

Geconsolideerde Jaarrekening 2014

Stichting tanteLouise-Vivensis



INHOUDSOPGAVE		Pagina
5.1	Jaarrekening 2014	
5.1.1	Balans per 31 december 2014	1
5.1.2	Resultatenrekening over 2014	2
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2014	3
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	4
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2014	9
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	16
5.1.8	Overzicht langlopende schulden ultimo 2014	19
5.1.9	Toelichting op de resultatenrekening over 2014	20
5.1.10	Ondertekening door bestuur en toezichthouders	26
5.2	Overige gegevens	
5.2.1	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	27
5.2.2	Statutaire regeling resultaatbestemming	27
5.2.3	Resultaatbestemming	27
5.2.4	Gebeurtenissen na balansdatum	27
5.2.5	Nevenvestigingen	27
5.2.6	Transacties met verbonden partijen	27
5.2.7	Controleverklaring	27

Jaarverslag

Voor het jaarverslag over 2014 wordt verwezen naar hoofdstuk 1 tot en met 4 van de jaarverantwoording zorginstellingen 2014 van de stichting tanteLouise-Vivensis, de groepsmaatschappij waarin de geconsolideerde jaarrekening en het geconsolideerde jaarverslag zijn opgenomen.

5.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING 2014

5.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2014
(na resultaatbestemming)

	Ref.	<u>31 december 2014</u>	<u>31 december 2013</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	2	31.705.293	26.375.815
Financiële vaste activa	3	11.148.079	2.359.513
Totaal vaste activa		<u>42.853.372</u>	<u>28.735.328</u>
Vlottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's	4	148.185	334.153
Vorderingen en overlopende activa	5	4.541.228	5.456.031
Vorderingen uit hoofde van bekostiging	6	0	1.676.635
Liquide middelen	8	14.156.750	19.797.786
Totaal vlottende activa		<u>18.846.164</u>	<u>27.264.606</u>
Totaal activa		<u><u>61.699.536</u></u>	<u><u>55.999.934</u></u>

	Ref.	<u>31 december 2014</u>	<u>31 december 2013</u>
		€	€
PASSIVA			
Groepsvermogen			
Kapitaal	9	604.509	604.509
Bestemmingsfondsen		17.343.089	16.712.007
Algemene reserves		2.154.823	2.154.823
Totaal eigen vermogen		<u>20.102.421</u>	<u>19.471.339</u>
Voorzieningen	10	4.620.716	3.443.032
Langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	11	18.638.907	16.114.602
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Schulden uit hoofde van bekostiging	6	466.474	0
Kortlopende schulden en overlopende passiva	12	17.871.018	16.970.961
Totaal kortlopende schulden		<u>18.337.492</u>	<u>16.970.961</u>
Totaal passiva		<u><u>61.699.536</u></u>	<u><u>55.999.934</u></u>

5.1.2 GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2014

	Ref.	2014 €	2013 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	14	88.469.746	87.820.132
Niet-gebudgetteerde zorgprestaties	15	963.475	923.160
Opbrengst DBC B-segment	16	4.600.066	3.732.543
Subsidies	17	1.545.647	752.484
Overige bedrijfsopbrengsten	18	5.659.882	5.834.768
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>101.238.816</u>	<u>99.063.085</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	19	66.648.742	66.106.960
Afschrijvingen op materiële vaste activa	20	5.394.282	8.261.426
Overige bedrijfskosten	21	27.982.609	26.808.757
Som der bedrijfslasten		<u>100.025.633</u>	<u>101.177.143</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		1.213.183	-2.114.057
Financiële baten en lasten	22	-582.101	-475.178
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>631.082</u></u>	<u><u>-2.589.236</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2014</u> €	<u>2013</u> €
<i>Toevoeging/(onttrekking):</i>			
<i>Reserve aanvaardbare kosten</i>		631.082	-1.911.539
<i>Algemene reserves</i>		0	-677.697
		<u><u>631.082</u></u>	<u><u>-2.589.236</u></u>

5.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2014

Ref.	2014		2013	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		1.213.183		-2.114.057
<u>Aanpassingen voor:</u>				
- afschrijvingen	5.394.282		8.261.426	
- mutaties voorzieningen	1.177.683		317.025	
		6.571.965		8.578.451
<u>Veranderingen in vlottende middelen:</u>				
- vorderingen	914.802		-2.908.418	
- vorderingen/schulden uit hoofde van bekostiging	2.143.109		-415.400	
- vorderingen/schulden uit hoofde van onderhanden werk DBC's	185.968		-497.563	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	947.430		1.546.016	
		4.191.309		-2.275.366
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		11.976.458		4.189.028
Ontvangen interest	358.369		254.653	
Betaalde interest	-823.907		-764.472	
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	-163.935		0	
		-629.474		-509.820
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		11.346.984		3.679.208
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investeringen materiële vaste activa	-10.426.014		-2.540.088	
Desinvesteringen materiële vaste activa	97.550		0	
Mutatie onderhanden projecten materiële vaste activa	146.100		-239.767	
Mutatie leningen u/g	18.750		553	
Overige investeringen in financiële vaste activa	-67.907		0	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-10.231.521		-2.779.302
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Nieuw opgenomen leningen	5.238.110		0	
Aflossing langlopende schulden	-2.713.804		-1.755.928	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		2.524.306		-1.755.928
Mutatie geldmiddelen		<u>3.639.769</u>		<u>-856.022</u>
Totaal liquide middelen beginbalans	19.797.786		20.653.808	
Totaal effecten beginbalans	0		0	
Totaal geldmiddelen beginbalans		19.797.786		20.653.808
Totaal liquide middelen eindbalans	14.156.750		19.797.786	
Totaal effecten eindbalans	9.280.805		0	
Totaal geldmiddelen eindbalans		23.437.555		19.797.786
		<u>3.639.769</u>		<u>-856.022</u>
		<u>0</u>		<u>0</u>

Toelichting:

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Activiteiten

Stichting tanteLouise-Vivensis, statutair gevestigd te Bergen op Zoom, heeft als activiteiten het (doen) bevorderen, (doen) verlenen en (doen) organiseren van gezondheidszorg en diensten op het gebied van gezondheidszorg, wonen en welzijn.

Groepsverhoudingen

De Stichting tanteLouise-Vivensis te Bergen op Zoom staat aan het hoofd van de groep tanteLouise-Vivensis en heeft een geconsolideerde jaarrekening samengesteld. Voor Stichting tanteLouise-Vivensis te Bergen op Zoom is geen enkelvoudige jaarrekening opgesteld. Deze stichting heeft geen eigen cijfers en is opgericht voor het opstellen geconsolideerde cijfers van de stichtingen en vennootschappen die tot de groep behoren.

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving, in het bijzonder RJ 655 inzake de jaarverslaggeving door zorginstellingen, en Titel 9 Boek 2 BW.

Schattingswijziging

Als gevolg van een herziene visie op de materiële vaste activa heeft tanteLouise-Vivensis een nieuwe inschatting gemaakt van de verwachte economische levensduur. Overeenkomstig de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving (RJ 145) worden de hieruit voortvloeiende effecten voor de afschrijvingen verwerkt over de verwachte resterende gebruiksduur.

Als gevolg hiervan zijn de afschrijvingskosten in 2013 met € 831.500 toegenomen ten opzichte van de kosten bij ongewijzigde uitgangspunten. Het verwachte effect voor de afschrijvingskosten in 2014 is een toename van € 129.000.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. Voor de jaarrekening is gebruik gemaakt van een standaardmodel. De balansposten en de posten van de resultatenrekening welke niet aanwezig zijn in het huidige boekjaar en voorgaand boekjaar, zijn niet opgenomen in de jaarrekening en derhalve is de nummering van de specificatie niet doorlopend.

