

Jaarverslaggeving 2019



Raphaëlstichting

Zorg van mens tot mens

INHOUDSOPGAVE		Pagina
1	Jaarrekening 2019	
1.1	Balans per 31 december 2019	4
1.2	Resultatenrekening over 2019	5
1.3	Kasstroomoverzicht over 2019	6
1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2019	12
1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	23
1.7	Overzicht langlopende schulden ultimo 2019	24
1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2019	25
1.9	Vaststelling en goedkeuring	31
2	Overige gegevens	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	34
2.2	Nevenvestigingen	34
2.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	35

1 JAARREKENING

Raphaëlstichting

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Immateriële vaste activa	1	-	-
Materiële vaste activa	2	35.073.663	37.003.577
Financiële vaste activa	3	-	-
Totaal vaste activa		<u>35.073.663</u>	<u>37.003.577</u>
Vlottende activa			
Vorraden	4	282.014	322.081
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	357.215	288.280
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	6	920.829	339.520
Debiteuren en overige vorderingen	7	2.046.570	1.675.665
Effecten	8	-	-
Liquide middelen	9	19.431.768	16.473.435
Totaal vlottende activa		<u>23.038.396</u>	<u>19.098.983</u>
Totaal activa		<u><u>58.112.058</u></u>	<u><u>56.102.559</u></u>
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Kapitaal	10	87.611	87.611
Bestemmingsreserves		170.382	170.382
Bestemmingsfondsen		15.010.739	13.705.581
Algemene en overige reserves		1.609.669	1.609.669
Totaal eigen vermogen		<u>16.878.403</u>	<u>15.573.245</u>
Voorzieningen	11	7.659.722	6.037.443
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	12	21.157.402	23.058.752
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van financieringsoverschot	6	-	-
Overige kortlopende schulden	13	12.416.532	11.433.120
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		<u>12.416.532</u>	<u>11.433.120</u>
Totaal passiva		<u><u>58.112.058</u></u>	<u><u>56.102.559</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. 14052020

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2019

	Ref.	2019 €	2018 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)	16	69.121.947	63.560.559
Subsidies	17	249.642	291.942
Overige bedrijfsopbrengsten	18	3.546.001	3.603.709
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>72.917.589</u>	<u>67.456.209</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	49.509.334	43.927.596
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	20	3.370.496	3.637.799
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	21	281.851	-
Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	22	-	-
Overige bedrijfskosten	23	17.546.537	17.756.688
Som der bedrijfslasten		<u>70.708.218</u>	<u>65.322.082</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		2.209.371	2.134.127
Financiële baten en lasten	24	-904.213	-970.093
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>1.305.158</u></u>	<u><u>1.164.034</u></u>

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2.019 €	2.018 €
Toevoeging/(onttrekking):		
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten	1.305.158	1.164.034
Algemene / overige reserves	-	-
	<u><u>1.305.158</u></u>	<u><u>1.164.034</u></u>

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **14052020**

1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	Ref.	2019		2018	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			2.209.371		2.134.127
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	20, 21	3.652.348		3.637.799	
- mutaties voorzieningen	11	1.622.278		1.067.896	
- boekresultaten afstoting vaste activa	18	-		-	
			5.274.626		4.705.695
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	4	40.067		20.584	
- mutatie onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	-68.935		-3.603	
- vorderingen	7	-370.904		-456.224	
- vorderingen/schulden uit hoofde van financieringstekort respectievelijk -overschot	6	-581.308		-338.778	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	1.050.055		237.035	
			68.974		-540.986
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			7.552.971		6.298.836
Ontvangen interest	24	831		977	
Betaalde interest	24	-905.044		-971.070	
Ontvangen dividenden	24	-		-	
			-904.213		-970.093
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			6.648.758		5.328.743
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-1.745.663		-1.658.583	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	23.230		209.420	
Investerings immateriële vaste activa	1	-		-	
Desinvesteringen immateriële vaste activa	1	-		-	
Mutaties in financiële vaste activa	3	-		-	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-1.722.433		-1.449.163
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Nieuw opgenomen leningen	12	-		-	
Aflossing langlopende schulden	12	-1.967.993		-2.058.476	
Kortlopend bankkrediet	13	-		-	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-1.967.993		-2.058.476
Mutatie geldmiddelen			<u>2.958.332</u>		<u>1.821.104</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	9		16.473.435		14.652.332
Stand geldmiddelen per 31 december	9		<u>19.431.768</u>		<u>16.473.435</u>
Mutatie geldmiddelen			2.958.332		1.821.104

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens

De Raphaëlstichting, gevestigd te Duinweg 35, 1871 AC te Schoorl, levert zorg- en dienstverlening aan kinderen, jongeren, volwassenen en ouderen met een beperking. Daarnaast bestaat er een afdeling GGZ met poliklinische, volwassenen en ouderen met een beperking. Daarnaast bestaat er een afdeling GGZ met poliklinische, voornamelijk kortdurende, behandeling en een afdeling V&V voor mensen met niet aangeboren hersenletsel die verpleging behoeven. Tevens wordt er psychogeriatrische en somatische verpleeghuiszorg aangeboden.

De Raphaëlstichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 41238268.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2019, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2019.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi (RvW). De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. De jaarrekening is opgesteld in euro.

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

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Stelselwijziging

Er zijn geen stelselwijzigingen doorgevoerd ten opzichte van vorig jaar.

Vergelijkende cijfers

Per 1-1-2019 is de Raphaëlstichting gefuseerd met Stichting de Grondslag. De vergelijkende cijfers over 2018 zijn hierop aangepast.

De cijfers voor 2018 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2019 mogelijk te maken. Deze herrubriceringen betreffen:

-Het "kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg" was in de jaarrekening van 2018 in de specificatie van onderdeel 16 "opbrengsten zorgprestaties" opgenomen onder het totale "wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg". Voor een verbeterd inzicht wordt het "kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg" in deze jaarrekening over 2019 apart vermeld in ditzelfde onderdeel. De vergelijkende cijfers over 2018 zijn hierop aangepast.

-De dotatie en vrijval van voorzieningen "arbeidsongeschiktheid" en "jubilea" werden in de jaarrekening van 2018 in de toelichting op de resultatenrekening opgenomen onder onderdeel 23 "Overige bedrijfskosten". Voor een verbeterd inzicht in de volledige personeelskosten staan de dotatie en vrijval van deze twee voorzieningen in deze jaarrekening over 2019 opgenomen onder onderdeel 19 "Personeelskosten". Vergelijkende cijfers over 2018 zijn hierop aangepast.

Schattingswijziging

Er zijn geen schattingswijzigingen doorgevoerd ten opzichte van vorig jaar.

Fouterstel

Er is geen fouterstel toegepast in deze jaarrekening. Na het deponeren van de jaarrekening van 2018 zijn geen fouten ontdekt in de jaarrekening van 2018.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 opbrengsten en kosten. 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.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar de mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie, en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- Economische gebruiksduur van materiële vaste activa;
- Waardering van voorzieningen, met name de voorzieningen voor groot onderhoud en arbeidsongeschiktheid. Bij de voorziening voor groot onderhoud is per gebouw vastgesteld in welke staat het onderhoud verkeert. Er is vervolgens een inschatting gemaakt van het noodzakelijk uit te voeren onderhoud de aankomende 20 jaar. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse index van 2%. Voor het vaststellen van de voorziening arbeidsongeschiktheid is een inschatting gemaakt van de kans dat medewerkers door langdurige ziekte na twee jaar zal uitstromen en de hoogte van de bijbehorende te betalen vergoeding;
- de reservering die is getroffen voor de overproductie WLZ-zorg.

