad Loovelden Huissen
Mevrouw M. Peters	lid, voorzitter cliëntenraad St. Jozef Lent
De heer J. Niels	lid, voorzitter cliëntenraad St. Jozef Gendt

We hebben in 2017 afscheid genomen van mevrouw C. ten Brake, voorzitter van de centrale cliëntenraad. Zij is opgevolgd door de heer E. Arnts. Bij de lokale cliëntenraden hebben we afscheid genomen van de heer J. Bouwman (voorzitter locatie Loovelden Huissen), mevrouw J. Laurentzen (lid locatie Loovelden Huissen) en mevrouw A. Driessen (lid locatie Sancta Maria Huissen). Mevrouw D. Kamps heeft afscheid genomen als ambtelijk secretaris. Mevrouw H. Bus heeft haar taak overgenomen.

3.4.3 Overlegstructuur en behandelde onderwerpen

De centrale cliëntenraad heeft in 2017 11 keer vergaderd en overlegd met o.a. de raad van bestuur. De centrale cliëntenraad laat zich regelmatig informeren door mensen die op één of andere manier betrokken zijn bij het beleid van RijnWaal Zorggroep.

Per kwartaal zijn er samenvattingen van de verslagen van deze vergaderingen gemaakt; deze zijn in het huisblad 'Op de Hoogte' gepubliceerd.

De lokale cliëntenraden hebben regelmatig overleg met de locatiemanager en staan hierdoor dicht bij de te verlenen zorg. Zij kunnen dan invloed hebben op locatiegebonden zaken zoals voeding, veiligheid, gezondheid, hygiëne, lokale beleidszaken, samenwerking, privacy en bejegening.

In 2017 heeft de centrale cliëntenraad zich bezig gehouden met of is geïnformeerd over de volgende onderwerpen:

- *Jaardocument 2016*: er is een positief advies gegeven en we hebben onze zorgen geuit over de ontwikkelingen bij de keuken.
- *Begroting 2018*: er is een positief advies gegeven en we hebben extra aandacht gevraagd voor de herbestemming van de te sluiten locatie Loovelden Huissen.
- *Organogram Rijn Waal Zorggroep* waaronder het in elkaar schuiven van de ondersteunende diensten als gevolg van de fusie.
- *Taakverdeling leden centrale cliëntenraad* zodat efficiënter op (nieuwe) ontwikkelingen kan worden gereageerd.
- *Ontkoppeld koken*: naar aanleiding van eigen onderzoek en enquêtes is een ongevraagd advies uitgebracht.
- Het traject '*Invoorzorg*' is afgesloten. De pijnpunten zijn met de centrale cliëntenraad besproken. Het vervolg van het traject is: 'Waardigheid en Trots'. We hebben advies gegeven met betrekking tot de besteding van het budget wat vanuit dit project beschikbaar komt;
- *Klachtenbeleid en -regeling*.
- *Kwaliteitskader Verpleeghuiszorg*.
- *Elektronisch Cliënten Dossier*: borgen van de privacy van onze cliënten.
- *Nieuwbouw en tijdelijke huisvesting Sancta Maria Huissen*.
- *ISO-certificering*.
- *Jaarlijkse bijeenkomst* met uitwisseling tussen de leden van de centrale en lokale cliëntenraden.

3.4.4 Aandachtspunten 2018

In 2018 zullen we ons bezighouden met de volgende aandachtspunten:

- Doorontwikkeling Elektronisch Cliënten Dossier;
- Betrokkenheid bij de werving van de manager Thuiszorg;
- Besteding middelen 'Waardigheid en Trots';
- Jaardocument 2017 en begroting 2019;
- Reanimatiebeleid;
- Vertegenwoordigen cliënten bij gesprekken met zorgverzekeraars rondom zorginkoop;
- Nieuwbouw en tijdelijke huisvesting Sancta Maria Huissen

3.5 Verslag van ondernemingsraad

Binnen de RijnWaal Zorggroep is een ondernemingsraad (OR) aanwezig. In de Wet op de Ondernemingsraad (WOR) worden wettelijke taken vastgelegd. Daarnaast is de OR een convenant met de bestuurder overeengekomen.

De OR is een (zelfstandig) orgaan van overleg, advies, informatie en communicatie binnen RijnWaal en hij heeft de taak het optimaal functioneren van de onderneming in al haar doelstellingen te bevorderen door het plegen van overleg met de Raad van Bestuur en het vertegenwoordigen van de medewerkers. De OR laat zich bij de invulling van deze taak in sterke mate leiden door de belangen en opvattingen van de medewerkers, maar verliest hierbij het organisatiebelang niet uit het oog

Elke maandag komt de OR bijeen voor een onderling overleg of een overleg met de bestuurder. De OR vergadert maandelijks met de bestuurder over het organisatie- en medewerkersbeleid. Daarnaast is de bestuurder geregeld bij de overige onderlinge overleggen van de OR aangeschoven om met de OR te sparren over nieuwe ontwikkelingen en de OR te informeren over lopende zaken. Samenwerking vindt plaats op basis van vertrouwen en respect. Op deze wijze kan de OR op een participerende wijze invloed uit te oefenen op het organisatiebelang.

De OR heeft ook een nauwe band met zijn achterban en probeert deze zoveel mogelijk te betrekken bij zijn activiteiten. Dit door de achterbanleden te informeren via de notulen en de nieuwsbrieven, hen te raadplegen via enquêtes en door het organiseren van de achterbanvergadering. Als er ontwikkelingen zijn voor een specifieke groep medewerkers op het werkerterrein van de OR, dan raadpleegt de OR zijn medewerkers. Meestal vinden deze raadplegingen plaats als de OR een advies- of instemmingsaanvraag heeft ontvangen. De OR kan de inbreng van de medewerkers dan betrekken bij zijn advies of instemming. De OR hecht hieraan veel waarde, omdat medewerkers doorgaans het beste weten of plannen in de praktijk al dan niet uitvoerbaar zijn. Ook gelooft de OR in het beginsel dat medezeggenschap zo laag mogelijk in de organisatie moet worden belegd. Naast de belangen van de medewerkers kijkt de OR bij advies-en instemmingsaanvragen ook altijd naar de belangen van de organisatie als geheel en naar die van de cliënt.

