



Jaardocument 2018

Jaardocument Cedrah 2018

Inhoudsopgave

	Blz.
I Bestuursverslag	2
1. Algemeen	3
2. Profiel van de organisatie	4
3. Ontwikkelingen per sector of beleidsveld	7
3.1 Zorg & Diensten	7
3.2 Wonen & Vastgoed	8
3.3 Bouwen aan de organisatie	10
4. Maatschappelijk verantwoord ondernemerschap	11
4.1 Risicomanagement	11
4.2 Toepassing zorgbrede Governancecode	13
5. Strategie	15
6. Jaarresultaat	15
7. Terugblik en vooruitblik	16
II Verslag Raad van Toezicht	17
III Financiële beleid	22
IV Jaarrekening	27

Jaardocument 2018

I - Bestuursverslag

I Bestuursverslag

Dit bestuursverslag bevat de verantwoording van strategie en beleid, de activiteiten en de financiële resultaten van Cedrah over het verslagjaar 2018, aanvullend op de gegevens die ingediend zijn bij VWS via het digitale jaardocument.

1. Algemeen

In 2018 is opnieuw elke dag zorg verleend, is huisvesting geboden en zijn diensten verleend aan de cliënten van Cedrah. Dat is gedaan door gemotiveerde teams van medewerkers. In het belang van onze cliënten wordt gewerkt aan verdere professionalisering en versterking van de teams onder het motto 'Samenwerken in sterke teams'. Verantwoordelijkheid, van elkaar leren door het geven en ontvangen van feedback en openheid zijn daarin belangrijke waarden. Ik ben dankbaar voor het feit dat er in 2018 voldoende middelen, zowel in personele zin als in geld beschikbaar waren om kwalitatief hoogwaardige en liefdevolle zorg te kunnen bieden. De formatie staat wel voortdurend onder druk vanwege de ontwikkelingen op de arbeidsmarkt. Dat vraagt inzet op behoud en werving van medewerkers en oog voor de werkdruk.

In 2018 is gewerkt aan realisatie van het strategisch plan 'Samen bouwen en bewaren, 2018-2020'. De focus ligt daarbij op de volgende onderwerpen: inspelen op de intensivering van de zorgvraag (daartoe zijn de locaties Rehoboth-Goes en Eben-Haëzer inpandig verbouwd), het initiëren, stimuleren en regisseren van kleinschalige initiatieven (in dat kader wordt gewerkt aan projecten in Krabbendijke en Yerseke) en de uitbouw van de extramurale en eerstelijns zorg. Verder het anticiperen op de arbeidsmarkt onder het motto 'Zorg voor personeel', de ontwikkeling van producten en diensten en realisatie van de vastgoedstrategie.

Als we inzoomen op het laatstgenoemd onderwerp, dan zien we dat er in 2018 belangrijke stappen zijn gezet met de verkoop van de serviceflats Rehoboth Rotterdam en Uitzicht Vlaardingen, het afronden van het financieringstraject voor de nieuwbouw van het zorgvastgoed van d'Amandelhof en Uitzicht en het verstrekken van de opdracht tot nieuwbouw van de d'Amandelhof. In december werd de volledige gerenoveerde serviceflat Oorden Staete in Rotterdam-IJsselmonde feestelijk heropend. Deze serviceflat is verkocht aan een belegger, maar Cedrah blijft actief als verhuurmakelaar; de appartementen worden verhuurd aan mensen die zich herkennen in het identiteitsprofiel van Cedrah.

Voor Cedrah vormt de reformatorische identiteit het bestaansrecht van de stichting. De identiteitsgedreven ouderenzorg wordt handen en voeten gegeven binnen de kaders van het Identiteitsprofiel. In lijn met dit profiel fungeert een identiteitsagenda, waarin per jaar aangegeven wordt op welke wijze er in beleid en praktijk aandacht geschonken wordt aan de identiteit. Zoals elk jaar, werd ook in 2018 ingezet op toerusting van medewerkers volgens het Programma Toerusting Identiteit. Met klantadviseurs en woonconsulenten is intensief gesproken over de betekenis van het 'delen van de identiteit van Cedrah'.

Missie, Visie en Kernwaarden

Missie

De formulering van de missie is zodanig dat Cedrah zich vooral richt op mensen die bewust kiezen voor een organisatie met een reformatorisch identiteitsprofiel. De missie luidt als volgt:

Cedrah biedt wonen, zorg en welzijn aan ouderen die bewust kiezen voor een organisatie met een reformatorisch identiteitsprofiel. Daarbij wenst Cedrah in alles te handelen in overeenstemming met Gods Woord.

Kernwaarden

De wijze waarop Cedrah de missie dagelijks in de praktijk brengt, wordt weergegeven in de volgende kernwaarden: zingeving, liefdevol, klantgericht, openheid, betrouwbaar. Samengevat: Cedrah wil aan cliënten, die zich verbonden voelen met haar identiteit, bescherming en beschutting bieden in haar woonzorgcentra met hun specifieke woon- en werksfeer. De naam Cedrah verwijst naar de Bijbelse cederboom, een boom die beschutting biedt en waarvan het geurende hout gebruikt wordt in de bouw; het symbool van de cederboom in het logo verwijst daarnaar.

Visie

De visie van Cedrah is gebaseerd op een viertal basisprincipes:

- 1) Cedrah biedt wonen, zorg en diensten vanuit woongemeenschappen.
- 2) Cedrah koestert en versterkt de eigenheid en lokale kleur van de woongemeenschappen. Deze krijgt vorm door de vraag van de klanten, de lokale omstandigheden en de specifieke invulling van de identiteit.
- 3) Cedrah bevordert zelfredzaamheid en ondersteunt het behoud van sociale netwerken. Informele zorg en professionele zorg werken samen. Zo wordt de eigenwaarde van kwetsbare mensen versterkt.
- 4) Cedrah initieert wonen, zorg en diensten op plaatsen waar we kunnen aansluiten bij gedifferentieerde vragen uit de achterban.

De visie is gebaseerd op een zestal ontwikkelingen die Cedrah wil inzetten en bevorderen:

- ❖ Van zorgen 'voor' naar zorgen 'dat' (cliëntperspectief);
- ❖ Van aanbodergericht naar vraaggericht (cliëntperspectief);
- ❖ Van zorgaanbieder naar zorgondernemer (ondernemerschap);
- ❖ Van Cedrah-brede focus naar focus op de locaties (decentrale focus);
- ❖ Wonen & Vastgoed als aparte kerntaak (naast Zorg & Diensten);
- ❖ Van interne gerichtheid naar focus op participatie en samenwerking (externe focus).

2. Profiel van de organisatie

Cedrah is een organisatie die gedreven wordt door de christelijke identiteit en zich richt op een specifieke doelgroep (reformatorische ouderen). De corebusiness van Cedrah heeft feitelijk betrekking op 3 onderdelen: wonen, zorg en diensten. Cedrah is een stichting die het resultaat is van een fusie per 1 juli 2013 tussen de Zeeuwse Stichting Zorgverlening en de Zuid-Hollandse Stichting Cedrah. Het werkgebied van de gefuseerde stichting is Zeeland en Zuid-Holland. Het hoofdkantoor staat in Capelle aan den IJssel, een nevenkantoor is gevestigd in Middelburg. Cedrah heeft 7 woonzorgcentra, die verspreid liggen in Zuid-Holland: d'Amandelhof (Capelle aan den IJssel), Beth-San

(Moerkapelle), Nebo (Zwijndrecht) en Uitzicht (Vlaardingen) en Zeeland: Eben-Haëzer in Middelburg, Hebron in Nieuwerkerk en Rehoboth in Goes. Daarnaast zijn er 3 op zichzelf staande serviceflats, 2 in Zuid-Holland (Oorden Staete en Rehoboth, beide in Rotterdam) en 1 in Zeeland (Marnixflat in Goes). De afstand tussen de locaties die het verst van elkaar verwijderd zijn is 150 kilometer (Middelburg-Moerkapelle). Deze grote spreiding zorgt ervoor dat Cedrah productieafspraken moet maken met 4 zorgkantoren, alle relevante zorgverzekeraars en een tiental gemeenten of regio's. Cedrah biedt behandeling op alle zorglocaties met uitzondering (vooralnog) van d'Amendelhof in Capelle aan den IJssel en Uitzicht in Vlaardingen. Cedrah heeft ongeveer 700 zorgcliënten: 400 ouderen wonen in één van onze locaties (binnen de muren van ons 'zorgvastgoed') en 250 ouderen ontvangen thuiszorg, de rest van de cliënten neemt deel aan dagbesteding. Een deel van hen woont in een aanleunwoning of een serviceflat, een ander deel woont in de omgeving van een locatie van Cedrah. Naast de bewoners van het zorgvastgoed heeft Cedrah ongeveer 400 huurders (die een appartement van ons huren - ons 'woonvastgoed' - of van het vastgoedfonds waarvoor wij verhuurmakelaar zijn), waarvan een deel dus thuiszorg van Cedrah ontvangt. Bij Cedrah werken circa 1050 mensen (± 438 fte) en zijn zo'n 620 vrijwilligers actief.

De organisatiestructuur is ingericht volgens het lijn-stafmodel. De eenhoofdige Raad van Bestuur vormt samen met een afvaardiging van het locatiemanagement, de manager Wonen & Vastgoed, de manager Financiën & ICT, de manager Personeel & Organisatie, de manager Kwaliteit & Veiligheid en een bestuursadviseur het MT. Alle managers geven leiding aan een stafafdeling of locatie. Er zijn 6 locatiemanagers.

Het organogram ziet er als volgt uit:



Bestuur en toezicht

De afspraken tussen Raad van Bestuur en Raad van Toezicht zijn vastgelegd in reglementen voor beide organen en in een informatieprotocol. Jaarlijks worden prestatieafspraken tussen RvB en RvT gemaakt die onderwerp van gesprek vormen tijdens het functionerings- en beoordelingsgesprek met de bestuurder. Dit gesprek wordt mede gevoed door een feedbackronde met medewerkers en stakeholders door de remuneratiecommissie.

Segmentering en toelating

Ruim 90% van de zorgexploitatie wordt gefinancierd vanuit de WLZ. Een kleine 10% wordt gefinancierd vanuit de ZVW en de WMO. De totale zorgfinanciering levert 85% van de omzet, de overige omzet komt voor het grootste gedeelte uit de sector Wonen & Vastgoed. Cedrah is een toegelaten WTZI-instelling.

Medezeggenschap

Conform de WMCZ heeft Cedrah een centrale cliëntenraad (CCR) en 6 lokale cliëntenraden (LCR). De CCR wordt gevormd door een onafhankelijke voorzitter en de voorzitters van de 6 LCR's. De CCR voert periodiek overleg met de Raad van Bestuur, de LCR voert periodiek overleg met de locatiemanager. Beide aan de hand van een jaarplan. De werkwijze van CCR en LCR is vastgelegd in reglementen.

Conform de WOR heeft Cedrah een Ondernemingsraad. Deze is samengesteld volgens het representatiemodel. De zorglocaties leveren elk 2 OR-leden en namens het Centraal Bureau zijn er ook 2 OR-leden. De OR voert periodiek overleg met de Raad van Bestuur, aan de hand van een jaarplan. De werkwijze is vastgelegd in een reglement.

Ten slotte voert de Raad van Bestuur periodiek overleg met de Commissie van Advies, welke is samengesteld uit ambtsdragers van betrokken kerken verspreid over het werkgebied van Cedrah. De werkwijze is vastgelegd in een reglement.

Samenwerking met stakeholders

Jaarlijks wordt het in 2017 vastgestelde beleid stakeholdermanagement tegen het licht gehouden. De stakeholders zijn gerubriceerd aan de hand van invloed, macht en belangstelling. De belangrijkste stakeholders zijn ook actief betrokken geweest bij het opstellen van het Strategisch Plan 2018-2020.

Op lokaal niveau participeren vertegenwoordigers van Cedrah-locaties intensief in overleggen met andere zorgaanbieders, ketenpartners en gemeenten. Op centraal niveau wordt regelmatig overleg gevoerd met bestuurders van andere zorgaanbieders in Zeeland met SVRZ, Zorgstroom en WVO; in Zuid-Holland met Capelse Zorgaanbieders, Zorgpartners Midden-Holland, zorgaanbieders in het gebied Nieuwe Waterweg-Noord en zorgaanbieders in de Drechtsteden en Zuid-Holland-Zuid binnen het raamwerk van Drechtzorg.

Binnen vier regio's participeert Cedrah in regionale zorgwerkgeversverenigingen

Op elke locatie die behandeling biedt heeft Cedrah een belangrijke samenwerkingsrelatie met behandelaars. De behandeling wordt ingekocht bij diverse collega-zorgaanbieders.

Verder wordt er regelmatig overlegd met qua identiteit verwante zorgorganisaties als Salem, Huize Winterdijk, RST Zorgverleners, Sirjon Zorggroep, Lelie Zorggroep, Schutse Zorg Tholen en Het Anker

in Kesteren. Met Sirjon Zorggroep en RST Zorgverleners wordt nauwer samengewerkt op het gebied van beleid, kwaliteit en veiligheid. Verder vormt Cedrah met beide laatstgenoemde organisaties een lerend netwerk, hebben we gezamenlijk drie klachtenfunctionarissen in dienst en is er een gemeenschappelijke medisch-ethische commissie.

Ten slotte zijn er intensieve contacten met de kerkelijke achterban van Cedrah in de vorm van gesprekken met predikanten en periodieke overleggen met ambtsdragers.