Consolidatie

De Raphaëlstichting maakt geen deel uit van een groep. Consolidatie is derhalve niet van toepassing.

Fusies en overnames

Per 1-1-2019 is de Raphaëlstichting gefuseerd met Stichting de Grondslag. Het betreft een juridische fusie waarbij de Raphaëlstichting de verkrijgende rechtspersoon is en Stichting de Grondslag de verdwijnende rechtspersoon.

Stichting de Grondslag had op datum van fusie 1-1-2019 een balanstotaal van € 3,7 mln. Deze waarde is overgenomen op de beginbalans van boekjaar 2019 van de Raphaëlstichting. Vergelijkende cijfers over 2018 zijn hierop aangepast.

In deze jaarrekening staat in hoofdstuk 1.5 'Toelichting op de balans' vermeld in de toelichting onder elke balanspost wat de waarde is van het deel dat is verkregen door de fusie.

1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen.

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

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

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

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

Financiële instrumenten

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

Afgeleide financiële instrumenten

De stichting maakt gebruik van een renteswap om de rentevariabiliteit van opgenomen leningen af te dekken. Voor dit instrument wordt kostprijs-hedge-accounting toegepast teneinde de resultaten van renteswaps en de afgedekte positie gelijktijdig in de resultatenrekening te verwerken. Bij eerste opname worden afgeleide financiële instrumenten opgenomen tegen reële waarde.

De stichting heeft enkele geldleningen afgesloten met daarin van tevoren overeengekomen momenten van renteherziening. Van één van deze leningen is de hoogte en daarmee het risico van de renteherziening onzeker. Gegeven de bepalingen in de overeenkomst kwalificeert de stichting het risico als beperkt en ziet ook geen aanleiding de betreffende bepaling van de renteherziening als afzonderlijk derivaat te waarderen.

Materiële vaste activa

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

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

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van gebruiksduur. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting.

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Investeringsubsidies

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.

Groot onderhoud

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud wordt een voorziening gevormd. Deze voorziening is opgenomen onder de overige voorzieningen aan de passiefzijde van de balans. De uitgaven voor groot onderhoud worden ten laste gebracht van deze voorziening.

Vorraden

Vorraden zijn gewaardeerd tegen actuele waarde onder aftrek van een voorziening voor incourantheid, of tegen lagere opbrengstwaarde. De voorziening is bepaald als een percentage van de waarde van de voorraad.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (en DBBC's)

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden.

Vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieverentemethode, verminderd met bijzondere waardeverminderingverliezen. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. In deze voorziening zijn opgenomen de vorderingen die langer dan 90 dagen uitstaan met een minimaal bedrag van € 1.000,-.

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

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzieningen (algemeen)

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

In de toelichting op de balans is een nadere uiteenzetting van de grondslagen per voorziening uitgewerkt.

Schulden

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

1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 en lasten worden verwerkt in het jaar waarop zij betrekking hebben. Daarbij wordt voorzichtigheid betracht overeenkomstig de grondslagen die gelden voor het opnemen van activa en passiva (zoals eerder vermeld).

Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend.

Pensioenen

De Raphaëlstichting heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij De Raphaëlstichting. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioen-fonds Zorg en Welzijn (PFZW). De Raphaëlstichting betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Ultimo 2019 bedroeg de dekkingsgraad 99,2%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 124,4%. PFZW heeft in maart 2019 een herstelplan opgesteld voor De Nederlandse Bank. Dit herstelplan gaat uit van een toereikend herstel van de dekkingsgraad ultimo 2027.

Het herstel van de dekkingsgraad wordt gerealiseerd door:

- een verhoging van de premie met een premieopslag van 2%-punt gedurende de herstelperiode. Deze opslag is bedoeld om de dekkingsgraad sneller te laten herstellen en op termijn terug te keren naar een financiële positie waarin het weer mogelijk is om de pensioenen te verhogen (indexeren).
- het niet volledig verhogen van de pensioenen gedurende de uitvoering van het herstelplan. Volgens de wettelijke eisen kan (geleidelijk) verhogen pas vanaf een dekkingsgraad van 110%. Bij een dekkingsgraad van ongeveer 130% kan PFZW volledig indexeren. Het indexeren van de pensioenen heeft echter wel tot gevolg dat het herstel langzamer gaat. Als PFZW niet tijdig uit herstel komt, dan kan het nog het indexatiebeleid aanpassen (door bijvoorbeeld later te indexeren).

PFZW voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten. De Raphaëlstichting heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. De Raphaëlstichting heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Totaal immateriële vaste activa	-	-

2. Materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	30.102.329	32.145.572
Machines en installaties	1.307.447	1.254.031
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	3.150.230	3.193.125
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	513.657	410.849
Niet aan het bedrijfsproces dienstbare materiële activa	-	-
Totaal materiële vaste activa	35.073.663	37.003.577

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

	2019	2018
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	37.003.577	39.192.212
Bij: investeringen	1.745.663	1.658.583
Bij: herwaarderings	-	-
Af: afschrijvingen	3.370.496	3.637.799
Af: bijzondere waardeverminderingen	281.851	-
Bij: terugname bijzondere waardeverminderingen	-	-
Af: terugname geheel afgeschreven activa	-	-
Af: desinvesteringen	23.230	209.420
Boekwaarde per 31 december	35.073.663	37.003.577

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.6.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 1.7.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 23mln (2018: € 24,1mln) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 18mln (2018: € 19,2mln) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). De zorginstelling heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft de zorginstelling zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Alle WOZ-waarde, die als basis geldt voor bepaling van de restwaarde van het actief, zijn afgestemd op de meest recent bekend gemaakte WOZ-waardes.

In 2019 is een bijzondere waardevermindering verwerkt van € 282K. Dit betreft het volledig afboeken van projectkosten van drie verbouwingen. Deze projectkosten stonden per 1-1-2019 op de balans als zijnde onderhandenwerken. Deze kosten zouden bij gereedmelding van de verbouwingen worden geactiveerd. De verbouwingen zijn komen te vervallen en zullen niet meer in de toekomst plaatsvinden.

Per 1-1-2019 is de Raphaëlstichting gefuseerd met stichting de Grondslag. Het betrof een juridische fusie waarbij de Raphaëlstichting de verkrijgende rechtspersoon is en stichting de Grondslag de verdwijnende rechtspersoon. Stichting de Grondslag had op 31-12-2018 zeven gebouwen in bezit. De boekwaarde van deze gebouwen bedroeg op het moment van fusie € 1,8mln. Deze boekwaarde bestond uit een investeringswaarde van € 3,19 mln en € 1,35 mln afschrijvingskosten. Deze boekwaarde is overgenomen op de balans van de Raphaëlstichting op 1-1-2019. In deze jaarrekening zijn de vergelijkende cijfers over 2018 hierop aangepast.

Er zijn geen impairmenttriggers geïdentificeerd.

Voor de kosten van periodiek groot onderhoud is een voorziening gevormd. Deze voorziening staat opgenomen op de passivazijde van de balans. Het verloop van de voorziening groot onderhoud in 2019 staat in deze jaarrekening opgenomen onder punt 11 "voorzieningen" in de toelichting op de balans.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

3. Financiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Totaal financiële vaste activa	-	-

4. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Medische middelen	-	-
Voedingsmiddelen	-	-
Hulpmiddelen	-	-
Overige voorraden	311.046	356.921
Af: Voorziening	29.032	34.840
Totaal voorraden	282.014	322.081

Toelichting:

Op de voorraden is een voorziening voor incourantheid in aftrek gebracht van € 29K (2018: € 35K).

5. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (DBBC's en overige trajecten)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	357.215	288.280
Af: ontvangen voorschotten	-	-
Af: voorziening onderhanden werk	-	-
Totaal onderhanden werk	357.215	288.280

De specificatie per categorie DBC's / DBC-zorgproducten is als volgt weer te geven:

Stroom DBC's / DBC-zorgproducten	Gerealiseerde kosten en toegerekende winst	Af: verwerkte verliezen	Af: ontvangen voorschotten	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€
VGZ	184.004	-	-	184.004
Zilveren Kruis/Achmea	68.782	-	-	68.782
CZ	40.510	-	-	40.510
Menzis	8.749	-	-	8.749
Multizorg	21.654	-	-	21.654
DSW	33.515	-	-	33.515
Totaal (onderhanden werk)	357.215	-	-	357.215

Toelichting:

De in het boekjaar in de winst-en-verliesrekening verwerkte opbrengsten uit onderhanden projecten bedragen € 357K (2018: € 288K).

De waarde van het onderhandenwerk DBC's omvat de DBC's van cliënten ouder dan 18 jaar. De DBC's van volwassenen (18+) worden gefinancierd door de verzekeraars. De aftopping van de productieplafonds van de zorgverzekeraars staat gerubriceerd onder kortlopende schulden.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

6. Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot AWBZ / WLZ

	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€
Saldo per 1 januari	339.520		339.520
Financieringsverschil boekjaar		891.176	891.176
Correcties voorgaande jaren	-		-
Betalingen/ontvangsten	<u>-339.520</u>		<u>-339.520</u>
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>-339.520</u>	891.176	<u>551.656</u>
Saldo per 31 december	<u>-</u>	<u>891.176</u>	<u>891.176</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

c b

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Waarvan gepresenteerd als:

- vorderingen uit hoofde van financieringstekort

- schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	920.829	339.520
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>920.829</u>	<u>339.520</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)

Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget

Totaal financieringsverschil

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	62.031.351	56.844.347
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	61.140.175	56.504.827
Totaal financieringsverschil	<u>891.176</u>	<u>339.520</u>

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

7. *Debiteuren en overige vorderingen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	940.567	808.121
<u>Vorderingen terzake personeelskosten:</u>		
Vorderingen terzake belastingen en premies sociale verzekeringen	2.285	3.000
Overige vorderingen terzake personeelskosten	27.475	39.270
Overige vorderingen:		
Vorderingen BTW	87.403	17.165
Vooruitbetaalde bedragen	168.196	207.599
Nog te ontvangen bedragen:		
Nog te ontvangen bedragen inzake Eerstelijnsverblijf	16.506	14.547
Nog te ontvangen bedragen inzake Beschermd wonen (WMO, voorheen GGZ-C) WMO en Jeugdwet	2.636	-
Nog te ontvangen subsidie extramurale behandeling	774	519
Nog te ontvangen compensatieregeling transitievergoedingen	568.947	293.591
Overig nog te ontvangen bedragen	179.721	185.623
Overige overlopende activa	52.059	106.232
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>2.046.570</u>	<u>1.675.665</u>

Toelichting:

Alle vorderingen zijn kortlopend van aard.

De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 32K (2018: € 66K).

Er is conform de compensatieregeling een vordering op het UWV opgenomen ter hoogte van € 569K welke medio 2020 zal worden uitbetaald.

8. *Effecten*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Totaal effecten	<u>-</u>	<u>-</u>

9. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Bankrekeningen	19.390.257	16.391.424
Kassen	17.545	33.627
Kruisposten	23.965	48.385
Totaal liquide middelen	<u>19.431.768</u>	<u>16.473.435</u>

Toelichting:

Alle banktegoeden zijn direct opeisbaar en onbezwaard. De Raphaelstichting heeft de beschikking over een kredietfaciliteit van € 3 mln.

Per 1-1-2019 is de Raphaëlstichting gefuseerd met stichting de Grondslag. Het betrof een juridische fusie waarbij de Raphaëlstichting de verkrijgende rechtspersoon is en stichting de Grondslag de verdwijnende rechtspersoon. Het banksaldo van Stichting de Grondslag bedroeg op 31-12-2018 € 519K. Dit balksaldo is overgenomen op de balans van de Raphaëlstichting op 1-1-2019. De vergelijkende cijfers over 2018 zijn hierop aangepast.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Kapitaal	87.611	87.611
Bestemmingsreserves	170.382	170.382
Bestemmingsfondsen	15.010.739	13.705.581
Algemene en overige reserves	1.609.669	1.609.669
Totaal eigen vermogen	<u>16.878.403</u>	<u>15.573.245</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Kapitaal	87.611	-	-	87.611
Totaal kapitaal	<u>87.611</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>87.611</u>

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsreserves:				
Reserve exploitatie prebudgettering	170.382	-	-	170.382
Totaal bestemmingsreserves	<u>170.382</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>170.382</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Overige bestemde reserve	687.710	-	-	687.710
Reserve aanvaardbare kosten	13.017.871	1.305.158	-	14.323.029
Totaal bestemmingsfondsen	<u>13.705.581</u>	<u>1.305.158</u>	<u>-</u>	<u>15.010.739</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>Saldo per</u> <u>1-jan-2019</u>	<u>Resultaat-</u> <u>bestemming</u>	<u>Overige</u> <u>mutaties</u>	<u>Saldo per</u> <u>31-dec-2019</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	-	-	-	-
Overige reserves:				
Algemene reserve Rudolf Steiner Stichting	122.763	-	-	122.763
Rudolf Steiner Zorg Aleidastichting	1.486.906	-	-	1.486.906
Totaal algemene en overige reserves	<u>1.609.669</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.609.669</u>

Toelichting:

Per 1-1-2019 is de Raphaëlstichting gefuseerd met stichting de Grondslag. Het betrof een juridische fusie waarbij de Raphaëlstichting de verkrijgende rechtspersoon is en stichting de Grondslag de verdwijnende rechtspersoon. Stichting de Grondslag had op 31-12-2018 een eigen vermogen van € 1,1mln. Dit eigen vermogen is toegevoegd aan het eigen vermogen van de Raphaëlstichting onder de 'reserve aanvaardbare kosten'. De vergelijkende cijfers per 31-12-2018 zijn hierop aangepast.

Het aansprakelijk vermogen bestaat uit het eigen vermogen en de achtergestelde lening(en) die onder de langlopende schulden verwerkt zijn. Het aansprakelijk vermogen per 31 december 2019 bedraagt € 39,9mln (2018: € 39,7mln).

De reserve exploitatie prebudgettering betreft een bestemmingsreserve welke het bestuur kan aanwenden voor de ontwikkeling van nieuwe initiatieven.