Om zich goed te profileren en vanuit daar gericht te functioneren, heeft de OR zichzelf ook taken opgelegd die hij in zijn jaarplan tot uiting laat komen. Hij volgt jaarlijks een aantal trainingen en woont conferenties bij om zo zijn kennis op peil te houden en uit te breiden. De OR heeft op het gebied van allerlei OR-vraagstukken regelmatig contact met zijn huidige adviseur mevrouw Reijnen. In geval van cao-vraagstukken raadpleegt de OR daarnaast ook de vakbonden en maakt de AS deel uit van een platform voor ambtelijke secretarissen.

2017 heeft de OR echter ook voldoende kansen en uitdagingen geboden. Zo heeft de OR zijn invloed kunnen uitoefenen aan de hand van zijn instemmings- en adviesrecht t.a.v. de volgende onderwerpen: opleidingsjaarplan 2017, verlenging contract Bedrijfsarts, jaardocument 2016 RijnWaal Zorggroep, begroting RijnWaal Zorggroep 2017, reorganisatie keuken, textielverzorging, verhuizing cliënten Loovelden naar Nieuwe Sancta Maria.

Daarnaast heeft de OR geparticipeerd in de volgende projecten: kanteling Werktijden; meerjarenbeleidsplan; werkkostenregeling.

3.5.1 Samenstelling Ondernemingsraad per 31 december 2017

Primaire functie	Rol binnen OR	Primaire functie
De heer Arnold Jansen	Voorzitter	Medewerker TD
Mevrouw Dorinda Lenting	Vice Voorzitter	Praktijkopleider
Mevrouw Marianne Klein Middelink	Ambtelijke Secretaris	KAM-functionaris
Mevrouw Astrid van Onna	Lid	Contact Verzorgende
Mevrouw Nancy Flintrop	Lid, ARBO commissie	Eerst verantwoordelijke Verz.
Mevrouw Marjolijn Philipsen	Lid	Contactverzorgende en Verz. I.G.

4. VISIE BELEID EN PRESTATIES

4.1 Meerjarenbeleid

RijnWaal Zorggroep is in 2017 ontstaan uit een fusie van Zorgcentrum St. Jozef Gendt en Betuweland Wonen, Zorg, Welzijn. RijnWaal Zorggroep heeft zich met een andere maatschappelijke organisatie in Gendt, Woonstichting Gendt, verbonden. Zij hebben daartoe per 2011 een personele unie gevormd. Per 1 januari 2016 is deze personele unie voortgezet met instemming van de NZA en de Autoriteit Wonen.

RijnWaal Zorggroep is een maatschappelijke onderneming die zich verbindt met de lokale samenleving. In dit geval de lokale kernen in de gemeente Lingewaard en Nijmegen Noord. Zij doet dit op een zodanige wijze dat deze gemeenschap ook vindt dat RijnWaal Zorggroep er toe doet.

In 2017 hebben wij met alle geledingen en met externe stakeholders een nieuw meerjarenbeleid voor 2018 tot 2021 vastgesteld. Hierin staan de hoofdthema's waar wij ons de komende jaren in gaan verdiepen. Enkele voorbeelden zijn:

- Duurzaamheid in al haar facetten zoals: energetische duurzaamheid, duurzame inzetbaarheid van medewerkers.
- Samenwerking met andere partijen.
- Nieuwe technologie.

Maatschappelijk wil ook zeggen dat RijnWaal Zorggroep zich ten opzichte van deze gemeenschap wil verantwoorden voor haar activiteiten. De lokale verbindingen zullen steeds verder worden uitgebreid. De vijf locaties van RijnWaal Zorggroep zijn plaatsen waar de inwoners en de bewoners van onze huizen elkaar kunnen ontmoeten. In de afgelopen jaren heeft dat er toe geleid dat veel activiteiten in onze locaties worden georganiseerd: het gemeentelijk participatiepunt, waar allerlei vragen gesteld kunnen worden met betrekking tot vragen over de gemeente of vragen over regelingen. Het repair café, in samenwerking met Stichting Welzijn Lingewaard (SWL) en diverse ouderenactiviteiten wordt georganiseerd.

4.2 Algemeen beleid, risico's en toekomst

4.2.1 Algemeen beleid

Het algemene beleid is in 2017 nog een afgeleide geweest vanuit het fusiedocument en wordt vastgesteld in de jaarlijkse begroting. Het vastgestelde meerjarenbeleidsplan 2018-2021 wordt vanaf nu ons nieuwe kader. Het verslagjaar 2017 heeft in het teken gestaan van samenvoegen en samenwerken tussen de verschillende locaties.

Beleiden maken voor de lange termijn is met het huidige politieke klimaat van bezuinigingen geen eenvoudige opgave. Enkele jaren vooruitzien is al een enorme klus. Daarom hebben wij, van uit onze eigen kracht, missie en visie dit vertaald in een consistent meerjarenbeleid.

4.2.2 Risico's

Belangrijke punten voor het jaar 2017 en de daarop volgende jaren zijn de verder afnemende vergoedingen voor onze diensten. Het lijkt er op dat er van uit WLZ voor de komende jaren iets meer financiële ruimte komt, vanuit het Kwaliteitskader en de daardoor vrijkomende gelden voor extra personeel.

Het scheiden van wonen en zorg, maar ook de WMO en de invulling op lokaal niveau vragen veel van de flexibiliteit van onze organisatie. Deze laatste aspecten kunnen grote risico's met zich meebrengen indien er vanuit de overheid vergaande veranderingen over de sector worden uitgesproken.