Consolidatie

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

- Stichting tanteLouise-Vivensis Zorg
- Stichting Vivensis Wonen
- Stichting tanteLouise Huisvesting

Op grond van artikel 7, lid 5 en 6, van der Regeling verslaggeving WTZi zijn de volgende stichtingen buiten de consolidatiekring van tanteLouise-Vivensis gebleven:

- De stichting Het Algemeen Burger Gasthuis (ABG) te Bergen op Zoom
- De Stichting Welzijn Ouderen Steenbergen (SWOS). (voorheen: stichting Ouderenwerk Steenbergen) te Steenbergen

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. Verder is ook het groepshoofd Stichting tanteLouise-Vivensis aan te merken als verbonden partij. De transacties die hebben plaatsgevonden tussen verbonden rechtspersonen betreft met name leveringen van maaltijden, uitwisseling van personeel en dienstverlening in de vorm van ondersteunende diensten. De omvang van de transacties tussen verbonden rechtspersonen bedraagt ongeveer € 0,8 miljoen. De transacties hebben plaatsgevonden tegen marktconforme prijzen.

5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

De stichting heeft de volgende verbonden stichtingen waar tanteLouise-Vivensis beleidsbepalende invloed kan uitoefenen, danwel invloed van betekenis kan uitoefenen op het zakelijk en financieel gebied, die niet in de consolidatie betrokken zijn:

- De stichting Het Algemeen Burger Gasthuis (ABG).
Deze stichting voldoet aan de eisen van een zuivere steunstichting. De stichting Het ABG, statutair gevestigd te Bergen op Zoom, ontwikkelt activiteiten ten behoeve van de algemene gezondheidszorg in de ruimste zin van het woord. Dit realiseert de stichting middels het beleggen van het in haar beheer zijnde vermogen. De heer J.L.L. Pelgrims is lid van het bestuur van de stichting Het ABG. Het eigen vermogen ultimo 2013 bedraagt € 5.360.643 en het resultaat over 2013 € 122.396 positief.
- De Stichting Welzijn Ouderen Steenberg (SWOS) te Steenberg.
Binnen de stichting worden de volgende activiteiten uitgevoerd: ouderadvieswerk, sociale alarmering, maaltijdienst en het vervoer van ouderen en minder validen middels de PLUSBUS. Met deze activiteiten wordt bewerkstelligd dat ouderen zo lang mogelijk zelfstandig in hun eigen leefomgeving blijven functioneren.
Het eigen vermogen ultimo 2013 bedraagt € 88.792 en het resultaat over 2013 € 2.107 positief.
De heer J.L.L. Pelgrims is lid van bestuur van de stichting Welzijn Ouderen Steenberg (SWOS).

5.1.4.2 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de stichting zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

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

Activa en passiva

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld, vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen 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 inschattingen. 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.

Materiele vaste activa

De materiele vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervangingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen. Het activeringsbeleid houdt in dat activa vanaf € 5.000,- worden geactiveerd.

De afschrijvingstermijnen van materiele vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte gebruiksduur van het vast actief. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. Op bedrijfsterreinen en op onderhanden projecten en vooruitbetalingen op materiele vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- * Bedrijfsgebouwen: 2%
- * Machines en installaties: 5% - 10%
- * Andere vaste bedrijfsmiddelen: 10-33%

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. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige nettokasstroom die het actief naar verwachting zal genereren.

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

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

Stichting tanteLouise-Vivensis Zorg heeft de realiseerbare waarde van het zorgvastgoed bepaald op het niveau van kasstroom genererende eenheden om vast te stellen of er sprake is van duurzame waardeveranderingen. De kasstroom genererende eenheden betreffen de regio's, dit is conform het interne beleid en de sturing op het vastgoed.

Belangrijke veronderstellingen die zijn gehanteerd bij het bepalen van de realiseerbare waarde zijn:

- * Cliëntpopulatie in de verzorgingshuizen is gebaseerd op actuele in-, door- en uitstroomgegevens.
Cliënten met een ZZP VV1, VV2 en VV3 stromen niet meer in, tenzij zij op 1 januari 2015 reeds een indicatie hadden.
- * Cliëntpopulatie in de verpleeghuizen is gebaseerd op de huidige situatie.
- * Een gemiddelde geplande bezettingsgraad van 97%.
- * Een resterende levensduur gebaseerd op het strategisch huisvestingsplan.
- * Uit het strategisch huisvestingsplan afgeleide resultaten voor de restant levensduur van de panden.
- * De overgangsregeling 2012-2017.
- * Een disconteringsvoet van 5%.

De bovenstaande uitgangspunten zijn doorgerekend. De doorberekening toont dat er per 31/12/2014 geen sprake is van duurzame waardevermindering zoals bedoeld in RJ 121.

De materiële vaste activa waarvan de instelling krachtens een financiële leaseovereenkomst de economische eigendom heeft, worden geactiveerd. De uit de financiële leaseovereenkomst voortvloeiende verplichting wordt als schuld verantwoord. De in de toekomstige leasetermijnen begrepen interest wordt gedurende de looptijd van de financiële leaseovereenkomst ten laste van het resultaat gebracht.

5.1.4.2 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Groot onderhoud

Kosten voor periodiek groot onderhoud worden ten laste gebracht van het resultaat op het moment dat deze zich voordoen.

Financiële vaste activa

De overige vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

De onder de effecten opgenomen obligaties (beursgenoteerd en niet-beursgenoteerd) die niet behoren tot de handelsportefeuille en die worden aangehouden tot einde van de looptijd, worden gewaardeerd op de geamortiseerde kostprijs.

Voorraden

De voorraden zijn zodanig van omvang dat ze zijn gewaardeerd op nihil.

Onderhanden DBC

De onderhanden projecten uit hoofde van DBC's worden gewaardeerd tegen de directe opbrengstwaarde afgeleid uit de onderhandenwerk grouper. Waar dit niet mogelijk is wordt er gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs, zijnde de kostprijs van de reeds bestede verrichtingen. De productie van de onderhanden projecten is bepaald door de openstaande vorderingen te koppelen aan de DBC's die ultimo boekjaar openstonden.

Vordering uit hoofde van financieringstekort

De vorderingen uit hoofde van financieringstekort worden opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs (nominale waarde) en voor zover noodzakelijk verminderd met bedragen voor het risico van oninbaarheid. De bedragen voor het risico van oninbaarheid zijn bepaald via de statische methode tegen nominale waarde.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Er is geen sprake van afgeleide instrumenten (derivaten).

Verstrekte leningen en overige vorderingen

Verstrekte leningen en overige vorderingen worden gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs op basis van de effectieve rentemethode verminderd met bijzondere waardeverminderv verliezen.

Overige financiële verplichtingen

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

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen geamortiseerde kostprijs (nominale waarde) en voor zover noodzakelijk verminderd met bedragen voor het risico van oninbaarheid. De bedragen voor het risico van oninbaarheid zijn bepaald via de statische methode tegen nominale waarde.

Liquide middelen

De 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 de kortlopende schulden.

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

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.

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen is gewaardeerd tegen de contante waarde van de in de toekomst te verwachten verplichtingen ten aanzien van uitkeringen ter gelegenheid van jubilea, rekening houdend met vertrekken. De toegepaste discontovoet is 3%. De bepaling van deze voorziening is gedaan conform de RJ 271.

Voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte

De voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte is bepaald op basis van de verplichting die betrekking hebben op werknemers die langdurig ziek zijn. Van iedere werknemer kan in redelijkheid worden aangenomen dat deze te zijner tijd in de WIA zullen stromen. De voorziening is gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorziening voor verlieslatende contracten

De voorziening voor verlieslatende contracten is gewaardeerd tegen nominale waarde.

Voorziening van herstelkosten

De voorziening van herstelkosten wordt gevormd indien er kosten samenhangen met de verwijdering voor een materieel vast actief en het (eventueel) herstellen van het terrein. De kosten van herstel worden verwerkt via de opbouw van een voorziening over de gebruiksduur van het materieel vast actief.

Voorziening in verband met reorganisatie

De voorziening in verband met reorganisatie wordt een voorziening getroffen wanneer een gedetailleerd plan voor de reorganisatie is geformuleerd en een aanvang is gemaakt met de reorganisatie of deze publiekelijk bekend is gemaakt. Kosten in verband met toekomstige operationele activiteiten worden niet in de reorganisatievoorziening begrepen.