3. Ontwikkelingen per sector of beleidsveld

3.1 Zorg & Diensten

Ook in het jaar 2018 is in alle woonleefgemeenschappen van Cedrah en door thuiszorgteams hard gewerkt om goede zorg en diensten te bieden aan cliënten.

Daarbij is op alle locaties aandacht voor de wens en de eigenheid van de cliënt. Op diverse locaties wordt in het kader van methodisch werken opnieuw aandacht gegeven aan het vanaf de start van de zorgverlening baseren van doelen en acties op de wens van de cliënt. Bij de review van het ISO-certificaat in februari 2018 werd door de auditoren een speciale toetsing uitgevoerd op de eigen regie van de cliënt. In 2017 is geconstateerd dat de cliënt voldoende ruimte heeft om zelf regie over de zorgverlening te houden. In 2018 is geconstateerd dat dit resultaat geborgd is en opnieuw aangetoond kan worden. Een voorbeeld daarvan is dat cliënten van een afdeling kleinschalig wonen waar mogelijk eigen keuzes maken met betrekking tot dagindeling en – invulling. Als familie daar een andere mening over heeft, wordt er door de EVV-ers met hen in gesprek gegaan om de keuzes van de cliënt te ondersteunen.

Op 22 maart 2018 is de IGJ op bezoek geweest bij Cedrah. In het kader van een pilot voor onderzoek naar goed bestuur en toezicht zijn diverse gesprekken gevoerd. Allereerst is op het Centraal Bureau in aanwezigheid van een afvaardiging van MT en Raad van Toezicht een presentatie door de bestuurder gegeven over bestuur en toezicht. Daarna is een bezoek gebracht aan locatie d’Amandelhof. De IGJ heeft Cedrah en d’Amandelhof zeer positief beoordeeld. Cedrah scoorde op alle punten voldoende, waarbij ook een aantal verbeterpunten zijn gerapporteerd. Het bezoek is achteraf geëvalueerd met de IGJ omdat het een pilot betrof.

De verwachting is dat de vraag naar intensieve zorg zal toenemen door de dubbele vergrijzing. In de zorglocaties van Cedrah is een stijgende vraag naar deze zorg al zichtbaar.

Daarom zijn op de locaties Eben-Haëzer en Rehoboth plannen gemaakt voor verbouwingen, zodat aan de vraag naar intensieve zorg voldaan kan worden. Op beide locaties wordt plaats gemaakt voor een extra groepsruimte, zodat bewoners veilig zelfstandig kunnen wonen en overdag in een groep kunnen verblijven waar passende dagbesteding geboden wordt.

Door middel van domotica wordt ernaar gestreefd om cliënten die intensieve zorg nodig hebben zoveel mogelijk vrijheid en veiligheid te laten ervaren. In Beth-San wordt daarom gewerkt met leefcirkels en op andere locaties zijn plannen daarvoor. Er is een evaluatief onderzoek gestart naar de acceptatie van polsbandjes die horen bij het werken met leefcirkels in Beth-San. Dit om te leren wat beter kan en hoe de acceptatiegraad bij bewoners beter kan. De ervaringen uit Beth-San worden gebruikt bij locatie Nebo. Als daar ook een pilot met leefcirkels is gestart, zal breed geëvalueerd worden in hoeverre de leefcirkels zorgen voor veiligheid en vrijheid van cliënten, maar ook hoe

andere aspecten zoals de plaats in het gebouw en de implementatie van leefcirkels bijdragen aan het resultaat.

In het jaar 2018 is onderzoek gedaan naar de huidige werkwijze en de toekomst van de servicepunten in de woonzorgcentra.

De visie is dat gastvrijheid en klantgerichtheid in de woonleefgemeenschappen erg belangrijk is. Daarom is per locatie bepaald hoe de servicepunten geoptimaliseerd kunnen worden.

3.2 Wonen & Vastgoed

In 2018 werd de agenda van de sector Wonen & Vastgoed gedomineerd door de omvangrijke transformatie- en ontwikkelopgave van de vastgoedportefeuille als uitvloeisel van de vastgestelde vastgoedstrategie. Belangrijke mijlpalen mochten worden bereikt met de verkoop van de serviceflats Rehoboth Rotterdam en Uitzicht Vlaardingen, het afronden van het financieringstraject voor de nieuwbouw van het zorgvastgoed van d'Amandelhof en Uitzicht en het ondertekenen van de Design & Build overeenkomst voor de nieuwbouw van de woonzorglocatie d'Amandelhof.

Verkoop serviceflats

Op 1 juni zijn de serviceflats Rehoboth Rotterdam en Uitzicht Vlaardingen verkocht aan koper Diamant OG BV. In 2015 heeft Cedrah een vastgoedstrategie opgesteld voor de transformatie van haar vastgoedportefeuille. Cedrah kan één derde van de noodzakelijke investeringen voor deze transformatie door nieuwbouw of renovatie zelf bekostigen. Door verkoop van de serviceflats Rehoboth en Uitzicht aan koper Diamant OG BV kan Cedrah de benodigde eigen middelen voor de nieuwbouw inbrengen en kan ze op lange termijn de klant blijven bedienen, omdat de koper de renovaties zelf financiert.

Vastgoedfinanciering

De afronding van het financieringstraject voor de nieuwbouw van het zorgvastgoed van d'Amandelhof en Uitzicht was een belangrijke stap in 2018. Na een offertetraject met de ING, BNG en Rabobank kon overeenstemming worden bereikt met de BNG voor een externe financiering van € 20,7 miljoen. Verder heeft het WFZ besloten om voor de financiering van de genoemde projecten een bedrag van € 12,5 miljoen te willen borgen.

Nieuwbouw d' Amandelhof

Een belangrijke mijlpaal in 2018 was de ondertekening van de Design & Build overeenkomst met De Vries en Verburg op 10 september voor de nieuwbouw (gebouw A en B) van de woonzorglocatie d'Amandelhof. Waar eerder (in 2006 en 2012) plannen in een vergevorderd stadium van voorbereiding alsnog moesten worden stopgezet, kon nu opdracht worden verstrekt. Voor de nieuwbouw van gebouw C is een tender uitgezet onder beleggers, waarbij de koper van de serviceflats van Rehoboth en Uitzicht op basis van de bieding de beoogde afnemer wordt.

Renovatie Oorden Staete

Op 13 december is - na een intensieve periode van renoveren - de serviceflat Oorden Staete feestelijk heropend. Het gebouw heeft een ware metamorfose ondergaan en beschikt nu over 115 eigentijdse, levensloopgeschikte, comfortabele en duurzame woningen. Met deze kwaliteitsingreep is dit complex voorbereid op de toekomst. De verhuurcampagne mag ook succesvol worden

genoemd, want bij de opening waren meer dan 90% van de woningen reeds verhuurd. Een opvallend element is de vraag van jongeren naar deze appartementen, waardoor een mix van ouderen en jongeren in dit complex is ontstaan. Een mooi voorbeeld van “*meergeneratiewonen*” die mogelijk nieuwe inzichten geeft over kansen van mantelzorg door jongeren aan ouderen onder één dak.

Andere projecten

Naast de genoemde projecten is in 2018 ook hard gewerkt aan andere nieuwbouwplannen. Voor de vernieuwbouw van de Marnixflat is het haalbaarheidsonderzoek afgerond en zijn onderhandelingen gevoerd met het vastgoedfonds over de verkoop van het bestaande complex met een plan voor 50 appartementen. Voor de uitbreiding van Beth-San is een architect geselecteerd en is een stedenbouwkundig plan uitgewerkt voor 70 appartementen. De enorme belangstelling tijdens de informatieavond bevestigt het beeld, dat er veel vraag is naar appartementen met zorg in het hogere segment binnen onze achterban.

De planontwikkeling voor een nieuwe woonzorglocatie in Yerseke heeft in 2018 veel los gemaakt, waardoor vertraging is opgelopen door het ontbreken van politiek draagvlak. Inmiddels heeft de nieuwe coalitie de plannen van Cedrah omarmd. Bij de gemeente Reimerswaal is een principeverzoek ingediend met massastudie voor de bouw van 30 appartementen en 18 zorgstudio's voor Siloah. Voor de nieuwbouw in Krabbendijke is een locatiestudie uitgewerkt voor een appartementencomplex met 19 appartementen. Om de bestemmingsplanprocedure op te kunnen starten hebben partijen een principeverzoek ingediend bij de gemeente. Op 20 december is met Aannemingsbedrijf Fraanje een intentieovereenkomst afgesloten voor een gezamenlijk ontwikkeling van dit appartementencomplex, waarbij het woonvastgoed wordt afgenomen door het vastgoedfonds.

Huisvestingsonderzoek CB

In het laatste kwartaal van 2018 is een huisvestingsonderzoek gestart naar een nieuwe locatie van het Centraal Bureau (CB) daar de huurovereenkomst van het huidige kantoorpand is opgezegd door de verhuurder. Een projectgroep bestaande uit een vertegenwoordiging van alle afdelingen voert dit huisvestingsonderzoek uit, waarbij een externe huisvestingsadviseur is ingeschakeld om de objectiviteit te borgen.

Duurzaamheid

Het thema energiebesparing is een belangrijk aandachtspunt in de zorg. In 2012 is de Europese Energie- Efficiency Richtlijn (EED) vastgesteld. Cedrah heeft in het afgelopen jaar stappen gezet om te kunnen voldoen aan deze wettelijke verplichtingen. Energieaudits zijn uitgevoerd en uitvoeringsplannen voor energiemaatregelen zijn opgesteld, die ingediend zijn bij de omgevingsdienst. Om de organisatie bewuster en efficiënter met energie om te laten zijn voorbereidingen getroffen voor het aanstellen van een energiecoördinator per locatie. Voor de renovatie- en nieuwbouwprojecten hanteert Cedrah de duurzaamheidseis van resp. energielabel A en BENG (bijna energie neutraal gebouw).

3.3 Bouwen aan de organisatie

Personeel en organisatie

Ook in 2018 bleef de krapte op de arbeidsmarkt sterk voelbaar binnen Cedrah. Bepaalde posities, waarbij we met name noemen de vacatures op de hogere zorgniveau's, in brede zin op de locatie Uitzicht, in de sector Wonen & Vastgoed en in de productiekeuken bleken bijzonder moeizaam of niet vervulbaar te zijn met medewerkers in eigen dienst. Omdat deze problematiek al langer de aandacht vraagt en daarmee een strategisch risico vormt voor de organisatie, zijn in 2018 weer veel activiteiten door de werkgroep Zorg voor Personeel opgepakt in het kader van werven, binden en boeien.

Met een afvaardiging van verschillende disciplines uit de organisatie wordt nagedacht welke instrumenten waar in de 'employee journey' kunnen worden ingezet. Met de benoeming en inzet van een recruiter, die nauw samenwerkt met de afdeling M&C, heeft dit bij voortduur geleid tot creatieve ideeën, zoals het maken van vlogs en het opzetten van een verkort opleidingstraject voor verzorgenden. De samenwerking met scholen, werkgeversverenigingen en andere reformatorische zorgaanbieders is geïntensiveerd.

Daarnaast is medio 2018 een overstap gemaakt naar een andere Arbodienstverlener. Vanuit ADXpert en in nauw overleg met de P&O-adviseurs op de locaties, wordt met name de arbeidsdeskundige naar voren geschoven als verlengde arm van de bedrijfsarts. Op iedere locatie start de arbeidsdeskundige eens per 6 weken zijn spreekuur met een re-integratie-overleg, waarbij samen met de P&O-adviseur en teamleiders aandachts-personen en vraagstellingen worden doorgesproken. Doel daarvan is adequater handelen van leidinggevend en daarmee verder terugdringen van beïnvloedbaar (ziekte-)verzuim.

In het kader van de ontwikkeling naar 'Samen werken in sterke teams' zijn de interne coaches voortvarend aan de slag gegaan met hun (eerste) rondgang langs de verschillende teams van Cedrah. Als tool om het gesprek over deze ontwikkeling aan te gaan, is de teammonitor gebruikt als spreekwoordelijke thermometer: Waar staat het team als gekeken wordt naar de definitie van een sterk team en wat wil het team gaan ontwikkelen?

In het verslagjaar heeft op verschillende gebieden scholing binnen de organisatie plaatsgevonden, om de deskundigheid van medewerkers te bevorderen. Waar mogelijk is dit bekostigd met beschikbare subsidies.

In het kader van het toerustingsprogramma identiteit heeft in het 4^e kwartaal een themabijeenkomst identiteit voor leidinggevend plaatsgevonden: Wat is leiderschap binnen de sterke team-gedachte en hoe verhoudt zich dat tot wat de Bijbel daarover zegt?

Binnen de projectgroep Procesoptimalisatie Afas is in 2018 volop gewerkt aan het herinrichten, uitbreiden en optimaliseren van workflows binnen het HR-systeem.

Management

Met ingang van 1 januari 2018 is de aansturing van de sector Zorg & Diensten gewijzigd. De manager Zorg & Diensten is per 1 oktober 2017 uit dienst gegaan. Na tijdelijke invulling van deze functie is de keuze gemaakt om meer verantwoordelijkheden lager in de organisatie te leggen. Dit heeft geresulteerd in het rechtstreeks aansturen van de locatiemanagers door de bestuurder van Cedrah. De locatiemanagers hebben elk hun eigen inhoudelijke portefeuille, waar zij op MT-niveau verantwoordelijk voor zijn. Verder zijn de locatiemanagers vertegenwoordigd in het MT in de persoon van één locatiemanager. Ter ondersteuning van de bestuurder is een bestuursadviseur aangesteld. Vanwege ziekte van de locatiemanager van woonzorgcentrum Nebo is vanaf augustus

2017 en gedurende heel 2018 een locatiemanager ad interim aangesteld voor deze locatie. In het najaar van 2018 is afscheid genomen van de gewezen locatiemanager. Daarna is de werving voor een nieuwe locatiemanager gestart.

