

Jaarrekening 2014

Stichting Zorggroep Charim

INHOUDSOPGAVE

Pagina

5.1	Geconsolideerde jaarrekening 2014	
5.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2014	4
5.1.2	Geconsolideerde resultatenrekening over 2014	5
5.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2014	6
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans	13
5.1.7	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	20
	Mutatieoverzicht materiële vaste activa / financiële vaste activa o.g.v. art. 5a Regeling	
5.1.8	verslaggeving WTZi	21
5.1.9	Specificatie ultimo boekjaar onderhanden en gereedgekomen projecten	25
5.1.10	Overzicht langlopende schulden ultimo 2014	26
5.1.11	Toelichting op de geconsolideerde resultatenrekening	27
5.1.13	Enkelvoudige balans per 31 december 2014	34
5.1.14	Enkelvoudige resultatenrekening over 2014	35
5.1.15	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling - enkelvoudige jaarrekening	36
5.1.16	Toelichting op de enkelvoudige balans	37
5.1.18	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	44
	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa / financiële vaste activa o.g.v.	
5.1.19	art. 5a Regeling verslaggeving WTZi	45
	Specificatie ultimo boekjaar onderhanden en gereedgekomen projecten	
5.1.20	(enkelvoudig)	49
5.1.21	Overzicht langlopende schulden ultimo 2014 (enkelvoudig)	50
5.1.22	Toelichting op de enkelvoudige resultatenrekening	51
5.1.24	Ondertekening	55
5.2	Overige gegevens	56
5.2.1	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	57
5.2.2	Statutaire regeling resultaatbestemming	
5.2.3	Resultaatbestemming	
5.2.4	Gebeurtenissen na balansdatum	
5.2.5	Nevenvestigingen	
5.2.6	Controleverklaring	58

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2014

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2014
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-14	31-dec-13
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	58.020.566	61.388.372
Financiële vaste activa	3	389.795	404.438
Totaal vaste activa		58.410.361	61.792.810
Vlottende activa			
Onderhanden werk GRZ	5	180.810	321.814
Nog te factureren GRZ	5	272.035	78.608
Overige vorderingen	6	691.971	996.425
Liquide middelen	8	16.799.892	11.561.905
Totaal vlottende activa		17.944.708	12.958.752
Totaal activa		76.355.069	74.751.562
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	9	23.301	23.301
Collectief gefinancierd gebonden vermogen		9.380.527	7.418.848
Niet-collectief gefinancierd vrij vermogen		4.769.269	4.366.717
Totaal eigen vermogen		14.173.097	11.808.866
Vorzieningen	10	9.013.584	8.538.726
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	11	39.353.610	42.282.703
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van bekostiging	5	1.084.930	299.367
Overige kortlopende schulden	12	12.729.848	11.821.901
Totaal passiva		76.355.069	74.751.563

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2014

	Ref.	2014 €	2013 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	15	62.034.954	63.676.717
Niet-gebudgetteerde zorgprestaties (inclusief Wmo-huishoudelijke hulp)	16	794.861	849.088
Subsidies (exclusief Wmo-huishoudelijke hulp; inclusief overige Wmo-prestaties)	17	263.861	241.147
Overige bedrijfsopbrengsten	18	3.356.683	3.086.083
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>66.450.359</u>	<u>67.853.035</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	43.644.807	47.731.275
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	3.980.842	4.584.609
Overige bedrijfskosten	22	14.927.521	13.593.966
Som der bedrijfslasten		<u>62.553.170</u>	<u>65.909.850</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		3.897.189	1.943.185
Financiële baten en lasten	23	-1.532.958	-1.777.046
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING		<u>2.364.231</u>	<u>166.139</u>
Buitengewoon resultaat	24	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>2.364.231</u></u>	<u><u>166.139</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		<u>2014</u> €	<u>2013</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		1.961.679	-161.017
Algemene reserve		402.552	327.156
		<u>2.364.231</u>	<u>166.139</u>

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT

Ref.	2014	2013
€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	3.897.189	1.943.185
Aanpassingen voor:		
- afschrijvingen	3.980.842	4.198.679
- mutaties voorzieningen	<u>474.858</u>	<u>3.420.818</u>
	4.455.700	7.619.497
Veranderingen in vlottende middelen:		
- vorderingen	293.454	-24.405
- vorderingen/schulden uit hoofde van bekostiging	733.140	-1.542.391
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	<u>1.078.518</u>	<u>-332.328</u>
	2.105.112	-1.899.124
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	<u>10.458.002</u>	<u>7.663.558</u>
Ontvangen interest	173.396	137.819
Betaalde interest	-1.776.620	-1.914.865
	<u>-1.603.224</u>	<u>-1.777.046</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	8.854.778	5.886.512
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings materiële vaste activa	-508.147	-1.006.640
Desinvesteringen materiële vaste activa	0	423.689
Investerings immateriële vaste activa	0	0
Desinvesteringen immateriële vaste activa	0	0
Investerings deelnemingen en/of samenwerkingsverbanden	0	0
Nieuw opgenomen leningen	0	0
Aflossing leningen	0	0
Overige investeringen in financiële vaste activa	<u>0</u>	<u>16.053</u>
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	-508.147	-566.898
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
Nieuw opgenomen leningen	0	0
Aflossing langlopende schulden	<u>-3.108.644</u>	<u>-2.596.731</u>
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	-3.108.644	-2.596.731
Mutatie geldmiddelen	<u><u>5.237.987</u></u>	<u><u>2.722.883</u></u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	11.561.905	8.839.022
Stand geldmiddelen per 31 december	16.799.892	11.561.905

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Groepsverhoudingen

Stichting Zorggroep Charim bestaat uit: Zorginstelling Stichting Zorggroep Charim en Stichting Charim Vastgoed. De jaarrekening van Stichting Charim Vastgoed is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Zorggroep Charim te Veenendaal.

Doelstelling

Stichting Zorggroep Charim heeft een christelijke identiteit en heeft ten doel het zonder winstoogmerk en met respect voor ieders levensbeschouwing aanbieden van intramurale en extramurale verzorging en verpleging alsmede behandeling, begeleiding en overige gerelateerde diensten ten behoeve van personen die aantoonbaar behoefte hier aan hebben.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Boek 2 Titel 9 van het BW conform de bepalingen van de Regeling verslaggeving WTZI en de Richtlijnen van de Raad voor de Jaarverslaggeving, waaronder Richtlijn 655.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gebaseerd op historische kosten.

Verslaggevingsperiode

De jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2014, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2014.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Presentatie valuta

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, de functionele valuta van de stichting.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening zijn tevens opgenomen de stichtingen die tot de groep behoren. Dit betreft de volgende stichtingen en vennootschappen:

- Stichting Zorggroep Charim, gevestigd Grote Beer 10, 3902 HK te VEENENDAAL
- Stichting Charim Vastgoed, gevestigd Grote Beer 10, 3902 HK te VEENENDAAL

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling van stichting Zorggroep Charim.

De geconsolideerde jaarrekening omvat de financiële gegevens van de stichting en bovengenoemde rechtspersonen waarover volledige zeggenschap kan worden uitgeoefend. In de geconsolideerde jaarrekening zijn de onderlinge schulden, vorderingen en transacties geëlimineerd, evenals de binnen de groep gemaakte winsten.

Verbonden rechtspersonen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie, evenals de deelnemingen toegelicht onder de toelichting op de financiële vaste activa worden aangemerkt als verbonden partij.

Transacties tussen groepsmaatschappijen worden in de consolidatie geëlimineerd. De kosten van Stichting Zorggroep Charim worden doorbelast aan Stichting Charim Vastgoed op basis van reële inschatting van de inspanning ten behoeve van deze stichting.

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen. De ontvangen en betaalde interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Herrubricering vergelijkende cijfers voorgaand boekjaar

De cijfers over 2013 zijn geherrubriceerd teneinde vergelijkbaarheid met 2014 mogelijk te maken. Het betreft de volgende herrubriceringen:

- In de geconsolideerde en enkelvoudige balans is de vordering 'nog te factureren GRZ' weergegeven als aparte vordering. In de jaarrekening 2013 was deze post opgenomen onder de overige vorderingen. Over 2013 bedraagt deze vordering € 78.608.
- De opbrengsten uit huur en servicekosten scheiden, wonen en zorg zijn in de geconsolideerde en enkelvoudige jaarrekening 2014 verantwoord onder de overige opbrengsten. In de jaarrekening 2013 was deze post opgenomen onder de niet gebudgetteerde zorgprestaties. dit betreft een bedrag van € 82.827 over 2013.
- In de jaarrekening 2013 is in de toelichting op de geconsolideerde jaarrekening sprake geweest van een onjuiste weergave van bedragen door verschuivingen tussen verschillende posten onder de rubriek overige bedrijfskosten. In de jaarrekening 2014 is dit in de vergelijkende cijfers gecorrigeerd. Per saldo is het totaal bedrag aan overige bedrijfskosten gelijk gebleven. Het betreft de volgende mutaties:

	correctie vergelijkende cijfers 2013
Onderhoudskosten	-345.421
Belastingen en verzekeringen	290.395
Dotaties en vrijval voorzieningen	55.026
Totaal	<u>0</u>

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

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

Indien een transactie ertoe leidt dat nagenoeg alle of alle toekomstige economische voordelen en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot een actief of verplichting aan een derde zijn overgedragen, wordt het actief of de verplichting niet langer in de balans opgenomen. Verder worden activa en verplichtingen niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip waarop niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en/of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

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 kostprijs onder aftrek van lineaire of annuïtaire jaarlijkse afschrijvingen. WTZI-vergunningsplichtige vaste activa worden gewaardeerd tegen de laagste van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de economische waarde.

De kostprijs bestaat uit de verkrijgings- of vervaardigingsprijs en overige kosten om de activa op hun plaats en in de staat te krijgen noodzakelijk voor het beoogde gebruik. De kostprijs van de activa die door de stichting in eigen beheer zijn vervaardigd, bestaat uit de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de vervaardiging. Verder omvat de vervaardigingsprijs een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat kan worden toegerekend aan de vervaardiging van de activa.

Onderhoudsuitgaven worden slechts geactiveerd indien zij de gebruiksduur van het object verlengen. Ter zake van de verwachte kosten van periodiek groot onderhoud aan gebouwen, installaties e.d. wordt een voorziening gevormd. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofdstuk Voorzieningen.

Buiten gebruik gestelde activa worden gewaardeerd tegen boekwaarde of lagere opbrengstwaarde.

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen/zijn deze als vooruitontvangen bedrag onder de overlopende passiva opgenomen.

Afschrijvingstermijnen

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur, rekeninghoudend met de restwaarde. Op bedrijfsterreinen en op materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Terreinvoorzieningen	1-5%
- Bedrijfsgebouwen en verbouwingen	2-10%
- Machines en installaties	5-20%
- Inventaris	5-20%
- ICT	20-33,33%
- Vervoermiddelen	20-33,33%

De afschrijvingspercentages bij investeringen in gebouwen worden afgestemd op de reële (resterende) economische levensduur en niet meer op basis van de standaardnormen van de NZA. Hierdoor kan tot 2018, vanaf wanneer volledig sprake is van vergoeding op basis van de NHC, een verschil ontstaan tussen de werkelijke afschrijvingen en de vergoeding hiervoor vanuit de AWBZ.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Bijzondere waardeverminderingen

Voor materiële vaste activa wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. Als het niet mogelijk is de realiseerbare waarde te schatten voor een individueel actief, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort.

Wanneer de boekwaarde van een actief of een kasstroomgenererende eenheid hoger is dan de realiseerbare waarde, wordt een bijzonder waardeverminderingverlies verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Indien sprake is van een bijzonder waardeverminderingverlies van een kasstroomgenererende eenheid, wordt het verlies toegerekend aan de activa van de eenheid naar rato van hun boekwaarden.

Verder wordt op iedere balansdatum beoordeeld of er enige indicatie is dat een in eerdere jaren verantwoord bijzonder waardeverminderingverlies is verminderd. Als een dergelijke indicatie aanwezig is, wordt de realiseerbare waarde van het betreffende actief of kasstroomgenererende eenheid geschat.