5.1.4.2 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Schulden

Langlopende schulden

De langlopende schulden worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de schulden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag, rekening houdend met agio en disagio en onder aftrek van transactiekosten.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde (indien deze lager is dan de verkrijgings-/vervaardigingsprijs) en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk kan zijn aan de nominale waarde.

5.1.4.3 GRONDSLAGEN VAN RESULTAATBEPALING

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen. De baten en lasten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn. Baten (waaronder nagekomen budgetaanpassingen) en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. De afschrijvingen worden berekend over de aanschaffingswaarde. De afschrijvingen worden gecorrigeerd met bij desinvesteringen van activa gerealiseerde boekresultaten.

De rechten en verplichtingen uit hoofde van meerjarige financiële contracten, zoals bijvoorbeeld operationele leasecontracten worden niet in de balans geactiveerd en gepassiveerd. De lasten die hieruit voortvloeien worden onder de bedrijfslasten verantwoord.

Opbrengsten

De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald;
- b. waarschijnlijke economische voordelen;
- c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald; en
- d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan opbrengsten slechts verwerken tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening).

Bij de berekening van het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten is rekening gehouden met de na-indexering.

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

Personele kosten

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

Pensioenen

Stichting tanteLouise-Vivensis heeft voor haar werknemers een toegezegd-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 tanteLouise-Vivensis.

De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. tanteLouise-Vivensis betaalt hiervoor de premies waarvan de helft van de kosten door de werkgever wordt gedragen 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 haat financiële verplichtingen) dit toelaat.

Per 1 januari 2014 diende het pensioenfonds een dekkingsgraad van tenminste 104,5 % te hebben. De dekkingsgraad (na indexatie) bedroeg toen 109 %. Per 1 januari 2015 gelden nieuwe regels voor pensioenfonds. Daarbij hoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De "nieuwe" dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. Op 31 december 2023 moet de dekkingsgraad minimaal 123 % zijn. Het pensioenfonds verwacht hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting tanteLouise-Vivensis heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting tanteLouiseVivensis heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

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

5.1.4.4 GRONDSLAGEN VAN SEGMENTERING

In de jaarrekening wordt geen segmentatie van de resultatenrekening opgenomen, omdat de stichting geen onderscheid maakt in de aansturing van de verschillende activiteiten van de stichting tanteLouise-Vivensis.

5.1.4.5 GRONDSLAGEN KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

5.1.4.6 WAARDERINGSGRONDSLAGEN WNT

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2014

ACTIVA

2. Materiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31 december 2014</u>	<u>31 december 2013</u>
	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	23.081.713	18.178.905
Machines en installaties	2.068.270	2.078.025
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	6.132.497	5.549.973
Materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	422.813	568.913
Totaal materiële vaste activa	<u><u>31.705.293</u></u>	<u><u>26.375.815</u></u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>31 december 2014</u>	<u>31 december 2013</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	26.375.815	30.950.100
Bij: investeringen	10.426.014	2.540.088
Mutatie onderhanden projecten	-146.100	568.913
Af: afschrijvingen	4.852.886	7.683.286
Af: desinvesteringen	97.550	0
Boekwaarde per 31 december	<u><u>31.705.293</u></u>	<u><u>26.375.815</u></u>
Aanschafwaarde	64.431.040	57.610.111
Cumulatieve afschrijvingen	32.725.749	31.234.298

Toelichting:

Onder de materiële vaste activa is voor een totaalbedrag van € 6,1 mln aan vaste activa opgenomen waarvan de zorginstelling alleen het economisch eigendom heeft:
 - de contante waarde van de huurtermijnen inzake 28 verzorgingseenheden van woonzorgcentrum Jacqueline, Jupiterweg 20 te Bergen op Zoom.
 - de contante waarde van de huurtermijnen inzake 120 verpleegeenheden van verpleeghuis Het Nieuwe ABG, van Dedemstraat 13 te Bergen op Zoom.
 Hiertegenover staat ook een langlopende schuld inzake geactiveerde leaseverplichtingen.

Sinds 2009 is sprake van een transitiefase voor de bekostiging van de materiële vaste activa die tot het boekjaar 2011 in aanmerking komen voor integrale nacalculatie. Het in beginsel risicoloze bekostigingssysteem wordt vervangen door een systeem van prestatiebekostiging. Deze vervanging vindt plaats door middel van overgangsfase, waarin tot het boekjaar 2018 geleidelijk wordt overgegaan van het risicoloze bekostigingssysteem naar systeem van prestatiebekostiging.

Kapitaallasten moeten voortaan worden gedekt via een component in de integrale tarieven. Hierdoor ontstaan nieuwe risico's voor het vastgoed, zoals exploitatierisico's (leegstand en onderbezetting), boekwaarderisico's (marktontwikkeling), en het risico van afwaardering bij exploitatieverliezen (impairment). Afschrijvingstermijnen worden op economische levensduur gebaseerd en niet op de oude bekostigingssystematiek. Voor nu nog nacalculerbare huurcontracten van vastgoed treedt ook een bezettingsrisico op.

Voor de jaarrekening 2014 zijn berekeningen opgesteld voor de bepaling van de bedrijfswaarde per 31 december 2014 voor het huidige vastgoed. Hieruit blijkt dat voor het vastgoed geen impairment heeft moeten plaatsvinden, aangezien de verwachte toekomstige opbrengsten van de normatieve huisvestingscomponent hoger zullen zijn ten opzichte van de afschrijvings-, rente- en huurlasten van het vastgoed. Voorts zijn de afschrijvingstermijnen op de economische levensduur gebaseerd.

De materiële vaste activa worden nader toegelicht in paragraaf 5.1.6.

3. Financiële vaste activa

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31 december 2014</u>	<u>31 december 2013</u>
	€	€
Overige vorderingen	1.867.275	2.359.513
Effecten	9.280.805	0
Totaal financiële vaste activa	<u><u>11.148.079</u></u>	<u><u>2.359.513</u></u>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	<u>€</u>	<u>€</u>
Boekwaarde per 1 januari 2014	2.359.513	2.938.205
Bij: NZA vordering	67.907	0
Bij: aankoop effecten	9.280.805	0
Af: ontvangen aflossingen leningen	-18.750	-553
Af: afschrijvingen	-541.396	-578.139
Boekwaarde per 31 december 2014	<u><u>11.148.079</u></u>	<u><u>2.359.513</u></u>

Van de vorderingen begrepen in de financiële vaste activa heeft een totaalbedrag van € 1.270.304 een looptijd korter dan 1 jaar.

Toelichting:

Onder effecten zijn opgenomen staatsleningen (obligaties) binnen de Europese monetaire Unie, luidende in euro. De marktwaarde van de effecten is € 10.506.890. De effecten staan volledig ter vrije beschikking. Besloten is om de effecten als financiële vaste activa te classificeren, omdat de intentie is deze effecten (obligaties) tot het einde van de looptijd aan te houden, en niet voor andere doeleinden te gebruiken.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2014

ACTIVA

Toelichting:

De overige vorderingen hebben betrekking op aanloopkosten en lening- en emissiekosten. Deze vorderingen nemen af door afschrijving van deze kosten ten laste van het resultaat. Tevens is opgenomen een langlopende vordering ad € 93.750 op Omroepstichting Zuidwest inzake vooruitbetaalde reclamekosten.