Kwaliteit

Het Kwaliteitsjaarplan 2018, conform het Kwaliteitskader Verpleeghuiszorg, is voor Cedrah leidend voor het kwaliteitsbeleid. De cliënttevredenheidsmetingen worden continu gedaan. Twee keer per jaar wordt alle cliënten gevraagd om een beoordeling te geven. Per locaties worden de NPS scores gevolgd. In het kader van het behoud van de ISO9001 certificering hebben in het verslagjaar weer de nodige activiteiten plaatsgevonden. Per januari 2018 is Cedrah ISO9001:2015 gecertificeerd. Een uitgebreid verslag van de kwaliteit van Cedrah is te vinden in het wettelijk verplichte Kwaliteitsjaarverslag 2018 van Cedrah wat per 1 juli 2019 wordt gepubliceerd via de website met een gedeponeerde link naar het Zorginstituut Nederland.

Marketing en communicatie

Het jaarplan 2018 is, ondanks meerdere personele wisselingen binnen het team M&C, gerealiseerd. Daarbinnen een aantal in het oog springende werkzaamheden en projecten: in het kader van *werving* een succesvolle campagne rond de Quicksan en het éénjarig opleidingstraject voor herintreders. Deelname aan de Familiedagen leverde meerdere nieuwe collega's op. In oktober vond de eerste kennismakingsbijeenkomst voor nieuwe medewerkers plaats. Dit initiatief krijgt in 2019 een vervolg. Rond het onderwerp *veiligheid* zijn twee belangrijke doelen behaald: er is een leerlijn Informatiebeveiliging ontwikkeld voor alle medewerkers en rond dit thema zijn presentaties gehouden op kennisdagen en tijdens teamleidersvergaderingen. Daarnaast is het communicatieplan voor incidenten, crisissen en rampen definitief vastgesteld. In 2018 was de ondersteuning vanuit M&C aan de verschillende *nieuwbouw- en renovatieprojecten* een continue aandachtspunt. Alle betrokkenen worden met regelmaat geïnformeerd over de actuele en komende ontwikkelingen via een projecteigen nieuwsbrief. In de speciale vastgoedkrant Fundament hebben we onze brede achterban verteld en laten zien dat Cedrah ook letterlijk bouwt aan goede ouderenzorg.

4. Maatschappelijk verantwoord ondernemerschap

Cedrah geeft actief invulling aan maatschappelijk verantwoord ondernemen. Door de wijze waarop stakeholders betrokken worden bij beleid en uitvoering. Voorts door criteria van duurzaamheid en toekomstbestendigheid als uitgangspunt te nemen voor vernieuwing van de vastgoedportefeuille. De manier waarop risico's onderkend en gemanaged worden en de wijze waarop de zorgbrede governancecode wordt toegepast zijn andere voorbeelden van maatschappelijk verantwoord ondernemerschap. Op de twee laatst genoemde onderwerpen wordt in de volgende paragrafen nader ingezoomd.

4.1 Risicomanagement

Het updaten van de strategische risico-inventarisatie is de start geweest van het herzien van het strategisch plan. Met een grote groep van geselecteerde stakeholders hebben interviews plaatsgehad. Dit heeft geleid tot een prioriteitenlijst met de volgende strategische risico's: aanpassingsvermogen organisatie in combinatie met arbeidsmarkt (risico's gericht op interne

organisatie), concurrentie in combinatie met ondernemerschap (risico's gericht op reageren op externe kansen en bedreigingen), projectmanagement (projectmatig werken) en Interne organisatie (aansturing).

Voor Cedrah kunnen naast de strategische risico's onder andere de volgende risico's worden genoemd.

Risico's	Beheersmaatregelen / effect
Strategisch Risico Management (SRM)	De inventarisatie van de strategische risico aan de hand van het beleid voor Strategisch Risico Management (SRM) is in het verslagjaar uitgevoerd. Aan de hand van 22 risicodefinities voor risico's in de (semi)-publieke sector worden strategische risico's gedetecteerd en worden er passende beheersmaatregelen genomen. De gedetecteerd risico's hebben een prominente plaats gekregen in de Kaderbrief. De risico's met de hoogste score waren: het aanpassingsvermogen van de organisatie in combinatie met arbeidsmarkt; de concurrentie in combinatie met ondernemerschap; het project management en de aansturing van de interne organisatie. Naast de strategische risico's zijn ook de procesrisico's bekend.
Patiëntrisico's (in het bijzonder de patiëntveiligheid)	Binnen het risicobeheersing model zijn er diverse maatregelen getroffen om dit risico te minimaliseren. Cedrah heeft de cliënt centraal en de kwaliteit van zorg hoog. Op het terrein van patiëntveiligheid worden er minimaal risico's geaccepteerd. Het beleid integrale veiligheid geeft richting aan de beheersing van deze risico's
Reputatieschade	Het risico op imagoschade is één van de risicodefinities uit het SRM. Binnen het kwaliteitsmanagementsysteem (KMS) zijn beheersmaatregelen geborgd om dit risico te minimaliseren. Reputatieschade kan volgen uit andere onderkende risico's. Daarom is een goed functionerend risico beheersingssysteem van belang. In de volgende paragraaf wordt er een korte uiteenzetting van risicobeheersing en KMS gegeven.
Bedrijfsveiligheid (en dan voornamelijk brandveiligheid)	Periodiek worden de gebruikersvergunningen en certificaten van de brandmeldinstallaties beoordeeld door middel van het kwaliteitsmanagementsysteem. Hoewel de risico's op materiele schade kan worden beperkt, kan de impact op cliënten enorm zijn. Door diverse voorschriften binnen Cedrah wordt dit risico gereduceerd. In 2017 is een aanvang gemaakt met

Risico's	Beheersmaatregelen / effect
	het introduceren van het beleid risico gestuurde brandveiligheid. Op basis van brandrisico-profielen van cliënten en doelgroepen worden er in 2018 passende aanvullende brandpreventie maatregelen ingevoerd.
Aansprakelijkheid risico's	Aansprakelijkheidsrisico wordt beperkt door het naleven van het opgestelde compliance beleid binnen de organisatie. Ook compliance is onder gebracht in het kwaliteitsmanagementsysteem.
Continuïteitsproblemen door financiële tekorten	Uit de jaarrekening blijkt dat het eigen vermogen en de financiële positie van Cedrah boven de gestelde normen zit. Derhalve is het niet op korte termijn te verwachten dat dit probleem optreedt.

Beheersing risico's

Deze risico's worden beheerst door middel van risicomanagement. Cedrah verstaat hieronder een gemeenschappelijke, systematische en transparante aanpak voor de beheersing van risico's om de organisatiedoelen en taakstellingen te kunnen behalen. De belangrijkste doelstelling van risicomanagement is om de organisatie op koers te houden en de risico's die zich daarbij voordoen weloverwogen te nemen. Risicomanagement wordt gezien als een instrument om de ambities van de organisatie te verwezenlijken. Cedrah heeft zowel de strategische risico's, de cliëntgebonden risico's als de risico's in processen (kritische procesmomenten) geïnventariseerd en inzichtelijk gemaakt. Er zijn preventieve maatregelen geïmplementeerd om deze risico's te beheersen.

De effectiviteit van deze maatregelen worden aantoonbaar periodiek getoetst en maken deel uit van de certificering van de organisatie. Er wordt verband gelegd tussen incidenten cliënten en cliëntgebonden risico's. De risicoanalyse staat niet op zich maar maakt onderdeel uit van de totale kwaliteitsmanagementsysteem (KMS) van de organisatie. Op deze wijze worden de risico's periodiek geëvalueerd en beoordeeld of zich nieuwe risico's kunnen voordoen en wat daar de impact van is.

Uit de jaarlijkse beoordeling van het KMS blijkt dat deze aantoonbaar bijdraagt aan de realisatie van de missie, de visie en de cliënt- en organisatiedoelen van de organisatie. De organisatie is in staat alle primaire en relevante ondersteunende processen te (be)sturen en te beheersen. Het KMS kent een helder gestructureerde uitwerking in een Planning & Control cyclus. De uitwerking van het KMS in de bedrijfsvoering heeft alle kenmerken van het continue proces van verbeteren.

Periodiek worden de risico's van Cedrah besproken in de commissie Kwaliteit en de Auditcommissie, op deze wijze is de toezichthouder direct betrokken bij de onderkende risico's van de organisatie.

4.2 Toepassing zorgbrede governancecode

Goede zorg

Cedrah besteedt veel aandacht aan het borgen van de kwaliteit en het verhogen van de veiligheid. Cedrah is ISO 9001:2015 gecertificeerd. Cedrah heeft een integraal veiligheidsbeleid. Dit beleid gaat over de veiligheid van de cliënt, de veiligheid van het werk, de veiligheid van gebouwen en de veiligheid van processen. Cedrah heeft overeenkomsten met de zorgkantoren voor het leveren van WLZ-zorg. Met alle zorgverzekeraars voor het leveren van Wijkverpleging en ELV (eerstelijns verblijf) en met diverse gemeenten voor het leveren van WMO-zorg.

Het Strategisch Plan van Cedrah richt zich op passende zorg in de nabijheid van de cliënt. Bij de woon-zorglocaties is de woonleefgemeenschap het leidend motief.

De zorginhoud wordt ontwikkeld aan de hand van professionele standaarden en uitgevoerd door multidisciplinaire teams. De teams zijn als zogenaamde sterke teams dichtbij de cliënt georganiseerd en hebben een grote mate van handelingsvrijheid om direct in te spelen op de wensen en verwachtingen van de cliënten.

Waarden en normen

Cedrah ontleent haar bestaansrecht aan de identiteit. Identiteit is daarom de belangrijkste toegevoegde waarde van de organisatie. Cedrah is zuinig en trots op haar identiteit en maakt de identiteit zichtbaar in de gehele organisatie. Aan de missie en visie van Cedrah zijn kernwaarden verbonden die actief uitgedragen worden. We bevorderen het elkaar aanspreken op handelen en gedrag en een veilige cultuur waarin geleerd wordt van gemaakte fouten.

Cedrah heeft een klachtenbeleid voor cliënten en medewerkers. Er zijn twee medewerkers-vertrouwenspersonen en Cedrah heeft de klokkenluidersregeling geïmplementeerd.

Cedrah heeft een strikt beleid om iedere schijn van belangenverstrengeling te voorkomen. Toezicht op de uitvoering van dit beleid is een structureel onderdeel bij de Raad van Toezicht.

Invloed belanghebbenden

Cedrah heeft een actief beleid om belanghebbenden te betrekken bij beleid en uitvoering. De wensen en verwachtingen van interne en externe belanghebbenden zijn bekend en ze worden voortdurend uitgenodigd om te participeren in de organisatie. Er wordt veel waarde gehecht aan dialoog en tegenspraak. Met de OR, (C)CR en de Commissie van Advies wordt structureel overleg gehouden. Dialoog en vertrouwen zijn de centrale kenmerken van de overleggen. De leden van de Raad van Toezicht wonen regelmatig de overleggen van andere overlegorganen in de organisatie bij. De Raad van Toezicht bezoekt de locaties en gaat in gesprek met medewerkers en bewoners.

Inrichting Governance

De Statuten van Cedrah borgen het toepassen van de Governance Code Zorg. In het verslagjaar zijn op basis van de nieuwe Governance code aanpassingen gedaan aan de reglementen van de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht.

De Raad van Toezicht heeft in het verslagjaar een eigen Toetsingskader ontwikkeld.

Het functioneren van de Raad van Toezicht is onder leiding van een externe deskundige geëvalueerd.

Goed bestuur

De bestuurder laat zich actief informeren over de borging en over de uitkomsten van de kwaliteit van de zorgprocessen. De managementinformatie bevat naast financiële onderwerpen ook de belangrijkste kwaliteitsonderwerpen.

De missie en visie, het identiteitsdocument en het strategisch plan geven richting aan de organisatie.

In het kader van de governancecode wordt elders in dit verslag de samenstelling van de Raad van Toezicht gemeld alsmede de nevenfuncties van de toezichthouders; hier worden de samenstelling van de Raad van Bestuur en de nevenfuncties van de bestuurder gemeld:

Samenstelling Raad van Bestuur (per 31 december 2018)			
Naam	Functie	Nevenfuncties	Bezoldigd
T.A. Stoop	Raad van Bestuur	Voorzitter Raad van Toezicht SG Gomarus Gorinchem	Ja
		Voorzitter Raad van Toezicht Vereniging Reformatorisch Passend Onderwijs Berséba	Ja
		Voorzitter Raad van Participanten Ikazia Ziekenhuis Rotterdam	Nee
		Lid bestuur Vrienden van het Ikazia Ziekenhuis Rotterdam	Nee
		Lid Partijadviesraad SGP	Nee

Verantwoord toezicht

De Raad van Toezicht heeft een Auditcommissie, een remuneratiecommissie en een kwaliteitscommissie. Deze commissies adviseren de Raad van Toezicht bij het uitoefenen van haar taken. De externe accountant wordt jaarlijks voor een overleg uitgenodigd door de Auditcommissie.

Continue ontwikkeling

De Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht hebben een opleidingsprogramma. Beide organen stimuleren elkaar in permanente ontwikkeling. De bestuurder heeft in het verslagjaar de opleiding Master of Health Business Administration afgerond.