In 2017 is het gemeentelijk WMO-beleidsplan gecontinueerd vanuit de aanbesteding in 2015 voor de drie daarop volgende jaren (2016, 2017 en 2018). Wij hebben in de productie van de WMO, in samenspraak met de gemeente, daardoor in 2017 geen negatieve invloed ondervonden. Voor 2018 zijn de risico's met betrekking tot de hulp bij huishouden afgedekt door betere tarieven die meer in lijn met de kostprijzen zijn.

De betalingen vanuit de ZVW zijn vanaf begin 2017 foutloos uitgevoerd en geïnd.

Zorgondernemers moeten meer doen met minder geld. Veel cliënten kunnen de regie over hun leven, in het overgrote deel van de gevallen, niet meer zelf voeren. Bij gelijkblijvende of krimpende budgetten, zullen bij deze cliënten schrijnende situaties kunnen ontstaan. RijnWaal Zorggroep heeft de verhuur van appartementen mogelijk gemaakt. In 2017 hebben wij minder zelfstandige appartementen verhuurd.

4.2.3 Toekomst

De wijkverpleging is in 2017 niet gegroeid, ondanks voldoende nieuwe cliënten. De vergoedingen daalden en het volume is zowel landelijk als bij RijnWaal Zorggroep niet gegroeid. In 2017 hebben wij voor de niet-toewijsbare zorg gegund gekregen.

De verwachting voor 2018 is voor de RijnWaal Zorggroep dat de productie gehandhaafd blijft op het niveau van 2017.

4.3 Onderzoek en innovaties

De nieuwbouw van Sancta Maria in Huissen is in 2017 van start gegaan en zal, naar verwachting, in de zomer van 2018 worden opgeleverd. In dit gebouw gaan wij zo veel mogelijk gebruikmaken van domotica. In het hele pand worden WLZ-cliënten gehuisvest. Dit besluit is genomen om alle bij ons wonende cliënten een juiste plaats te geven en de juiste hoeveelheid zorg te kunnen blijven bieden.

4.4 Kwaliteit

Zorg en diensten verlenen, is ons vak. Dat vak verstaan wij als geen ander en daar zijn wij goed in. RijnWaal Zorggroep gaat uit van de professionaliteit van haar medewerkers en stimuleert dat ook actief. In 2017 hebben wij het ISO9001-2015 certificaat behaald voor de hele organisatie. Het cliënttevredenheidonderzoek heeft in 2017, middels Zorgkaart Nederland, aangetoond dat wij goed (7,9) scoren.

RijnWaal Zorggroep heeft in 2017 weer meegedaan met “waardigheid en trots”. Thema’s als familieparticipatie, extra welzijn voor onze cliënten zijn uitgevoerd. In 2017 hebben wij met nieuwe verbetertrajecten opnieuw gebruik gemaakt van de regeling. Een van de belangrijke thema’s is dementie en het scholen van onze medewerkers op dit gebied.

4.5 Personeelsbeleid

In het kader van de veranderende regelgeving zullen wij steeds meer gedwongen worden om een gedeelte van onze personele formatie flexibel in te zetten, omdat de inkomsten steeds meer afhankelijk zijn van de geleverde zorgproductie. Hierbij is het van belang dat wij bij de meerwaarde die wij voor onze cliënten zien, in het kader van welzijn, de continuïteit door de inzet van een vaste verzorgende of contactpersoon kunnen borgen. De financiële kaders en dus de zorgarrangementen, alsmede de zorg, zijn daarbij leidend.

Deze ontwikkelingen leiden ertoe dat het personeelsbeleid erop gericht is om de medewerkers bevoegd en bekwaam te houden voor de zorg die wordt aangeboden, te weten: thuiszorg (ZVW), intramuraal verpleging (en verzorging) (WLZ) en begeleiding en huishoudelijke zorg (WMO). Bijscholing en cursussen dragen bij aan het vertrouwd raken met de nieuwe wijze van zorgverlening. Middels interne intervisie krijgen zij zo een beeld binnen welk onderdeel van de organisatie zij het beste tot hun recht komen. Een van de conclusies tot nu toe is dat wij een goede mix van medewerkers in een team moeten hebben. In 2017 zijn wij gestart met een grootschalig opleidingstraject voor verzorgenden om hen te scholen naar niveau 3 IG. In 2018 zal de uitrol daarvan plaatsvinden.

Wij weten dat er meer zorg met minder personeel zal worden gegeven. Daarbij willen wij de medewerkers helpen en stimuleren om zelf de regie in handen te nemen. Zelforganisatie is daarbij het sleutelwoord. Wij gaan daarbij “van zorgen voor naar zorgen dat”.

Een organisatie wordt bestuurd en geleid vanuit vastgestelde kaders. Daar is in eerste instantie het managementteam, maar ook iedere medewerker verantwoordelijk voor. De medewerkers van

RijnWaal Zorggroep weten wat ze te doen hebben en waar ze voor staan. Dat wordt iedere dag uitgedragen.

4.6 Financieel beleid

Gedurende het boekjaar 2017 zijn er geen bijzondere aspecten aan de orde geweest, waardoor de resultaten beïnvloed zijn.

Het nieuwbouw traject van locatie Sancta Maria en de interne organisatie op orde brengen kosten veel geld. De toekomst zien wij met vertrouwen tegemoet, indien de extra lasten van de interim huisvesting er na 2018 niet meer zijn. Vanuit onze goede financiële positie voor aanvang van de nieuwbouw kunnen wij dit verlies opvangen.