De boekwaarde van de overige vorderingen bestaat uit:

	<u>31 december 2014</u>	<u>31 december 2013</u>
	€	€
Aanloopkosten	201.291	150.334
Compensatieregeling vaste activa	1.571.326	2.095.102
Lening- en emissiekosten	908	1.577
Totaal Nza IVA	<u>1.773.525</u>	<u>2.247.013</u>
Omroepstichting Zuidwest	<u>93.750</u>	<u>112.500</u>
	<u><u>1.867.275</u></u>	<u><u>2.359.513</u></u>

4. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's

De specificatie is als volgt:

	<u>31 december 2014</u>	<u>31 december 2013</u>
	€	€
Onderhanden werk DBC's/ DBC zorgproducten	346.158	497.563
Af: ontvangen voorschotten	-197.973	-163.410
	<u>148.185</u>	<u>334.153</u>
Saldo per 31 december 2014	<u><u>148.185</u></u>	<u><u>334.153</u></u>

Toelichting:

De financiering van geriatrische revalidatiezorg is per 1 januari 2013 verhuisd van de AWBZ naar de Zorgverzekeringswet. In 2012 werd deze nog gefinancierd door middel van AWBZ en was opgenomen onder het wettelijk budget.

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's is exclusief de post nog te factureren en exclusief de ontvangen voorschotten inzake DBC's.

De nog te factureren bedragen en de ontvangen voorschotten inzake DBC's worden gepresenteerd onder vorderingen en overlopende activa respectievelijk kortlopende schulden en overlopende passiva

5. Vorderingen en overlopende activa

De specificatie is als volgt:

	<u>31 december 2014</u>	<u>31 december 2013</u>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	271.284	287.850
Vorderingen op debiteuren DBC	849.125	541.332
Vorderingen op personeel	142.723	129.187
Overige vorderingen	757.920	1.639.668
Vooruitbetaalde bedragen	522.974	767.038
Nog te factureren omzet DBC	820.057	797.016
Nog te ontvangen bedragen	1.177.146	1.293.939
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u><u>4.541.228</u></u>	<u><u>5.456.031</u></u>

Toelichting:

Onder de vorderingen op debiteuren is opgenomen een voorziening dubieuze debiteuren en deze bedraagt €37.353 (2013: € 46.350).

De vordering op debiteuren DBC heeft betrekking op de afgeronde DBC, die reeds zijn gefactureerd maar nog niet zijn ontvangen.

De stijging wordt veroorzaakt door een stijging van de omzet.

De vorderingen op personeel hebben betrekking op pc privé regeling en het fietsenplan. De stijging wordt veroorzaakt door een toename van het deelnemen aan het fietsenplan.

De daling van de overige vorderingen wordt onder andere veroorzaakt door de afwikkeling inzake de renovatie van Catharina Kapel te Bergen op Zoom. Deze vordering bedraagt € 52.656 eind 2014 (2013: € 960.142).

Onder vooruitbetaalde bedragen was opgenomen vooruitbetaalde huur Scheldeflat over het eerste halfjaar 2014, huurkosten voor Vossemereen en aflossing van langlopende lening 2014.

De nog te factureren omzet DBC heeft betrekking op afgeronde DBC, die ultimo 2014 nog niet zijn gefactureerd.

De nog te ontvangen bedragen zijn afgenomen door de afwikkeling van sloopkosten Vossemereen.

Voorts is hieronder opgenomen een bedrag inzake de afrekening op de servicekosten met Stadlander voor de aanleunwoningen van Jacqueline en van de Ravelijnflat.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2014

ACTIVA

6. Vorderingen uit hoofde van bekostiging en/of schulden uit hoofde van bekostiging

	2012	2013	2014	totaal
	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	405	1.676.230	0	1.676.634
Bekostigingsverschil boekjaar	0	0	112.124	112.124
Betalingen/ontvangsten	-405	-2.254.827	0	-2.255.232
Subtotaal mutatie boekjaar	-405	-2.254.827	112.124	-2.143.108
Saldo per 31 december	0	-578.597	112.124	-466.474

Stadium van vaststelling (per erkenning):
tanteLouise-Vivensis Zorg

c

a

a

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

Specificatie bestedigingsverschil in het boekjaar

	31 december 2014	31 december 2013
	€	€
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	88.469.746	87.820.131
Af: ontvangen voorschotten	88.357.622	86.143.901
Totaal bestedigingsverschil	112.124	1.676.230

Toelichting:

Over 2013 staat nog een bedrag open waar tegen bezwaar is aangetekend. De Nza heeft dit bezwaar inmiddels afgehandeld, waarna het bedrag in 2015 zal worden vereffend.

De ontvangen voorschotten 2014 zijn hoger dan het wettelijk budget 2014.

8. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31 december 2014	31 december 2013
	€	€
Bankrekeningen	1.115.359	963.973
Kassen	35.975	23.088
Kruisposten	1.383	10.725
Deposito's	13.004.033	18.800.000
Totaal liquide middelen	14.156.750	19.797.786

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking. Voor de mutaties in deze post wordt verwezen naar het kasstroomoverzicht onder 5.1.3.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2014

PASSIVA

9. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31 december 2014</u>	<u>31 december 2013</u>
	€	€
Kapitaal	604.509	604.509
Bestemmingsfondsen	17.532.238	16.953.478
Algemene reserves	1.965.674	1.913.352
Totaal eigen vermogen	<u>20.102.421</u>	<u>19.471.339</u>

Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1 januari 2014</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31 december 2014</u>
	€	€	€	€
Kapitaal ABG	604.509	0	0	604.509
Totaal kapitaal	<u>604.509</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>604.509</u>

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1 januari 2014</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31 december 2014</u>
	€	€	€	€
Reserve aanvaardbare kosten	16.953.478	578.760	0	17.532.238
Totaal bestemmingsfondsen	<u>16.953.478</u>	<u>578.760</u>	<u>0</u>	<u>17.532.238</u>

Algemene reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	<u>Saldo per 1 januari 2014</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31 december 2014</u>
	€	€	€	€
Algemene reserves	1.913.352	52.322	0	1.965.674
Totaal algemene reserves	<u>1.913.352</u>	<u>52.322</u>	<u>0</u>	<u>1.965.674</u>

Toelichting:

Kapitaal

Kapitaal ABG:

Het kapitaal is op de balans van de voormalige stichting ABG tot uitdrukking gekomen toen in 1960 een splitsing werd doorgevoerd in twee exploitaties: het toenmalige ziekenhuis en het beheer van het kapitaal. Het bedrag geeft dat deel aan van het vermogen van de instelling dat op 31 december 1960 was geïnvesteerd in de ziekenhuisexploitatie.

Bestemmingsfondsen

Reserve aanvaardbare kosten:

Van het resultaat 2014 is conform de resultaatbestemming € 578.760 toegevoegd aan het bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten.

Algemene reserves

Algemene reserves:

De stichting FOVD is in 2004 ontbonden en heeft haar liquidatiesaldo beschikbaar gesteld aan Stichting tanteLouise-Vivensis Zorg. De reserve is bedoeld voor het ontwikkelen en organiseren van activiteiten en projecten ten behoeve van ouderen.

Van het resultaat 2014 is conform de resultaatbestemming € 52.322 toegevoegd aan de algemene reserve.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2014

PASSIVA

10. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1 januari 2014 €	Dotatie €	Onttrekking €	Saldo per 31 december 2014 €
Voorziening uitgestelde beloningen	569.568	107.120	81.739	594.949
Voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte	937.464	296.494	816.207	417.752
Voorziening verlieslatend contract Scheldeflat	1.936.000	176.993	640.993	1.472.000
Voorziening herstelkosten interim huisvesting ABG	0	9.592	0	9.592
Voorziening reorganisatiekosten	0	2.126.423	0	2.126.423
Totaal voorzieningen	3.443.032	2.716.622	1.538.939	4.620.716

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

	31 december 2014
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	3.691.607
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	929.109
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	512.628

Toelichting per categorie voorziening:Voorziening uitgestelde beloningen:

De voorziening uitgestelde beloningen is gevormd voor toekomstige jubileumuitkeringen op grond van de CAO VVT.

Voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte:

De voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte is gevormd voor de verplichtingen die tanteLouise-Vivensis heeft om maximaal 2 jaar loon door te betalen aan zieke werknemers voordat die mogelijk een arbeidsongeschiktheidsuitkering ontvangen. Het gaat derhalve om bruto salariskosten. De hoogte van de voorziening is mede gebaseerd op een schatting van de tijdsduur van de ziekte.