De splitsing in de overige reserves blijft van toepassing omdat het hier niet-zorggebonden vermogen betreft van voorheen Rudolf Steiner Zorg.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

11. Voorzieningen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-19	31-dec-18
	€	€
Voorziening groot onderhoud	5.617.298	4.906.336
Voorziening arbeidsongeschiktheid	1.378.859	685.807
Voorziening jubilea	506.065	445.300
Voorziening verlieslatend contract	157.500	-
Totaal voorzieningen	7.659.722	6.037.443

Het verloop in 2019 is als volgt:	Saldo per 1-jan-2019	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2019
	€	€	€	€	€
Voorziening groot onderhoud	4.906.336	1.604.532	529.156	364.414	5.617.298
Voorziening arbeidsongeschiktheid	685.807	1.264.923	336.680	235.190	1.378.859
Voorziening jubilea	445.300	138.967	27.293	50.909	506.065
Voorziening verlieslatend contract	-	157.500	-	-	157.500
Totaal voorzieningen	6.037.443	3.165.922	893.130	650.514	7.659.722

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

	31-dec-2019
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	2.781.446
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	4.878.275
hiervan > 5 jaar	2.667.401

Toelichting per categorie voorziening:

Voorziening groot onderhoud

De voorziening groot onderhoud wordt gevormd voor verwachte kosten inzake periodiek onderhoud van panden, installaties, e.d., gebaseerd op een meerjaren onderhoudsplan. De voorziening is gebaseerd op de contante waarde. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2%.

Per 1-1-2019 is de Raphaëlstichting gefuseerd met stichting de Grondslag. Het betrof een juridische fusie waarbij de Raphaëlstichting de verkrijgende rechtspersoon is en stichting de Grondslag de verdwijnende rechtspersoon. Stichting de Grondslag had op 31-12-2018 eigen vermogen van € 1,1mln. Dit eigen vermogen per toegevoegd aan het eigen vermogen van de Raphaëlstichting onder de 'reserve aanvaardbare kosten'. De vergelijkende cijfers per 31-12-2018 zijn hierop aangepast.

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

	31-dec-19
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	1.768.711
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.848.587
hiervan > 5 jaar	2.370.783

Voorziening arbeidsongeschiktheid

De voorziening arbeidsongeschiktheid is gevormd en betreft de salariskosten van personeel van wie verwacht wordt dat zij 2 jaar of langer ziek zullen blijven. Er is conform de compensatieregeling de bijbehorende vordering op het UWV medio 2020 opgenomen ter hoogte van € 365K. Een transitievergoeding is niet verschuldigd wegens het bereiken van de AOW- of pensioen gerechtigde leeftijd derhalve is dit niet voorzien.

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

	31-dec-2018
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	923.856
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	455.003
hiervan > 5 jaar	-

Zie voor de toelichting op de voorzieningen jubilea en verlieslatend contract de volgende pagina.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Voorziening jubilea

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. Voor de voorziening jubilea zijn de uitgangspunten gehanteerd:

- een gemiddelde CAO stijging over de afgelopen 5 jaar van zowel de GHZ als VVT van 3,57 % (2018: 2,1%)
- een rekenrente van 2 % (2018: 1,3%)
- een uitstroom van ongeveer hetzelfde niveau als 2018 van 13,1 % (2018:13,5%)
- bij de uitkeringen bijbehorend aan een 12,5 jaar dienstverband is rekening gehouden met opslag sociale lasten van 19,23% (2018: 17,36%). De overige jubilea-uitkeringen zijn onbelast.

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd: **31-dec-2018**

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	34.879
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	471.186
hiervan > 5 jaar	296.618

Voorziening verlieslatend contract

De Raphaëlstichting heeft een 5-jarig contract afgesloten (resterende looptijd van dit contract op 31-12-2019 is drie jaar) waarbij een negatief verschil ontstaat tussen de door de Raphaëlstichting na de balansdatum te ontvangen prestatie en de door hem na de balansdatum te verrichten contraprestatie. Voor dit negatieve verschil is een voorziening opgenomen. Bij de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de onvermijdbare kosten.

Toelichting in welke mate (het totaal van) de voorzieningen als langlopend moeten worden beschouwd: **31-dec-2018**

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	54.000
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	103.500
hiervan > 5 jaar	-

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

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

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Schulden aan banken	21.157.402	23.058.752
Overige langlopende schulden	-	-
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>21.157.402</u>	<u>23.058.752</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	24.968.596	27.027.072
Bij: nieuwe leningen	-	-
Af: aflossingen	1.967.993	2.058.476
Stand per 31 december	<u>23.000.604</u>	<u>24.968.596</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.843.202	1.909.845
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>21.157.402</u>	<u>23.058.752</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	1.843.202	1.909.845
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	21.157.402	23.058.752
hiervan > 5 jaar	13.759.572	15.179.687

Toelichting:

Voor een nadere specificatie per lening wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden onder 1.7.

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

De Rabobank en het WfZ beschikken over gedeelde zekerheden op WfZ-activa.

Per 1-1-2019 is de Raphaëlstichting gefuseerd met stichting de Grondslag. Het betrof een juridische fusie waarbij de Raphaëlstichting de verkrijgende rechtspersoon is en stichting de Grondslag de verdwijnende rechtspersoon. Stichting de Grondslag had op 31-12-2018 een restschuld van in totaal € 878K op vijf leningen. Deze restschuld is overgenomen in 2019. De vergelijkende cijfers over 2018 zijn hierop aangepast. De specificatie en het verloop van deze leningen is opgenomen in het overzicht langlopende schulden onder 1.7.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

13. Overige kortlopende schulden

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-19</u>	<u>31-dec-18</u>
	€	€
Crediteuren	975.359	991.754
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.843.202	1.909.845
<u>Schulden terzake personeelskosten:</u>		
Nog te betalen salarissen	102.324	101.494
Vakantiegeld	1.211.514	1.157.568
Vakantiedagen	1.078.606	735.036
PBL reservering	2.735.137	2.763.279
Nog te betalen ORT, overuren en sociale lasten over ORT en overuren	455.801	479.281
Belastingen en premies sociale verzekeringen	2.502.958	2.084.853
Schulden terzake pensioenen	93.140	158.266
Overige schulden:		
Interest leningen	286.785	328.866
Nog te betalen kosten:		
Accountant	67.388	27.032
Overige	533.197	154.781
Vooruitontvangen opbrengsten:		
Giften- fondswerving	379.252	330.100
Opbrengstverrekening DBC 2016	-	2.131
Opbrengstverrekening DBC 2017	5.642	11.435
Opbrengstverrekening DBC 2018	36.555	19.443
Opbrengstverrekening DBC 2019	14.448	-
Voorschot op overproductie WLZ budget 2018	-	77.993
Voorschot op overproductie WLZ budget 2019	95.225	-
Terug te betalen voorschotten inzake WMO (incl. beschermd wonen voorheen GGZ-C)	-	99.965
Totaal overige kortlopende schulden	<u>12.416.532</u>	<u>11.433.120</u>

Toelichting:

Er is 2019 een reservering opgenomen voor 20% van het restant overproductie na substitutie op Wlz-zorg van de zorgkantoren. De overproductie Wlz-zorg van 2018 is geheel vergoed. De reservering met betrekking tot 2018 is vrijgevallen.

Op 31-12-2019 bedroeg de post 'overige nog te betalen kosten' € 533K (2018: € 155K). In deze post zijn kosten opgenomen van facturen die zijn ontvangen en betrekking hebben op december 2019. Deze facturen waren per 31-12-2019 nog niet beoordeeld door budgethouders maar behoren wel tot kosten van boekjaar 2019.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

14. Financiële instrumenten

Algemeen

De instelling maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van uiteenlopende financiële instrumenten die de instelling blootstellen aan markt- en/of kredietrisico's. Deze betreffen financiële instrumenten die in de balans zijn opgenomen. De instelling handelt niet in financiële derivaten.

Kredietrisico

De vorderingen zijn voor het grootste deel geconcentreerd bij zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten. De kredietrisico's zijn beperkt.