Financiële positie:	2016	2017
Liquiditeit (current ratio)	3.5	1,9
Solvabiliteit	25%	24,9 %
Debt Service Coverage Ratio	0,9	1,1
Resultaat	-/- €849.143	-/- €224.069

Financiële stuurinformatie

De instrumenten die in 2017 zijn gebruikt om te sturen zijn waardevol gebleken. De kwartaal-rapportages en bijzondere rapportages om bepaalde organisatieonderdelen nauwkeuriger te beschouwen, hebben een positieve bijdrage geleverd aan inzicht en stuurmogelijkheden.

Gebeurtenissen na balansdatum:

Na balansdatum hebben zich geen gebeurtenissen van belangrijke aard voorgedaan welke van invloed zijn op de jaarrekening 2017.

Bemmel, 1 mei 2018

Drs. M.J.M. Hodes
Raad van Bestuur
RijnWaal Zorggroep

5.1 JAARREKENING

5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2017
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-17	31-dec-16
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	17.233.228	14.300.661
Financiële vaste activa	2	0	64.070
Totaal vaste activa		<u>17.233.228</u>	<u>14.364.731</u>
Vlottende activa			
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	3	490.502	0
Debiteuren en overige vorderingen	4	979.835	1.035.454
Liquide middelen	5	7.485.422	11.690.152
Totaal vlottende activa		<u>8.955.759</u>	<u>12.725.606</u>
Totaal activa		<u><u>26.188.987</u></u>	<u><u>27.090.337</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	6	0	0
Bestemmingsreserves		0	0
Bestemmingsfondsen		6.505.977	6.730.046
Algemene en overige reserves		25.131	25.131
Totaal eigen vermogen		<u>6.531.108</u>	<u>6.755.177</u>
Voorzieningen	7	567.314	726.731
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	8	15.205.297	15.983.287
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	3	0	136.949
Overige kortlopende schulden	9	3.885.268	3.488.192
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>3.885.268</u>	<u>3.625.141</u>
Totaal passiva		<u><u>26.188.987</u></u>	<u><u>27.090.336</u></u>

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2017

	Ref.	<u>2017</u> €	<u>2016</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	12	18.037.826	17.277.665
Subsidies (exclusief Wmo en Jeugdwet)	13	341.959	276.435
Overige bedrijfsopbrengsten	14	1.415.212	1.670.248
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>19.794.997</u>	<u>19.224.348</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	15	14.287.037	14.625.437
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	1.165.569	1.081.649
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	17	0	146.937
Overige bedrijfskosten	18	4.008.330	3.577.518
Som der bedrijfslasten		<u>19.460.936</u>	<u>19.431.541</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		334.061	-207.193
Financiële baten en lasten	19	-558.130	-641.950
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>-224.069</u></u>	<u><u>-849.143</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2017</u> €	<u>2016</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Bestemmingsfonds algemene en overige reserves		-224.069	-849.143
		<u><u>-224.069</u></u>	<u><u>-849.143</u></u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2017

	Ref.	2017		2016	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			334.061		-207.193
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	16	1.165.569		1.228.586	
- ORT te betalen 2018 / 2019	8	-39.046		105.538	
- mutaties voorzieningen	7	-159.417		124.080	
			967.105		1.458.204
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden		0		10.000	
- vorderingen	4	55.619		-202.508	
- vorderingen/schulden uit hoofde van					
financieringstekort respectievelijk -overschot	3	-627.451		-276.134	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	297.046		-620.691	
			-274.786		-1.089.333
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			1.026.381		161.678
Ontvangen interest	19	191.931		176.797	
			191.931		176.797
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			1.218.312		338.475
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-4.034.058		-1.560.515	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-4.034.058		-1.560.515
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	8	0		5.500.000	
Aflossing langlopende schulden	8	-738.944		-509.100	
Kortlopend bankkrediet	8	-650.039		-509.496	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.388.983		4.481.404
Mutatie geldmiddelen			<u>-4.204.730</u>		<u>3.259.364</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	5		11.690.152		8.430.788
Stand geldmiddelen per 31 december	5		7.485.422		11.690.152
Mutatie geldmiddelen			-4.204.730		3.259.364

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting RijnWaal Zorggroep is statutair (en feitelijk) gevestigd te Bemmel (gemeente Lingewaard), op het adres Gouden Appel 120, en is geregistreerd onder KvK-nummer 64992284.

De belangrijkste activiteiten zijn het verlenen van intramurale en extramurale zorg.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2017, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2017.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

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

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen nominale waarde opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

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

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Stichting RijnWaal Zorggroep

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Materiële vaste activa

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

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

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2% / 2,5% / 3,3% (*) / 5% / 10% / 50% (**)
- Machines en installaties : 5% / 10%.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 % / 20% / 33,3%.

*) De nacalculerbare afschrijvingskosten worden door de Nederlandse Zorgautoriteit vergoed op basis van een afschrijvingspercentage van 2,5%.

**) Afschrijving verbouwing Stadhuus in 2 jaar , 50%.

Groot onderhoud:

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt geen voorziening gevormd. Deze kosten van groot onderhoud worden geactiveerd en binnen de gebruiksduur afgeschreven.

Financiële vaste activa

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

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Stichting RijnWaal Zorggroep heeft tbv jaarrekening 2016 een impairmenttoets uitgevoerd.

Aangezien er in 2017 geen impairmenttriggers zijn geweest heeft er geen impairmenttoets plaatsgevonden. Het positieve resultaat uit de berekeningen 2016 is ruimschoots voldoende ook voor 2017.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten.

Stichting RijnWaal Zorggroep heeft geen afgeleide financiële instrumenten zoals derivaten. Financiële instrumenten worden bij de eerste opname verwerkt tegen reële waarde, waarbij (dis)agio en de direct toerekenbare transactiekosten in de eerste opname worden meegenomen. Indien instrumenten niet zijn gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van waardeveranderingen in de resultatenrekening, maken eventuele direct toerekenbare transactiekosten deel uit van de eerste waardering.

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 vervolwaardering 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.

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De gehanteerde disconteringsvoet is 1,5% Voorgaand jaar was de disconteringsvoet 3%.