Voorziening verlieslatende contract Scheldeflat:

De voorziening verlieslatende contract Scheldeflat is gevormd voor toekomstige verliezen inzake:

- leegstand van de scheldeflat met betrekking tot huur, dienstverlening en servicekosten
 - verhuisvergoeding van de bewoners van de scheldeflat bij verhuizing in 2015 en 2016
 - het boekverlies van materiële vaste activa als gevolg van de in 2016 te beëindigen exploitatie van de Scheldeflat.
- De voorziening is afgenomen aangezien de exploitatie van de Scheldeflat eind 2014 nog een verwachte looptijd heeft van 14 maanden (2013: 24 maanden).

Voorziening van herstelkosten:

Deze voorziening vloeit voort uit de aangegane herstelverplichting bij de bouw van Het Nieuwe ABG. Dit complex is op 15 november 2014 in de balans opgenomen. Tegelijkertijd is de contractuele verplichting aangegaan het complex uiterlijk 16 november 2022 af te voeren. De hiermee gepaard gaande uitgave is begroot op nominaal € 383.683. Deze uitgaven worden tijdsevenredig ten laste van de winst- en verliesrekening gebracht door middel van een jaarlijkse dotatie aan de voorziening.

Voorziening in verband met reorganisatie:

Deze voorziening is gevormd op basis van het per eind 2014 beschikbare, geformaliseerde reorganisatieplan met bijbehorende begroting. Onderdeel van het plan is dat een aantal personeelsleden zal afvloeien. Eind 2014 is de OR en medio januari 2015, dat wil zeggen nog vóór het opmaken van de jaarrekening 2014, zal het personeel op de hoogte worden gesteld van de hoofdlijnen van het plan en de gevolgen van de reorganisatie.

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

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31 december 2014 €	31 december 2013 €
Schulden aan kredietinstellingen	13.455.014	15.209.311
Financial leaseverplichtingen	5.183.893	905.291
Totaal langlopende schulden	18.638.907	16.114.602

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	2014 €	2013 €
Stand per 1 januari	17.870.439	19.582.869
Bij: nieuwe financial leaseverplichtingen	5.238.110	0
Af: aflossingen	2.101.809	1.437.105
Af: aflossingen financial leaseverplichtingen	361.865	275.326
Stand per 31 december	20.644.875	17.870.438
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	2.005.966	1.755.836
Stand langlopende schulden per 31 december	18.638.908	16.114.602

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	2.005.966	1.755.836
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	18.638.907	16.114.602
Hiervan langlopend (> 5 jaar)	11.691.723	10.787.324

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.

De aflossingsverplichtingen zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

De gestelde zekerheden betreffen de panden van de locatie waarop de lening betrekking heeft.

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2014

PASSIVA

12. Kortlopende schulden en overlopende passiva

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31 december 2014</u>	<u>31 december 2013</u>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	82.401	129.774
Crediteuren	2.987.212	3.657.388
Aflossingsverplichtingen langlopende leningen	2.005.966	1.755.836
Belastingen en sociale premies	2.638.888	2.591.756
Schulden terzake pensioenen	1.282.983	1.292.382
Nog te betalen salarissen	655.613	810.972
Vakantiegeld	2.185.896	2.141.669
Vakantiedagen	2.605.241	2.780.608
<u>Overige schulden:</u>		
RC schuld niet groepsmaatschappijen	133.645	33.548
Nog te betalen kosten	3.145.035	1.627.915
Schuld uit hoofde van bekostiging	140.272	140.272
Te verrekenen budget	0	0
Vooruitontvangen opbrengsten	7.865	8.841
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	<u>17.871.018</u>	<u>16.970.961</u>

Toelichting:

De schulden aan kredietinstellingen hebben betrekking op de overlopende renteverplichtingen inzake langlopende schulden en eventuele rekening-courant schulden bij banken.

De daling van de crediteuren hangt samen met een stijging van de nog te betalen kosten. Hieronder is opgenomen een schuld inzake kosten apotheek en en medicijnen, over deze kosten is nog een dispuut met de leverancier.

De aflossingsverplichting langlopende leningen zijn gestegen door de nieuwe geactiveerde leaseverplichting inzake Het Nieuwe ABG.

De daling van de vakantiedagen wordt veroorzaakt door een daling van de openstaande vakantie-uren ultimo 2014.

De stijging van de nog te betalen kosten wordt veroorzaakt doordat een stijging in de afrekeningen met de bewoners van Serviceflat De Schelde, Residentie Meilust en de aanleunwoning van De Nieuwe Haven. Door een wijziging in het servicekostenbeleid van de huurcommissie mogen minder kosten worden doorberekend aan de bewoners, maar hiervoor was echter wel een voorschot in rekening gebracht. Dit voorschot dient in 2015 bij de afrekening van de servicekosten te worden terugbetaald.

Tevens hangt de stijging van de nog te betalen kosten samen met de daling van de crediteuren.

Onder de nog te betalen kosten is ultimo 2014 ook opgenomen een afrekening van kosten inzake apotheek en waskosten.

Onder rekening/courant schuld niet groepsmaatschappijen is opgenomen een schuld aan de eigenaar van Residentie Meilust. Deze is gestegen doordat in 2014 de afrekening over 2013 nog niet heeft plaatsgevonden en tevens is de afrekening over december 2014 afgehandeld in 2015.

Onder schuld uit hoofde van bekostiging is opgenomen het verschil tussen de gerealiseerde omzet uit prestatiebekostiging en de omzet die zou zijn behaald onder de oude bekostigingssystematiek.

13. 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 deze financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan de instellingen verschuldigde betalingen blijven eventuele daaruit voortvloeiende verliezen beperkt tot de marktwaarde van de desbetreffende instrumenten. De contractwaarde of fictieve hoofdsommen van de financiële instrumenten zijn slechts een indicatie van de mate waarin van dergelijke financiële instrumenten gebruik wordt gemaakt en niet van het bedrag van de krediet- of marktrisico's.

Kredietrisico

De vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren zijn voor circa 77% geconcentreerd bij drie grote verzekeraars. Het maximale bedrag aan kredietrisico bedraagt 2,4% van de handelsdebiteuren. Voor de kredietrisico's inzake de vorderingen op deelnemingen en de overige vorderingen wordt verwezen naar de toelichting op paragraaf 12 kortlopende schulden en overlopende passiva.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. De instelling heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

Reële waarde

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

5.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2014

PASSIVA

14. Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Stichting tanteLouise-Vivensis stelt zich als hoofd van de groep hoofdelijk aansprakelijk voor de rechten en verplichtingen van haar groepsmaatschappijen.

Stichting tanteLouise-Vivensis Zorg:

Huurovereenkomst met Woningstichting Stadlander, voor de huur van het complex van woonzorgcentrum Stuijvenburgh, Van der Goesstraat 2, te Bergen op Zoom (huurovereenkomst tot 22 januari 2027) omvang op jaarbasis: € 855.000

Huurovereenkomst met WoonZorg Nederland, voor de huur van het complex van zorgcentrum De Nieuwe Haven, de Ruijterstraat 2 te Dinteloord (huurovereenkomst t/m 2015) omvang op jaarbasis: € 480.000

Huurovereenkomst met Woningstichting Stadlander, voor de huur van het complex aan de kardinaal de Jonglaan te Bergen op Zoom (huurovereenkomst tot 1 april 2019) omvang op jaarbasis: € 205.000

Huurovereenkomst met Stadlander voor de huur van het complex Residentie Moermont, Veilingdreef 6 te Bergen op Zoom (huurovereenkomst tot 14 juli 2015) omvang op jaarbasis: € 2.470.000

Huurovereenkomst met Stadlander voor de huur van het complex van woonzorgcentrum Visserhaven, van Konijnenburgweg 34, te Bergen op Zoom (huurovereenkomst tot 7 april 2044) omvang op jaarbasis: € 560.000

Huurovereenkomst met De Meeuw (ABN-Amro Lease), voor de huur het complex van woonzorgcentrum Het Nieuwe ABG, van Dedemstraat 13, te Bergen op Zoom (huurovereenkomst tot 14 november 2022) omvang op jaarbasis: € 730.000