Terugneming van een eerder verantwoord bijzonder waardeverminderingverlies vindt alleen plaats als sprake is van een wijziging van de gehanteerde schattingen bij het bepalen van de realiseerbare waarde sinds de verantwoording van het laatste bijzonder waardeverminderingverlies. In dat geval wordt de boekwaarde van het actief (of kasstroomgenererende eenheid) opgehoogd tot de geschatte realiseerbare waarde, maar niet hoger dan de boekwaarde die bepaald zou zijn (na afschrijvingen) als in voorgaande jaren geen bijzonder waardeverminderingverlies voor het actief (of kasstroomgenererende eenheid) zou zijn verantwoord.

Vervreemding vaste activa

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

Financiële vaste activa

De grondslagen voor overige financiële vaste activa (overige vorderingen) zijn opgenomen onder het hoofd Financiële instrumenten.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. De stichting heeft geen contracten afgesloten met betrekking tot afgeleide financiële instrumenten (derivaten).

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

In contracten besloten financiële instrumenten die niet worden gescheiden van het basiscontract, worden verwerkt in overeenstemming met het basiscontract.

Na de eerste opname worden financiële instrumenten op de hierna beschreven manier gewaardeerd.

Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs (nominale waarde) verminderd met de cumulatieve afschrijvingen. Het geactiveerde disagio wordt lineair afschreven gedurende de looptijd van de langlopende leningen. De geactiveerde boeterente wordt afschreven tegen het verschil tussen de vergoede rente op basis van de NZA beleidregels en de werkelijk betaalde rente op de langlopende leningen.

Verstreckte leningen en overige vorderingen

Verstreckte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen.

Overige financiële verplichtingen

Financiële verplichtingen die geen deel uitmaken van een handelsportefeuille worden tegen geamortiseerde kostprijs gewaardeerd op basis van de effectieverentemethode.

Vorderingen

Onderhandenwerk GRZ

Het onderhanden werk GRZ betreft lopende of nog niet gefactureerde revalidatie-trajecten (DBC's) per balansdatum. Deze trajecten worden gewaardeerd aan de hand van de externe grouper beschikbaar gesteld door de zorgverzekeraar. De waardering geschiedt tegen de opbrengstwaarde van de op balansdatum gerealiseerde uren en verpleegdagen van de openstaande trajecten. Een (verwachte) overschrijding van de contractuele afspraken met de zorgverzekeraars wordt in mindering gebracht op het OHW.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Liquide middelen

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

Eigen vermogen

Collectief gefinancierd gebonden vermogen

De hier opgenomen reserve aanvaardbare kosten betreft het vermogen ontstaan uit het jaarlijkse verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de exploitatiekosten.

Bestemmingsfondsen

Vanuit het verleden is een legaat ontvangen met een specifiek doel voor een locatie in Zeist. Deze middelen zullen alleen aan dit doel worden besteed.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De voorzieningen zijn gewaardeerd tegen de contante waarde van de beste schatting van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen en verliezen af te wikkelen. De disconteringsvoet waartegen contant wordt gemaakt geeft de actuele markttrente weer. De actuele markttrente wordt bepaald op basis van het rendement op hoogwaardige ondernemingsobligaties op een liquide markt; Indien de liquide markt ontbreekt wordt de actuele markttrente bepaald op basis van het rendement op staatsleningen.

Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen en verliezen in de voorzieningen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht.

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

Per voorziening is hieronder de wijze van opbouw en waardering toegelicht.

Groot onderhoud:

De onderhoudsvoorziening wordt gevormd ter egalisatie van de kosten die verbonden zijn aan het meerjarig onderhoud en de exploitatievoorzieningen van de gebouwen. De dotatie aan de voorziening is gebaseerd op de onderliggende meerjarenonderhoudsplannen van de verschillende locaties. De kosten van groot onderhoud worden verwerkt ten laste van de voorziening voor zover deze is gevormd voor de beoogde kosten.

Jubileumuitkeringen:

Deze voorziening heeft betrekking op toekomstige uitkeringen met betrekking tot jubileumgratificaties van de medewerkers. De voorziening is gewaardeerd op basis van de toekomstige uitkeringen of aanspraken daarop, over de tot en met de balansdatum verstreken dienstjaren, rekening houdend met de geldende CAO regeling. De voorziening wordt jaarlijks per balansdatum opnieuw berekend en vastgesteld.

Reorganisatie:

Een reorganisatievoorziening wordt getroffen als op balansdatum een gedetailleerd reorganisatieplan is geformaliseerd en uiterlijk op opmaakdatum van de jaarrekening de gerechtvaardigde verwachting van uitvoering van het plan is gewekt bij hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. Van een gerechtvaardigde verwachting is sprake als is gestart met de uitvoering van de reorganisatie, of als de hoofdlijnen bekend zijn gemaakt aan hen voor wie de reorganisatie gevolgen zal hebben. In de reorganisatievoorziening worden de als gevolg van de reorganisatie noodzakelijke kosten opgenomen die niet in verband staan met de doorlopende activiteiten van de stichting. De voorziening organisatieontwikkeling betreft aanpassingen van de organisatiestructuur en de (personele) kosten daaruit voortvloeiend.

Langdurig zieken:

Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting per balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomst).

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

Baten worden in de resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van een actief of een vermeerdering van een verplichting, heeft plaatsgevonden, waarvan de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld. De opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

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).

Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is geen rekening gehouden met de na-indexering. De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Overige (Overheids-)subsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de stichting zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de stichting gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie voor kosten van een actief worden systematisch in de resultatenrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief.

Personele kosten

De beloningen van het personeel worden als last in de resultatenrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Indien de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of verrekening met toekomstige betalingen door de stichting.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord op basis van de periode waarover deze beloning is verschuldigd.

Pensioenen

Zorggroep Charim heeft voor haar werknemers een toegezegde-pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben, bij het bereiken van de pensioengerechtigde leeftijd, recht op een pensioen welke gebaseerd is op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Zorggroep Charim.

De verplichtingen, voortvloeiende uit deze regeling, zijn ondergebracht bij het Pensioenfonds Zorg en Welzijn. Zorggroep Charim en haar werknemers betalen hiervoor premies. Het bedrag van de premie wordt gelijk verdeeld tussen werkgever en werknemers.

De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds dit toelaat. De dekkingsgraad wordt berekend door het vermogen van het pensioenfonds te delen door haar financiële verplichtingen.

Naar de stand van februari 2015 is de dekkingsgraad van het pensioenfonds 106% (bron: website PFZW d.d. 10 april 2015). In 2015 dient het pensioenfonds een dekkingsgraad van ten minste 105% te hebben. Op basis hiervan is het niet de verwachting dat sprake zal zijn van extra stortingen door de aangesloten zorginstellingen of bijzondere premieverhogingen.

Zorggroep Charim heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij Pensioenfonds Zorg en Welzijn, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Zorggroep Charim heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	45.176.178	47.428.418
Machines en installaties	10.471.155	11.348.974
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.251.151	2.610.979
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	122.082	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u>58.020.566</u>	<u>61.388.371</u>

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	61.388.371	65.004.104
Bij: investeringen	598.395	1.164.034
Bij: herwaarderings/interne overboekings	0	-157.112
Af: afschrijvingen	3.966.200	4.198.965
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	423.689
Boekwaarde per 31 december	<u>58.020.566</u>	<u>61.388.372</u>

Toelichting:

Onder de materiële vaste activa zijn activa opgenomen voor een bedrag van EUR 13.729.000 (2013: 14.452.000) waarvan de beschikbaarheid berust op een beperkt genotsrecht, een erfpachtrecht. De erfpachtrechten zijn afgekocht door middel van een jaarlijks te betalen canon. Dit geldt tot 2041 voor de locatie de Tollekamp in Rhenen en voor onbepaalde tijd voor de locatie Elim in Amerongen.

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

Voor een nadere specificatie van het verloop van de WTZi-vergunningsplichtige vaste activa, de WTZi-meldingsplichtige vaste activa, de WMG-gefinancierde vaste activa en de Kleinschalige Woonvoorzieningen per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.8. In toelichting 5.1.9 zijn overzichten opgenomen voor de onderhanden en gereedgekomen projecten.

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Deelnemingen	0	0
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen (deelnemingen)	0	0
Overige effecten	0	0
Vordering op grond van compensatieregeling	0	0
Overige vorderingen	389.795	404.438
Totaal financiële vaste activa	<u>389.795</u>	<u>404.438</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	<u>€</u>
Boekwaarde per 1 januari	404.438
Bij: kapitaalstorting	0
Bij: verstrekte lening	0
Af: ontvangen aflossing leningen	0
Af: waardeverminderingen	-14.643
Boekwaarde per 31 december	<u>389.795</u>

Toelichting:

De financiële vaste activa betreft geactiveerde disagio en geactiveerde boeterente op afgesloten langlopende leningen.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

5. Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

Vorderingen uit hoofde van bekostiging:	31-dec-14	31-dec-13
	€	€
<i>Vorderingen uit hoofde van bekostiging ZVW:</i>		
1. Vorderingen op verzekeraars op basis van OHW DBC's GRZ	180.810	321.814
2. Vorderingen op verzekeraars op basis van nog te factureren DBC's GRZ	272.035	78.608
Totaal vorderingen uit hoofde van bekostiging	<u>452.845</u>	<u>400.422</u>
Schulden uit hoofde van bekostiging:	31-dec-14	31-dec-13
	€	€
<i>Schulden uit hoofde van bekostiging ZVW:</i>		
1. Nog te betalen aan zorgverzekeraars 2013	114.926	114.926
2. Nog te betalen aan zorgverzekeraars 2014	120.685	0
<i>Schulden uit hoofde van bekostiging AWBZ:</i>		
3. Schuld uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ	849.319	184.441
Totaal schulden uit hoofde van bekostiging	<u>1.084.930</u>	<u>299.367</u>

Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

	t/m 2011	2012	2013	2014	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	-299.367	0	-299.367
Financieringsverschil boekjaar				-970.004	-970.004
Correcties voorgaande jaren	0	0	0		0
Betalingen/ontvangsten	0	0	184.441		184.441
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-114.926	-970.004	-785.563
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-114.926</u>	<u>-970.004</u>	<u>-1.084.930</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Zvw-zorg

AWBZ

c

c

c

a

a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2014	2013
	€	€
Gefactureerde DBC's geopend in boekjaar	1.794.720	1.750.765
Onderhanden werk DBC's GRZ	180.810	321.814
Nog te factureren DBC's GRZ	272.035	78.608
Verwachte schadelast onderhanden werk in volgend boekjaar	111.737	0
Totale verwachte schadelast over boekjaar	<u>2.359.302</u>	<u>2.151.187</u>
maximale gecontracteerde schadelast	2.238.617	2.036.261
Niet gefinancierde schadelast	120.685	114.926
Gerealiseerde omzet DBC's GRZ in boekjaar	2.527.797	2.151.187
Af: voorziening niet gefinancierde schadelast	-120.685	0
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Zvw-zorg	<u>2.407.112</u>	<u>2.151.187</u>
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten AWBZ	59.627.842	61.640.456
Af: ontvangen voorschotten AWBZ	60.477.161	61.585.543
Af: Te verrekenen vergoeding kapitaalslasten GRZ	0	239.354
Financieringsverschil AWBZ	-849.319	-184.441
Totaal financieringsverschil boekjaar	<u>-970.004</u>	<u>299.367</u>

Toelichting:

Het onderhanden werk GRZ betreft de financiële waarde van de lopende of nog niet gefactureerde revalidatie-trajecten (DBC's) per balansdatum. Het onderhanden werk heeft een resterende looptijd korter dan 1 jaar.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

6. Overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	292.161	488.158
Vorderingen op personeel	2.565	1.234
Overige vorderingen	108.247	116.641
Vooruitbetaalde bedragen	66.795	259.777
Nog te ontvangen bedragen	247.708	159.921
Voorziening dubieuze vorderingen	-25.505	-29.306
Totaal overige vorderingen	<u>691.971</u>	<u>996.425</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 25.505 en heeft betrekking op dubieuze debiteuren. De overige vorderingen hebben een resterende looptijd korter dan 1 jaar.