Rente- en kasstroomrisico

Het beleid van de instelling is om haar financieringen grotendeels aan te trekken met vastrentende leningen. De instelling loopt renterisico over de rentedragende vorderingen en schulden en herfinanciering van bestaande financieringen. Voor vorderingen en schulden met variabel rentende renteafspraken loopt de instelling risico ten aanzien van toekomstige kasstromen. Bij de leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd, met uitzondering van één samengestelde lening waar een variabele rente is overeengekomen. Deze rente is door middel van een renteswap gefixeerd op 4,78%. Deze lening is afgesloten in 2008, de looptijd bedraagt 12,5 jaar tot eind 2020, de variabele rente is gekoppeld aan de 3 maands euribor waarbij de volledige rentepositie is gehedgd. De waarde van de swap bedraagt per 31 december 2019 circa € 109K negatief (2018: € 199K negatief). De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd.

Liquiditeitsrisico

De stichting bewaakt de liquiditeitspositie door middel van meerjaren-liquiditeitsbegrotingen. Het management ziet er op toe dat steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen van de stichting te kunnen voldoen.

Reële waarde

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

15.a. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Huurverplichting

Er zijn langlopende onvoorwaardelijke verplichtingen aangegaan ter zake van erfpacht en huur. De verplichtingen die hieruit voortvloeien bedragen per 31-12-2019 € 1.919K inzake huur en € 30K inzake erfpacht.

	<i>Huur</i>	<i>Erfpacht</i>	<i>Totaal huur verplichting per 31-12-2019</i>
Niet langer dan een jaar	317.056	30.039	347.095
Tussen 1 en 5 jaar	1.168.087	-	1.168.087
Langer dan 5 jaar	434.299	-	434.299
	1.919.441	30.039	1.949.480

Ten aanzien van zes huurverplichtingen heeft de Raphaëlstichting de mogelijkheid om aanspraak te maken op afgegeven bankgaranties voor in totaal € 64.076.

De boekwaarde van verbouwingen uitgevoerd in huurpanden bedraagt eind 2019 € 857.443,-

Huuropbrengsten

De huur opbrengsten die de Raphaëlstichting zal ontvangen, op basis van de afgesloten huurovereenkomsten, bedragen voor 2020 € 430K.

Investeringsverplichtingen MVA

Ten aanzien van nieuwbouw- en verbouw projecten is de Raphaëlstichting een investeringsverplichting aangegaan voor aanneesommen van in totaal € 1,3mln.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn voorsnog onzeker en daarom zijn er hiervoor geen verplichtingen opgenomen in de balans.

1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

15.b. Mogelijke rechten of verplichtingen in het kader van de niet in de balans opgenomen regelingen

Obligo

De stichting is gehouden tot betalen van een obligo, in geval het risicovermogen van de Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector minder dan het garantieniveau bedraagt. Het obligo is een percentage van 3% van de resterende schuld van de leningen, waarvoor de Stichting WfZ zich borg heeft gesteld. Dit obligo is inroepbaar tot het maximum van het aldus te berekenen bedrag, gedurende de looptijd van de leningen die door de Stichting WfZ zijn geborgd. Indien en voorzover het risicovermogen op enig moment 1% van de schuldrestanten per 31 december van het laatst verstreken kalenderjaar van de geldlening overschrijdt, worden de door de Stichting WfZ ingeroepen obligo's aan de deelnemende instellingen terugbetaald in welk geval dit obligo daarna wederom tot het maximum inroepbaar is. De resterende schuld per 31 december 2019 van de geborgde leningen door de stichting WfZ bedraagt € 18 mln (2018: 19,2 mln). De obligoverplichting per 31 december 2019 komt uit op € 540K (2018: 577K).

Macrobeheersinstrument opbrengsten zorgprestaties zorgverzekeringswet

Op grond van de beleidsregels van de Nederlandse Zorgautoriteit bestaat de mogelijkheid dat voor de verantwoorde opbrengsten uit hoofde van zorgprestaties gefinancierd uit de zorgverzekeringswet een terugbetalingsverplichting wordt opgelegd in latere jaren ingeval achteraf blijkt dat een macro-budgetoverschrijding is ontstaan.

Bij het opstellen van de jaarrekening 2019 bestaat landelijk nog geen inzicht of de relevante macro-omzetgrenzen worden overschreden. De Raphaëlstichting is dan ook niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de eventuele uit macrobeheersinstrumenten voortkomende verplichtingen en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan zijn geen verplichtingen tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2019.

VPB-plicht

De Raphaëlstichting heeft onderzocht of de stichting VPB plichtig is. Hierbij is vastgesteld dat de Raphaëlstichting niet VPB plichtig is.

1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Machines en installaties	Anderre vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Materiële vaste bedrijfsactiva in uitoering en voorstellingen op materiële vaste activa	Overboeking Investerings	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2019						
-aanschafwaarde	76.021.701	7.978.676	12.158.403	410.849	-	96.569.630
-cumulatieve herwaardeningen	-	-	-	-	-	-
-cumulatieve afschrijvingen	43.876.129	6.724.645	8.965.279	-	-	59.566.053
Boekwaarde per 1 januari 2019	<u>32.145.572</u>	<u>1.254.031</u>	<u>3.193.125</u>	<u>410.849</u>	<u>-</u>	<u>37.003.577</u>
Mutaties in het boekjaar						
-Investerings	279.897	306.770	774.337	500.049	-115.390	1.745.663
-herwaardeningen	-	-	-	-	-	-
-afschrijvingen	2.323.141	250.001	797.355	-	-	3.370.496
-bijzondere waardeverminderingen	-	-	-	281.851	-	281.851
-terugnname bijz. waardeverminderingen	-	-	-	-	-	-
-terugnname geheel afgeschreven activa	-	-	-	-	-	-
-aanschafwaarde	-	-	-	-	-	-
-cumulatieve herwaardeningen	-	-	-	-	-	-
-cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-	-	-
-desinvesterings	-	-	-	-	-	-
aanschafwaarde	-	26.829	107.244	115.390	-115.390	134.072
-cumulatieve herwaardeningen	-	-	-	-	-	-
-cumulatieve afschrijvingen	-	23.475	87.368	-	-	110.843
per saldo	-	3.354	19.876	115.390	-115.390	23.230
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-2.043.243</u>	<u>53.416</u>	<u>-42.894</u>	<u>102.807</u>	<u>-</u>	<u>-1.929.914</u>
Stand per 31 december 2019						
-aanschafwaarde	76.301.599	8.258.617	12.825.496	795.508	-	98.181.221
-cumulatieve herwaardeningen	-	-	-	-	-	-
-cumulatieve afschrijvingen	46.199.270	6.951.171	9.675.266	281.851	-	63.107.558
Boekwaarde per 31 december 2019	<u>30.102.329</u>	<u>1.307.447</u>	<u>3.150.230</u>	<u>513.657</u>	<u>-</u>	<u>35.073.663</u>
Afschrijvingpercentage	2,5% - 10%	10,0%	5% - 25%			