Huurovereenkomst met De Meeuw (ABN-Amro Lease), voor de huur van het (tijdelijke) woonzorgcentrum Vossemeren, de Ambacht 18, te Nieuw-Vossemeer (huurovereenkomst tot 31 mei 2015) € 240.000

Huurovereenkomst met Stadlander voor de huur van het woonzorgcentrum Vossemeren, Dortmundstraat 18, te Nieuw-Vossemeer huurovereenkomst tot 15 maart 2035) omvang op jaarbasis: € 440.000

Stichting Vivensis Wonen:

Huurovereenkomst met van Mouriks Huizen Maatschappij b.v., voor de huur van de Meilustflat, Bloemendaal 61, Bergen op Zoom (huurovereenkomst tot 31 december 2017) omvang op jaarbasis: € 1.595.000

Huurovereenkomst met Woningstichting Stadlander, voor de huur van de Scheldeflat, Borgvlietsdreef 150, en de woningen aan de IJssellaan te Bergen op Zoom (huurovereenkomst tot 31 december 2014) omvang op jaarbasis: € 418.000

Huurovereenkomst met Woonzorg Nederland, voor de huur van 53 woningen, De Ruyterstraat 2, te Dinteloord (huurovereenkomst t/m 2015) omvang op jaarbasis: € 307.000

Verkoopovereenkomst met Woningstichting Stadlander, voor de Scheldeflat, Borgvlietsdreef 150, en de woningen aan de IJssellaan te Bergen op Zoom.
De verkooptransactie/verplichtingen t.a.v. de afwikkeling zijn verwerkt in de jaarrekening 2008.
Een nabetaling van 1,2 miljoen euro volgt zodra de bestemmingswijziging onherroepelijk is geworden die de realisatie van 270 woningen mogelijk maakt.

Kredietfaciliteiten rekening courant ING:

Stichting tanteLouise-Vivensis Zorg heeft een kredietfaciliteit bij de ING-bank van: € 3.000.000
Als zekerheid voor deze kredietfaciliteit geldt:
- verpanding aan de bank van alle vorderingen
- saldo van de rekening-courant
- negatieve pledge/pari passu en cross default verklaring
- omzettingsverklaringen

Contracten overige leveranciers (omvang op jaarbasis):

verplichtingen energiemaatschappijen € 1.355.000
verplichtingen automatiseringscontracten € 1.348.000
verplichtingen zorg gerelateerde contracten € 937.000
verplichtingen huishoudelijke contracten € 1.643.000
verplichtingen voedingscontracten € 2.435.000
verplichtingen overige contracten € 130.000

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA OVER 2014

	Grond	Terrein- voorzieningen	Gebouwen	Verbouw- ingen	Verbouwing Totaal instand- Gebouwen houding en terreinen	Totaal	
	€	€	€	€	€	Bedrijfsgebouw Financial lease €	
Stand per 1 januari 2014							
- aanschafwaarde	5.073.924	866.038	18.708.668	6.101.513	904.835	31.654.978	2.199.889
- cumulatieve afschrijvingen	0	594.606	10.007.524	3.614.958	448.118	14.665.206	1.010.757
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>5.073.924</u>	<u>271.432</u>	<u>8.701.144</u>	<u>2.486.555</u>	<u>456.717</u>	<u>16.989.772</u>	<u>1.189.132</u>
Mutaties in het boekjaar							
- investeringen:	0	1.646.377	0	58.606	298.773	2.003.756	5.238.110
- afschrijvingen	0	70.286	1.135.643	491.509	172.926	1.870.364	371.143
- terugname geheel afgeschreven activa							
.aanschafwaarde	0	0	0	0	160.951	160.951	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	160.951	160.951	0
- desinvesteringen							
aanschafwaarde	81.680	0	0	16.008	0	97.688	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	138	0	138	0
per saldo	<u>81.680</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>15.870</u>	<u>0</u>	<u>97.550</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-81.680</u>	<u>1.576.091</u>	<u>-1.135.643</u>	<u>-448.773</u>	<u>125.847</u>	<u>35.842</u>	<u>4.866.967</u>
Stand per 31 december 2014							
- aanschafwaarde	4.992.244	2.512.415	18.708.668	6.144.111	1.042.657	33.400.095	7.437.999
- cumulatieve afschrijvingen	0	664.892	11.143.167	4.106.329	460.093	16.374.481	1.381.900
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>4.992.244</u>	<u>1.847.523</u>	<u>7.565.501</u>	<u>2.037.782</u>	<u>582.564</u>	<u>17.025.614</u>	<u>6.056.099</u>
Afschrijvingspercentage	0,0%	5%-10%	2,0%	5% - 10%	10,0%		11,1 - 12,5%

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA OVER 2014

	Inventaris	Vervoer- middelen	Automati- sering	Zorginfra- structuur	Totaal overige bedrijfsmid.
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2014					
- aanschafwaarde	8.310.832	56.560	5.200.071	1.597.497	15.164.960
- cumulatieve afschrijvingen	4.005.222	27.382	3.984.889	1.597.497	9.614.990
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>4.305.610</u>	<u>29.178</u>	<u>1.215.182</u>	<u>0</u>	<u>5.549.970</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen:	1.442.012	0	1.143.995	0	2.586.007
- afschrijvingen	887.639	6.852	1.108.991	0	2.003.482
- terugname geheel afgeschreven activa					
.aanschafwaarde	539.995	0	927.858	1.597.497	3.065.350
.cumulatieve afschrijvingen	539.995	0	927.858	1.597.497	3.065.350
- desinvesteringen					
aanschafwaarde	0	7.000	0	0	7.000
cumulatieve afschrijvingen	0	7.000	0	0	7.000
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>554.373</u>	<u>-6.852</u>	<u>35.004</u>	<u>0</u>	<u>582.525</u>
Stand per 31 december 2014					
- aanschafwaarde	9.212.849	49.560	5.416.208	0	14.678.617
- cumulatieve afschrijvingen	4.352.866	27.234	4.166.022	0	8.546.122
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>4.859.983</u>	<u>22.326</u>	<u>1.250.186</u>	<u>0</u>	<u>6.132.495</u>
Afschrijvingspercentage	10,0%	20,0%	33,3%	33,3%	

5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA OVER 2014

	Installaties	Installaties	Totaal	Totaal	Totaal
	Instandhouding		installaties	MVA	Onderhanden
	€	€	€	€	projecten
					€
Stand per 1 januari 2014					
- aanschafwaarde	6.419.661	1.601.710	8.021.371	57.041.198	568.913
- cumulatieve afschrijvingen	5.300.969	642.376	5.943.345	31.234.298	0
Boekwaarde per 1 januari 2014	<u>1.118.692</u>	<u>959.334</u>	<u>2.078.026</u>	<u>25.806.900</u>	<u>568.913</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen:	519.416	78.725	598.141	10.426.014	0
- afschrijvingen	331.971	275.926	607.897	4.852.886	0
- terugname geheel afgeschreven activa					
.aanschafwaarde	118.586	9.410	127.996	3.354.297	0
.cumulatieve afschrijvingen	118.586	9.410	127.996	3.354.297	0
- desinvesteringen					
aanschafwaarde	0	0	0	104.688	146.100
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	7.138	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>97.550</u>	<u>146.100</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>187.445</u>	<u>-197.201</u>	<u>-9.756</u>	<u>5.475.578</u>	<u>-146.100</u>
Stand per 31 december 2014					
- aanschafwaarde	6.820.491	1.671.025	8.491.516	64.008.227	422.813
- cumulatieve afschrijvingen	5.514.354	908.892	6.423.246	32.725.749	0
Boekwaarde per 31 december 2014	<u>1.306.137</u>	<u>762.133</u>	<u>2.068.270</u>	<u>31.282.478</u>	<u>422.813</u>
Afschrijvingspercentage	5% - 10%	10,0%			0,0%