8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Bankrekeningen	14.788.950	8.553.582
Kassen	9.699	7.086
Deposito	2.001.243	3.001.237
Totaal liquide middelen	<u>16.799.892</u>	<u>11.561.905</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan geheel ter vrije beschikking van Zorggroep Charim. Er is een rekening courant krediet van EUR 1,5 miljoen bij de ING. Hoofdelijk medeschuldenaar is Stichting Charim Vastgoed. In 2014 is geen gebruik gemaakt van dit rekening courant krediet.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

9. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Kapitaal	23.301	23.301
Collectief gefinancierd gebonden vermogen	9.380.527	7.418.848
Niet collectief gefinancierd vrij vermogen	4.769.269	4.366.717
Totaal eigen vermogen	<u>14.173.097</u>	<u>11.808.866</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2014</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2014</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	23.301	0	0	23.301
	<u>23.301</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>23.301</u>

Collectief gefinancierd gebonden vermogen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2014</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2014</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Egalisatie afschrijvingen	0	0	0	0
Reserve aanvaardbare kosten:	7.418.848	1.961.679	0	9.380.527
Bestemmingsfondsen:	0	0	0	0
Herwaarderingsreserve:	0	0	0	0
Totaal collectief gefinancierd gebonden vermogen	<u>7.418.848</u>	<u>1.961.679</u>	<u>0</u>	<u>9.380.527</u>

Niet collectief gefinancierd vrij vermogen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2014</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2014</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	4.271.239	402.552	0	4.673.791
Bestemmingsfondsen:				
Legaten	95.478	0	0	95.478
Herwaarderingsreserve:	0	0	0	0
Totaal niet-collectief gefinancierd vrij vermogen	<u>4.366.717</u>	<u>402.552</u>	<u>0</u>	<u>4.769.269</u>

Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	<u>31-dec-2014</u>	<u>31-dec-2013</u>
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	2.364.231	166.139
Herwaarderings materiële vaste activa	0	0
Af: Gerealiseerde herwaarderings ten laste van het eigen vermogen	0	0
Totaal van de rechtstreekse mutaties in het eigen vermogen van de instelling als onderdeel van het groepsvermogen	0	0
Totaalresultaat van de instelling	<u>2.364.231</u>	<u>166.139</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

10. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2014	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2014
	€	€	€	€	€
Jubileum uitkering	451.100	151.869	43.969	0	559.000
Langdurig zieken	717.692	479.662	375.568	0	821.786
Onderhoud	4.329.394	834.326	253.063	0	4.910.657
Organisatieontwikkeling	3.040.540	271.815	590.214	0	2.722.141
Totaal voorzieningen	<u>8.538.726</u>	<u>1.737.672</u>	<u>1.262.814</u>	<u>0</u>	<u>9.013.584</u>

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

	31-dec-2014	31-dec-2013
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	3.739.016	2.445.335
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	5.274.568	6.093.391
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	432.900	313.000

Toelichting per categorie voorziening:

De toelichting op de waardering van voorzieningen is opgenomen onder de waarderingsgrondslagen.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-14	31-dec-13
	€	€
Schulden aan banken	39.353.610	42.282.703
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>39.353.610</u>	<u>42.282.703</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2014	2013
	€	€
Stand per 1 januari	44.803.178	47.399.909
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	3.108.644	2.596.731
Stand per 31 december	<u>41.694.534</u>	<u>44.803.178</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.340.924	2.520.475
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>39.353.610</u>	<u>42.282.703</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	2.340.924	2.520.475
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	39.353.610	42.282.703
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	30.644.603	33.035.488

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage (5.1.10) overzicht langlopende schulden. In dit overzicht worden ook de gestelde zekerheden benoemd.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

12. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Schulden aan banken	204.169	285.435
Crediteuren	1.646.297	1.761.948
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	2.340.926	2.520.475
BTW	7.500	1.980
Loonbelasting	1.553.988	1.497.345
WGA premie	29.499	55.796
Schulden terzake pensioenen	961.589	1.050.398
Nog te betalen salarissen	714.871	787.949
Vakantiegeld	1.292.820	1.339.825
Vakantiedagen	1.518.447	1.394.244
Overige schulden:		
Personeelsfonds	1.364	1.364
Bestemmingsfondsen	59.501	60.873
Overige	90.469	88.563
Nog te betalen kosten:		
Overig	2.250.893	905.256
Vooruitontvangen opbrengsten:		
Overig	57.515	70.450
Overige overlopende passiva:		
Overige passiva	0	0
Totaal overige kortlopende schulden	<u>12.729.848</u>	<u>11.821.901</u>

Toelichting:

De overlopende passiva hebben een resterende looptijd van korter dan 1 jaar.

13. Financiële instrumenten

Kredietrisico

De stichting loopt kredietrisico over vorderingen opgenomen onder handels- en overige vorderingen en liquide middelen. Het maximale kredietrisico dat de stichting loopt bedraagt EUR 1,1 miljoen, bestaande uit de vorderingen uit hoofde van bekostiging, debiteuren, nog te ontvangen bedragen en overige vorderingen. Het kredietrisico is geconcentreerd bij 7 tegenpartijen voor een totaalbedrag van EUR 753.000. Met deze tegenpartijen, allemaal zorgverzekeraars, bestaat een lange relatie; zij hebben altijd tijdig aan hun betalingsverplichtingen voldaan.

Renterisico

Het beleid van de stichting is om haar financieringen volledig aan te trekken met vastrentende leningen. Daarbij hanteert de onderneming ook als beleid dat in enig jaar niet meer dan 15% van de totale leningportefeuille voor herfinanciering in aanmerking komt. Met betrekking tot vastrentende leningen is het renterisico beperkt tot het reëlewaarderenterisico. Het reëlewaarderenterisico is het risico dat de waarde van de leningen met een vaste rente verandert als gevolg van ontwikkelingen in de marktrente. Het beleid van de stichting is dit risico niet af te dekken middels derivaten. Per balansdatum schat de stichting in dat de reële waarde van de leningen de nominale waarde benaderd.

Liquiditeitsrisico

De stichting bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de stichting steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

14. Niet in de balans opgenomen (activa en) verplichtingen

Toelichting:*Obligo waarborgfonds:*

Een aantal leningen zijn geborgd bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Door deze borging ontstaat een obligoverplichting van € 1.034.000,- zijnde 3% van het per 31 december 2014 uitstaande saldo van bij het fonds geborgde leningen (in totaal € 34,5 miljoen). Op deze verplichting kan aanspraak gemaakt worden indien het Waarborgfonds niet aan zijn verplichtingen kan voldoen.

De Tollekamp te Rhenen (erfpacht):

Over de grond van de locatie de Tollekamp is een erfpachtovereenkomst afgesloten met de Rhenense Woningstichting. In 2014 bedroeg deze verplichting € 249.132. De erfpachtovereenkomst loopt door tot 2041.

Elim te Amerongen:

De grond is op erfpacht bij het Zendingsdiaconessenhuis (ZDH). De erfpacht voor 2014 bedroeg € 80.223,-. De erfpacht wordt jaarlijks geïndexeerd en is voor onbepaalde tijd.

Eigen risicodragers WIA:

Sinds eind 2009 is het werkgeversaansprakelijkheidsdeel van de WIA verzekerd. Zorggroep Charim is daarmee eigen risicodragers voor de WIA.

Onderhoudscontracten:

Voor onderhoud van computersystemen zijn meerjarige overeenkomsten afgesloten.

Specificatie Niet in de balans opgenomen verplichtingen

	verplichting	< 1 jaar	>1 jaar, < 5 jaar	> 5 jaar
Obligo Waarborgfonds	809.474	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
erfpacht Tollekamp	6.459.237	249.132	996.528	5.213.577
erfpacht Elim	80.223	80.223	320.892	oneindig
Huur locatie D'n Aok - Veenendaal	203.780	122.268	81.512	0
Verzekering WGA premie	350.000	350.000	0	0
Contracten software en licenties	487.199	320.409	166.790	0
Externe netwerkomgeving en beheer	2.605.340	521.068	2.084.272	0
overige verplichtingen inkoopcontracten	0	0	0	0
Leasecontracten:				
apparatuur en vervoermiddelen	56.975	22.650	34.325	0
Totaal niet uit de balans blijvende verplichtingen	11.052.228	1.665.750	3.684.319	5.213.577

5.1.7 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 2014						
- aanschafwaarde	80.909.580	16.691.237	5.828.996	0	0	103.429.813
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	33.481.162	5.342.263	3.218.017	0	0	42.041.442
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>47.428.418</u>	<u>11.348.974</u>	<u>2.610.979</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>61.388.371</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	318.309	12.075	145.929	122.082	0	598.395
- herwaarderingen/interne overboeking	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	2.570.549	889.894	505.757	0	0	3.966.200
- 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	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.252.240</u>	<u>-877.819</u>	<u>-359.828</u>	<u>122.082</u>	<u>0</u>	<u>-3.367.805</u>
Stand per 31 december 2014						
- aanschafwaarde	81.227.889	16.703.312	5.974.925	122.082	0	104.028.208
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	36.051.711	6.232.157	3.723.774	0	0	46.007.642
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>45.176.178</u>	<u>10.471.155</u>	<u>2.251.151</u>	<u>122.082</u>	<u>0</u>	<u>58.020.566</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 5%	5%	10-33%			

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA/FINANCIËLE VASTE ACTIVA op grond van art. 5a Regeling verslaggeving WTZi

5.1.8.1 WTZi-vergunningplichtige vaste activa

	NZa-IVA	Grond	Terrein- voorzieningen	Gebouwen	Semi perm. gebouwen	Ver- bouwingen	Installaties	Onderhanden Projecten	Subtotaal vergunning	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2014										
- aanschafwaarde	0	1.808.819	1.613.890	49.516.778	0	6.911.506	13.477.378	0	73.328.371	103.429.813
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	461.250	23.525.827	0	3.205.517	4.281.603	0	31.474.197	42.041.442
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>0</u>	<u>1.808.819</u>	<u>1.152.640</u>	<u>25.990.951</u>	<u>0</u>	<u>3.705.989</u>	<u>9.195.775</u>	<u>0</u>	<u>41.854.174</u>	<u>61.388.371</u>
Mutaties in het boekjaar										
- investeringen	0	0	0	0	0	318.309	12.075	122.082	452.466	598.395
- interne overboeking	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	46.320	1.442.349	0	414.381	700.315	0	2.603.365	3.966.200
- extra afschrijvingen NZa-goedgekeurd	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>										
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>										
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-46.320</u>	<u>-1.442.349</u>	<u>0</u>	<u>-96.072</u>	<u>-688.240</u>	<u>122.082</u>	<u>-2.150.899</u>	<u>-3.367.805</u>
Stand per 31 december 2014										
- aanschafwaarde	0	1.808.819	1.613.890	49.516.778	0	7.229.815	13.489.453	122.082	73.780.837	104.028.208
- interne overboeking	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	507.570	24.968.176	0	3.619.898	4.981.918	0	34.077.562	46.007.642
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>0</u>	<u>1.808.819</u>	<u>1.106.320</u>	<u>24.548.602</u>	<u>0</u>	<u>3.609.917</u>	<u>8.507.535</u>	<u>122.082</u>	<u>39.703.275</u>	<u>58.020.566</u>
Afschrijvingspercentage	0,0%	0,0%	5,0%	3,3%	20,0%	5,0%	5,0%	0,0%		

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA/FINANCIËLE VASTE ACTIVA op grond van art. 5a Regeling verslaggeving WTZi

5.1.8.2 WTZi-meldingsplichtige vaste activa

	Trekkings rechten	Onderhanden Projecten	Subtotaal	Instand- houding	Onderhanden Projecten	Subtotaal	Subtotaal meldings- plichtige activa
	€	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2014							
- aanschafwaarde	2.343.398	0	2.343.398	2.597.725	0	2.597.725	4.941.123
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.406.041	0	1.406.041	1.882.409	0	1.882.409	3.288.450
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>937.357</u>	<u>0</u>	<u>937.357</u>	<u>715.316</u>	<u>0</u>	<u>715.316</u>	<u>1.652.673</u>
Mutaties in het boekjaar							
- investeringen	0	0	0	0	0	0	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	117.170	0	117.170	210.687	0	210.687	327.857
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>							
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>							
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-117.170</u>	<u>0</u>	<u>-117.170</u>	<u>-210.687</u>	<u>0</u>	<u>-210.687</u>	<u>-327.857</u>
Stand per 31 december 2014							
- aanschafwaarde	2.343.398	0	2.343.398	2.597.725	0	2.597.725	4.941.123
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.523.211	0	1.523.211	2.093.096	0	2.093.096	3.616.307
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>820.187</u>	<u>0</u>	<u>820.187</u>	<u>504.629</u>	<u>0</u>	<u>504.629</u>	<u>1.324.816</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	5,0%	0,0%		5%-10%	0,0%		

5.1.8 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA/FINANCIËLE VASTE ACTIVA op grond van art. 5a Regeling verslaggeving WTZi