Raphaëls tichting

1.7 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2019

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop- tijd	Soort lening	%		Restschuld 31 december 2018	Restschuld 31 december 2018 leningen getuisteerde Stichting de Grondslag	Aflissing in 2019	Restschuld 31 december 2019	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2019	Aflissings- wijze	Aflissing 2020	Gesetelde zakeherden
					Werk- lijke- rente	Einde rente- vast periode									
Delta Lloyd	21-jul.-89	3.743.687	30	onderhands	4,00%	21-07-19	124.790	-	124.790	-	-	-	lineair	-	Rijksgarantie
BNG	1-nov.-01	5.745.992	35	onderhands	5,69%	01-05-36	2.914.633	-	166.551	2.748.082	1.915.333	17	lineair	166.550	Borgstelling WfZ
BNG	1-nov.-01	907.560	35	onderhands	5,94%	01-05-36	460.357	-	26.306	434.051	302.521	17	lineair	26.306	Borgstelling WfZ
Rabobank	1-dec.-01	825.000	20	onderhands	4,78%	04-01-21	106.642	-	41.250	65.392	-	2	lineair	41.250	Borgstelling WfZ
BNG	17-sep.-01	2.800.000	25	onderhands	3,56%	17-09-21	896.000	-	112.000	784.000	224.000	7	lineair	112.000	Rijksgarantie
BNG	15-nov.-02	800.000	20	onderhands	2,12%	15-11-22	160.000	-	40.000	120.000	-	3	lineair	40.000	Rijksgarantie
NWB	15-apr.-04	1.998.000	30	onderhands	4,31%	15-04-19	1.085.600	-	66.600	999.000	666.000	15	lineair	66.600	Borgstelling WfZ
NWB	1-jul.-04	2.500.000	20	onderhands	1,68%	01-07-24	750.000	-	125.000	625.000	-	5	lineair	125.000	Borgstelling WfZ
NWB	9-nov.-05	925.000	20	onderhands	0,99%	09-11-25	323.750	-	46.250	277.500	46.250	6	lineair	46.250	Borgstelling WfZ
NWB	9-nov.-05	614.000	20	onderhands	0,99%	09-11-25	214.900	-	30.700	184.200	30.700	6	lineair	30.700	Borgstelling WfZ
NWB	19-mei-06	3.000.000	20	onderhands	4,26%	19-05-26	1.200.000	-	150.000	1.050.000	300.000	7	lineair	150.000	Borgstelling WfZ
Rabobank	31-dec.-07	1.500.000	25	onderhands	4,78%	04-01-21	790.000	-	60.000	730.000	430.000	13	lineair	60.000	Hypotheek
BNG	29-nov.-07	1.320.000	30	onderhands	1,35%	29-08-37	825.000	-	44.000	781.000	561.000	18	lineair	44.000	Borgstelling WfZ
NWB	10-sep.-07	1.905.000	30	onderhands	1,22%	10-09-37	1.206.500	-	63.500	1.143.000	825.500	18	lineair	63.500	Borgstelling WfZ
BNG	30-nov.-07	3.000.000	30	onderhands	2,61%	30-11-22	1.900.000	-	100.000	1.800.000	1.300.000	18	lineair	100.000	Borgstelling WfZ
BNG	13-okt.-08	1.500.000	30	onderhands	4,76%	13-10-38	1.000.000	-	50.000	950.000	700.000	19	lineair	50.000	Borgstelling WfZ
BNG	13-okt.-08	3.000.000	30	onderhands	4,76%	13-10-38	2.000.000	-	100.000	1.900.000	1.400.000	19	lineair	100.000	Borgstelling WfZ
Rabobank	1-okt.-09	1.400.000	30	onderhands	4,76%	04-01-21	933.323	-	46.668	886.655	653.315	20	lineair	46.668	Hypotheek
BNG	1-feb.-12	2.600.000	30	onderhands	4,58%	01-02-42	2.080.000	-	86.667	1.993.333	1.589.998	23	lineair	86.667	Borgstelling WfZ
NWB	1-apr.-13	1.300.000	30	onderhands	3,65%	01-04-43	1.083.333	-	43.333	1.040.000	823.335	24	lineair	43.333	Borgstelling WfZ
BNG	15-jul.-13	2.500.000	30	onderhands	3,25%	15-07-43	2.083.333	-	83.333	2.000.000	1.583.335	24	lineair	83.333	Borgstelling WfZ
Rabobank	1-mrt.-15	1.100.000	9	onderhands	2,05%	01-03-20	733.334	-	122.222	611.112	-	5	lineair	122.222	Hypotheek
Rabobank	1-mrt.-15	900.000	9	onderhands	2,05%	01-03-20	600.000	-	100.000	500.000	-	5	lineair	100.000	Hypotheek
Rabobank	16-dec.-16	800.000	10	onderhands	2,05%	16-01-27	638.648	-	80.676	557.972	154.592	7	lineair	80.676	Hypotheek
BNG	30-nov.-02	430.000	20	onderhands	4,18%	30-11-21	-	314.070	6.828	307.243	-	2	*)	6.828	Hypotheek
Rabobank	31-mrt.-01	340.335	30	onderhands	2,20%	31-03-24	-	169.072	17.017	152.055	66.971	12	aflossingsvrij	17.017	Hypotheek
Rabobank	30-jun.-09	350.000	30	onderhands	2,80%	30-06-21	-	210.000	17.500	192.500	105.000	20	aflossingsvrij	17.500	Hypotheek
Rabobank	28-feb.-11	250.000	25	onderhands	2,10%	28-02-24	-	171.698	9.996	161.702	111.722	17	lineair	9.996	Hypotheek
Raphaëlfonds	15-dec.-01	136.134	20	onderhands	4,00%	15-12-20	-	13.613	6.807	6.806	-	-	lineair	6.807	Hypotheek
Totaal							24.090.143	878.453	1.967.993	23.000.604	13.759.572			1.843.202	

*) aflissing jaarlijks € 6.827,-. Vervolgens volledige aflissing van de restschuld (€ 293.460,-) in 2021.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

16. Opbrengsten zorgprestaties (en maatschappelijke ondersteuning)

	2019	2018
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Opbrengsten zorgverzekeringswet	644.924	635.573
Nagekomen resultaat voorgaand boekjaar zorgverzekeringswet	752	30.211
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg	61.839.367	56.812.597
Kwaliteitsbudget verpleeghuiszorg	219.396	31.750
Reservering overproductie Wlz-zorg	-160.485	-77.993
Nagekomen resultaat wettelijk budget voorgaand boekjaar WLZ	77.789	-3.963
Opbrengsten Jeugdwet	1.134.192	1.093.191
Opbrengsten Wmo	1.747.371	1.722.342
Opbrengsten Beschermd Wonen	1.555.941	1.417.466
Reservering overproductie Jeugdwet, Wmo en Beschermd Wonen	-11.918	-
Nagekomen baten voorgaand boekjaar Jeugdwet, Wmo en Beschermd Wonen	66.039	1.199
Overige zorgprestaties	2.008.581	1.898.184
Totaal	69.121.947	63.560.559

Toelichting:

De stijging van het opbrengsten uit Wlz-zorg in 2019 is te verklaren door een hogere bezetting van intramurale cliëntplaatsen. In 2019 is er minder leegstand geweest ten opzichte van 2018. Daarnaast is bij enkele cliënten de geïndiceerde zorgzwaarte herzien. Tot slot is er meer meerzorg (1-op-1 begeleiding) en groepsmeerzorg geleverd in 2019.

De onderproductie WLZ-zorg van zorgkantoor CZ in 2019 is gesubstitueerd met zorgkantoor VGZ. Er is ultimo 2019 een reservering opgenomen van € 95K (20% van de resterende overproductie) op Wlz-zorg bij zorgkantoor VGZ en Zilveren Kruis. Bij zorgkantoor VGZ is 0,2% doelmatigheidskorting ingehouden op de productie. Het totaal van € 65K staat op de regel 'Reservering overproductie Wlz-zorg'.