Voorziening persoonlijk budget levensfase (zonder toerekening aan jaren)

De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft een voorziening uit hoofde van een CAO verplichting in het kader van de overgangsregeling 45+. Het persoonlijk budget levensfase kwalificeert als een beloning met opbouw van rechten. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst eenmalig uit te keren PBL-uren. De berekening is gebaseerd op de CAO-bepalingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,5%.

Voorziening jubileumverplichtingen

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,5%.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van nominale waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2017 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,5%.

Voorziening ORT

De voorziening ORT betreft een voorziening ten behoeve van een nabetaling ORT over vakantie-en verlofdagen over de periode 2012 tot en met 2016. De voorziening is gebaseerd op nominale waarde. De medewerkers die niet meer in dienst zijn bij RijnWaal Zorggroep moeten een claim leggen om een nabetaling ORT te ontvangen. Het bedrag € 10,314 is nog niet geclaimd.

Schulden

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

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

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

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

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Opbrengsten

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

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

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

Personele kosten

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

Pensioenen

Stichting RijnWaal 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 Stichting RijnWaal Zorggroep. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting RijnWaal 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 2018 bedroeg de dekkingsgraad 101,6%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 jaar (2027) 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 RijnWaal 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. Stichting RijnWaal Zorggroep 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 ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de organisatie zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden.

5.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens 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.

5.1.4.5 Waarderingsgrondslagen WNT

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	7.971.500	8.355.714
Machines en installaties	3.070.361	3.530.389
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	609.254	814.085
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	5.582.112	1.600.473
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u>17.233.228</u>	<u>14.300.661</u>

<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	14.300.661	13.904.877
Bij: investeringen	4.034.058	1.560.520
Bij: herwaarderingen	0	0
Af: afschrijvingen	1.101.492	1.017.799
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	146.937
Boekwaarde per 31 december	<u>17.233.228</u>	<u>14.300.661</u>

Toelichting:

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

Onder de materiële vaste activa is voor een totaalbedrag van € 17.233.228 aan vaste activa opgenomen waarvan de zorginstelling economisch en juridisch eigendom heeft.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in bijlage 5.1.8.

Materiële vaste activa in uitvoering betreft de aankoop van gebouw Sancta Maria van Woonzorg Nederland en de kosten voor de nieuwbouw Sancta Maria. Deze locatie zal in 2018 gereed zijn.

2. Financiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
Vordering op grond van compensatieregeling	0	64.070
Totaal financiële vaste activa	<u>0</u>	<u>64.070</u>

<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	64.070	128.141
(Terugname) waardeverminderingen	-64.070	-64.071
Boekwaarde per 31 december	<u>0</u>	<u>64.070</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.7.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot WLZ

	<u>t/m 2014</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari			-136.949		-136.949
Financieringsverschil boekjaar				490.502	490.502
Correcties voorgaande jaren			16.218		16.218
Betalingen/ontvangsten			120.731		120.731
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	136.949	490.502	627.451
Saldo per 31 december	0	0	0	490.502	490.502
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	c	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	490.502	0
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	136.949
	<u>490.502</u>	<u>-136.949</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	14.191.190	13.329.233
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	13.700.688	13.466.182
Totaal financieringsverschil	<u>490.502</u>	<u>-136.949</u>

4. Debiteuren en overige vorderingen

	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Vorderingen op debiteuren	349.218	445.083
Vordering opverbonden partij Woonstichting Gendt	33.102	92.944
Overige vorderingen::		
Financiering MKA fietsplan	40.484	41.472
Financiering MKA bedrijfsfitness	4.887	5.165
Vorderingen zorgverzekeraars inzake ZVW	331.885	320.648
Vooruitbetaalde bedragen	63.986	78.543
Nog te ontvangen bedragen	156.272	51.599
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>979.835</u>	<u>1.035.454</u>

Toelichting:

Het totaalbedrag van de debiteuren heeft in 2016 en 2017 geen aanleiding gegeven hiervoor een voorziening te treffen.

5. Liquide middelen

	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Bankrekeningen	7.474.512	11.686.226
Kassen	10.910	3.926
Totaal liquide middelen	<u>7.485.422</u>	<u>11.690.152</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

6. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-17	31-dec-16
	€	€
Kapitaal	0	0
Bestemmingsreserves	0	0
Bestemmingsfondsen	6.505.977	6.730.046
Algemene en overige reserves	25.131	25.131
Totaal groepsvermogen	<u>6.531.108</u>	<u>6.755.177</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2017	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2017
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Reserve Aanvaardbare Kosten	6.730.046	-224.069	0	6.505.977
Totaal bestemmingsfondsen	<u>6.730.046</u>	<u>-224.069</u>	<u>0</u>	<u>6.505.977</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2017	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2017
	€	€	€	€
Algemene reserves:	25.131	0	0	25.131
Totaal algemene en overige reserves	<u>25.131</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>25.131</u>

7. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2017	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2017
	€	€	€	€	€
jubileumverplichtingen	163.446	38.099	-22.275	0	179.270
persoonlijk levensfase budget VVT	335.000	0	0	-50.900	284.100
langdurig zieken	107.800	81.000	-95.170	0	93.630
ORT	120.485	0	-110.171	0	10.314
Totaal voorzieningen	<u>726.731</u>	<u>119.099</u>	<u>-227.616</u>	<u>-50.900</u>	<u>567.314</u>

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

	31-dec-2017
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	6.587
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	560.727
hiervan > 5 jaar	103.318

Toelichting per categorie voorziening:Jubileumverplichtingen

Met ingang van het boekjaar 2005 moet bij het opstellen van de jaarrekening, Richtlijn 271 "Personeelsbeloningen" worden toegepast. Van de vijftal mogelijke beloningen komen alleen beloningen die gekoppeld zijn aan het aanwezig zijn van een langdurig dienstverband (jubileumuitkering) in aanmerking. Deze voorziening is per 31 december 2005 gevormd ten laste van het resultaat. Jaarlijks worden de betaalde beloningen in dit kader onttrokken, en wordt aan de voorziening gedoteerd op basis van de verwachte toekomstige beloningen.