De Raad van Bestuur participeert in meerdere lerende netwerken.

5. Strategie

In het jaar 2017 is de strategie van Cedrah herijkt, wat heeft geresulteerd in het strategisch plan 'Samen bouwen en bewaren 2018-2020'. Op basis van strategische risico's en kansen en input van stakeholders is op een aantal thema's koers bepaald en vervolgens is de strategie vastgesteld. Deze thema's zijn 'Samen voor goede zorg en diensten', 'comfortabel wonen op maat' en 'bouwen aan een sterke organisatie'. In 2018 is uitvoering gegeven aan de ambities van het strategisch plan.

6. Jaarresultaat

Het resultaat over 2018 bedraagt € 9.110.000 waar in de begroting een resultaat van € 1.294.000 was opgenomen. Deze grote afwijking heeft als oorzaak de verkoop halverwege 2018 van de beide serviceflats. Dat leverde een boekwinst van € 9.104.000 op, en was ook de voornaamste oorzaak van de € 961.000 aan lagere huuropbrengsten en € 301.000 aan lagere kosten van energie en onderhoud. Wanneer daarnaast rekening wordt gehouden met eenmalige lasten van bij elkaar ca. € 500.000 kan worden gesteld dat de reguliere opbrengsten en exploitatiekosten per saldo in de buurt van de begroting komen. Er was een hogere productie (zowel een hogere bezetting als zorgverzwaring). Daarentegen was het onontkoombaar om aanzienlijk meer uitzendkrachten in te zetten, zowel vanwege de productiestijging als vanwege personele krapte. Dit kon echter bekostigd worden uit de hogere opbrengsten.

7. Terugblik en vooruitblik

Het jaar 2018 was voor Cedrah en haar medewerkers weer een intensief jaar. De hoofdpunten op het gebied van strategie, beleid en realisatie zijn in dit verslag de revue gepasseerd. Uiteindelijk draait het allemaal om het leveren van identiteitsgebonden zorg en diensten van hoge kwaliteit, in het belang van onze oudere zorgvragers en huurders. We danken God voor de gezondheid, kracht, betrokkenheid en wijsheid die Hij gaf om het vele werk te mogen doen!

In 2019 willen we verder gaan met 'Samen bouwen en bewaren' aan een sterke organisatie die de missie en visie van Cedrah kan realiseren. Een sterke organisatie met sterke teams, waarbinnen mensen met hoofd en hart werken voor kwetsbare ouderen die wonen binnen de woonleefgemeenschappen van de Cedrah-locaties. Alle opgaves en uitdagingen willen we aangaan in het besef van onze afhankelijkheid van en in vertrouwen op de leiding en zegen van de HEERE. Daartoe heffen we onze ogen op naar de bergen en onze hulp is van Hem die hemel en aarde gemaakt heeft (naar psalm 121).



Teunis Stoop
Raad van Bestuur Cedrah

Jaardocument 2018

II – Verslag Raad van Toezicht

II Verslag Raad van Toezicht

Inleiding

Hieronder treft u het verslag over 2018 van de Raad van Toezicht aan. In dit verslag proberen wij op een beknopte wijze verslag te doen van enkele belangrijke zaken die in 2018 de aandacht van de RvT hebben gevraagd.

Toezichtsvisie

In onze in 2018 (opnieuw) geformuleerde visie hebben wij het volgende uitgesproken:

De belangrijkste toegevoegde waarde van de RvT is op dit moment samen te vatten in vier punten (geen rangorde):

- De RvT geeft invulling aan het normenkader zoals geformuleerd in de zorgbrede governancecode
- De RvT ziet toe op de realisatie van het maatschappelijk doel (de missie) van Cedrah
- De RvT ziet toe op de continuïteit van Cedrah
- De RvT is het onafhankelijke externe geweten van de bestuurder

Van elk van deze punten geven wij hieronder enkele belangrijke zaken weer.

Governancecode zorg

De RvT onderschrijft de principes van de governancecode en is daarop aanspreekbaar. Tijdens de in februari 2018 gehouden zelfevaluatie werd geconcludeerd dat we handelen in de lijn van deze principes, zodat we bij de volgende zelfevaluatie aandacht kunnen geven aan de groepsdynamica. Als sluitstuk van de invoering van de meest recente code werden de statuten en reglementen in het jaar 2018 geactualiseerd en gepubliceerd op de website.

Via een vooraf vastgelegd profiel, dat in 2018 is geactualiseerd, werden begin 2018 drie nieuwe toezichthouders benoemd, namelijk de heren G.J. Heijboer, S.G. Wisse en W.A. Zondag. Daarmee werd de RvT met één lid uitgebreid, vooruitlopend op de verwachte mutaties ultimo 2018.

In verband met het verstrijken van de maximale zittingstermijn werd aan het einde van het jaar afscheid genomen van de heren J.A. Nobel en J. Silfhout. De RvT heeft besloten om voorlopig nog geen vacature open te stellen, maar zich in 2019 te bezinnen op het aantal leden.

De samenstelling van de Raad van Toezicht was ultimo 2018 als volgt:

	Portefeuille	Jaar van aftreden (ultimo)	Herbenoembaar	Functie	Nevenfuncties
J. Lukasse	Zorg (voorzitter commissie kwaliteit en veiligheid)	2019	ja	Opleidings-manager Welzijn (Hoornbeek College)	Gemeenteraadslid/fractie voorzitter SGP/CU Gemeente Goes (betaald); Adviseur bij het CVTE (College van toetsing en Examinering, zorg en welzijn), betaald; Projectmanager bij Stichting Wijkleerbedrijf Goes-Oost (functie gerelateerd, Hoornbeek College)
A. M. van der Bijl	Bouwen en wonen (voorzitter audit)	2020	ja	CFO Florensis Holding B.V. te Hendrik-Ido-Ambacht	Lid Raad van Toezicht Wartburg College (betaald); lid Raad van Commissarissen Rabobank Ridderkerk Midden-

(benoemd per 22 mei 2017)	commissie vanaf 1-1-2018)				IJsselmonde (tot 1-3-2019; betaald); voorzitter Stichting Distinto te Barendrecht (vanaf 1-1-2019; onbetaald)
H.J. Colijn	Zorg (lid commissie kwaliteit en veiligheid)	2020	ja	Directeur Helpende Handen	Lid commissie identiteit Philadelphia (onbetaald); Lid Raad van Advies Reformatorische Oudervereniging (onbetaald)
G.J. Heijboer	Financiën	2021	ja	Trusted advisor / directeur Moorrustic Advies BV	Lid van de Raad van Toezicht van Stichting Ontmoeting (betaald); Bestuurslid Stichting GCBO (Geschillencommissies Bijzonder Onderwijs), (betaald); Lid Deputaatschap Emerituskas Ger. Gem. (onbetaald) Penningmeester coöperatieve flatvereniging Vijverzicht u.a.
S.G. Wisse	Identiteit	2021	ja	Bestuurssecretaris ZorgSaam Zorggroep Zeeuws-Vlaanderen te Terneuzen	Secretaris identiteitsraad Juliana van Stolbergschool (onderdeel VCPOZ) te Kapelle (onbetaald); Lid Raad van Toezicht Stichting Gors te Goes (betaald); Catecheet Gereformeerde Gemeente te Kapelle (onbetaald).
W.A. Zondag	Juridische zaken	2021	ja	Predikant Gereformeerde Gemeente te Woerden	Lid Raad van Toezicht Driestar College (betaald); Arbitrator-plaatsvervanger (betaald); Bestuurslid Stichting Studie Nadere Reformatie (onbetaald); Lid Deputaatschap Bijbelverspreiding GG (onbetaald)

De Raad van Toezicht stelt met genoeg vast dat er sprake is van een open verhouding met de Raad van Bestuur, waarbinnen we elkaar kunnen en durven aanspreken. De leden van de raad zijn onafhankelijk jegens elkaar en jegens de bestuurder. Door de transparante wijze van informatievoorziening kan de Raad van Toezicht haar taak van interne toezichthouder optimaal vorm geven.

De realisatie van het maatschappelijk doel

De RvT van Cedrah is zich bewust van haar maatschappelijke positie en de achterban van Cedrah. Cedrah bestaat omdat mensen met een reformatorische achtergrond als het nodig is graag diensten op het gebied van wonen en zorg willen ontvangen in een vertrouwde reformatorische omgeving. Dit is mooi verwoord in de missie van Cedrah: *Cedrah biedt wonen, zorg en welzijn aan ouderen die bewust kiezen voor een organisatie met een reformatorisch identiteitsprofiel. Daarbij wenst Cedrah in alles te handelen in overeenstemming met Gods Woord.*

In dit kader trad de Raad van Toezicht geregeld op als klankbord van de bestuurder. Zaken die daarbij de revue passeerden waren o.a. het personeelsbeleid (zorgen omtrent de personeelstekorten), innovatie, het delen van identiteit etc.

In overleg met de bestuurder is besloten om personeelsbeleid (het boeien en binden van personeel) en innovatie tot aandachts-/speerpunten voor het jaar 2019 te maken.

De RvT ging hierover ook in gesprek met stakeholders, zoals de Commissie van Advies, de Ondernemingsraad en de Centrale Cliëntenraad.

Toezicht op de continuïteit

Dit aspect kent vele invalshoeken. Eén daarvan willen we extra benadrukken.

Het jaar 2018 kenmerkte zich door de afronding van een langjarige proces van visievorming op het gebied van de onroerende zaken en het vertalen daarvan naar praktische plannen voor het afstoten van woonvastgoed en nieuwbouw van zorgvastgoed.

Als RvT hebben we met waardering voor de gedegenheid van de planvorming, gebaseerd op missie en visie van Cedrah, goedkeuring verleend aan deze plannen. U kunt daarover meer lezen in dit jaarverslag. Ook de bijbehorende financiering werd aangetrokken na een zorgvuldig proces.

In 2018 werd besloten niet verder te gaan met een onderzoek naar verdergaande samenwerking met een tweetal collega-instellingen. Op een aantal praktische gebieden werken deze organisaties, RST, Sirjon en Cedrah, op een goede manier samen. Dit wordt, zo mogelijk, verder uitgebreid.

De relatie met de bestuurder

In het toezichtkader wordt benadrukt dat de RvT het onafhankelijke externe geweten van de bestuurder is. Eén voorbeeld daarvan is dat bij commissievergaderingen een agendapunt “gewetensvragen” is opgenomen, een punt waarop RvT en bestuurder zichzelf en elkaar de vraag stellen of er zaken zijn die “eigenlijk” besproken zouden moeten worden.

Voorafgaand functionerings- en beoordelingsgesprek met de bestuurder werd een informatieronde gehouden waarin werd gesproken met vertegenwoordigers van diverse gremia (OR, CCR, CvA, MT, locatiemanagers etc.). Daarbij werd geconstateerd dat de bestuurder op een goede wijze de dialoog met deze gremia onderhoudt en zoekt.

De Raad van Toezicht stelt met genoegen vast dat er sprake is van een open verhouding van deze gremia met de Raad van Bestuur waardoor men over en weer aanspreekbaar is en elkaar durft aan te spreken.

Formele goedkeuring

In 2018 werden door de RvT de volgende besluiten goedgekeurd:

- het Jaarplan Bestuurder 2018
- de verkoop van de serviceflats Rehoboth Rotterdam en Uitzicht Vlaardingen
- de investeringskosten voor gebouw A en B van d’Amandelhof in Capelle a/d IJssel
- het Jaardocument 2017 waarbij tevens unaniem decharge over het gevoerde financiële beleid 2017 werd verleend
- hypotheekvestiging en daarmee het bezwaren van registergoederen van Cedrah
- de voorgestelde prestatieafspraken RvT-RvB 2018
- het Toezichtdocument RvT

- de aankoop van een perceel grond te Vlaardingen (afkoop erfpacht)
- externe financieringen voor de nieuwbouw van de locaties d'Amandelhof en Uitzicht, inclusief het verstrekken van zekerheden die in dit kader worden gevraagd.
- het voorstel voor vergoeding leden RvT per 2019: een vergoeding van 5% van het maximum van de geldende klasse voor leden en 7,5% voor de voorzitter.
- de profielen RvT
- wijziging van de statuten en Reglement RvT en RvB
- de Begroting 2019
- WNT-klassenindeling voor 2018 en voor 2019

Afsluiting

Zoals gemeld is dit een beknopt verslag. Niet alles kan dus uitgebreid worden toegelicht, maar we leggen wel graag verantwoording af, zeker als daarom gevraagd wordt.

Slot

De Raad van Toezicht wil alle medewerkers en vrijwilligers bedanken voor de grote inzet. Tijdens onze locatiebezoeken en andere contacten zijn wij onder de indruk geraakt van de liefdevolle zorg die geboden wordt aan ouderen en mensen die hulp nodig hebben.

We sluiten af met een zegenbede en wens: SDG, Soli Deo Gloria.

Jaardocument 2018

III – Financiële beleid

III – Financiële beleid

Wat hier wordt weergegeven moet worden gezien als aanvulling op wat in de jaarrekening is opgenomen.

In 2018 is een resultaat behaald van € 9.110.000 positief. Begroot was een resultaat van € 1.294.000 positief. Dat is derhalve een resultaat dat substantieel hoger is dan de begroting.

Er zijn enkele bijzondere c.q. eenmalige resultaten in dit bedrag opgenomen die het resultaat beïnvloed hebben. Wanneer die in aanmerking worden genomen, dan is het resultaat € 527.000.

In grote lijnen kan het resultaat van 2018 in relatie tot de begroting als volgt worden weergegeven (x € 1.000).