5.1.8 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
		€			%	€	€	€	€	€	€		€	
BNG	21-jun-99	988.086	15	onderhands	4,390%	87.470	0	87.470	0	0	0	annuïtair	0	geen
BNG	7-jun-02	1.317.732	13	lineair	6,130%	203.112	0	101.329	101.783	0	1	lineair	101.329	Provincie garantie
NWB	31-dec-87	1.506.550	30	onderhands	4,460%	374.916	0	87.686	287.230	0	3	annuïtair	91.597	Gem. Bergen op Zoom
NWB	15-aug-88	680.670	30	annuïteit	5,050%	300.409	0	13.869	286.540	0	4	annuïtair	14.570	Gem.garantie BoZ
BNG	14-jan-00	1.068.199	25	annuïteit	4,500%	673.357	0	673.357	0	0	0	annuïtair	0	Gem.gar.Steenbergen
BNG V	30-mei-97	680.670	30	onderhands	2,400%	460.007	0	28.035	431.972	281.375	13	annuïtair	28.708	Gem. Bergen op Zoom
BNG	15-dec-98	2.326.077	30	annuïteit	5,020%	1.572.051	0	72.743	1.499.308	1.077.012	14	annuïtair	76.395	Gem.garantie BoZ
BNG	1-dec-99	4.329.063	31	annuïteit	3,680%	3.114.238	0	135.070	2.979.168	2.225.499	16	annuïtair	140.040	Gem.gar.Steenbergen
Rabobank	23-dec-90	2.662.818	40	annuïteit	3,150%	846.638	0	201.779	644.859	0	3	annuïtair	208.228	Gem.gar.Woensdrecht
Rabobank	23-dec-90	1.361.341	40	annuïteit	4,650%	1.000.507	0	39.569	960.938	733.044	16	annuïtair	41.449	Gem.gar.Woensdrecht
BNG	30-sep-05	3.073.000	30	lineair	3,490%	2.253.535	0	102.433	2.151.102	1.638.933	21	lineair	102.433	Pos.neg.hyp.verklaring
BNG	30-sep-05	4.000.000	30	lineair	3,719%	2.933.335	0	133.333	2.800.002	2.133.333	21	lineair	133.333	Pos.neg.hyp.verklaring
ING	1-mrt-10	1.486.000	14	lineair	3,480%	1.087.000	0	106.400	980.600	448.600	9	lineair	106.400	Pos.neg.hyp.verklaring
ING	1-mrt-10	1.836.000	23	lineair	3,530%	1.536.000	0	80.000	1.456.000	1.056.000	18	lineair	80.000	Pos.neg.hyp.verklaring
BNG	1-jun-99	2.695.196	15	annuïteit	4,400%	238.733	0	238.733	0	0	0	annuïtair	0	-
Financial lease Jacqueline	1-jan-09	2.485.605	9	annuïteit	3,000%	1.189.132	0	283.841	905.291	0	3	annuïtair	292.620	-
Financial lease Het Nieuwe ABG	15-nov-14	5.238.110	8	annuïteit	3,000%	0	5.238.110	78.024	5.160.086	2.097.927	8	annuïtair	588.864	-
									0					
									0					
Totaal						17.870.440	5.238.110	2.463.673	20.644.877	11.691.723			2.005.966	

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2014

14. Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	2014		2013	
	€	€	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten voorgaand jaar		87.820.131		87.791.574
<u>Productieafspraken verslagjaar</u>				
Productie intramuraal	1.005.839		-946.605	
Productie extramuraal	<u>723.980</u>		<u>-93.379</u>	
		1.729.819		-1.039.984
<u>Kapitaalslasten/NHC:</u>				
- normatieve kapitaalslasten	204.772		179.204	
- rente	-466.650		89.194	
- afschrijvingen	-2.463.015		1.861.603	
- huur	343.540		-223.289	
- overgangsregeling NHC	743.937		-177.670	
- korting kapitaalslasten overgang DBC	0		-569.253	
- overige	<u>84.907</u>		<u>64.565</u>	
		-1.552.509		1.224.354
<u>Overige mutaties:</u>				
- vergoeding inrichtingskosten gedwongen verhuizing	257.038		0	
- zorginfrastructuur	-162.652		-155.814	
- subsidie stimulering kleinschalig wonen	2.010		0	
- na-indexatie tarieven	369.114		0	
- overig	<u>6.795</u>		<u>0</u>	
		472.305		-155.814
Subtotaal wettelijk budget boekjaar		<u>88.469.746</u>		<u>87.820.131</u>
Correcties voorgaande jaren		<u>0</u>		<u>0</u>
Wettelijk budget		88.469.746		87.820.131
Voorziening Wettelijk budget		0		0
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten		<u><u>88.469.746</u></u>		<u><u>87.820.131</u></u>

Toelichting:

De gerealiseerde intramurale omzet is € 1.005.000 hoger dan in 2013. Bij intramuraal vallen twee zaken op:

- De productie in dagen daalt. In 2013 werden in totaal 456.439 dagen gerealiseerd, in 2014 is dit gedaald naar 438.555 dagen. Het verschil wordt veroorzaakt door de verzorgingshuisdagen. Doordat er geen indicaties voor ZZP VV 1, VV 2 en VV 3 worden afgegeven, worden in het verzorgingshuis 33.564 dagen minder gerealiseerd (gemiddeld 92 plaatsen op jaarbasis). Hier staat een hogere productie van 15.680 dagen in het verpleeghuis tegenover (gemiddeld 43 plaatsen).
- De tarieven stijgen. Het gemiddeld gerealiseerd tarief per cliënt per dag bedroeg in 2013 € 143,09, in 2014 is dit gestegen naar € 151,22. Allereerst is er sprake van hogere tarieven door indexatie van 1,8% door de Nza. Daarnaast leidt de verschuiving van verzorgingshuisproductie naar verpleeghuisproductie tot een hogere zorgwaarde en een hoger gemiddeld tarief per cliënt per dag.

De gerealiseerde intramurale omzet is € 724.000 hoger dan in 2013.

Allereerst is de omzet in de thuiszorg met € 421.000 gestegen door bijna 7.000 meer productieuren Persoonlijke verzorging en Advies, Instructie en Voorlichting. Daarnaast is de omzet dagactiviteiten met € 303.000 gestegen. De productie is met 4.100 dagdelen gestegen en er is een verschuiving van dagverzorging (goedkoper product) naar dagbehandeling (duurder product). Hierdoor is het gemiddeld tarief per cliënt per dagdeel ruim € 2 hoger.

De vergoeding voor de kapitaallasten is € 1.553.000 lager dan in 2013. Dit wordt met name veroorzaakt door lagere vergoeding afschrijvingskosten: eind 2013 is locatie Catharina volledig afgeschreven, waardoor de afschrijvingskosten voor deze locatie vervallen en dus ook de vergoeding voor deze kosten. Daarnaast is er sprake van een lagere rentevergoeding door een lager saldo uitstaande leningen op 31-12-2014 en een lagere inflatievergoeding vanuit de Nza over het eigen vermogen.

In 2014 is locatie Catharina gesloten. De cliënten zijn verhuisd naar interim huisvesting ABG. Voor de verzorgingshuiscliënten is een vergoeding voor gedwongen verhuizing ontvangen van € 257.000.

De kapitaallasten zorginfrastructuur zijn € 163.000 lager. Dit betreft de vergoeding voor de afschrijvingskosten van het oude zorgregistratiesysteem Qic, infrastructuur op locatie Lindenburgh en beeldzorg. Aangezien het oude zorgregistratiesysteem en de infrastructuur Lindenburgh volledig zijn afgeschreven, vervallen de afschrijvingskosten en dus ook de vergoeding van deze kosten.