Persoonlijk levensfase budget VVT

Vanaf 1 januari 2012 heeft iedere medewerker recht op een persoonlijk levensfasebewust budget. In RJ-uiting 2010-2 heeft de Raad voor de Jaarverslaglegging verduidelijkt dat bij een zogenaamd "persoonlijk levensfasebewust budget" sprake is van een beloning met opbouw van rechten zoals bedoeld in RJ271.203. Dit betekent dat voor de reeds opgebouwde rechten een voorziening moet worden gevormd.

Langdurig zieken

De voorziening doorbetaling langdurig zieken wordt opgenomen voor medewerkers die langer dan één jaar ziek zijn. Het opgenomen bedrag is de loondoorbetaling van maximaal twee jaar vanaf de eerste ziektedag x de kans van terugkeer. Deze voorziening wordt opgewaardeerd tegen nominale waarden.

Voorziening ORT

Volgens de cao VVT 2016-2018 zullen werknemers, die in de jaren 2012 tot en met 2016 ORT hebben ontvangen, een nabetaling ORT ontvangen over vakantie- en verlofdagen. Hiervoor is een voorziening ORT gevormd.

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
Schulden aan banken	15.127.460	15.866.404
Overige langlopende schulden	11.345	11.345
Te betalen ORT	66.492	105.538
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>15.205.297</u>	<u>15.983.287</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Stand per 1 januari	16.516.671	11.525.771
Bij: nieuwe leningen	0	5.500.000
Af: aflossingen	638.922	509.100
Stand per 31 december	<u>15.877.749</u>	<u>16.516.671</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	738.944	638.922
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>15.138.805</u>	<u>15.877.749</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	738.944	638.922
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	15.138.805	15.877.749
hiervan > 5 jaar	22.884.919	11.523.603

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

Toelichting:

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

- Bankhypotheek ad % 12.000.000,- op het onroerend goed aan Kloosterplein 4 en verder in Gendt (Hof van Breunissen);
- Pandrecht op de inventaris;
- Material-adverse-charge;

- Debt Service Cover Ratio van 1,0 (ratio: operationele kasstroom in verhouding tot financieringsverplichtingen);
- Solvabiliteitsratio van 25 % (S-ratio: eigen vermogen / balanstotaal).

Het onder "overige langlopende schulden" opgenomen bedrag van € 11.345 betreft een door Stichting Vrienden van Sancta Maria verstrekte lening.

9. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
Crediteuren	1.306.342	594.160
Woonstichting Gendt	1.624	25.468
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	738.944	638.922
Belastingen en premies sociale verzekeringen	324.469	635.644
Schulden terzake pensioenen	374.360	306.849
Nog te betalen salarissen	136.132	174.609
Vakantiegeld- en dagen	753.670	738.477
Transitorische rente	4.305	13.566
Overige overlopende passiva en overige schulden	245.423	360.544
Totaal overige kortlopende schulden	<u>3.885.269</u>	<u>3.488.239</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

10. Financiële instrumenten

Algemeen

Stichting Rijnwaal Zorggroep maakt in de normale bedrijfsuitoefening geen gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die Rijnwaal Zorggroep blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Rijnwaal Zorggroep handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijken eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Rijnwaal Zorggroep heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

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

<i>Meerjarige financiële verplichtingen</i>	Huurbedrag 2018	Einde looptijd
Locatie St. Jozef Lent	185.000	Per jaar opzegbaar
Locatie Loovelden te Huissen	193.960	mei 2030
Locatie Kulturhus te Angeren	20.687	nov 2020
Tijdelijke huisvesting Stadhuus	465.000	feb 2019
	<u>864.647</u>	

Investeringsverplichtingen aangaan ten behoeve van de nieuwbouw Sancta Maria

	Opricht	Facturen	Nog te declareren
Architect Geesink Weusten	429.550	381.318	48.232
Electr. Installatie Enervisie	65.483	59.597	5.886
Klaassen groep aannemer	5.322.829	2.842.750	2.480.079
Van Heegt installatie	1.788.920	879.912	909.008
Voclarion domotica	164.557	23.438	141.119
Bouter keukeninrichting	116.463	11.646	104.817
	<u>7.887.802</u>	<u>4.198.661</u>	<u>3.689.141</u>

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 vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2017						
- aanschafwaarde	11.419.748	7.783.578	2.336.499	1.600.473	0	23.140.298
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.064.034	4.253.189	1.522.414	0	0	8.839.637
Boekwaarde per 1 januari 2017	<u>8.355.714</u>	<u>3.530.389</u>	<u>814.085</u>	<u>1.600.473</u>	<u>0</u>	<u>14.300.661</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	33.083	0	19.336	3.981.639		4.034.058
- herwaarderingen						0
- afschrijvingen	417.297	460.028	224.167			1.101.492
- bijzondere waardeverminderingen						0
- terugname bijz. waardeverminderingen						0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	97.101	339.471	418.496			855.068
.cumulatieve herwaarderingen						0
.cumulatieve afschrijvingen	97.101	339.471	418.496			855.068
- <i>desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde						0
cumulatieve herwaarderingen						0
cumulatieve afschrijvingen						0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-384.214</u>	<u>-460.028</u>	<u>-204.831</u>	<u>3.981.639</u>	<u>0</u>	<u>2.932.567</u>
Stand per 31 december 2017						
- aanschafwaarde	11.355.730	7.444.107	1.937.339	5.582.112	0	26.319.288
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.384.230	4.373.746	1.328.085	0	0	9.086.061
Boekwaarde per 31 december 2017	<u>7.971.500</u>	<u>3.070.361</u>	<u>609.254</u>	<u>5.582.112</u>	<u>0</u>	<u>17.233.228</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2% / 2,5% / 3,33% / 5% / 10%	5% / 10%	10% / 20% / 33,33%	nvt		