Resultaat in begroting 2018		1.294
Hogere productie		859
Niet benodigde reservering voor niet vergoede overproductie WLZ en ZVW		335
Lagere huuropbrengsten	-/-	961
Overige opbrengsten, per saldo		261
Hogere personeelskosten		
- salarissen en sociale lasten	-/-	105
- overige personeelskosten	-/-	76
- PNIL, uitzendkrachten en behandelaars	-/-	921
		-/- 1.102
Hogere algemene kosten	-/-	323
Hogere cliëntgebonden kosten	-/-	177
Lagere onderhouds- en energiekosten		301
Hogere afschrijvingskosten	-/-	43
Lagere rentelasten		165
Overige kosten, per saldo	-/-	82
Genormaliseerd resultaat in jaarrekening 2018		527
Bijzondere en eenmalige resultaten		
- Boekwinst verkoop serviceflats RH en UZ		9.104
- Afwaardering vaste activa	-/-	308
- diversen	-/-	213
		8.583
Resultaat in jaarrekening 2018		9.110
		=====

Zowel de productie als de personeelskosten en de materiële kosten worden maandelijks gevolgd en geanalyseerd om te bezien hoe deze zich tot elkaar verhouden en om te beoordelen of de stijging verantwoord is.

In de loop van het jaar was er onzekerheid over de mate waarin de (over)productie vergoed zou worden, evenals in vorige jaren. Het is mede daardoor niet altijd eenvoudig om te bepalen hoe op de zorgvraag het beste kan worden ingespeeld. Dat gebeurt in relatie tot de problematiek van de cliënten, maar ook met het oog op afspraken en plafonds bij langdurige zorg, het eerstelijns verblijf en de wijkverpleging. Echter bij de langdurige zorg wordt het accent op bekostiging die de keuze van de cliënt volgt steeds groter en het risico op niet vergoede productie wordt navenant kleiner.

Wat betreft de productie was het intramurale gedeelte van de WLZ boven het niveau van afspraken en begroting. Dat was door zowel het hogere aantal cliënten met intramurale zorg als door de hogere zorgzwaarte waaronder meer zorg met behandeling. Ook het extramurale deel was boven de begroting.

De opbrengst van de WMO was eveneens hoger, maar de productie bij de ZVW (wijkverpleging en eerstelijnszorg) was daarentegen lager. Dat betrof vooral het eerstelijnsverblijf, waarvan de mogelijkheden om het aan te bieden soms ook afhankelijk zijn van de bezetting aan WLZ-plaatsen.

Nagenoeg de volledige WLZ-productie (op een doelmatigheidsafspraken na), en de volledige ZVW-productie, werd vergoed, wat ook een belangrijke verklaring is voor het hogere resultaat. De reservering uit hoofde van voorzichtigheid was derhalve maar beperkt nodig.

De huuroopbrengsten zijn substantieel lager dan begroot doordat de serviceflats Rehoboth Rotterdam en Uitzicht Vlaardingen per 1/6/2018 zijn verkocht. In de begroting werd nog gerekend met een volledig jaar aan huuroopbrengsten.

Wat betreft de personeelskosten (incl. PNIL en uitzendkrachten) is er natuurlijk het effect van een hogere productie. Daarnaast is er sprake geweest van ernstige personele krapte, wat feitelijk dubbele kosten met zich meebrengt.

De algemene kosten zijn hoger door vooral de advieskosten en ook door de kosten automatisering en kosten verband houdend met de aanstaande verhuizing van het centraal bureau. De eerste oorzaak heeft vooral te maken met de verkooptransacties woonvastgoed en met de nieuwbouwlocaties.

De onderhouds- en energiekosten zijn lager, m.n. door het eerder dan begroot verkopen van de serviceflats.

De rentelasten zijn lager dan begroot vanwege de herfinanciering van een grote lening, welke een deel van het jaar kortlopend werd gefinancierd. Daarnaast is de rentevergoeding voor een nieuw aangetrokken lening aanzienlijk lager dan begroot.

Het resultaat van het jaar is te vertalen in de volgende ratio's, die afgeleid zijn van de balans en de resultatenrekening.

Resultaatratio

Resultaat	Vorig jaar	Verslagjaar
	2,5 %	19,6 %

Liquiditeitsratio

Liquiditeit	Vorig jaar	Verslagjaar
	0,7	2,2

Solvabiliteitsratio

Solvabiliteit	Vorig jaar	Verslagjaar
eigen vermogen / balanstotaal	26,4 %	37,4 %
eigen vermogen / totaal opbrengsten	37,7 %	49,0 %

Alle ratio's zijn substantieel hoger dan vorig jaar, hetgeen vooral het gevolg is van het verkopen van de serviceflats Rehoboth Rotterdam en Uitzicht Vlaardingen.

In 2018 is er een (geborgde) lening aangetrokken van € 2,0 mln., tegen een rente % van 0,1 % met een beperkte looptijd van 5 jaar. Tegelijk is Cedrah deelnemer geworden in het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Het betrof met name enkele verbouwingen die in eerdere jaren zijn gerealiseerd.

In 2018 is de financiering van de beide nieuwbouwprojecten Amandelhof en Uitzicht geregeld. De totale investering bedraagt naar verwachting € 31,1 mln. Doordat de bovengenoemde serviceflats zijn verkocht is een eigen inbreng van € 10,4 mln. mogelijk, zodat nog € 20,7 mln. extern gefinancierd moest worden. Van dit bedrag is door het Waarborgfonds voor € 12,5 mln. borging afgegeven, zodat nog € 8,2 mln. ongeborgd geleend moet worden. Hiervoor is in oktober 2018 een financieringsovereenkomst met de Bank Nederlandse Gemeenten afgesloten.

Als gevolg van het positieve resultaat over 2018 is het eigen vermogen toegenomen met € 9.110.000 tot in totaal € 22.834.973. Hiervan betreft € 6.870.922 de sector verzorging en € 15.963.020 de woningen. De solvabiliteit (eigen vermogen/totaal vermogen) is toegenomen van 26,4 % naar 37,4 %. De solvabiliteit werd in de zorgsector ook wel uitgedrukt in de zogenaamde solvabiliteitsratio in relatie tot de opbrengsten. Het is echter steeds gebruikelijker het balanstotaal te gebruiken.

Vastgoed

In 2015 is het strategisch vastgoedplan financieel doorgerekend, waarna keuzes zijn gemaakt m.b.t. de investeringen voor de komende tien jaar. Deze keuzes zijn vervolgens verwerkt in de meerjarenbegroting die parallel opgesteld is. Begin 2018 is een nieuwe meerjarenbegroting 2018-2028 opgesteld.

De kern van het strategisch vastgoedplan is dat Cedrah alleen het zorgvastgoed in eigendom wil houden en het woonvastgoed – in elk geval voor zover nodig om investeringen in zorgvastgoed mogelijk te maken – wil verkopen aan één of enkele vastgoedfondsen. Zelf nog investeren in woonvastgoed past niet in de strategie. Het is wel de bedoeling dat Cedrah betrokken blijft bij het

woonvastgoed (beheer, toewijzing, administratie, zorgverlening), mede met het oog op de identiteitsaspecten.

De reden van deze keuze is dat de noodzaak om zelf in het bestaande woonvastgoed te investeren vervalt en tevens dat door de verkoop liquiditeit wordt gerealiseerd die ingezet kan worden voor nieuw te bouwen zorgvastgoed, met name op de locaties in Capelle a/d IJssel en Vlaardingen.

Als uitwerking van deze strategie is in 2016 serviceflat Avondrust (huidige naam: Oorden Staete) verkocht en zijn in 2018 de locaties Rehoboth Rotterdam en het woongebouw van Uitzicht Vlaardingen verkocht. De aanzienlijke boekwinsten en liquiditeitseffecten van deze transacties hebben als gevolg dat het financieel niet meer noodzakelijk is om al het woonvastgoed te verkopen. Dat gaat Cedrah dan ook niet doen, omdat het voordelen heeft om met name het woonvastgoed dat bouwkundig en organisatorisch verweven is met de zorgcentra in eigendom te houden. Bovendien betreft dat het deel van het woonvastgoed dat in goede staat is en waar geen investeringen noodzakelijk zijn. Het uitgangspunt in de meerjarenbegroting 2018-2028 is dat de Marnixflat nog verkocht zal worden en dat het overige woonvastgoed op de balans van Cedrah blijft.

Daarnaast is er in 2018 voortvarend gewerkt aan de uitwerking van de plannen voor beide nieuwbouwlocaties, zoals de selectieprocedure van de aannemer en het optimaliseren van de plannen voor de locatie Amandelhof met als resultaat dat er overeenstemming is met de aannemer voor de bouw van het zorggebouw. Voor locatie Uitzicht is de planvorming zo ver dat naar verwachting in het tweede kwartaal van 2019 met de aanbesteding gestart kan worden, met de bedoeling dat de bouw nog in 2019 begint.

Door de overgang van budgetbekostiging naar productiebekostiging van het zorgvastgoed wordt risico gelopen op bezetting/leegstand en de boekwaarde en moet jaarlijks worden getoetst of de geschatte toekomstige inkomsten voldoende zijn om de kapitaalslasten te dekken. Per eind 2018 was de conclusie, gezien de niet veranderde omstandigheden qua bezetting alsook verbeterde uitgangspunten (m.n. doordat er geen sprake meer is van een substantiële korting op de vergoeding voor kapitaallasten waar eerder nog wel van uitgegaan werd), dat er geen afwaardering noodzakelijk is.

Verwachte financiële ontwikkeling in 2019

In de begroting 2019 is rekening gehouden met een positief resultaat van € 1.817.000. Dat heeft voor het grootste deel betrekking op het zorgvastgoed, maar ook de exploitatie van de zorg is positief. In het eerste kwartaal is het resultaat onder begroting. De verwachting is dat het resultaat onder de begroting zal uitkomen maar substantieel positief zal zijn.

De investeringsbegroting van 2019 bedraagt € 7,0 mln. Ruim € 5 mln. hiervan heeft betrekking op de nieuwbouwlocaties. Deze investeringen zullen volledig uit eigen middelen worden gefinancierd. Hierdoor zal de liquiditeitsratio wat afnemen, maar zeker nog ruim boven de norm van 1 uitkomen.

Jaardocument 2018

IV - Jaarrekening

INHOUDSOPGAVE		Pagina
4.1	Jaarrekening 2018	
4.1.1	Balans per 31 december 2018	30
4.1.2	Resultatenrekening over 2018	31
4.1.3	Kasstroomoverzicht over 2018	32
4.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	33
4.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2018	37
4.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	44
4.1.7	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	45
4.1.8	Overzicht langlopende schulden ultimo 2018	46
4.1.9	Toelichting op de resultatenrekening over 2018	47
4.2	Overige gegevens	
4.2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	53
4.2.2	Nevenvestigingen	53
4.2.3	Controleverklaring	53

4.1 JAARREKENING

4.1 JAARREKENING

4.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2018
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	42.130.820	46.323.088
Financiële vaste activa	2	<u>0</u>	<u>173.105</u>
Totaal vaste activa		42.130.820	46.496.194
Vlottende activa			
Vorraden	3	44.275	50.154
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	4	360.467	311.787
Debiteuren en overige vorderingen	5	1.161.753	990.117
Liquide middelen	6	<u>17.307.802</u>	<u>4.107.666</u>
Totaal vlottende activa		18.874.298	5.459.723
Totaal activa		<u><u>61.005.118</u></u>	<u><u>51.955.917</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal		1.031	1.031
Bestemmingsfondsen		6.870.922	6.474.363
Algemene en overige reserves		<u>15.963.020</u>	<u>7.249.735</u>
Totaal eigen vermogen		22.834.973	13.725.129
Vorzieningen	8	469.591	388.199
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	9	29.277.663	30.473.222
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringoverschot	4	0	12.412
Overige kortlopende schulden	10	8.422.891	7.356.956
Totaal passiva		<u><u>61.005.118</u></u>	<u><u>51.955.917</u></u>

4.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2018

	Ref.	<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	13	32.771.537	30.561.533
Subsidies (exclusief Wmo-huishoudelijke hulp; inclusief overige Wmo-prestaties)	14	278.913	389.731
Overige bedrijfsopbrengsten	15	13.503.670	5.444.830
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>46.554.120</u>	<u>36.396.094</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	16	24.894.097	23.428.028
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	17	3.303.851	3.029.010
Overige bedrijfskosten	18	8.266.036	7.765.978
Som der bedrijfslasten		<u>36.463.983</u>	<u>34.223.016</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		10.090.137	2.173.079
Financiële baten en lasten	19	-980.293	-1.254.013
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING		<u>9.109.844</u>	<u>919.066</u>
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>9.109.844</u></u>	<u><u>919.066</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2018</u> €	<u>2017</u> €
Toevoeging/onttrekking:			
Reserve aanvaardbare kosten		568.883	1.090.037
Algemene bedrijfsreserves (woningen)		8.713.285	-172.962
Mutatie bestemmingsfondsen locaties		-172.324	1.991
		<u><u>9.109.844</u></u>	<u><u>919.066</u></u>

4.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

	Ref.	2018		2017	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			10.090.137		2.298.701
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen	17	3.303.851		2.903.387	
- mutaties voorzieningen	8	81.392		151.012	
- boekresultaten afstoting vaste activa	8	<u>-9.456.350</u>		<u>0</u>	
			-6.071.106		3.054.399
Veranderingen in vlottende middelen:					
- voorraden	3	5.879		-9.099	
- vorderingen	5	-171.636		2.744.759	
- vorderingen/schulden uit hoofde van bekostiging	4	-61.092		261.063	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan financiers)	10	<u>709.857</u>		<u>-2.503.411</u>	
			483.007		493.313
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>4.502.037</u>		<u>5.846.413</u>
Ontvangen interest	18	509		1.545	
Betaalde interest	18	-980.801		-1.255.557	
Buitengewoon resultaat		<u>0</u>		<u>0</u>	
			<u>-980.293</u>		<u>-1.254.012</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			3.521.745		4.592.401
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investeringen materiële vaste activa	1	-2.732.128		-2.987.720	
Desinvesteringen materiële vaste activa	1	13.250.000		0	
Investeringen financiële vaste activa	2	0		0	
Desinvesteringen financiële vaste activa	2	<u>0</u>		<u>1.000.000</u>	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			10.517.872		-1.987.720
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	9	2.000.000		0	
Aflossing langlopende schulden	9	<u>-2.839.481</u>		<u>-1.670.959</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-839.481		-1.670.959
Mutatie geldmiddelen			<u>13.200.136</u>		<u>933.722</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari			4.107.666		3.173.944
Stand geldmiddelen per 31 december			<u>17.307.802</u>		<u>4.107.666</u>
Mutatie geldmiddelen			<u>13.200.136</u>		<u>933.722</u>

Er is bij de operationele activiteiten gebruik gemaakt van de indirecte methode en bij de kasstroom uit investerings- en financieringsactiviteiten de directe methode.