5.1.8.3 WMG-gefinancierde vaste activa

	Inventaris	Vervoer- middelen	Automati- sering	Subtotaal WMG
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2014				
- aanschafwaarde	5.121.588	163.833	480.761	5.766.182
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.618.742	154.352	423.103	3.196.197
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>2.502.846</u>	<u>9.481</u>	<u>57.658</u>	<u>2.569.985</u>
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	138.850	0	7.079	145.929
- herwaarderingen	0	0	0	0
- afschrijvingen	446.041	7.322	47.757	501.120
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>				
.aanschafwaarde	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-307.191</u>	<u>-7.322</u>	<u>-40.678</u>	<u>-355.191</u>
Stand per 31 december 2014				
- aanschafwaarde	5.260.438	163.833	487.840	5.912.111
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.064.783	161.674	470.860	3.697.317
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>2.195.655</u>	<u>2.159</u>	<u>16.980</u>	<u>2.214.794</u>
Afschrijvingspercentage	10%-20%	20,0%	20%-33%	

5.1.6 GECONSOLIDEERD MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA/FINANCIËLE VASTE ACTIVA op grond van art. 5a Regeling Verslaggeving WTZi

5.1.7.4 Niet - WTZi/WMG - gefinancierde materiële vaste activa

	Grond	Terreinen voorzieningen	Gebouwen	Semi perm. gebouwen	Ver- bouwingen	Installaties	Inventaris	Vervoer middelen	Automati- sering	Onderhanden Projecten	Sub-totaal Niet WTZi WMG
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2014											
- aanschafwaarde	1.092.498	23.355	15.835.170	0	32.349	2.347.951	62.814	0	0	0	19.394.137
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	285	3.621.521	0	5.782	433.190	21.820	0	0	0	4.082.598
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>1.092.498</u>	<u>23.640</u>	<u>19.456.691</u>	<u>0</u>	<u>38.131</u>	<u>2.781.141</u>	<u>84.634</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>15.311.539</u>
Mutaties in het boekjaar											
- investeringen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- interne overboeking	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	285	407.969	0	1.617	119.350	4.637	0	0	0	533.858
- terugname geheel afgeschreven activa											
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- desinvesteringen											
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>-286</u>	<u>-456.197</u>	<u>0</u>	<u>-1.617</u>	<u>-121.282</u>	<u>-4.834</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-533.858</u>
Stand per 31 december 2014											
- aanschafwaarde	1.092.498	23.355	15.835.170	0	32.349	2.347.951	62.814	0	0	0	19.394.137
- interne overboeking			0			0					0
- cumulatieve afschrijvingen	0	570	4.029.490	0	7.399	552.540	26.457	0	0	0	4.616.456
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>1.092.498</u>	<u>22.785</u>	<u>11.805.680</u>	<u>0</u>	<u>24.950</u>	<u>1.795.411</u>	<u>36.357</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>14.777.681</u>
Afschrijvingspercentage	0%	5%	3%	20%	5%	5%	10%-20%	20%	20-33%	0%	

5.1.9 Specificatie ultimo boekjaar onderhanden en gereedgekomen projecten

5.1.9.1 SPECIFICATIE ULTIMO BOEKJAAR ONDERHANDEN PROJECTEN

Projectgegevens					Investerings				Goedkeuringen			Jaar van oplevering
Nummer	Briefnummer	Datum	Omschrijving	WTZi-type	t/m 2013	t/m 2014		Nominiaal bedrag WTZi	Indexering WTZi	Aangepaste goedkeuring		
						2014	gereed				onderhanden	
					€	€	€	€	€	€	€	
17.131			GRZ De Engelenburgh			27.177		27.177				0
17.132			WIFI			42.359		42.359				0
17.134			Verplaatsingshulpmiddelen			52.546		52.546				0
												0
												0
Totaal						0	122.082	0	122.082	0	0	0

5.1.9.2 SPECIFICATIE IN HET BOEKJAAR GEREEDGEKOMEN PROJECTEN

Projectgegevens						Investerings				Toekomstige lasten	
Nummer	Briefnummer	Datum	Omschrijving	WTZi-type	Activapost	WTZi	WMG	Overige	Totaal	Afschrijving WTZi	Rentekosten
										€	€
Totaal						0	0	0	0	0	0

BIJLAGE

5.1.10 Overzicht langlopende schulden ultimo 2014

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2013	Nieuwe leningen in 2014	Aflossing in 2014	Restschuld 31 december 2014	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2014	Aflossingswijze	Aflossing 2015	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
De Amandelhof en De Mirtehof									0					
Lening BNG 40.98333.01	31-10-03	3.675.620	30		2,510	2.450.413		122.521	2.327.892	1.715.289	19	lineair	122.521	Borg WFZ
De Looborch									0					
Bank Ned. Gem. 40.104233	23-03-09	3.100.000	40		5,050	2.731.875		77.500	2.654.375	2.266.875	35	lineair	77.500	Borg WFZ
Bank Ned. Gem. 40.104234	23-03-09	3.100.000	40		5,050	2.731.875		77.500	2.654.375	2.266.875	35	lineair	77.500	Borg WFZ
BankNed.Gem. 40.104310	05-06-09	3.100.000	30		4,970	2.635.000		103.333	2.531.667	2.015.000	25	lineair	103.333	Borg WFZ
Groenewoude									0					
Lening BNG 40.98404	01-12-03	559.284	34		4,670	394.789		16.450	378.339	296.091	23	lineair	16.450	Borg WFZ
Lening BNG 40.106616	24-05-11	2.700.000	30		4,025	2.475.000		90.000	2.385.000	1.935.000	27	lineair	90.000	Borg WFZ
Lening BNG 40.106617	23-05-11	1.590.000	20		3,950	1.391.250		79.500	1.311.750	914.250	17	lineair	79.500	Borg WFZ
De Bladerkroon									0					
Syntus Achmea	15-05-97	3.630.242	40		7,400	272.398		272.256	142	0	0	lineair	142	Hypotheek
Spathodea									0					
Lening BNG 40.98218	31-10-03	2.346.709	17		4,080	2.147.020		106.091	2.040.929	1.510.473	14	annuïteiten	110.487	Gemeente garantie
De Oosterborch en GOED									0					
Lening SSO	07-10-09	500.000	5		4,000	500.000	-	500.000	0	0	0	in ééns	0	Borg WFZ (achtergesteld)
Lening SSO	07-10-09	500.000	10		4,350	500.000	-	0	500.000	500.000	5	Aflossingsvrij	0	Borg WFZ (achtergesteld)
Bank Ned. Gem. 40.104311	05-06-09	2.500.000	40		3,500	2.218.750	-	62.500	2.156.250	1.843.750	35	lineair	62.500	Waarborgfonds
Lening BNG 40.105887	29-10-10	2.500.000	40		3,285	2.312.500		62.500	2.250.000	1.937.500	36	lineair	62.500	Borg WFZ
Lening BNG 40.105888	29-10-10	3.000.000	30		3,215	2.700.000		100.000	2.600.000	2.100.000	26	lineair	100.000	Borg WFZ
Locatie de Meent									0					
BNG 40.103104	01-06-97	1.361.341	20	onderhandse	4,650	204.201		68.067	136.134	0	3	lineair	68.067	Borg WFZ
BNG 40.0087349	01-02-98	1.588.231	20	onderhandse	4,500	397.057		79.412	317.645	0	4	lineair	79.412	Borg WFZ
BNG 40.0088318	01-10-98	907.560	20	onderhandse	4,820	226.890		45.378	181.512	0	4	lineair	45.378	Borg WFZ
BNG 40.0098334	31-10-03	6.000.000	30	onderhandse	4,890	4.000.000		200.000	3.800.000	2.800.000	19	lineair	200.000	Borg WFZ
BNG 40.0098335	31-10-03	1.500.000	30	onderhandse	2,540	1.000.000		50.000	950.000	700.000	19	lineair	50.000	Borg WFZ
Locatie de Engelenburgh									0					
Fortis Bank 20030729/0576	01-08-03	3.880.000	20	hypothecaire	4,770	1.940.000		194.000	1.746.000	776.000	9	lineair	194.000	Positieve hyp. clause
Fortis Bank 20030716/2353	14-07-03	1.000.000	20	hypothecaire	4,100	500.000		50.000	450.000	200.000	9	lineair	50.000	Positieve hyp. clause
Locatie 't Boveneind									0					
BNG 40.0089297	01-04-99	2.552.514	18	onderhandse	4,560	755.605		176.460	579.145	0	3	annuïteit	176.460	Borg WFZ
Bng 40.104459	30-09-09	589.262	10	onderhandse	4,500	353.557		58.926	294.631	0	5	lineair	58.926	Borg WFZ
Locatie Elim									0					
Lening ZDH 4,775%	01-01-10	1.875.000	20		4,775	1.500.000		93.750	1.406.250	937.500	15	lineair	93.750	Hypotheekstelling
Lening ZDH 4,975%	01-01-10	1.875.000	30		4,975	1.625.000		62.500	1.562.500	1.250.000	25	lineair	62.500	Hypotheekstelling
Locatie Tollekamp									0					
BNG 40.107797	24-10-12	2.500.000	20		1,460	2.375.000	0	125.000	2.250.000	1.625.000	18	lineair	125.000	Borg WFZ
BNG 40.107798	24-10-12	2.200.000	20		2,110	2.090.000	0	110.000	1.980.000	1.430.000	18	lineair	110.000	Borg WFZ
BNG 40.107799	24-10-12	2.500.000	20		2,380	2.375.000	0	125.000	2.250.000	1.625.000	18	lineair	125.000	Borg WFZ
Totaal		63.130.763				44.803.180	0	3.108.644	41.694.536	30.644.603			2.340.926	
Kortlopend deel 2014 en 2015						2.520.475			2.340.926					
Langlopende leningen volgens balans						42.282.705			39.353.610					

5.1.11 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

15. Toelichting opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Zvw-zorg	2.407.112	2.036.261
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten AWBZ (exclusief subsidies)	59.627.842	61.640.456
Beschikbaarheidsbijdragen	0	0
Totaal	<u>62.034.954</u>	<u>63.676.717</u>

Toelichting:

Het hierboven weergegeven wettelijk budget voor aanvaardbare kosten ZVW-zorg betreft het budget na correctie voor de schadelastrisico's over 2014. Dat wil zeggen dat een voorziening is gevormd ad EUR 114.000 voor de verwachte overschrijding van de maximale schadelast over 2014.

16. Toelichting niet-gebudgetteerde zorgprestaties (inclusief Wmo-huishoudelijke hulp)

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Eigen bijdragen en betalingen cliënten voor niet-verzekerde zorg en opbrengsten uit aanvullende zorgverzekering	365.580	401.293
Persoonsgebonden en -volgende budgetten	18.551	7.449
1e lijns behandeldienst	314.942	341.577
Opbrengsten uit Wmo-prestaties op het gebied van huishoudelijke hulp (inclusief onderaanneming)	10.089	13.655
Overige niet-gebudgetteerde zorgprestaties	85.699	85.114
Totaal	<u>794.861</u>	<u>849.088</u>

17. Subsidies (exclusief Wmo-huishoudelijke hulp; inclusief overige Wmo-prestaties)

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	263.861	241.147
Totaal	<u>263.861</u>	<u>241.147</u>

Toelichting:

De overige subsidies hebben betrekking op de vergoedingen van het stagefonds en de ontvangen vergoedingen voor BBL- en BOL-leertrajecten.

5.1.11 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

BATEN

18. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Restaurant/maaltijdbonnen	557.150	574.837
Alarmering	32.622	25.472
Overig	205.394	43.686
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Huur bewoners	2.270.611	2.202.753
Opbrengst servicekosten	285.195	233.209
Overig	5.711	6.126
Totaal	<u>3.356.683</u>	<u>3.086.083</u>

Toelichting:

Onder huur bewoners is vanaf 2014 de huur opgenomen van de SWZ cliënten. Dit geldt ook voor de opbrengst van de servicekosten. De overige opbrengsten zijn hoger dan vorig jaar doordat hier de opbrengst van maaltijden van SWZ cliënten zijn verantwoord. Simarowa is per 1-7-2013 geen onderdeel meer van Vastgoed Charim per die datum is er geen sprake meer van huurinkomsten voor deze aanleunflat.