5.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

	Vordering op grond van compensatiereg eling	Totaal
	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2017	64.070	64.070
Afschrijving	-64.070	-64.070
Boekwaarde per 31 december 2017	<u>0</u>	<u>0</u>

BIJLAGE

5.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2017

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	Werke- lijke- rente	Restschuld 31 december 2016	Nieuwe leningen in 2017	Aflossing in 2017	Restschuld 31 december 2017	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2017	Aflos- sings- wijze	Aflos- sing 2018	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabobank	1-nov-98	4.793.689	20	Annuitair	1,70%	2.027.646	0	224.902	1.802.744	12.101.887	1	Annuitair	147.033	Gemeentegarantie afgegeven door de gemeente Lingewaard en Positieve en negatieve hypotheekverklaring
St. Vrienden SM		11.345			5,00%	11.345	0	-	11.345	11.345	n.v.t.	n.v.t.	-	
BNG	1-mrt-79	152.016	40	Annuitair	8,88%	35.412	0	10.814	24.598	-	1	Annuitair	11.774	
ING	30-jan-97	1.497.475	40	Lineair	6,90%	786.173	0	37.437	748.736	561.551	21	Lineair	37.437	
Rabobank	28-apr-98	143.045	15	Lineair	2,95%	6.435	0	6.435	0	-	0	Lineair	-	(*)
Rabobank	9-okt-09	8.000.000	30	Lineair	5,48%	6.183.000	0	276.000	5.907.000	4.527.000	23	Lineair	276.000	(*)
Rabobank	24-jun-10	2.000.000	30	Lineair	4,26%	1.566.666	0	66.667	1.499.999	1.166.663	23	Lineair	66.672	(*)
Rabobank	21-dec-10	500.000	30	Lineair	4,79%	399.994	0	16.667	383.327	299.993	23	Lineair	16.668	(*)
Rabobank	30-mrt-16	5.500.000	10	Lineair	4,20%	5.500.000	0	-	5.500.000	4.216.480	8	Lineair	183.360	
Totaal		22.597.570				16.516.671	0	638.922	15.877.749	22.884.919			738.944	

***) Toelichting:**

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

- Bankhypotheek ad % 12.000.000,- op het onroerend goed aan Kloosterplein 4 en verder in Gendt (Hof van Breunissen);
- Pandrecht op de inventaris;
- Material-adverse-charge;
- Debt Service Cover Ratio van 1,0 (ratio: operationele kasstroom in verhouding tot financieringsverplichtingen);
- Solvabiliteitsratio van 25% (S-ratio: eigen vermogen / balanstotaal).

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

12. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	14.191.190	13.329.233
Opbrengsten Thuiszorg zorgverzekeringswet (ZVW)	1.859.776	1.930.799
Opbrengsten Wmo	1.970.642	2.013.274
Nagekomen correcties 2016	16.218	4.359
Totaal	<u>18.037.826</u>	<u>17.277.665</u>

13. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Subsidies Eerste Lijns Verblijf	46.981	61.170
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	197.990	183.318
Subsidie gemeente Nijmegen Dagbesteding ouderen	96.988	31.947
Totaal	<u>341.959</u>	<u>276.435</u>

14. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Maaltijdvoorziening, restaurant en winkelopbrengsten	884.615	954.182
Verhuur appartementen en overige ruimten	127.944	152.343
Overige dienstverlening	238.176	303.363
Baten/lasten voorgaand boekjaar	164.477	260.360
Totaal	<u>1.415.212</u>	<u>1.670.248</u>

Toelichting:

Maaltijdvoorziening 2017 lager ivm niet meer leveren Overwaal -47.538 lagere afzet -22,029
 Verhuur appartementen en overige ruimten lager ivm daling verhuur appartementen Liduina, deze plaatsen zijn bezet door cliënten met WLZ-indicatie.

Baten/lasten voorgaand boekjaar afgenomen. In 2016 vrijval schuld 314.182 Zorgkantoor ivm verjaring

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

15. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Lonen en salarissen	10.372.680	10.609.352
Sociale lasten	1.608.165	1.717.789
Pensioenpremies	776.531	802.158
Dotatie / vrijval voorzieningen (ORT, PLB, jubileum en langdurig zieken)		155.204
Dotatie schuld inzake ORT	0	105.538
Andere personeelskosten	648.261	507.640
Subtotaal	<u>13.405.637</u>	<u>13.897.681</u>
Personeel niet in loondienst	881.400	727.756
Totaal personeelskosten	<u><u>14.287.037</u></u>	<u><u>14.625.437</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):	291	293
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>291</u>	<u>293</u>

Toelichting:

De personeelskosten zijn in 2017 lager dan 2016 terwijl er maar 2 fte minder in dienst was per einde verslagjaar. In 2016 zijn de loonkosten verhoogd door een eenmalige uitkering en RijnWaal is van 2 bestuurders naar 1 bestuurder gegaan.

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa		
- materiële vaste activa	1.101.492	1.017.578
- financiële vaste activa	64.070	64.071
Totaal afschrijvingen	<u><u>1.165.562</u></u>	<u><u>1.081.649</u></u>

17. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- immateriële vaste activa		
- materiële vaste activa	0	146.937
Totaal	<u><u>0</u></u>	<u><u>146.937</u></u>

Toelichting:

In 2016 heeft een bijzondere waardevermindering plaats gevonden nav sloop aanbouw Sancta Maria. In 2017 is de nog aanwezige activa gebruikt in de tijdelijke huisvesting Stadhuus.