4.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

4.1.4.1 Algemeen

Activiteiten

De activiteiten van Cedrah bestaan uit het leveren van zorg in de zorgcentra (intramuraal, verzorgingshuiszorg en aanvullende verpleeghuiszorg) en in de woningen (extramuraal zorg en Volledig Pakket Thuis, een vorm van intramuraal zorg in de woningen). Daarnaast exploiteert de stichting ook de woningcomplexen bij de zorgcentra en enkele serviceflats. Het overgrote deel van de zorg wordt gefinancierd vanuit de WLZ, een gering deel vanuit de WMO en ZVW.

Groepsverhoudingen

Op 1 juli 2013 is met terugwerkende kracht vanaf 1 januari 2013 bij notariële akte Stichting Gereformeerde Zorgcentra Zuid-Holland (Cedrah) gefuseerd met Stichting Zorgverlening van de Gereformeerde Gemeenten in Zeeland. De statutaire naam van de nieuwe organisatie is Stichting Zorgcentra uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Zeeland en Zuid-Holland en de Christelijke Gereformeerde Kerken in de regio Rotterdam. De handelsnaam is Stichting Cedrah.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655 en titel 9 BW2.

Toelichtingen op posten in de balans, resultaten en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar, met uitzondering van het volgende.

Voor de jaarrekening 2018 is besloten om de afschrijvingstermijnen van een tweetal zorgcentra van 50 naar 40 jaar terug te brengen. Eveneens is besloten op woonvastgoed dat in 2007 is aangeschaft alsnog te gaan afschrijven.

Op grond van dit fouterstel is het vermogen per 1 januari 2017 gecorrigeerd evenals het resultaat over 2017.

	<u>Voor fouterstel</u>	<u>Na fouterstel</u>
Eigen vermogen 1-1-2017	14.147.715	12.806.063
Resultaat 2017	1.044.688	919.066
Eigen vermogen 31-12-2017	15.192.403	13.725.129

4.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen verkrijgingsprijs.

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.

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 gebruiksduur van het vast actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op onderhanden projecten en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven. Voor een overzicht van de gehanteerde afschrijvingspercentages wordt verwezen naar de verloopoverzichten materiële vaste activa in 4.1.6.

Financiële vaste activa

Het woningcomplex 9 woningen Goes is tot en met boekjaar 2002 geëxploiteerd als dynamisch kostprijshuurcomplex. Ingevolge de toepassing van het dynamische kostprijshuursysteem (DKPH) zijn de opbrengsten gedurende een aantal jaren te laag om de kapitaallasten te dekken. De hieruit voortvloeiende tekorten werden tot en met 2002 geactiveerd als financiële vaste activa.

4.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Begin 2003 is deze DKPH-systematiek beëindigd. Geactiveerde tekorten worden afgeschreven volgens lineaire afschrijvingspercentages welke gekoppeld zijn aan de onderliggende activa (c.q. de afschrijvingstermijn van de materiële vaste activa, te weten: complex 9 woningen Goes: 26 jaar). In het verslagjaar is deze Financiële vaste activa in één keer in het resultaat genomen.

Langlopende leningen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of actuele waarde.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Zorgvastgoed

Stichting Cedrah beschikt over vastgoed waar zorg wordt verleend die voornamelijk wordt bekostigd vanuit de WLZ. Voor dit vastgoed zijn met ingang van 2012 de bekostigingsregels ingrijpend gewijzigd. Volledige nacalculatie van kapitaallasten van goedgekeurde investeringen wordt vervangen door prestatiebekostiging. Hierbij geldt een overgangstermijn van 6 jaar (tot en met 2017) waarin deze overgang gefaseerd wordt doorgevoerd. Als gevolg van deze wijziging in de bekostiging, in samenhang met de beleidsvoornemens van het kabinet inzake de hervorming van de langdurige zorg is geconcludeerd dat sprake is van indicaties die kunnen duiden op een mogelijke duurzame waardevermindering. Als gevolg hiervan heeft Stichting Cedrah overeenkomstig RJ 121 getoetst of de boekwaarde nog kan worden gerealiseerd uit de toekomstige opbrengsten.

Stichting Cedrah heeft de contante waarde van de toekomstige kasstromen van dit zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroombenaderende eenheden, en vergeleken met de boekwaarde van dit vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2018.

Belangrijke veronderstellingen die zijn gehanteerd bij de benadering van de contante waarde van de toekomstige kasstromen zijn:

- Een gemiddelde leegstand van 3-5% en een reductie van plaatsen met een lage ZZP-indicatie;
- De totale levensduur van de huidige panden is op 40 jaar gesteld en een restwaarde van nul;
- De samenstelling van de cliëntenpopulatie / ZZP mix sluit aan op de ontwikkelingen van scheiden wonen en zorg;
- Cliënten met een ZZP 1VV tot en met ZZP 3VV zullen uiteindelijk uit de intramurale setting verdwijnen;
- Vervangingsinvesteringen (instandhouding) tot het niveau welke noodzakelijk worden geacht om het betreffende vastgoed tot aan einde levensduur in gebruik te houden zijn opgenomen conform de meerjaren onderhoudsplannen;
- In de berekening is een disconteringsvoet van 5%, zijnde de geschatte toekomstige externe vermogenskosten, gehanteerd.

Uit bovenstaande berekeningen concluderen wij dat de verwachte toekomstige kasstromen voldoende zijn om de kapitaallasten te dekken.

Woningcomplexen

Naast het zorgvastgoed beschikt Cedrah over een aantal woningcomplexen. Ook voor de woningcomplexen is beoordeeld of de boekwaarde van dit vastgoed per 31 december 2018 terugverdiend kan worden uit toekomstige kasstromen.

Aanleiding hiervoor is het gegeven dat Cedrah bezig is met een heroriëntatie op de strategie omtrent de woningcomplexen. Deze veranderde uitgangspunten hebben geleid tot een bedrijfswaardeanalyse per afzonderlijk gebouw. Uit bovenstaande berekeningen concluderen wij dat de verwachte toekomstige kasstromen voldoende zijn om de kapitaallasten te dekken. In 2018 zijn twee woningcomplexen verkocht, Rehoboth Rotterdam en Uitzicht.

Vervreemding van vaste activa

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

Voorraden

Voorraden zijn gewaardeerd tegen kostprijs onder aftrek van een voorziening voor incourantheid.

Financiële instrumenten

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

Afgeleide instrumenten (in casu renteswaps) worden gewaardeerd op kostprijs onder toepassing van het kostprijshedge model. Eerste waardering vindt plaats tegen reële waarde. Zolang het afgeleide instrument betrekking heeft op afdekking van het specifieke risico van een toekomstige transactie die naar verwachting zal plaatsvinden, vindt geen herwaardering van dit instrument plaats. Zodra de verwachte toekomstige transactie leidt tot verantwoording in de winst- en verliesrekening, wordt de met het afgeleide instrument samenhangende winst of het met het afgeleide instrument samenhangende verlies in de resultatenrekening verwerkt.

De instelling documenteert de hedgerelaties in generieke hedgedocumentatie en toetst periodiek de effectiviteit van de hedgerelaties door vast te stellen dat geen sprake is van over- of onderhedges. Indien afgeleide instrumenten niet langer voldoen aan de voorwaarden voor 'hedge accounting', aflopen of worden verkocht of wanneer de instelling niet langer kiest voor hedge accounting wordt hedge accounting beëindigd.

4.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of actuele waarde, rekening houdend met een voorziening wegens oninbaarheid.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kassen en banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder de kortlopende schulden.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze schatten. Voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

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.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken betreft een voorziening voor de te verwachten personeelskosten van medewerkers die per balansdatum langdurig ziek zijn en waarvan het waarschijnlijk is dat ze niet meer in het arbeidsproces terugkeren.

Schulden

Schulden worden opgenomen tegen kostprijs.

4.1.4.3 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 worden opbrengsten slechts verwerkt 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.

Rubricering opbrengsten

De presentatie van de opbrengsten in de resultatenrekening met inbegrip van de vergelijkende cijfers (waar mogelijk) is in overeenstemming met de gewijzigde bekostiging van de instelling. Dit is conform het voorgeschreven model van de Richtlijn 655 Gezondheidszorg (versie 2016).

Personele kosten

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

4.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Pensioenen

Stichting Cedrah heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is opgebouwd bij Stichting Cedrah. De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Cedrah 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. Naar de stand van ultimo december 2018 is de dekkingsgraad van het pensioenfonds 97,5 %. Op grond van deze dekkingsgraad voorziet het pensioenfonds geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting Cedrah 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 Cedrah 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.

4.1.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorginstellingen een segmentatie van de resultatenrekening gemaakt in de segmenten Zorg en Wonen.

Bij de verdeling van de resultatenrekening per operationele segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces. De verdeling van indirecte kosten over de te onderscheiden zorgsoorten geschiedt op basis van het geschatte aandeel van de woningen in de totaalexploratie.

4.1.4.5 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.

4.1.4.6 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

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

4.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	33.344.506	38.271.068
Machines en installaties	5.957.848	6.287.188
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	1.444.009	1.448.320
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	1.384.458	316.511
Totaal materiële vaste activa	<u><u>42.130.820</u></u>	<u><u>46.323.088</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	46.323.088	46.235.238
Bij: investeringen	2.732.128	2.987.720
Af: afschrijvingen	3.130.746	2.899.870
Af: desinvesteringen	3.793.650	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>42.130.820</u></u>	<u><u>46.323.088</u></u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 4.1.6.

De desinvestering is ontstaan door verkoop van woonvastgoed Rehoboth Rotterdam en Uitzicht Vlaardingen.

2. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Diverse vorderingen	0	173.105
Totaal financiële vaste activa	<u><u>0</u></u>	<u><u>173.105</u></u>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	173.105	1.302.245
Verstrekke lening	0	0
Aflossing lening	0	-1.000.000
Afschrijvingen	-173.105	-129.140
Boekwaarde per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>173.105</u></u>

Toelichting:

De diverse vorderingen betreft ultimo 2017 geactiveerde rente inzake het DKPH-complex 30.09 Goes.

In 2016 is een lening verstrekt m.b.t. Avondrust die in 2017 geheel is afgelost.

De geactiveerde rente is in 2018 volledig afgeboekt.

4.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Voedingsmiddelen productiekeuken	19.588	19.588
Voorraad winkels	10.853	10.853
Leenemballage	13.835	19.713
Totaal voorraden	<u>44.275</u>	<u>50.154</u>

Toelichting:

De waarde van de leenemballage is afgenomen. Met betreffende leverancier is een vergoeding overeengekomen voor de teveel berekende emballage welke in het verslagjaar is verrekend. De voorraad emballage is in december geteld en vertegenwoordigt de waarde zoals deze op de balans staat. De voorraad voedingsmiddelen productiekeuken en van de winkels betreft een stelpost.

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

	<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	299.375	0	299.374
Financieringsverschil boekjaar	0	360.467	360.467
Correcties voorgaande jaren	7.674		7.674
Betalingen/ontvangsten	-307.049		-307.049
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-299.375</u>	<u>360.467</u>	<u>61.092</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>360.467</u>	<u>360.467</u>
Stadium van vaststelling (per erkenning):			
300-482	c	a	
300-878	c	a	
300-879	c	a	
300-880	c	a	
300-881	c	a	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	360.467	311.787
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	12.412
	<u>360.467</u>	<u>299.375</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	29.393.094	27.000.297
Af: ontvangen voorschotten	29.032.627	26.700.923
Totaal financieringsverschil	<u>360.467</u>	<u>299.375</u>

4.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

5. *Debiteuren en overige vorderingen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	595.991	660.599
Vooruitbetaalde bedragen:		
- PFZW-premie (januari)	167.622	0
- Sovib verzekeringspremie	62.777	0
- Robidus premie ERD	233.731	192.850
- Overige vooruitbetaalde kosten	39.275	62.369
Nog te ontvangen bedragen:		
- Nog te ontvangen bedragen	62.357	74.299
Totaal overige vorderingen	<u>1.161.753</u>	<u>990.117</u>

Toelichting:

Er is een vordering van € 13.371 met een resterende looptijd langer dan 1 jaar. Daarnaast is er een voorziening voor dubieuze debiteuren van € 39.000, welk bedrag in mindering is gebracht op de waardering van de debiteuren.

6. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Bankrekeningen	17.292.103	4.091.939
Kassen	15.699	15.727
Totaal liquide middelen	<u>17.307.802</u>	<u>4.107.666</u>

Toelichting:

Deze middelen staan zonder bijkomende kosten ter vrije beschikking van Stichting Cedrah.

7. *Eigen vermogen*

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Kapitaal	1.031	1.031
Bestemmingsfondsen	6.870.922	6.474.363
Algemene en overige reserves	15.963.020	7.249.735
Totaal eigen vermogen	<u>22.834.973</u>	<u>13.725.129</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u>	<u>Resultaat-</u>	<u>Overige</u>	<u>Saldo per</u>
	<u>1-jan-2018</u>	<u>bestemming</u>	<u>mutaties</u>	<u>31-dec-2018</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	1.031	0	0	1.031
Totaal kapitaal	<u>1.031</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1.031</u>

4.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Bestemmingsfondsen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2018	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2018
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
- Reserve aanvaardbare kosten	6.302.039	568.883	0	6.870.922
- Bestemmingsfondsen locaties	172.324	-172.324	0	0
Totaal bestemmingsfondsen	6.474.363	396.559	0	6.870.922

Algemene en overige reserves

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2018	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2018
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
- Algemene bedrijfsreserves (woningen)	7.249.735	8.713.285	0	15.963.020
Totaal algemene en overige reserves	7.249.735	8.713.285	0	15.963.020

8. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2018	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2018
	€	€	€	€	€
Voorziening jubileumuitkeringen	235.712	19.072	13.428	0	241.356
Voorziening langdurig zieken	152.487	250.164	174.415	0	228.235
Totaal voorzieningen	388.199	269.236	187.843	0	469.591

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

	31-dec-2018
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jaar)	16.412
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jaar)	453.179
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	103.219

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening voor jubileumuitkeringen is getroffen om de verplichtingen uit hoofde van de regeling in de CAO met betrekking tot jubileumuitkeringen te dekken.

De voorziening voor langdurig zieken is opgenomen om rekening te houden met de betalingen aan medewerkers waarvan de verwachting bestaat dat ze niet meer terugkeren in het arbeidsproces.

4.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Schulden aan banken	29.277.663	30.473.222
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>29.277.663</u>	<u>30.473.222</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Stand per 1 januari	32.147.176	33.808.521
Bij: nieuwe leningen	2.000.000	0
Af: aflossingen	2.839.481	1.661.343
Stand per 31 december	<u>31.307.695</u>	<u>32.147.178</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.030.032	1.673.956
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>29.277.663</u>	<u>30.473.222</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	2.030.032	1.673.956
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	29.277.663	30.473.222
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	23.075.594	25.233.659

Toelichting:

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

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij ING Bank N.V. (24,6 van de 31,3 mio) luiden als volgt:

- hypotheek van € 15.500.000 op woonzorgcentrum Beth-San te Moerkapelle
- hypotheek van € 15.275.000 op de woonzorgcentra Nebo te Zwijndrecht, Eben-Haëzer te Middelburg en Rehoboth te Goes
- hypotheek van € 3.150.000 op serviceflat Neborgh te Zwijndrecht
- achterstelling van de algemene geldlening van € 375.000 nominaal van Stichting Steunfonds

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen leningen bij de Rabobank (1,0 van de 31,3 mio) luiden als volgt:

- een eerste hypotheek op de 24 aanleun- en seniorenwoningen gelegen aan de Bergweg 3 t/m 7 te Goes
- een positieve/negatieve hypotheek verklaring op alle registergoederen binnen dit object
- pandrecht op de huurpenningen van genoemd object

De opgenomen lening bij de BNG (1,8 van de 31,3 mio) is geborgd door het Waarborgfonds voor de Zorgsector. De zekerheden voor het waarborgfonds zijn begin 2019 geregeld door middel van een herverdeling van de bestaande hypotheeken.

De verstrekte zekerheden voor de opgenomen lening bij Stichting Steunfonds (3,3 van de 31,3 mio) luiden als volgt:

- een eerste hypotheek op:
 - 35 woningen (Marnixflat) te Goes,
 - 10 woningen (Graaf Adolfstraat) te Goes,
 - 16 woningen (Briandlaan) te Middelburg,
 - 13 woningen (Briandlaan) te Middelburg,
 - Wooncomplex Hebron (Kerkring) te Nieuwerkerk Zld

Ten aanzien van de opgenomen lening bij de Steunstichting Stichting Vrienden van Cedrah (0,2 van de 31,3 mio) zijn geen voorwaarden of zekerheden gesteld alsook geen einddatum.

4.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

10. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-18</u>	<u>31-dec-17</u>
	€	€
Crediteuren	1.710.301	1.576.856
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	2.030.032	1.673.956
Belastingen en sociale premies	362.621	325.578
Schulden terzake pensioenen	24.717	58.500
Nog te betalen salarissen	18.566	30.726
Vakantiegeld	824.559	764.809
Vakantiedagen	911.740	769.961
Overige schulden:		
- Waarborgsommen	15.325	29.804
- Te betalen rente	135.559	256.221
- Investeringsverplichtingen	40.000	40.000
- Aflossing leningen Kerkelijk Grootboek	630.000	0
- Overige schulden	1.719.471	1.830.543
Totaal overige kortlopende schulden	<u>8.422.891</u>	<u>7.356.956</u>

Toelichting:

De aflossingsverplichting neemt met € 400.000 toe door een nieuwe lening bij de BNG en neemt met € 50.000 af door de vervroegde aflossing van de leningen bij het Kerkelijk Grootboek.

De post crediteuren neemt toe door onder andere vooruitbetaalde pensioenpremie 2019 en verzekeringskosten 2019 van resp. € 167.622 en € 62.777.

In 2019 wordt een langlopende lening bij het Kerkelijk Grootboek van € 630.000 afgelost in verband met herfinanciering.

De post te betalen rente neemt af in verband met een lager rentetarief van de ING Euroflexlening.

Onder de investeringsverplichting is een bedrag van € 40.000 opgenomen voor Domotica op de locatie Beth-San.

Onder de overige schulden is een reservering van € 100.000 opgenomen in verband met de verhuizing van het Centraal Bureau in 2019.

Voor asbestverwijdering op 2 locaties is een reservering opgenomen van € 450.000. De afname van de schulden wordt veroorzaakt door afname van de verplichting aan nabetaling ORT met € 180.000. Verder zijn de reserveringen in verband met de verkoop van Avondrust afgenomen met € 460.000.

4.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

11. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Cedrah huurt kantoorruimte aan de Barbizonlaan te Capelle aan den IJssel voor € 64.500 per jaar exclusief servicekosten. In verband hiermee is een bankgarantie verstrekt ten behoeve van iii-Fonds Victoria Lebensversicherung te Rosmalen voor een bedrag van € 30.000. Het huurcontract loopt tot en met 31 oktober 2019.

Tot en met 31 juli 2019 is de grond van de locatie Uitzicht aan de Churchillsingel 483 in erfpacht gegeven door de gemeente Vlaardingen voor een bedrag van € 43.875. In 2019 is de grond door Cedrah aangekocht en is daarmee de erfpacht vervallen.

Stichting Cedrah heeft een rekening-courantkredietruimte van € 1.600.000. Deze is op balansdatum niet benut.

Cedrah is voornemens de bestaande opstallen van locatie Amandelhof te slopen en op het terrein nieuwbouw te realiseren, bestaande uit twee zorg-/woongebouwen met 44 zorgstudio's en 35 huurwoningen. In dat kader is in 2018 een design & build overeenkomst gesloten met aannemer De Vries en Verburg uit Stolwijk die voor € 12.780.000 excl. BTW dit project gaat realiseren. Cedrah heeft een bankgarantie afgegeven ter hoogte van 5% van de afgesproken prijs.

MBI - Wijkverpleging

De extramurale (wijkverpleging) producten PV (Persoonlijke verzorging) en VP (verpleging) worden met ingang van boekjaar 2015 gefinancierd vanuit de ZVW. Op grond van de beleidsregel BR/CU-7124 Macrobeheersingsinstrument verpleging en verzorging 2015 bestaat de mogelijkheid dat voor de verantwoorde opbrengst betreffende de wijkverpleging een terugbetalingsverplichting wordt opgelegd ingeval achteraf blijkt dat een macro-budgetoverschrijding is ontstaan.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2018 bestaat landelijk nog geen inzicht in de omvang van deze eventuele verplichting. Cedrah is dan ook niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de eventuele uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans van de stichting per 31 december 2018.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Cedrah heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

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

Herfinanciering leningen ING

Eind 2018 is een drietal leningen van de ING waarvan de rentevaste periode voorbij was overgenomen door de BNG, waarbij van die drie leningen één lening is gemaakt met de gemiddelde looptijd van de drie leningen. De boekwaarde op het moment van herfinancieren was € 8.330.000. De drie leningen zijn op 1 januari 2019 afgelost. Op de balans zijn ze verwerkt onder de langlopende schulden, met een boekwaarde van € 8.213.250. Met de BNG is in 2018 overeengekomen dat het bedrag per 1 april 2019 zal worden gestort.

Vpb-plicht

Cedrah heeft in 2018 van de Belastingdienst het verzoek gekregen aangifte te doen voor de vennootschapsbelasting. Cedrah is van mening dat een beroep kan worden gedaan op de zorgvrijstelling en dat geen vennootschapsbelasting verschuldigd is. Vooralsnog heeft Cedrah echter geen bevestiging dat daadwerkelijk een beroep op de vrijstelling kan worden gedaan. De onzekerheid heeft betrekking op het zogenaamde 90% criterium ten aanzien van de activiteiten voor zorg. Cedrah heeft ondersteund door fiscalisten een analyse gemaakt waaruit naar het inzicht van Cedrah blijkt dat meer dan 90% van de activiteiten kwalificeren voor toepassing van de zorgvrijstelling. De Belastingdienst heeft het standpunt van Cedrah echter nog niet bevestigd. Cedrah schat het risico in als gering dat er voor het boekjaar 2018 en eerder geen sprake zou zijn van een vrijstelling voor de VPB. Op basis hiervan is geen verplichting voor de VPB opgenomen.

4.1.6 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 2018						
- aanschafwaarde	64.899.122	18.147.723	11.013.402	316.511	0	94.376.758
- cumulatieve herwaarderingen	-700.000	-203.144	0	0	0	-903.144
- cumulatieve afschrijvingen	25.928.054	11.657.390	9.565.082	0	0	47.150.526
Boekwaarde per 1 januari 2018	<u>38.271.068</u>	<u>6.287.188</u>	<u>1.448.320</u>	<u>316.511</u>	<u>0</u>	<u>46.323.088</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	178.517	785.659	700.006	1.067.946	0	2.732.128
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	1.551.663	898.355	680.728	0	0	3.130.746
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>						
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>						
aanschafwaarde	8.971.061	580.902	54.560	0	0	9.606.523
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	5.417.645	364.257	30.971	0	0	5.812.873
per saldo	3.553.416	216.645	23.589	0	0	3.793.650
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-4.926.562</u>	<u>-329.341</u>	<u>-4.312</u>	<u>1.067.946</u>	<u>0</u>	<u>-4.192.268</u>
Stand per 31 december 2018						
- aanschafwaarde	56.106.578	18.352.480	11.658.848	1.384.458	0	87.502.363
- cumulatieve herwaarderingen	-700.000	-203.144	0	0	0	-903.144
- cumulatieve afschrijvingen	22.062.072	12.191.488	10.214.839	0	0	44.468.399
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>33.344.506</u>	<u>5.957.848</u>	<u>1.444.009</u>	<u>1.384.458</u>	<u>0</u>	<u>42.130.820</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0-10%	5-10%	10-33%	0,0%	0,0%	

4.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIELE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groepsmaat- schappijen	Overige deelnemingen	Vorderingen op groepsmaat- schappijen	Vorderingen op participanten en op maatschappij- en waarin wordt deelgenomen (overige deelnemingen)	Overige effecten	Vordering op grond van compensa- tieregeling	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2018	0	0	0	0	0	0	173.105	173.105
Kapitaalstortingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Ontvangen dividend	0	0	0	0	0	0	0	0
Verstrekke leningen / verkregen effecten	0	0	0	0	0	0	0	0
Ontvangen dividend / aflossing leningen	0	0	0	0	0	0	0	0
(Terugname) waardeverminderingen	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortisatie (dis)agio	0	0	0	0	0	0	0	0
Afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	-173.105	-173.105
Boekwaarde per 31 december 2018	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