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Lonen en salarissen	32.692.799	33.078.782
Sociale lasten	5.017.428	4.810.270
Pensioenpremies	2.658.634	2.714.943
Andere personeelskosten:		
Overige personeelskosten	1.778.116	4.181.604
	0	0
Subtotaal	<u>42.146.977</u>	<u>44.785.599</u>
Personeel niet in loondienst	1.497.830	2.945.676
Totaal personeelskosten	<u>43.644.807</u>	<u>47.731.275</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):		
FTE's op basis van contracten	794	840
FTE's op basis van werkelijke inzet	879	930
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De overige personeelskosten zijn lager dan vorig jaar, omdat in 2013 een voorziening is meegenomen in verband met de komende reorganisatie.
De kosten voor personeel niet in loondienst zijn lager doordat minder sprake was van externe inhuur van personeel.

5.1.11 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

LASTEN

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	3.966.200	4.568.271
- financiële vaste activa	14.642	16.338
Totaal afschrijvingen	<u>3.980.842</u>	<u>4.584.609</u>
Waarvan nacalculerbare afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	3.432.342	3.650.608
- financiële vaste activa	14.642	12.023
Aansluiting afschrijvingen resultatenrekening - vergoeding nacalculerbare afschrijvingslasten		<u>2014</u>
		€
Totaal afschrijvingslasten resultatenrekening		<u>3.980.842</u>
waarvan nacalculerbare afschrijvingen		<u>3.446.984</u>
In het externe budget verwerkte vergoeding voor nacalculerbare afschrijvingslasten:		
- WTZi-vergunningplichtige vaste activa		2.603.365
- WTZi-meldingsplichtige vaste activa		327.857
- WMG-gefinancierde vaste activa		501.120
- Kleinschalige Woonvoorzieningen		<u>0</u>
Totaal vergoeding nacalculerbare afschrijvingslasten		<u>3.432.342</u>
Aanschafwaarde desbetreffende vaste activa		84.634.071
Cumulatieve afschrijvingslasten desbetreffende vaste activa		41.391.186
Cumulatieve vergoedingen voor nacalculerbare afschrijvingslasten desbetreffende vaste activa		0

5.1.11 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

22. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.161.747	5.446.123
Algemene kosten	4.164.546	2.282.297
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.127.707	1.150.226
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	1.018.697	1.021.106
- Energiekosten gas	1.422.083	1.582.574
Subtotaal	<u>2.440.780</u>	<u>2.603.680</u>
Huur en leasing	800.038	994.202
Belastingen en andere heffingen	420.877	290.395
Dotaties en vrijval voorzieningen	811.826	827.043
Totaal overige bedrijfskosten	<u>14.927.521</u>	<u>13.593.966</u>

Toelichting:

De algemene kosten zijn in 2014 hoger dan 2013 doordat de kosten met betrekking tot de intensiveringsgelden zijn opgenomen en doordat de kosten voor netwerkbeheer door outsourcing nu als dienst verantwoord zijn onder de algemene kosten in plaats van de inhuur van personeel en de afschrijving op eigen hardware.

In de post belastingen en andere heffingen is een voorziening opgenomen voor nog te betalen BTW over de jaren 2008 t/m 2013.

23. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Rentebaten	162.396	137.819
Dividenden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>162.396</u>	<u>137.819</u>
Rentelasten	-1.695.354	-1.914.865
Resultaat deelnemingen	0	0
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Overige financiële lasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.695.354</u>	<u>-1.914.865</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.532.958</u>	<u>-1.777.046</u>

24. Buitengewone baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Buitengewone baten	0	0
Buitengewone lasten	0	0
Totaal buitengewone baten en lasten	<u>0</u>	<u>0</u>

5.1.11 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

25. Bezoldiging bestuurders en toezichhouders

Welk bestuursmodel is van toepassing op uw organisatie? Eindverantwoordelijke Raad van Bestuur met Raad van Toezicht
 Wat is de samenstelling van het bestuur of de directie? Eenhoofdig

De bezoldiging van de bestuurders en gewezen bestuurders van de zorginstelling over het jaar 2014 is als volgt:

Naam	2014	2013	
	dh. H.J. Prins	mevr. A.M.A. Meijs psychiater	dh. H.J. Prins
1 Vanaf welke datum is de persoon als bestuurder werkzaam in uw organisatie?	1-2-2013	17-10-2011	1-2-2013
2 Maakt de persoon op dit moment nog steeds deel uit van het bestuur?	ja	nee	ja
3 Zo nee: tot welke datum was de persoon als bestuurder werkzaam in uw organisatie?		28-feb-13	
4 Is deze gewezen bestuurder sindsdien nog in dienst van uw organisatie (Zo ja: dan dienen de gegevens over de bezoldiging van deze gewezen bestuurder met functienaam en eigennaam te worden vermeld onderaan de WNT-tabel onder 26.)?		nee	
5 Wat is de aard van de (arbeids)overeenkomst?	1	4	1
6 Welke salarisregeling is toegepast?	2	6	2
7 Wat is de deeltijdfactor? (percentage)	100%	100%	100%
8 Beloning (incl. salaris, vakantiegeld, a. Waarvan: verkoop verlofuren b. Waarvan: nabetalingen voorgaande jaren	159.979	0	143.098
9 Wat is de totale som van de eventuele vergoedingen in natura (o.a. huisvesting, auto (mede) voor privégebruik, laagrentende leningen, etc.)?			0
10 Belastbare vaste en variabele onkostenvergoedingen	1.200	54.229	1.393
11 Werkgeversbijdrage sociale verzekeringspremies	8.894	0	9.336
12 Voorzieningen ten behoeve van beloning	17.427		15.630
13 Winstdelingen en bonusbetalingen			
14 Uitkeringen in verband met beëindiging van			
15 Totaal bezoldiging (8 t/m 14, excl. 8a en b)	187.500	54.229	169.457

Toelichting:

5.1.11 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

De bezoldiging van de leden van de Raad van Toezicht van de zorginstelling over het jaar 2014 is als volgt:

Naam	M. van Ginkel RA	Ir. H. de Boon	J. den Heijer	Ir. J.K. Hoepel	P. Foekens MBA	J.M. Overeem-Prins
1 Vanaf welke datum was de toezichthouder voor het eerst in de huidige functie van toezichthouder werkzaam binnen de organisatie?	1-1-2012	1-1-2012	1-1-2012	1-1-2012	8-11-2009	8-11-2009
2 Is de persoon in het verslagjaar voorzitter van de Raad van Toezicht geweest?	ja	nee	nee	nee	nee	nee
3 Nevenfunctie(s)	zie jaardoc	zie jaardoc	zie jaardoc	zie jaardoc	zie jaardoc	zie jaardoc
4 Beloning (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	12.100	9.075	9.075	9.075	9.075	9.075
5 Wat is de totale som van de eventuele						
6 Vaste en variabele onkostenvergoedingen						
7 Werkgeversbijdrage sociale						
8 Verzekeringspremies						
9 Voorzieningen ten behoeve van beloning						
10 Winstdelingen en bonusbetalingen						
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van						
11 Totaal bezoldiging (4 t/m 10)	12.100	9.075	9.075	9.075	9.075	9.075

De bezoldiging van de leden van de Raad van Toezicht van de zorginstelling over het jaar 2013 is als volgt:

Naam	M. van Ginkel RA	Ir. H. de Boon	J. den Heijer	Ir. J.K. Hoepel	P. Foekens MBA	J.M. Overeem-Prins
1 Vanaf welke datum was de toezichthouder voor het eerst in de huidige functie van toezichthouder werkzaam binnen de organisatie?	1-1-2012	1-1-2012	1-1-2012	1-1-2012	8-11-2009	8-11-2009
2 Is de persoon in het verslagjaar voorzitter van de Raad van Toezicht geweest?	ja	nee	nee	nee	nee	nee
3 Nevenfunctie(s)	zie jaardoc	zie jaardoc	zie jaardoc	zie jaardoc	zie jaardoc	zie jaardoc
4 Beloning (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	12.100	9.075	9.075	9.075	9.075	9.075
5 Wat is de totale som van de eventuele						
6 Vaste en variabele onkostenvergoedingen						
7 Werkgeversbijdrage sociale						
8 Verzekeringspremies						
9 Voorzieningen ten behoeve van beloning						
10 Winstdelingen en bonusbetalingen						
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van						
11 Totaal bezoldiging (4 t/m 10)	12.100	9.075	9.075	9.075	9.075	9.075

Toelichting:

De bedragen genoemd over het jaar 2014 en 2013 zijn inclusief BTW. Op pagina 33 zijn de bedragen exclusief BTW aangegeven.

5.1.11 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

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

De bezoldiging van de functionarissen die over 2014 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

1	Functionaris (functienaam)	Bestuurder	Voorz RvT
2	In dienst vanaf (datum)	1-feb-13	1-1-2012
3	In dienst tot (datum)		
4	Deeltijdfactor (percentage)	100,00%	
5	Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld,	159.979	10.000
6	Winstdelingen en bonusbetalingen		
7	Totaal beloning (5 en 6)	159.979	10000
8	Werkgeversbijdrage sociale lasten		
9	Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	1.200	
10	Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	17.427	
11	Uitkeringen in verband met beëindiging van		
Totaal bezoldiging in kader van de WNT (7 tm. 11)		<u>178.606</u>	<u>10.000</u>
12	Beloning 2013	<u>160.414</u>	

1	Functionaris (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT
2	In dienst vanaf (datum)	1-1-2012	1-1-2012	1-1-2012	8-11-2009	8-11-2009
3	In dienst tot (datum)					
4	Deeltijdfactor (percentage)					
5	Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld,	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500
6	Winstdelingen en bonusbetalingen					
7	Totaal beloning (5 en 6)	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500
8	Werkgeversbijdrage sociale lasten					
9	Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)					
10	Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)					
11	Uitkeringen in verband met beëindiging van					
Totaal bezoldiging in kader van de WNT (7 tm. 11)		<u>7.500</u>	<u>7.500</u>	<u>7.500</u>	<u>7.500</u>	<u>7.500</u>
12	Beloning 2013	7.500	7.500	7.500	7.500	7.500

Toelichting

Volgens de klassenindeling in het kader van de WNT bevindt Charim zich in klasse G. Op basis van de bij deze klasse behorende maximale bezoldigingsnorm is er geen sprake van een overschrijding van deze norm.

27. Honoraria accountant

2014

€

De honoraria van de accountant over 2014 zijn als volgt:

1	Controle van de jaarrekening	54.000
2	Overige controlewerkzaamheden	9.000
3	Fiscale advisering	0
4	Niet-controlediensten	2.000
Totaal honoraria accountant		<u>65.000</u>

28. Transacties met verbonden partijen

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

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

De bezoldiging van de bestuurders en toezichthouders is opgenomen onder punt 25.

5.1.13 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2014
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	43.748.204	46.599.333
Financiële vaste activa	3	262.184	272.796
Totaal vaste activa		<u>44.010.388</u>	<u>46.872.129</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk GRZ	5	180.810	321.814
Nog te factureren GRZ	5	272.035	78.608
Overige vorderingen	6	3.091.028	990.681
Effecten	7	0	0
Liquide middelen	8	13.225.497	10.477.610
Totaal vlottende activa		<u>16.769.370</u>	<u>11.868.713</u>
Totaal activa		<u><u>60.779.758</u></u>	<u><u>58.740.842</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	9	23.256	23.256
Collectief gefinancierd gebonden vermogen		9.380.527	7.418.848
Niet-collectief gefinancierd vrij vermogen		<u>734.022</u>	<u>734.022</u>
Totaal eigen vermogen		10.137.805	8.176.126
Vorzieningen	10	6.986.331	6.824.094
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	11	30.405.115	32.478.475
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van bekostiging	5	1.084.930	299.367
Overige kortlopende schulden	12	12.165.577	10.962.780
Totaal passiva		<u><u>60.779.758</u></u>	<u><u>58.740.842</u></u>

5.1.14 ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING OVER 2014

	Ref.	2014 €	2013 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	15	62.034.954	63.676.717
Niet-gebudgetteerde zorgprestaties (inclusief Wmo-huishoudelijke hulp)	16	794.861	849.088
Subsidies (exclusief Wmo-huishoudelijke hulp; inclusief overige Wmo-prestaties)	17	263.861	241.147
Overige bedrijfsopbrengsten	18	1.242.677	726.822
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>64.336.353</u>	<u>65.493.774</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	43.644.807	47.731.275
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	3.460.136	4.066.052
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	21	0	0
Overige bedrijfskosten	22	14.044.447	12.462.852
Som der bedrijfslasten		<u>61.149.390</u>	<u>64.260.179</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		3.186.963	1.233.595
Financiële baten en lasten	23	-1.225.284	-1.394.612
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING		<u>1.961.679</u>	<u>-161.017</u>
Buitengewoon resultaat	24	0	0
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>1.961.679</u></u>	<u><u>-161.017</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			
		<u>2014</u> €	<u>2013</u> €
Toevoeging/(onttrekking):			
Reserve aanvaardbare kosten		<u>1.961.679</u>	<u>-161.017</u>
		<u><u>1.961.679</u></u>	<u><u>-161.017</u></u>

5.1.15 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

5.1.15.1 Algemeen

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Boek 2 Titel 9 van het BW conform de bepalingen van de Regeling verslaggeving WTZi en de Richtlijnen van de Raad voor de Jaarverslaggeving, waaronder Richtlijn 655.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en de resultaatbepaling zijn gebaseerd op historische kosten, conform hetgeen bij de geconsolideerde grondslagen is beschreven.