Toelichting GGZ opbrengsten (zorgverzekeringswet)

De basis voor de omzetbepaling GGZ bestaat uit de optelsom van de volgende elementen:

- doorloop DBC's uit 2018 verminderd met OHW per 31 december 2018;
- geopend en gesloten DBC's 2019 en
- OHW ultimo 2019.

Er bestaat een inschatting ten aanzien van de verwachte schadelast bij de zorgverzekeraars en gemeenten. Naar aanleiding van de inschatting van het management met betrekking tot de zorgverzekeraars is er een overschrijding van het budget gereserveerd. Bij de gemeente Alkmaar is goedkeuring gevraagd en verkregen voor de overschrijding van het plafond voor Beschermd Wonen.

17. Subsidies

	2019	2018
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Subsidies Zvw-zorg	3.014	1.728
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS	189.708	205.835
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	56.920	53.940
Nagekomen baten subsidie overgang kapitaallasten	-	30.439
Totaal	249.642	291.942

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

18. Overige bedrijfsopbrengsten

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Overige dienstverlening	259.467	280.106
Inhouding maaltijden	22.008	20.571
Overige opbrengsten (waaronder verhuur onroerend goed):	3.264.526	3.303.032
Totaal	<u><u>3.546.001</u></u>	<u><u>3.603.709</u></u>

Toelichting:

Onder de 'overige opbrengsten' zijn de commerciële verkopen verantwoord voor € 2,6 miljoen (2018: € 2,6 miljoen). Met de belastingdienst zijn afspraken gemaakt inzake de BTW. Ook zijn hier huuropbrengsten verantwoord voor EUR 0,5 miljoen (2018: EUR 0,3 miljoen).

LASTEN

19. Personeelskosten

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Lonen en salarissen	35.971.004	32.583.800
Sociale lasten	6.233.534	5.389.592
Pensioenlasten	2.870.099	2.708.530
Andere personeelskosten	2.037.847	1.647.935
Dotatie en vrijval voorziening arbeidsongeschiktheid	251.014	-34.044
Dotatie en vrijval voorziening jubilea	56.669	-85.323
Subtotaal	<u>47.420.167</u>	<u>42.210.491</u>
Personeel niet in loondienst	2.089.167	1.717.106
Totaal personeelskosten	<u><u>49.509.334</u></u>	<u><u>43.927.596</u></u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
Algemene en administratieve functies	92	91
Personeel hotelfuncties	34	32
Personeel bewonersgebonden functies	644	623
Leerling-verpleegkundig, opvoedkundig en verzorgend personeel	24	19
Personeel terrein- en gebouwgebonden functies	8	8
Invalkrachten	42	39
Langdurig zieken: langer dan een jaar	6	5
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u><u>850</u></u>	<u><u>817</u></u>

Toelichting:

Jaarlijks wordt een herberekening gemaakt voor de te treffen opslag voor werkgeverslasten inzake personeelsverplichtingen met betrekking tot sociale lasten, pensioen, vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en onregelmatigheidstoeslag.

De bedragen die in bovenstaand overzicht vermeld staat onder "dotatie en vrijval" van voorzieningen arbeidsongeschiktheid en jubilea betreft de dotatie en vrijval exclusief opslagen voor sociale lasten, pensioenkosten, vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en onregelmatigheidstoeslag. De opslag voor sociale lasten staan opgenomen onder sociale lasten. De opslag voor pensioenkosten staat opgenomen onder pensioenkosten. En de opslagen voor vakantietoeslag, eindejaarsuitkering en onregelmatigheidstoeslag staan opgenomen onder Lonen en salarissen. Voor een overzicht van de dotatie en vrijval van de voorzieningen (inclusief opslagen voor werkgeverslasten) wordt verwezen naar onderdeel 11 "Voorzieningen" in de toelichting op de balans.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

20. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	-	-
- materiële vaste activa	3.370.496	3.637.799
Totaal afschrijvingen	<u>3.370.496</u>	<u>3.637.799</u>

21. Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Bijzondere waardeverminderingen van:		
- immateriële vaste activa	-	-
- materiële vaste activa	281.851	-
Totaal	<u>281.851</u>	<u>-</u>

Toelichting:

In 2019 is een bijzondere waardevermindering verwerkt van € 282K. Dit betreft het volledig afboeken van projectkosten van drie verbouwingen. Deze projectkosten stonden per 1-1-2019 op de balans als zijnde onderhandenwerken. Deze kosten zouden bij gereedmelding van de verbouwingen worden geactiveerd. De verbouwingen zijn komen te vervallen en zullen niet meer in de toekomst plaatsvinden.

LASTEN

22. Honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Totaal honorariumkosten vrijgevestigde medisch specialisten	<u>-</u>	<u>-</u>

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

23. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	4.088.716	4.000.114
Algemene kosten	5.908.664	6.124.446
Cliënt- en bewonersgebonden kosten	2.152.959	1.942.228
Onderhoudskosten	1.320.623	1.519.779
Dotaties en vrijval voorziening groot onderhoud	1.240.118	1.749.236
Energiekosten	1.027.875	858.148
Huur en leasing	1.650.083	1.562.736
Dotaties voorziening verlieslatend contract	157.500	-
Totaal overige bedrijfskosten	<u>17.546.537</u>	<u>17.756.688</u>

Toelichting:

Onder algemene kosten zijn tevens alle commerciële kosten opgenomen waaronder kostprijs verkopen. Deze totale kosten bedragen in 2019 € 2,9 mln (2018: € 2,9 mln).

Voor een overzicht van de dotatie en vrijval voorzieningen groot onderhoud en verlieslatend contract wordt verwezen naar onderdeel 11 "Voorzieningen" in de toelichting op de balans.

1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

24. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
Rentebaten	831	977
Rentelasten	-905.044	-971.070
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-904.213</u></u>	<u><u>-970.093</u></u>

25. Bijzondere posten in het resultaat

Er hebben zich in 2019 geen bijzondere posten voorgedaan.

26. Honoraria accountant

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2019 zijn als volgt:		
1 Controle (of beoordeling) van de jaarrekening	58.836	58.836
2 Controle en/of overeengekomen specifieke werkzaamheden andere verantwoordingen	39.258	33.208
3 Fiscale advisering	-	-
4 Andere werkzaamheden	-	-
Totaal honoraria accountant	<u><u>98.094</u></u>	<u><u>92.045</u></u>

27. Transacties met verbonden partijen

Verbonden partijen betreffen (rechts)personen waarop de Raphaëlstichting invloed van betekenis heeft, dan wel (rechts)personen die invloed van betekenis kunnen uitoefenen op de Raphaëlstichting.

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

1.8 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING

Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT)

De bezoldiging van de leden van de Raad van Bestuur over het jaar 2019 is als volgt:

Leidinggevende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

<u>2019</u>	R.R. Bakker	C.H. Buijs
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvB	Lid RvB/Programmamanager
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	1-jan.-12	13-feb.-17
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	heden	Heden
4 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
5 Deeltijdfactor	100%	100%
6 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	144.220	121.155
7 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.528	11.490
8 Totaal bezoldiging	155.748	132.645
9 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	179.000	179.000
<u>2018</u>		
1 (Fictieve) dienstbetrekking?	Ja	Ja
2 Deeltijdfactor	100%	100%
3 Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	131.095	125.956
4 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn	11.320	11.246
5 Totaal bezoldiging	142.415	137.203
6 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	151.000	151.000

Toezichthoudende topfunctionarissen met bezoldiging boven € 1.700

<u>2019</u>	C.M.M. Ineke	M. ten Bruggecate	C.M.H.A. Deckers
1 Functie (functienaam)	Voorzitter RvT	Lid RvT	Lid RvT
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	20-mrt.-14	1-jan.-13	12-dec.-17
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	heden	heden	heden
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	22.373	14.915	14.915
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	26.850	17.900	17.900
<u>2018</u>			
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	18.687	14.345	14.345
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	19.671	15.100	15.100
<u>2019</u>	M. Kossen	R.G.H. van Dam	
1 Functie (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	
2 In dienst vanaf (datum begin functievervulling)	24-mei-18	14-mrt.-19	
3 In dienst tot (datum einde functievervulling)	heden	heden	
4 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	14.915	11.932	
5 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	17.900	14.369	
<u>2018</u>			
1 Totaal bezoldiging in kader van de WNT	8.686	n.v.t.	
2 Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum	9.184	n.v.t.	