BIJLAGE

4.1.8 Overzicht langlopende schulden ultimo 2018

Leninggever	Locatie	Totale looptijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Restschuld 31-12-2017	Nieuwe leningen in 2018	Aflossing 2018	Restschuld 31-12-2018	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2018	Aflossings- wijze	Aflossing 2019	Gestelde zekerheden
				%	€	€	€	€	€			€	
Particulieren	ALG	0	Achtergesteld	0,00	2.950	0	2.950	0	0	0	Lineair	0	Geen
ING Bank	RB	40	Hypothecair	4,63	1.376.188	0	56.750	1.319.438	1.092.438	24	Lineair	56.750	Hypothecaire zekerheid
ING Bank	RB	20	Hypothecair	4,34	192.844	0	45.375	147.469	0	4	Lineair	45.375	Hypothecaire zekerheid
ING Bank	RB	30	Hypothecair	2,25	165.239	0	34.790	130.449	0	4	Lineair	34.790	Hypothecaire zekerheid
ING Bank	EH	30	Hypothecair	2,25	229.901	0	48.404	181.497	0	4	Lineair	48.404	Hypothecaire zekerheid
ING Bank	EH	40	Hypothecair	3,97	2.479.000	0	92.000	2.387.000	2.019.000	26	Lineair	92.000	Hypothecaire zekerheid
ING Bank	EH	20	Hypothecair	3,14	262.500	0	37.500	225.000	75.000	6	Lineair	37.500	Hypothecaire zekerheid
Rabobank	WO	30	Hypothecair	4,80	1.111.667	0	115.000	996.667	812.667	24	Lineair	46.000	Hypothecaire zekerheid
St. Steunfonds	WO	16	Hypothecair	4,00	506.484	0	43.397	463.087	218.631	9	Annuitair	45.133	Hypothecaire zekerheid
St. Steunfonds	WO	17	Hypothecair	4,00	408.082	0	30.731	377.351	204.246	10	Annuitair	31.960	Hypothecaire zekerheid
St. Steunfonds	WO	40	Hypothecair	3,20	936.119	0	15.617	920.502	834.594	33	Annuitair	16.117	Hypothecaire zekerheid
St. Steunfonds	WO	9	Hypothecair	4,00	149.884	0	53.402	96.482	0	2	Annuitair	55.538	Hypothecaire zekerheid
St. Steunfonds	WO	15	Hypothecair	4,00	316.942	0	33.671	283.271	93.605	8	Annuitair	35.018	Hypothecaire zekerheid
St. Steunfonds	WO	19	Hypothecair	4,00	991.929	0	59.658	932.271	596.216	12	Annuitair	62.045	Hypothecaire zekerheid
St. Steunfonds	HE	19	Hypothecair	4,00	275.535	0	16.572	258.963	165.616	12	Annuitair	17.235	Achtergestelde lening
St. Onesiforus	HE	24	Hypothecair	2,00	360.000	0	22.500	337.500	247.500	16	Lineair	22.500	Hypothecaire zekerheid
ING	NB	30	Hypothecair	5,26/1,00	6.847.500	0	330.000	6.517.500	5.197.500	20	Lineair	330.000	Hypotheek gebouw
ING	NB	25	Hypothecair	5,56/1,00	1.134.000	0	72.000	1.062.000	774.000	15	Lineair	72.000	Hypotheek gebouw
ING	NB	20	Hypothecair	5,56/1,00	698.750	0	65.000	633.750	373.750	10	Lineair	65.000	Hypotheek gebouw
Dep.Kerk.Grb vd GG	NE	27	Hypothecair	4,25/2,75	520.647	0	520.647	0	0	0	Lineair	0	Hypotheek gebouw
Dep.Kerk.Grb vd GG	UZ	33	Hypothecair	4,25	297.659	0	297.659	0	0	0	Lineair	0	Hypotheek gebouw
Dep.Kerk.Grb vd GG	NE	27	Hypothecair	4,25/2,75	95.614	0	95.614	0	0	0	Lineair	0	Hypotheek gebouw
Dep.Kerk.Grb vd GG	UZ	33	Hypothecair	4,25	33.577	0	33.577	0	0	0	Lineair	0	Hypotheek gebouw
Stichting vrienden	NE	-	Onderhands	5,50	225.000	0	0	225.000	225.000	99	Afloss.vrij	0	Geen zekerheid
ING	BS	30	Hypothecair	2,25	12.529.165	0	516.667	12.012.498	9.945.831	24	Lineair	516.667	Hypotheek gebouw
BNG *	BS	5	Hypothecair	0,10	0	500.000	50.000	450.000	50.000	5	Lineair	100.000	Hypotheek gebouw
BNG *	NB	5	Hypothecair	0,10	0	1.500.000	150.000	1.350.000	150.000	5	Lineair	300.000	Hypotheek gebouw
Totaal					32.147.176	2.000.000	2.839.481	31.307.695	23.075.594			2.030.032	

De met een * gemerkte leningen zijn geborgd door het Waarborgfonds voor de Zorgsector

4.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

13. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	1.770.956	1.888.661
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ-zorg (exclusief subsidies)	29.393.094	27.000.297
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ-zorg (exclusief subsidies) oude jaren	4.813	34.264
Opbrengsten WMO	1.462.616	1.519.825
Overige zorgprestaties	140.058	118.487
Totaal	<u>32.771.537</u>	<u>30.561.533</u>

Toelichting:

De stijging bij de WLZ-zorg betreft een hogere bezetting, een hogere zorgzwaarte, extra beschikbaar gestelde financiële middelen en de prijsindexatie. De daling van de opbrengsten zorgverzekeringswet betreft niet de thuiszorg, maar het ELV.

14. Subsidies (exclusief WMO-huishoudelijke hulp; inclusief overige WMO-prestaties)

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Subsidies WLZ/ZVW-zorg	0	49.414
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS (waaronder opleidingsfonds)	145.774	188.128
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	133.139	152.189
Totaal	<u>278.913</u>	<u>389.731</u>

Toelichting:

De opbrengsten subsidies WLZ/ZVW-zorg betreft subsidie zorginfrastructuur die vanaf 2018 niet meer beschikbaar is.

15. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Overige dienstverlening:		
- Maaltijden	519.278	478.356
- Winkel	239.576	222.583
Overige opbrengsten:		
- Huren en vergoedingen	2.748.626	3.838.175
- Verhuur afdeling locatie Beth-San aan Siloah	178.600	174.410
- Steunfonds / Vrienden van Cedrah	81.153	44.210
- Overige opbrengsten	632.826	687.096
- Boekwinst serviceflats Rehoboth (Rotterdam) en Uitzicht	9.103.610	0
Totaal	<u>13.503.670</u>	<u>5.444.830</u>

Toelichting:

De daling van de Huren en vergoedingen wordt voornamelijk veroorzaakt door de verkoop van de serviceflats Rehoboth (Rotterdam) en Uitzicht.

4.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

16. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Lonen en salarissen	17.042.416	15.866.869
Sociale lasten	2.918.093	2.694.807
Pensioenpremies	1.305.129	1.226.392
Andere personeelskosten:		
- Overige personeelskosten	1.307.785	1.103.299
Subtotaal	<u>22.573.423</u>	<u>20.891.368</u>
Personeel niet in loondienst	2.320.674	2.536.660
Totaal personeelskosten	<u><u>24.894.097</u></u>	<u><u>23.428.028</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
- Totaal personeelsleden	438	426
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>438</u>	<u>426</u>

Toelichting:

De loonkosten zijn gestegen door onder andere de loonsverhoging per 1 juli 2017 van 1% en per 1 oktober 2018 van 4% uit hoofde van de cao. Hierdoor stijgen ook de sociale lasten en de pensioenpremies en de toeslagen voor vakantiegeld en eindejaarsuitkering. Verder is het personeelsbestand in 2018 ten opzichte van 2017 met gemiddeld 12 FTE gestegen. In 2018 zijn er minder vakantiedagen opgenomen wat leidt tot een hogere reservering.

17. Afschrijvingen op materiële en financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	3.130.746	2.899.870
- financiële vaste activa	173.105	129.140
Totaal afschrijvingen	<u><u>3.303.851</u></u>	<u><u>3.029.010</u></u>

Toelichting:

De afschrijvingskosten nemen toe door snellere afschrijving bij locaties waar over 2 jaar nieuwbouw wordt uitgevoerd.

18. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	2.143.566	2.008.079
Algemene kosten	2.675.941	2.510.825
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	704.748	583.148
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	1.800.986	1.606.919
- Energiekosten	756.056	887.319
Subtotaal	<u>2.557.042</u>	<u>2.494.238</u>
Huur en leasing	184.739	169.688
Totaal overige bedrijfskosten	<u><u>8.266.036</u></u>	<u><u>7.765.978</u></u>

4.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

19. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	€	€
Rentebaten	509	1.545
Subtotaal financiële baten	<u>509</u>	<u>1.545</u>
Rentelasten	-980.801	-1.255.558
Subtotaal financiële lasten	<u>-980.801</u>	<u>-1.255.558</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-980.293</u></u>	<u><u>-1.254.013</u></u>

Toelichting:

In 2018 is voor een drietal leningen van de ING een nieuw rentepercentage vastgesteld, wat resulteert in lagere rentelasten van ruim € 215.000. Het overige verschil wordt veroorzaakt door de reguliere aflossing.

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

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur [en overige topfunctionarissen] over het jaar 2018 is als volgt:

Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	T.A. Stoop
	Bestuurder
1 Functie (functienaam)	<u>1-1-2014</u>
2 In dienst vanaf (datum begin functievulling)	Heden
3 In dienst tot (datum einde functievulling)	Ja
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	<u>100%</u>
5 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	
6	
Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	113.750
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	<u>11.250</u>
8 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>125.000</u></u>
9 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	125.000
	2017
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja
2 Deeltijdfactor (minimaal 0,025 fte)	100%
3 Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	117.252
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	<u>10.983</u>
5 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	<u><u>128.235</u></u>
6 Toepasselijk bezoldigingsmaximum	121.000

4.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

	J.A. Nobel	A.M. van der Bijl	H.J. Colijn	G.J. Heijboer
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 Indienst vanaf (datum begin functievervulling)	23-sep-13	22-mei-17	22-mei-17	6-feb-18
3 Indienst tot (datum einde functievervulling)	31-dec-18	Heden	Heden	Heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	5.669	5.669	5.669	5.839
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	18.750	12.500	12.500	11.267
	2017	2017	2017	2017
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	5.669	3.489	3.489	0
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	18.150	7.426	7.426	0
	J. Lukasse	J. Silfhout	S.G. Wisse	W.A. Zondag
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 Indienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan-16	1-mrt-08	6-feb-18	6-feb-18
3 Indienst tot (datum einde functievervulling)	Heden	31-dec-18	Heden	Heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	5.790	5.669	5.889	5.729
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	12.500	12.500	11.267	11.267
	2017	2017	2017	2017
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	5.669	5.669	0	0
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	12.100	12.100	0	0

Toelichting:

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Stichting Cedrah een totaalscore van 8 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse II, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 125.000. Dit maximum wordt niet overschreden worden door de Raad van Bestuur.

Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 18.750 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 12.500. Deze maxima worden niet overschreden.

21. Honoraria accountant

	2018	2017
	€	€
De in 2018 gefactureerde honoraria zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	38.629	40.868
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	10.823	16.583
3 Fiscale advisering	1.567	0
4 Niet-controlediensten	190	0
Totaal honoraria accountant	51.210	57.451

4.1.9 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

22. Transacties met verbonden partijen

Er is geen sprake van verbonden partijen.

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

De bezoldiging van de bestuurder en toezichthouders is opgenomen onder punt 20.

23. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De Raad van Bestuur van Stichting Cedrah heeft de jaarrekening 2018 vastgesteld in de vergadering van 28 mei 2019.

De Raad van Toezicht van Stichting Cedrah heeft de jaarrekening 2018 goedgekeurd in de vergadering van 28 mei 2019.

24. Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 4.1.2.

25. Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen belangrijke gebeurtenissen na balansdatum die financieel effect hebben op de in de jaarrekening gepresenteerde cijfers.

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

W.G.

T.A. Stoop, Raad van Bestuur

W.G.

G.J. Heijboer, voorzitter RvT

W.G.

A.M. van der Bijl, lid RvT

W.G.

H.J. Colijn, lid RvT

W.G.

J. Lukasse, lid RvT

W.G.

S.G. Wisse, lid RvT

W.G.

W.A. Zondag, lid RvT

4.2 OVERIGE GEGEVENS

4.2 OVERIGE GEGEVENS

4.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten zijn geen bepalingen opgenomen inzake resultaatbestemming.

4.2.2 Nevenvestigingen

Stichting Cedrah heeft geen nevenvestigingen.

4.2.3 Controleverklaring

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van
Stichting Zorgcentra uitgaande van de Gereformeerde
Gemeenten in Zeeland en Zuid-Holland en de
Christelijke Gereformeerde Kerken in de regio Rotterdam

INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL

WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

A. Verklaring over de in het jaardocument opgenomen jaarrekening 2018

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2018 van Stichting Zorgcentra uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Zeeland en Zuid-Holland en de Christelijke Gereformeerde Kerken in de regio Rotterdam te Rotterdam gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in het jaardocument opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorgcentra uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Zeeland en Zuid-Holland en de Christelijke Gereformeerde Kerken in de regio Rotterdam op 31 december 2018 en van het resultaat over 2018 in overeenstemming met de *Regeling verslaggeving WTZi (RvW)*.

De jaarrekening bestaat uit:

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

De basis voor ons oordeel

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

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Zorgcentra uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Zeeland en Zuid-Holland en de Christelijke Gereformeerde Kerken in de regio Rotterdam zoals vereist in de *Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO)* en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de *Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA)*.

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

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



B. Verklaring over de in het jaardocument opgenomen andere informatie

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

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

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

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

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

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

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

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

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of Stichting Zorgcentra uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Zeeland en Zuid-Holland en de Christelijke Gereformeerde Kerken in de regio Rotterdam in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om Stichting Zorgcentra uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Zeeland en Zuid-Holland en de Christelijke Gereformeerde Kerken in de regio Rotterdam te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of Stichting Zorgcentra uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Zeeland en Zuid-Holland en de Christelijke Gereformeerde Kerken in de regio Rotterdam haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van Stichting Zorgcentra uitgaande van de Gereformeerde Gemeenten in Zeeland en Zuid-Holland en de Christelijke Gereformeerde Kerken in de regio Rotterdam.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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



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

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

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

Dordrecht, 28 mei 2019

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
L.G.J. Mostert RA