5.1.15.2 Afwijkingen in waarderingsgrondslagen enkelvoudige jaarrekening

Er zijn geen verschillen in de waarderingsgrondslagen van de enkelvoudige jaarrekening ten opzichte van de geconsolideerde jaarrekening.

5.1.16 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	32.735.584	34.595.135
Machines en installaties	8.675.744	9.434.213
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	2.214.794	2.569.985
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	122.082	0
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	0	0
Totaal materiële vaste activa	<u>43.748.204</u>	<u>46.599.333</u>

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

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	46.599.333	49.700.535
Bij: investeringen	598.395	1.164.034
Bij: herwaarderingen	0	-157.112
Af: afschrijvingen	3.449.524	3.684.435
Af: bijzondere waardeverminderingen	0	0
Af: terugname geheel afgeschreven activa	0	0
Af: desinvesteringen	0	423.689
Boekwaarde per 31 december	<u>43.748.204</u>	<u>46.599.333</u>

Toelichting:

Onder de materiële vaste activa zijn activa opgenomen voor een bedrag van EUR 13.729.000 (2013: 14.452.000) waarvan de beschikbaarheid berust op een beperkt genotsrecht, een erfpachtrecht. De erfpachtrechten zijn afgekocht door middel van een jaarlijks te betalen canon. Dit geldt tot 2041 voor de locatie de Tollekamp in Rhenen en voor onbepaalde tijd voor de locatie Elim in Amerongen.

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.18.

Voor een nadere specificatie van het verloop van de WTZi-vergunningplichtige vaste activa, de WTZi-meldingsplichtige vaste activa, de WMG-gefinancierde vaste activa en de Kleinschalige Woonvoorzieningen per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.19. In toelichting 5.1.20 zijn overzichten opgenomen voor de onderhanden en gereedgekomen projecten.

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Deelnemingen in groepsmaatschappijen	0	0
Overige deelnemingen	0	0
Vorderingen op groepsmaatschappijen	0	0
Vorderingen op participanten en op maatschappijen waarin wordt deelgenomen (overige deelnemingen)	0	0
Overige effecten	0	0
Vordering op grond van compensatieregeling	0	0
Overige vorderingen	262.184	272.796
Totaal financiële vaste activa	<u>262.184</u>	<u>272.796</u>

Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:

	€
Boekwaarde per 1 januari 2014	272.796
Bij: kapitaalstorting	0
Bij: verstrekte lening	0
Af: ontvangen aflossing leningen	0
Af: waardeverminderingen	-10.612
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>262.184</u>

Toelichting:

De financiële vaste activa betreft geactiveerde disagio en geactiveerde boeterente op afgesloten langlopende leningen.

5.1.16 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

5. Vorderingen en schulden uit hoofde van bekostiging

Vorderingen uit hoofde van bekostiging:	31-dec-14	31-dec-13
	€	€
<i>Vorderingen uit hoofde van bekostiging ZVW:</i>		
1. Vorderingen op verzekeraars op basis van OHW DBC's GRZ	180.810	321.814
2. Vorderingen op verzekeraars op basis van nog te factureren DBC's GRZ	272.035	78.608
Totaal vorderingen uit hoofde van bekostiging	<u>452.845</u>	<u>400.422</u>

Schulden uit hoofde van bekostiging:	31-dec-14	31-dec-13
	€	€
<i>Schulden uit hoofde van bekostiging ZVW:</i>		
1. Nog te betalen aan zorgverzekeraars 2013	114.926	114.926
2. Nog te betalen aan zorgverzekeraars 2014	120.685	0
<i>Schulden uit hoofde van bekostiging AWBZ:</i>		
3. Schuld uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ	849.319	184.441
Totaal schulden uit hoofde van bekostiging	<u>1.084.930</u>	<u>299.367</u>

Specificatie vorderingen en schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk financieringsoverschot

	<u>t/m 2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari			-299.367		-299.367
Financieringsverschil boekjaar				-970.004	-970.004
Correcties voorgaande jaren					0
Betalingen/ontvangsten			184.441		184.441
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-114.926</u>	<u>-970.004</u>	<u>-1.084.930</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-114.926</u>	<u>-970.004</u>	<u>-1.084.930</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

Zvw-zorg				a
AWBZ	c	c	c	a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	2014	2013
	€	€
Gefactureerde DBC's geopend in boekjaar	1.794.720	1.750.765
Onderhanden werk DBC's GRZ	180.810	321.814
Nog te factureren DBC's GRZ	272.035	78.608
Verwachte schadelast onderhanden werk in volgend boekjaar	111.737	0
Totale verwachte schadelast over boekjaar	<u>2.359.302</u>	<u>2.151.187</u>
maximale gecontracteerde schadelast	2.238.617	2.036.261
Niet gefinancierde schadelast	<u>120.685</u>	<u>114.926</u>
Gerealiseerde omzet DBC's GRZ in boekjaar	2.527.797	2.151.187
Af: voorziening niet gefinancierde schadelast	<u>-120.685</u>	<u>0</u>
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Zvw-zorg	<u>2.407.112</u>	<u>2.151.187</u>
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten AWBZ	59.627.842	61.640.456
Af: ontvangen voorschotten AWBZ	60.477.161	61.585.543
Af: Te verrekenen vergoeding kapitaalslasten GRZ	0	239.354
Financieringsverschil AWBZ	<u>-849.319</u>	<u>-184.441</u>
Totaal financieringsverschil boekjaar	<u>-970.004</u>	<u>299.367</u>

Toelichting:

Het onderhanden werk GRZ betreft de financiële waarde van de lopende of nog niet gefactureerde revalidatie-trajecten (DBC's) per balansdatum. Het onderhanden werk heeft een resterende looptijd korter dan 1 jaar.

5.1.16 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

6. Overige vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	290.745	487.171
Vorderingen op personeel	2.565	1.234
Overige vorderingen	108.247	116.641
Vooruitbetaalde bedragen	66.086	257.960
Nog te ontvangen bedragen:	247.708	156.981
Vordering op groepsmaatschappij	2.401.182	0
Overige overlopende activa:		
Voorziening dubieuze vorderingen	-25.505	-29.306
Totaal overige vorderingen	<u>3.091.028</u>	<u>990.681</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 25.505 en heeft betrekking op dubieuze debiteuren. Deze vordering is gebaseerd op de verwachte oninbaarheid van debiteuren en overige vorderingen. De overige vorderingen hebben een resterende looptijd korter dan 1 jaar.

8. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Bankrekeningen	11.214.555	7.469.287
Kassen	9.699	7.086
Deposito	2.001.243	3.001.237
	0	0
	0	0
Totaal liquide middelen	<u>13.225.497</u>	<u>10.477.610</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan geheel ter vrije beschikking van Zorggroep Charim. Er is een rekening courant krediet van EUR 1,5 miljoen bij de ING. Hoofdelijk medeschuldenaar is Stichting Charim Vastgoed. In 2014 is geen gebruik gemaakt van dit rekening courant krediet.

5.1.16 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

9. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Kapitaal	23.256	23.256
Collectief gefinancierd gebonden vermogen	9.380.527	7.418.848
Niet collectief gefinancierd vrij vermogen	<u>734.022</u>	<u>734.022</u>
Totaal eigen vermogen	<u>10.137.805</u>	<u>8.176.126</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2014</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2014</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	23.256	0	0	23.256
	<u>23.256</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>23.256</u>

Collectief gefinancierd gebonden vermogen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2014</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2014</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten:	7.418.848	1.961.679	0	9.380.527
Herwaarderingsreserve:	0	0	0	0
Totaal collectief gefinancierd gebonden vermogen	<u>7.418.848</u>	<u>1.961.679</u>	<u>0</u>	<u>9.380.527</u>

Niet collectief gefinancierd vrij vermogen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2014</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2014</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves:	638.544	0	0	638.544
Bestemmingsfondsen: Legaten	95.478	0	0	95.478
Totaal niet-collectief gefinancierd vrij vermogen	<u>734.022</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>734.022</u>

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2014 en resultaat over 2014

De specificatie is als volgt :

	<u>Eigen</u> <u>vermogen</u>	<u>Resultaat</u>
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	10.137.805	8.176.125
Charim Vastgoed	4.035.292	3.632.740
Zorggroep Charim	10.137.805	8.176.125
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>14.173.097</u>	<u>11.808.865</u>

5.1.16 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

10. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2014	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2014
	€	€	€	€	€
Jubileum uitkering	451.100	151.869	43.969	0	559.000
Langdurig zieken	717.692	479.662	375.568	0	821.786
Onderhoud	2.614.762	474.500	205.858	0	2.883.404
Organisatieontwikkeling	3.040.540	271.815	590.214	0	2.722.141
Totaal voorzieningen	6.824.094	1.377.846	1.215.609	0	6.986.331

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

	31-dec-2014	31-dec-13
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	3.389.225	1.821.632
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.597.106	5.002.462
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	432.900	313.000

Toelichting per categorie voorziening:

De toelichting op de waardering van voorzieningen is opgenomen onder de waarderingsgrondslagen.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-14	31-dec-13
	€	€
Schulden aan banken	30.405.115	32.478.475
Overige langlopende schulden	0	0
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	30.405.115	32.478.475

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2014	2013
	€	€
Stand per 1 januari	34.415.709	36.413.308
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	2.005.297	1.997.603
Stand per 31 december	32.410.412	34.415.705
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.005.297	1.937.230
Stand langlopende schulden per 31 december	30.405.115	32.478.475

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.005.297	1.937.230
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	30.405.115	32.478.475
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	22.752.880	24.388.860

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden. In dit overzicht worden ook de gestelde zekerheden benoemd.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

5.1.16 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

12. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-14</u>	<u>31-dec-13</u>
	€	€
Schulden aan banken	156.198	185.650
Schulden aan groepsmaatschappijen	0	1.118
Crediteuren	1.636.891	1.755.165
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	2.005.297	1.937.230
BTW	6.457	817
Loonbelasting	1.553.988	1.497.344
WGA premie	29.499	55.796
Schulden terzake pensioenen	961.589	1.050.398
Nog te betalen salarissen	714.871	787.949
Vakantiegeld	1.292.820	1.339.825
Vakantiedagen	1.518.447	1.394.244
Overige schulden:		
Pensioenfondsen	1.364	1.364
Bestemmingsfondsen	59.501	60.873
Nog te betalen kosten:		
Overige	2.129.377	779.252
Vooruitontvangen opbrengsten:		
Overige	8.809	27.192
Overige overlopende passiva:		
Overige	90.469	88.563
Totaal overige kortlopende schulden	<u>12.165.577</u>	<u>10.962.780</u>

Toelichting:

De overlopende passiva hebben een resterende looptijd van korter dan 1 jaar.

13. Financiële instrumenten

Kredietrisico

De stichting loopt kredietrisico over vorderingen opgenomen onder handels- en overige vorderingen en liquide middelen. Het maximale kredietrisico dat de stichting loopt bedraagt EUR 1,1 miljoen, bestaande uit de vorderingen uit hoofde van bekostiging, debiteuren, nog te ontvangen bedragen en overige vorderingen. Het kredietrisico is geconcentreerd bij 7 tegenpartijen voor een totaalbedrag van EUR 753.000. Met deze tegenpartijen, allemaal zorgverzekeraars, bestaat een lange relatie; zij hebben altijd tijdig aan hun betalingsverplichtingen voldaan.

Renterisico

Het beleid van de stichting is om haar financieringen volledig aan te trekken met vastrentende leningen. Daarbij hanteert de onderneming ook als beleid dat in enig jaar niet meer dan 15% van de totale leningportefeuille voor herfinanciering in aanmerking komt. De betrekking tot vastrentende leningen is het renterisico beperkt tot het reëlewaarderenterisico. Het reëlewaarderenterisico is het risico dat de waarde van de leningen met een vaste rente verandert als gevolg van ontwikkelingen in de marktrente. Het beleid van de Stichting is dit risico niet af te dekken middels derivaten. Per balansdatum schat de Stichting in dat de reële waarde van de leningen de nominale waarde benaderd.