VOOR WAARMERKINGS-
DOELEINDEN



Verstegen accountants
en adviseurs B.V.

d.d. **14052020**

Toelichting

De Raad van Toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Raphaëlstichting een totaalscore van 10 punten toegekend. De daaruit volgende klasseindeling betreft klasse IV, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de Raad van Bestuur van € 179.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de Raad van Bestuur. Mevrouw Buijs is met ingang van 1 november 2019 niet langer werkzaam als bestuurder bij Raphaëlstichting. Vanaf dat moment is zij in een niet-topfunctie werkzaam bij de Raphaëlstichting. Op grond van artikel 1.1, lid b, ten zesde, Wet Normering Topinkomens wordt zij gedurende maximaal vier jaar aangemerkt als topfunctionaris. Haar bezoldiging wordt gedurende die periode als een topfunctionaris genomeerd.

Het bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de Raad van Toezicht bedraagt € 26.850 en voor de overige leden van de Raad van Toezicht € 17.900. Deze maxima worden niet overschreden.

1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van de Raphaëlstichting heeft de jaarrekening 2019 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 28-4-2020.

De raad van toezicht van de Raphaëlstichting heeft de jaarrekening 2019 goedgekeurd in de vergadering van 14-5-2020.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening (paragraaf 1.2).

Gebeurtenissen na balansdatum

De Raphaëlstichting heeft in het boekjaar 2020 te kampen met de gevolgen van de uitbraak van het coronavirus. De volgende maatregelen zijn getroffen om verspreiding van het virus tegen te gaan: Met ingang van 15 maart 2020 zijn dagbestedingslocaties tot nader order gesloten. Er wordt voorlopig geen dagbesteding geleverd aan extramurale cliënten. Intramurale cliënten krijgen een alternatief dagprogramma aangeboden op de woonlocatie. Logeerhuizen zijn dichtgegaan. En ambulante zorg wordt enkel nog telefonisch geleverd. Tot nader order zal deze maatregelen van toepassing blijven om de kwetsbare doelgroep te beschermen.

De getroffen maatregelen zullen negatieve invloed hebben op het financiële resultaat van 2020. Verwacht wordt dat het effect vooral zal bestaan uit het wegvallen van omzet uit verkoop van producten door het sluiten van winkels en lunchrooms. Hierdoor zal geen marge worden behaald op verkoop. Met betrekking tot de zorgopbrengsten van extramurale dagbesteding, die niet geleverd kan worden, is door de NZa en contractpartijen aangegeven dat dit geheel gecompenseerd wordt. De Raphaëlstichting streeft er naar om de financiële gevolgen te beperken door interne maatregelen, aangevuld met de ondersteunende maatregelen van banken, de NZa, zorgverzekeraars, zorgkantoren en gemeentes. Als de situatie daar aanleiding toe geeft, zal ook een beroep worden gedaan op de algemene faciliteiten vanuit de Rijksoverheid.

Medewerkers van gesloten dagbestedingslocaties worden zoveel als mogelijk ingezet op intramurale woonlocaties van cliënten om het primair proces te blijven ondersteunen. Tevens is het doel door deze verschoven in het een hoger toekomstig ziekteverzuim als gevolg van het Covid-19 virus op te kunnen vangen.

Over de inzet en concrete invulling van de ondersteunende maatregelen vanuit banken, de NZa, zorgverzekeraars, zorgkantoren en gemeentes bestaat voor de Raphaëlstichting nog geen zekerheid. Op basis van de berichtgeving vanuit de Rijksoverheid en andere instanties verwacht de Raphaëlstichting dat voldoende faciliteiten beschikbaar zullen zijn om de liquiditeitspositie op peil te houden. Dit onder meer doordat zorgverzekeraars, zorgkantoren en gemeentes naar verwachting de komende maanden voorschotten zullen verstrekken waarvan de hoogte gebaseerd is op het reguliere prestatieniveau. Daarnaast verwacht de Raphaëlstichting dat extra kosten en dalende opbrengsten (zie ook hiervoor) in belangrijke mate worden gecompenseerd.

Vooralsnog is op de algemene faciliteiten vanuit de Rijksoverheid geen beroep gedaan en de verwachting is ook dat dit niet nodig zal zijn.

Het vorenstaande is gebaseerd op de huidige inzichten. De werkelijke impact en maatregelen zijn nog uiterst onzeker en grotendeels afhankelijk van voor de Raphaëlstichting niet beïnvloedbare factoren.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

Voorzitter RvB
R.R. Bakker

Voorzitter RvT
C.M.M. Ineke

Lid RvT
M. ten Bruggencate

Lid RvT
C.M.H.A. Deckers

Lid RvT
M. Kossen

Lid RvT
R.G.H. van Dam

2 OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat wordt toegevoegd aan de reserve aanvaardbare kosten.

2.2 Nevenvestigingen

De Raphaëlstichting heeft geen nevenvestigingen.

2.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan de raad van toezicht en de raad van bestuur van
de Raphaëlstichting

INFO@VERSTEGENACCOUNTANTS.NL
WWW.VERSTEGENACCOUNTANTS.NL

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

A. Verklaring over de in jaarverantwoording opgenomen jaarrekening 2019

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2019 van de Raphaëlstichting te Schoorl gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de Raphaëlstichting op 31 december 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met de *Regeling verslaggeving WTZi (RvW)*.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2019;
2. de resultatenrekening over 2019; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de *Nederlandse controlestandaarden* en het *Controleprotocol Wet normering topinkomens (WNT) 2019* vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van de Raphaëlstichting zoals vereist in de *Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO)* en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de *Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA)*.

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

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het *Controleprotocol WNT 2019* hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in *artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub j Uitvoeringsregeling WNT*, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Geen controlewerkzaamheden verricht ten aanzien van de klassenindeling bezoldigingsmaximum 2015/2014

In overeenstemming met het *Controleprotocol WNT 2019* hebben wij het bezoldigingsmaximum WNT 2015/2014 zoals bepaald en verantwoord door de Raphaëlstichting als uitgangspunt gehanteerd voor onze controle en hebben wij geen werkzaamheden verricht op de totstandkoming van dit bezoldigingsmaximum 2015/2014.



B. Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat de jaarverantwoording andere informatie, die bestaat uit de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond van de RvW is vereist.

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

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

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

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

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

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

Bij het opmaken van de jaarrekening moet de raad van bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de raad van bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. De raad van bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de organisatie.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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



Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de *Nederlandse controlestandaarden*, het *Controleprotocol WNT 2019*, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

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

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

Hoofddorp, 14 mei 2020

Verstegen accountants en adviseurs B.V.,

was getekend,
ing. J.L. Wisse RA