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.266.987	1.238.235
Algemene kosten	1.114.570	1.099.736
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	193.144	196.688
Onderhoud en energiekosten		
- Onderhoud	271.241	299.211
- Energiekosten gas	238.814	243.984
- Energiekosten stroom	52.173	70.674
- Energiekosten transport en overig	7.480	8.856
Subtotaal	<u>569.708</u>	<u>622.725</u>
Huur en leasing	863.921	420.134
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>4.008.330</u></u>	<u><u>3.577.518</u></u>

Toelichting:

Onderhoud: in 2016 meerkosten ivm aanpassingen Stadhues.

Huur en leasing: deze kosten zijn in 2017 hoger door de huur van tijdelijke huisvesting Stadhues.

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Rentebaten	191.931	165.938
Subtotaal financiële baten	<u>191.931</u>	<u>165.938</u>
Rentelasten	-750.061	-807.888
Subtotaal financiële lasten	<u>-750.061</u>	<u>-807.888</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-558.130</u></u>	<u><u>-641.950</u></u>

Toelichting:

Rentebaten: Toegenomen als gevolg van rente-opbrengst bouwdepot +47.266 rente spaarrekeningen afgenomen ivm inzet eigen middelen nieuwbouw -21.273

Rentelasten: Afgenomen als gevolg van aflossingen langlopende leningen

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

20. *Wet normering topinkomens (WNT)*

De bezoldiging van de functionarissen die over 2017 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

Bezoldiging Raad van bestuur 2017

Functiegegevens	Voorzitter R.v.B.
Naam topfunctionaris	M.J.M. Hodes (*)
Aanvang en einde functievervulling in 2017	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte)	1,0
Gewezen topfunctionaris	nee
Dienstbetrekking	ja
Individueel WNT-maximum	146.000
Beloning	125.892
Belastbare onkostenvergoedingen	-
Beloningen betaalbaar op termijn	-
Totaal bezoldiging 2017	125.892

*) De voorzitter R.v.B. is in 2017 voor 12 uur gedetacheerd aan Woonstichting Gendt, voor €32.778
Het WNT-maximum is bepaald conform klasse III

Bezoldiging Raad van bestuur 2016

Aanvang en einde functievervulling in 2015	1/1 - 31/12
Omvang dienstverband (in fte)	1,0
Beloning	119.008
Belastbare onkostenvergoedingen	-
Belastbare onkostenvergoedingen	-
Beloningen betaalbaar op termijn	10.913
Totaal bezoldiging 2016	129.921

5.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Bezoldiging Raad van Toezicht 2017

Functiegegevens

Naam topfunctionaris

Aanvang en einde functievervulling in 2017

Individueel WNT-maximum

Beloning 2017

Belastbare onkostenvergoedingen

Beloningen betaalbaar op termijn

Subtotaal

-/- Onverschuldigd betaald bedrag

Totaal bezoldiging 2017

Voorzitter R.v.T.

Lid R.v.T.
R.v.T.

Lid R.v.T.

A.W.G.

Oteman (*)

T.W. Bijkerk

G.M. Geurts

1/1 - 31/12

1/1 - 31/12

1/1 - 31/12

21.900

14.600

14.600

12.000

8.000

8.000

-

-

-

-

-

-

12.000

8.000

8.000

-

-

-

12.000

8.000

8.000

Bezoldiging Raad van Toezicht 2016

Aanvang en einde functievervulling in 2016

Beloning 2016

Belastbare onkostenvergoedingen

Beloningen betaalbaar op termijn

Totaal bezoldiging 2016

1/1 - 31/12

1/1 - 31/12

1/1 - 31/12

7.000

7.000

7.000

-

-

-

-

-

-

7.000

7.000

7.000

*) In 2016 was de heer Oteman lid Raad van Toezicht, in 2017 voorzitter Raad van Toezicht.

Bezoldiging Raad van Toezicht 2017

Functiegegevens

Naam topfunctionaris

Aanvang en einde functievervulling in 2017

Individueel WNT-maximum

Beloning 2017

Belastbare onkostenvergoedingen

Beloningen betaalbaar op termijn

Subtotaal

-/- Onverschuldigd betaald bedrag

Totaal bezoldiging 2017

Lid R.v.T.

Lid R.v.T.
W.G.M.

Lid R.v.T.

A.M.C.

Gerichhausen

verhoeven -
de LeeuwJ.A.M.
Scholten

1/1 - 31/12

1/1 - 31/12

1/1 - 31/12

14.600

14.600

14.600

8.000

8.000

8.000

-

-

-

-

-

-

8.000

8.000

8.000

-

-

-

8.000

8.000

8.000

Bezoldiging Raad van Toezicht 2016

Aanvang en einde functievervulling in 2016

Beloning 2016

Belastbare onkostenvergoedingen

Beloningen betaalbaar op termijn

Totaal bezoldiging 2016

1/1 - 31/12

1/1 - 31/12

1/1 - 31/12

7.000

7.000

7.000

-

-

-

-

-

-

7.000

7.000

7.000

21. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen onder punt 20.

5.1.10 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting RijnWaal Zorggroep heeft de jaarrekening 2017 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 29 mei 2018.

De raad van toezicht van de Stichting RijnWaal Zorggroep heeft de jaarrekening 2017 goedgekeurd in de vergadering van 29 mei 2018.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Na balansdatum hebben zich geen gebeurtenissen van belangrijke aard voorgedaan die van onontbeerlijke invloed zijn op de jaarrekening 2017.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

M.J.M. Hodes (Voorzitter Raad van Bestuur)

A.W.G. Otemann (Voorzitter Raad van Toezicht)

W.G.M. Verhoeven-de Leeuw (Lid Raad van Toezicht)

G.M. Geurts (Lid Raad van Toezicht)

J.A.M. Scholten (Lid Raad van Toezicht)

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de reserves.

5.2.2 Nevenvestigingen

Stichting RijnWaal Zorggroep heeft geen nevenvestigingen.

5.2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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