Liquiditeitsrisico

De stichting bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opvolgende liquiditeitbegrotingen. Het management ziet erop toe dat voor de stichting steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen.

5.1.16 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

14. Niet in de balans opgenomen regelingen

Toelichting:*Obligo waarborgfonds:*

Een aantal leningen zijn geborgd bij het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Door deze borging ontstaat een obligoverplichting van € 809.474,- zijnde 3% van het per 31 december 2014 uitstaande saldo van bij het fonds geborgde leningen (in totaal € 27 miljoen). Op deze verplichting kan aanspraak gemaakt worden indien het Waarborgfonds niet aan zijn verplichtingen kan voldoen.

De Tollekamp te Rhenen (erfpacht):

Over de grond van de locatie de Tollekamp is een erfpachtovereenkomst afgesloten met de Rhenense Woningstichting. In 2014 bedroeg deze verplichting € 249.132. De erfpachtovereenkomst loopt door tot 2041.

Elim te Amerongen:

De grond is op erfpacht bij het Zendingdiaconessenhuis (ZDH). De erfpacht voor 2014 bedroeg € 80.223,-. De erfpacht wordt jaarlijks geïndexeerd en is voor onbepaalde tijd.

Eigen risicodragers WIA:

Sinds eind 2009 is het werkgeversaansprakelijkheidsdeel van de WIA verzekerd. Zorggroep Charim is daarmee eigen risicodragers voor de WIA.

Onderhoudscontracten:

Voor onderhoud van computersystemen zijn meerjarige overeenkomsten afgesloten.

Specificatie Niet in de balans opgenomen verplichtingen

	verplichting	< 1 jaar	>1 jaar, < 5 jaar	> 5 jaar
Obligo Waarborgfonds	809.474	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
erfpacht Tollekamp	6.459.237	249.132	996.528	5.213.577
erfpacht Elim	80.223	80.223	320.892	oneindig
Huur locatie D'n Aok - Veenendaal	203.780	122.268	81.512	0
Verzekering WGA premie	350.000	350.000	0	0
Contracten software en licenties	487.199	320.409	166.790	0
Externe netwerkomgeving en beheer	2.605.340	521.068	2.084.272	0
overige verplichtingen inkoopcontracten	0	0	0	0
Leasecontracten:				
apparatuur en vervoermiddelen	56.975	22.650	34.328	0
Totaal niet uit de balans blijvende verplichtingen	11.052.228	1.665.750	3.684.322	5.213.577

5.1.18 ENKELVOUDIG 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 2014						
- aanschafwaarde	65.001.820	14.343.286	5.766.182	0	0	85.111.288
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	30.406.685	4.909.073	3.196.197	0	0	38.511.955
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>34.595.135</u>	<u>9.434.213</u>	<u>2.569.985</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>46.599.333</u>
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	318.309	12.075	145.929	122.082	0	598.395
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	2.177.860	770.544	501.120	0	0	3.449.524
- 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	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-1.859.551</u>	<u>-758.469</u>	<u>-355.191</u>	<u>122.082</u>	<u>0</u>	<u>-2.851.129</u>
Stand per 31 december 2014						
- aanschafwaarde	65.320.129	14.355.361	5.912.111	122.082	0	85.709.683
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	32.584.545	5.679.617	3.697.317	0	0	41.961.479
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>32.735.584</u>	<u>8.675.744</u>	<u>2.214.794</u>	<u>122.082</u>	<u>0</u>	<u>43.748.204</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 5%	5%	10-33%			

5.1.19 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA/FINANCIËLE VASTE ACTIVA op grond van art. 5a Regeling verslaggeving WTZi

5.1.19.1 WTZi-vergunningplichtige vaste activa

	NZa-IVA	Grond	Terrein- voorzieningen	Gebouwen	Semi perm. gebouwen	Ver- bouwingen	Installaties	Onderhanden Projecten	Subtotaal vergunning	Totaal
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2014										
- aanschafwaarde	0	1.808.819	1.613.890	49.516.778	0	6.911.506	13.477.378	0	73.328.371	85.111.288
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	461.250	23.525.827	0	3.205.517	4.281.603	0	31.474.197	38.511.955
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>0</u>	<u>1.808.819</u>	<u>1.152.640</u>	<u>25.990.951</u>	<u>0</u>	<u>3.705.989</u>	<u>9.195.775</u>	<u>0</u>	<u>41.854.174</u>	<u>46.599.333</u>
Mutaties in het boekjaar										
- investeringen	0	0	0	0	0	318.309	12.075	122.082	452.466	598.395
- interne overboeking	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	46.320	1.442.349	0	414.381	700.315	0	2.603.365	3.449.524
- extra afschrijvingen NZa-goedgekeurd	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>										
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>										
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-46.320</u>	<u>-1.442.349</u>	<u>0</u>	<u>-96.072</u>	<u>-688.240</u>	<u>122.082</u>	<u>-2.150.899</u>	<u>-2.851.129</u>
Stand per 31 december 2014										
- aanschafwaarde	0	1.808.819	1.613.890	49.516.778	0	7.229.815	13.489.453	122.082	73.780.837	85.709.683
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	507.570	24.968.176	0	3.619.898	4.981.918	0	34.077.562	41.961.479
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>0</u>	<u>1.808.819</u>	<u>1.106.320</u>	<u>24.548.602</u>	<u>0</u>	<u>3.609.917</u>	<u>8.507.535</u>	<u>122.082</u>	<u>39.703.275</u>	<u>43.748.204</u>
Afschrijvingspercentage	0,0%	0,0%	5,0%	3,3%	20,0%	5,0%	5,0%	0,0%		

5.1.19 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA/FINANCIËLE VASTE ACTIVA op grond van art. 5a Regeling verslaggeving WTZi

5.1.19.2 WTZi-meldingsplichtige vaste activa

	Trekkings rechten	Onderhanden Projecten	Subtotaal	Instand- houding	Onderhanden Projecten	Subtotaal	Subtotaal meldings- plichtige activa
	€	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2014							
- aanschafwaarde	2.343.398	0	2.343.398	2.597.725	0	2.597.725	4.941.123
-cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.406.041	0	1.406.041	1.882.409	0	1.882.409	3.288.450
Boekwaarde per 1 januari 2013	<u>937.357</u>	<u>0</u>	<u>937.357</u>	<u>715.316</u>	<u>0</u>	<u>715.316</u>	<u>1.652.673</u>
Mutaties in het boekjaar							
- investeringen	0	0	0	0	0	0	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	117.170	0	117.170	210.687	0	210.687	327.857
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>							
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>							
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-117.170</u>	<u>0</u>	<u>-117.170</u>	<u>-210.687</u>	<u>0</u>	<u>-210.687</u>	<u>-327.857</u>
Stand per 31 december 2014							
- aanschafwaarde	2.343.398	0	2.343.398	2.597.725	0	2.597.725	4.941.123
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	1.523.211	0	1.523.211	2.093.096	0	2.093.096	3.616.307
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>820.187</u>	<u>0</u>	<u>820.187</u>	<u>504.629</u>	<u>0</u>	<u>504.629</u>	<u>1.324.816</u>
Afschrijvingspercentage	5,0%	0,0%		5%-10%	0,0%		

5.1.19 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA/FINANCIËLE VASTE ACTIVA op grond van art. 5a Regeling verslaggeving WTZi

5.1.19.3 WMG-gefinancierde vaste activa

	Inventaris	Vervoer- middelen	Automati- sering	Subtotaal WMG
	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2014				
- aanschafwaarde	5.121.588	163.833	480.761	5.766.182
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	2.618.742	154.352	423.103	3.196.197
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>2.502.846</u>	<u>9.481</u>	<u>57.658</u>	<u>2.569.985</u>
Mutaties in het boekjaar				
- investeringen	138.850	0	7.079	145.929
- herwaarderingen	0	0	0	0
- afschrijvingen	446.041	7.322	47.757	501.120
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>				
.aanschafwaarde	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
- <i>desinvesteringen</i>				
aanschafwaarde	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-307.191</u>	<u>-7.322</u>	<u>-40.678</u>	<u>-355.191</u>
Stand per 31 december 2014				
- aanschafwaarde	5.260.438	163.833	487.840	5.912.111
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	3.064.783	161.674	470.860	3.697.317
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>2.195.655</u>	<u>2.159</u>	<u>16.980</u>	<u>2.214.794</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	10%-20%	20%	20%-33%	

5.1.19 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA/FINANCIËLE VASTE ACTIVA op grond van art. 5a Regeling verslaggeving WTZi

1.1.7.4 Niet - WTZi/WMG - gefinancierde materiële vaste activa

	Grond	Terreinen voorzieningen	Gebouwen	Semi perm. gebouwen	Ver- bouwingen	Installaties	Inventaris	Vervoer middelen	Automati- sering	Onderhanden Projecten	Sub-totaal Niet WTZi WMG
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2014											
- aanschafwaarde	0	0	1.075.612	0	0	0	0	0	0	0	1.075.612
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	553.111	0	0	0	0	0	0	0	553.111
							0				
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>522.501</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>522.501</u>
Mutaties in het boekjaar											
- investeringen	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0
- interne overboeking	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	0	0	17.182	0	0	0	0	0	0	0	17.182
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>											
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen			0								0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>											
aanschafwaarde	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen			0								0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
			0								0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-17.182</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-17.182</u>
Stand per 31 december 2014											
- aanschafwaarde	0	0	1.075.612	0	0	0	0	0	0	0	1.075.612
- interne overboeking			0								0
- cumulatieve afschrijvingen	0	0	570.293	0	0	0	0	0	0	0	570.293
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>505.319</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>505.319</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0,0%	5,0%	3,3%	20,0%	5,0%	5,0%	10%-20%	20,0%	20%-33%	0,0%	

5.1.20 Specificatie ultimo boekjaar onderhanden en gereedgekomen projecten (enkelvoudig)

5.1.20.1 SPECIFICATIE ULTIMO BOEKJAAR ONDERHANDEN PROJECTEN (ENKELVOUDIG)

Projectgegevens					Investerings				Goedkeuringen			Jaar van oplevering
Num-mer	Brief-nummer	Datum	Omschrijving	WTZi-type	2013	2014	t/m 2014		Nominiaal bedrag WTZi	Indexering WTZi	Aangepaste goedkeuring	
							gereed	onderhanden				
					€	€	€	€	€	€	€	
17131			GRZ De Engelenburgh			27.177		27.177				0
17132			WIFI			42.359		42.359				0
17134			Verplaatsingshulpmiddelen			52.546		52.546				0
												0
												0
Totaal						0	122.082	0	122.082	0	0	0

5.1.20.2 SPECIFICATIE IN HET BOEKJAAR GEREEDGEKOMEN PROJECTEN (ENKELVOUDIG)

Projectgegevens						Investerings				Toekomstige lasten	
Num-mer	Brief-nummer	Datum	Omschrijving	WTZi-type	Activapost	WTZi	WMG	Overige	Totaal	Afschrijving WTZi	
										Rentekosten	
						€	€	€	€	€	€
Totaal						0	0	0	0	0	0

BIJLAGE

5.1.21 Overzicht langlopende schulden ultimo 2014 (enkelvoudig)

Leninggever	Datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke-rente	Restschuld 31 december 2013	Nieuwe leningen in 2014	Aflossing in 2014	Restschuld 31 december 2014	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2014	Aflossingswijze	Aflossing 2015	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
De Amandelhof en De Mirtehof										0				
Hypotheek Spathodea		263.193	n.v.t.		7,000	263.193		0	263.193	0				
Lening BNG 40.98333.01	31-10-03	3.675.620	30		2,510	2.450.417		122.521	2.327.896	1.715.289	19	lineair	122.521	Borg WFZ
De Looborch										0				
Bank Ned. Gem. 40.104233	23-03-09	3.100.000	40		5,050	2.731.875		77.500	2.654.375	2.266.875	35	lineair	77.500	Borg WFZ
Bank Ned. Gem. 40.104234	23-03-09	3.100.000	40		5,050	2.731.875		77.500	2.654.375	2.266.875	35	lineair	77.500	Borg WFZ
BankNed.Gem. 40.104310	05-06-09	3.100.000	30		4,970	2.635.000		103.333	2.531.667	2.015.000	25	lineair	103.333	Borg WFZ
Groenewoude										0				
Lening BNG 40.98404	01-12-03	559.284	34		4,670	394.789		16.450	378.339	296.091	23	lineair	16.450	Borg WFZ
Lening BNG 40.106616	24-05-11	2.700.000	30		4,025	2.475.000		90.000	2.385.000	1.935.000	27	lineair	90.000	Borg WFZ
Lening BNG 40.106617	23-05-11	1.590.000	20		3,950	1.391.250		79.500	1.311.750	914.250	17	lineair	79.500	Borg WFZ
Locatie de Meent										0				
BNG 40.103104	01-06-97	1.361.341	20	onderhandse	4,650	204.201		68.067	136.134	0	3	lineair	68.067	Borg WFZ
BNG 40.0087349	01-02-98	1.588.231	20	onderhandse	4,500	397.057		79.412	317.645	0	4	lineair	79.412	Borg WFZ
BNG 40.0088318	01-10-98	907.560	20	onderhandse	4,820	226.890		45.378	181.512	0	4	lineair	45.378	Borg WFZ
BNG 40.0098334	31-10-03	6.000.000	30	onderhandse	4,890	4.000.000		200.000	3.800.000	2.800.000	19	lineair	200.000	Borg WFZ
BNG 40.0098335	31-10-03	1.500.000	30	onderhandse	2,540	1.000.000		50.000	950.000	700.000	19	lineair	50.000	Borg WFZ
Locatie de Engelenburgh										0				
Fortis Bank 20030729/0576	01-08-03	3.880.000	20	hypothecaire	4,770	1.940.000		194.000	1.746.000	776.000	9	lineair	194.000	Positieve hyp. clause
Fortis Bank 20030716/2353	14-07-03	1.000.000	20	hypothecaire	4,100	500.000		50.000	450.000	200.000	9	lineair	50.000	Positieve hyp. clause
Locatie 't Boveneind										0				
BNG 40.0089297	01-04-99	2.552.514	18	onderhandse	4,560	755.605		176.460	579.145	0	3	annuïteit	176.460	Borg WFZ
Bng 40.104459	30-09-09	589.262	10	onderhandse	4,500	353.557		58.926	294.631	0	5	lineair	58.926	Borg WFZ
Locatie Elim										0				
Lening ZDH 4,775%	01-01-10	1.875.000	20		4,775	1.500.000		93.750	1.406.250	937.500	15	lineair	93.750	Hypotheekstelling
Lening ZDH 4,975%	01-01-10	1.875.000	30		4,975	1.625.000		62.500	1.562.500	1.250.000	25	lineair	62.500	Hypotheekstelling
Locatie Tollekamp										0				
BNG 40.107797	24-10-12	2.500.000	20		1,460	2.375.000		125.000	2.250.000	1.625.000	18	lineair	125.000	Borg WFZ
BNG 40.107798	24-10-12	2.200.000	20		2,110	2.090.000		110.000	1.980.000	1.430.000	18	lineair	110.000	Borg WFZ
BNG 40.107799	24-10-12	2.500.000	20		2,380	2.375.000		125.000	2.250.000	1.625.000	18	lineair	125.000	Borg WFZ
Totaal		48.417.005				34.415.709	0	2.005.297	32.410.412	22.752.880			2.005.297	
Kortlopend deel 2014 en 2015						<u>1.937.230</u>			<u>2.005.297</u>					
Langlopende leningen volgens balans						<u>32.478.479</u>			<u>30.405.115</u>					

5.1.22 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

BATEN

15. Toelichting opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Zvw-zorg	2.407.112	2.036.261
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten AWBZ (exclusief subsidies)	59.627.842	61.640.456
Beschikbaarheidsbijdragen	0	0
Totaal	<u>62.034.954</u>	<u>63.676.717</u>

Toelichting:

Het hierboven weergegeven wettelijk budget voor aanvaardbare kosten ZVW-zorg betreft het budget na correctie voor de schadelastrisico's over 2014. Dat wil zeggen dat een voorziening is gevormd ad EUR 114.000 voor de verwachte overschrijding van de maximale schadelast over 2014.

16. Toelichting niet-gebudgetteerde zorgprestaties (inclusief Wmo-huishoudelijke hulp)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Eigen bijdragen en betalingen cliënten voor niet-verzekerde zorg en opbrengsten uit aanvullende zorgverzekering	365.580	401.293
Persoonsgebonden en -volgende budgetten	18.551	7.449
1e lijns behandeldienst	314.942	341.577
Opbrengsten uit Wmo-prestaties op het gebied van huishoudelijke hulp (inclusief onderaanneming)	10.089	13.655
Overige niet-gebudgetteerde zorgprestaties	85.699	85.114
Totaal	<u>794.861</u>	<u>849.088</u>

17. Subsidies (exclusief Wmo-huishoudelijke hulp; inclusief overige Wmo-prestaties)

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	263.861	241.147
Totaal	<u>263.861</u>	<u>241.147</u>

Toelichting:

De overige subsidies hebben betrekking op de vergoedingen van het stagefonds en de ontvangen vergoedingen voor BBL- en BOL-leertrajecten.

5.1.22 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

BATEN

18. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Overige dienstverlening (waaronder 2e-4e geldstroom UMC's voor onderzoek):		
Restaurant/maaltijdbonnen	557.150	574.837
Alarmering	32.622	25.472
Overig	205.394	43.686
Overige opbrengsten (waaronder vergoeding voor uitgeleend personeel en verhuur onroerend goed):		
Huur bewoners/ overigen	347.011	76.775
Opbrengst servicekosten	100.500	6.052
Totaal	<u>1.242.677</u>	<u>726.822</u>

Toelichting:

Onder huur bewoners is vanaf 2014 de huur opgenomen van de SWZ cliënten. Dit geldt ook voor de opbrengst van de servicekosten. De overige opbrengsten zijn hoger dan vorig jaar doordat hier de opbrengst van maaltijden van SWZ cliënten zijn verantwoord en de onderhoudsdienst van FB is opgestart.

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Lonen en salarissen	32.692.799	33.078.782
Sociale lasten	5.017.428	4.810.270
Pensioenpremies	2.658.634	2.714.943
Andere personeelskosten:	0	
Overige personeelskosten	1.778.116	4.181.604
	<u>0</u>	<u>0</u>
Subtotaal	42.146.977	44.785.599
Personeel niet in loondienst	1.497.830	2.945.676
Totaal personeelskosten	<u>43.644.807</u>	<u>47.731.275</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
FTE's op basis van contracten	794	840
FTE's op basis van werkelijke inzet	879	930
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

De overige personeelskosten zijn lager dan vorig jaar, omdat in 2013 een voorziening is meegenomen in verband met de komende reorganisatie.

De kosten voor personeel niet in loondienst zijn lager doordat minder sprake was van externe inhuur van personeel.

5.1.22 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

LASTEN

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	3.449.524	4.054.029
- financiële vaste activa	10.612	12.023
Totaal afschrijvingen	<u>3.460.136</u>	<u>4.066.052</u>
Waarvan nacalculerbare afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	3.432.342	3.650.608
- financiële vaste activa	10.612	12.023
Aansluiting afschrijvingen resultatenrekening - vergoeding nacalculerbare afschrijvingslasten		<u>2014</u>
		€
Totaal afschrijvingslasten resultatenrekening		<u>3.460.136</u>
waarvan nacalculerbare afschrijvingen		<u>3.442.954</u>
In het externe budget verwerkte vergoeding voor nacalculerbare afschrijvingslasten:		
- WTZi-vergunningplichtige vaste activa		2.603.365
- WTZi-meldingsplichtige vaste activa		327.857
- WMG-gefinancierde vaste activa		501.120
- Kleinschalige Woonvoorzieningen		0
Totaal vergoeding nacalculerbare afschrijvingslasten		<u>3.432.342</u>
Aanschafwaarde desbetreffende vaste activa		84.634.071
Cumulatieve afschrijvingslasten desbetreffende vaste activa		41.391.186
Cumulatieve vergoedingen voor nacalculerbare afschrijvingslasten desbetreffende vaste activa		0

5.1.22 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE RESULTATENREKENING

22. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	5.121.401	5.424.424
Algemene kosten	3.949.266	2.065.267
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	1.106.312	1.124.430
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	929.373	928.796
- Energiekosten gas	1.339.859	1.474.090
Subtotaal	<u>2.269.232</u>	<u>2.402.886</u>
Huur en leasing	776.386	742.347
Belastingen en andere heffingen	347.350	228.998
Dotaties en vrijval voorzieningen	474.500	474.500
Totaal overige bedrijfskosten	<u>14.044.447</u>	<u>12.462.852</u>

Toelichting:

De algemene kosten zijn in 2014 hoger dan 2013 doordat de kosten met betrekking tot de intensiveringsgelden zijn opgenomen en doordat de kosten voor netwerkbeheer door outsourcing nu als dienst verantwoord zijn onder de algemene kosten in plaats van de inhuur van personeel en de afschrijving op eigen hardware.
In de post belastingen en andere heffingen is een voorziening opgenomen voor nog te betalen BTW over de jaren 2008 t/m 2013.

23. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Rentebaten	99.055	89.319
Dividenden	0	0
Resultaat deelnemingen	0	0
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Financiële baten uit verhouding met groepsmaatschappijen	0	0
Financiële baten uit verhoudingen met overige verbonden maatschappijen	0	0
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	0	0
Subtotaal financiële baten	<u>99.055</u>	<u>89.319</u>
Rentelasten	-1.324.339	-1.483.931
Resultaat deelnemingen	0	0
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	0	0
Overige financiële lasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>-1.324.339</u>	<u>-1.483.931</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-1.225.284</u>	<u>-1.394.612</u>

24. Buitengewone baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
Buitengewone baten	0	0
Buitengewone lasten	0	0
Totaal buitengewone baten en lasten	<u>0</u>	<u>0</u>

5.1.24 Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Plaats: Veenendaal
Datum: 28-mei-15

Dhr. H.J. Prins
Voorzitter Raad van Bestuur

M. van Ginkel RA

P. Foekens MBA

J.M. Overeem - Prins

J. den Heijer

ir. H. de Boon

ir. J.K. Hoepel

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Zorggroep Charim heeft de jaarrekening 2014 vastgesteld in de vergadering van 28 mei 2015.

De raad van toezicht van de Stichting Zorggroep Charim heeft de jaarrekening 2014 goedgekeurd in de vergadering van 28 mei 2015.

5.2.2 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is de statutaire resultaatbestemming niet benoemd. Wel is het de verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur de jaarrekening vast te stellen inclusief een balans en een staat van baten en lasten. De Raad van Toezicht keurt de jaarstukken goed. Dit staat vermeld in artikel 28 van de statuten.

5.2.3 Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

5.2.4 Gebeurtenissen na balansdatum

Er is geen sprake van gebeurtenissen na balansdatum.

5.2.5 Nevenvestigingen

Stichting Zorggroep Charim heeft geen nevenvestigingen.

5.2.6 Controleverklaring

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht van Stichting Zorggroep Charim

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening over 2014 van Stichting Zorggroep Charim te Veenendaal gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de geconsolideerde en enkelvoudige balans per 31 december 2014 en de geconsolideerde en enkelvoudige resultatenrekening over 2014 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur

De Raad van Bestuur van de stichting is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT), alsmede voor het opstellen van het jaarverslag in overeenstemming met de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 655 'Zorginstellingen'.

De Raad van Bestuur is voorts verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als hij noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

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

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten. Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door de Raad van Bestuur van de stichting gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

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

Oordeel

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Zorggroep Charim per 31 december 2014 en van het resultaat over 2014 in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi en de bepalingen van en krachtens WNT.

Geen controlewerkzaamheden verricht ten aanzien van de klassenindeling bezoldigingsmaximum

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT en de brief van VWS van 20 februari 2015 hebben wij het bezoldigingsmaximum WNT zoals bepaald en verantwoord door de instelling als uitgangspunt gehanteerd voor onze controle en hebben wij geen werkzaamheden verricht op de totstandkoming van dit bezoldigingsmaximum.

Verklaring betreffende overige bij of krachtens de wet gestelde eisen

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

Verklaring betreffende het jaarverslag

Wij vermelden dat ons geen tekortkomingen zijn gebleken naar aanleiding van het onderzoek of het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, overeenkomstig de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 655 'Zorginstellingen' is opgesteld. Tevens vermelden wij dat het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening.

Amstelveen, 28 mei 2015

KPMG Accountants N.V.

M.W.J. van de Luur RA