De definitieve inhaalindex 2014 is verwerkt in de tarieven intramuraal en extramuraal 2015. Stichting tanteLouise-Vivensis is verplicht om deze definitieve inhaalindex te verwerken in de jaarrekening 2014. Daarmee betreft het een verschuiving van opbrengsten 2015 naar 2014 (€ 370.000)

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2014

BATEN

15. Toelichting niet-gebudgetteerde zorgprestaties

De specificatie is als volgt:

	2014	2013
	€	€
Persoonsgebonden en -volgende budgetten	301.933	294.024
Overige niet-gebudgetteerde zorgprestaties	661.542	629.136
Totaal	963.475	923.160

Toelichting:

De persoonsgebonden- en volgende budgetten hebben betrekking op omzet inzake PGB, particuliere zorg en en medische specialistische verpleging in de thuissituatie (MSVT).
De overige niet-gebudgetteerde zorgprestaties hebben betrekking op de opbrengst inzake paramedici zoals ergotherapie, fysiotherapie, diëtetiek, psychologie en logopedie.

16. Opbrengst DBC

De specificatie is als volgt:

	2014	2013
	€	€
Gefactureerde omzet DBC	4.728.431	2.578.236
Mutatie nog te factureren omzet DBC	23.040	797.016
Mutatie onderhanden werk inzake DBC	-151.405	497.563
Nog te verrekenen met Zorgverzekeraars	0	-140.272
Totaal	4.600.066	3.732.543

Toelichting:

De financiering van geriatrische revalidatiezorg is per 1 januari 2013 verhuisd van de AWBZ naar de Zorgverzekeringswet. In 2012 werd deze nog gefinancierd door middel van AWBZ en was opgenomen onder het wettelijk budget. Onder de opbrengst DBC is opgenomen de reeds afgesloten en gefactureerde omzet, de afgesloten maar nog niet gefactureerde omzet DBC, de mutaties van de DBC's die nog onderhanden zijn ultimo 2014 en nog te verrekenen met Zorgverzekeraars.

17. Subsidies

De specificatie is als volgt:

	2014	2013
	€	€
Rijkssubsidies vanwege het Ministerie van VWS (waaronder opleidingsfonds, academische component voor UMC's)	1.319.928	682.857
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	225.719	69.627
Totaal	1.545.647	752.484

Toelichting:

De stijging van de subsidies heeft betrekking op een stijging van de subsidie inzake het stagefonds en de nieuwe subsidie regeling praktijkleren..
De nieuwe subsidie regeling praktijkleren is gekomen in de plaats van WVA inzake scholing.

De overige subsidies zijn gestegen door ESF subsidie.

18. Toelichting overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2014	2013
	€	€
Overige dienstverlening:		
Huuropbrengsten	1.890.068	1.926.849
Overige dienstverlening	2.909.865	2.915.173
Opbrengst maaltijden	122.751	135.905
Overige opbrengsten:		
Overige opbrengsten	473.320	548.541
Doorbelastingen Congregatie	263.878	308.300
Totaal	5.659.882	5.834.768

Toelichting:

De huuropbrengsten en overige dienstverlening met betrekking tot de serviceflats is gedaald door een daling in de bezetting van de serviceflats.
De bezettingsgraden zijn gemiddeld over het jaar:

	2014	2013
Scheldeflat	24,6%	30,3%
Residentie Meilust	71,1%	76,1%

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2014

LASTEN

19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2014 €	2013 €
Lonen en salarissen	51.745.039	50.582.358
Sociale lasten	7.790.555	6.933.394
Pensioenpremies	4.404.960	4.179.389
<u>Andere personeelskosten:</u>		
Overige personeelskosten	1.704.745	2.312.459
Subtotaal	65.645.299	64.007.600
Personeel niet in loondienst	1.003.443	2.099.360
Totaal personeelskosten	<u>66.648.742</u>	<u>66.106.960</u>

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

tanteLouise-Vivensis	1.361	1.344
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>1.361</u>	<u>1.344</u>

Toelichting:

De stijging van de personeelskosten wordt grotendeels veroorzaakt door een toename van het aantal fte's. De lonen en salarissen per fte zijn gestegen door cao-verhoging van de salarissen en de eindejaaruitkering. Hierdoor zijn ook de sociale lasten en pensioenpremies gestegen. De sociale lasten zijn ook gestegen door het wegvallen van WVA inzake scholing.

De overige personeelskosten zijn gedaald door een daling van de opleidingskosten en een verhoging van de ontvangen zwangerschapsgelden.

De kosten inzake personeel niet in loondienst is gedaald door minder inzet van interimmanagers, brandwachten en inleen van specialisten ouderen geneeskundigen.

Er zijn geen personeelsleden werkzaam in het buitenland.

20. Afschrijvingen vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2014 €	2013 €
Nacalculeerbare afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.110.683	4.178.624
- financiële vaste activa	541.396	578.139
Overige afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	2.742.203	3.504.663
Totaal afschrijvingen	<u>5.394.282</u>	<u>8.261.426</u>

Toelichting:

De totale afschrijvingslasten in jaarrekening 2014 van stichting tanteLouise-Vivensis Zorg bedragen €5.394.282. Hiervan is €2.652.078 nacalculeerbaar.

In totaliteit wordt in het externe budget €7.794.048 vergoed voor afschrijvingen. Dit bedrag bestaat uit:

1. Vergoeding voor afschrijvingen van vergunningsplichtige activa (nacalculeerbare afschrijvingen en zorginfrastructuur)
2. Vergoeding voor afschrijvingen van WTZI-meldingsplichtige activa (afschrijvingen instandhouding)
3. Vergoeding voor afschrijvingen van WMG-gefinancierde vaste activa (afschrijvingen inventaris en computerapparatuur)
4. Vergoeding voor afschrijvingen van kleinschalige woonvoorzieningen
5. NHC-vergoeding.

Het verschil tussen de vergoedingen in het externe budget voor afschrijvingen en de werkelijke afschrijvingslast wordt met name veroorzaakt doordat de vergoeding voor afschrijvingen van WTZI-meldingsplichtige activa hoger is dan de werkelijke afschrijvingslast van deze activa. Dit bedrag is toegevoegd aan het collectief gefinancierd gebonden vermogen.

Aansluiting afschrijvingen resultatenrekening - vergoeding nacalculeerbare afschrijvingslasten

	2014 €
Totaal afschrijvingslasten resultatenrekening	5.394.282
waarvan nacalculeerbare afschrijvingen	<u>2.652.079</u>

In het externe budget verwerkte vergoeding voor nacalculeerbare afschrijvingslasten:

- WTZI-vergunningsplichtige vaste activa (nacalculeerbare afschrijvingslasten + zorginfrastructuur)	1.272.781
- WTZI-meldingsplichtige vaste activa	1.604.152
- WMG-gefinancierde vaste activa	1.038.786
- Kleinschalige Woonvoorzieningen	171.529
- NHC	<u>3.706.800</u>
Totaal vergoeding nacalculeerbare afschrijvingslasten	<u>7.794.048</u>

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2014

LASTEN

21. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2014	2013
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	6.448.207	7.058.827
Algemene kosten	5.264.329	4.668.192
Patiënt- en bewoner gebonden kosten	3.394.206	2.907.600
Onderhoud en energiekosten:		
- Onderhoud	2.076.312	2.779.134
- Energie gas	1.111.894	875.248
- Energie stroom	593.388	681.778
- Energie transport en overig	666.529	697.683
Subtotaal	4.448.124	5.033.844
Huur en leasing	7.265.472	6.759.624
Dotaties en vrijval voorzieningen	1.162.270	380.671
Totaal overige bedrijfskosten	<u>27.982.609</u>	<u>26.808.757</u>

Toelichting:Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten:

De kosten van de voedingsmiddelen zijn gedaald door een strakker sturen op voedingsbudgetten.

De kosten van de hotelmatige kosten zijn gedaald aangezien in 2013 hieronder was opgenomen kosten inzake voorgaande jaren.

Algemene kosten:

Onder de algemene kosten over 2013 was opgenomen een vrijval van de salariskosten van leerlingen ten gunste van de algemene kosten.

Patiënt- en bewoner gebonden kosten:

De patiënt- en bewoner gebonden kosten zijn gestegen door een stijging van het aantal verpleeghuisplaatsen in 2014.

Onderhoud en energiekosten:

De kosten van onderhoud zijn gedaald aangezien onder de kosten van 2013 was opgenomen de sloopkosten van de voormalige zorglocatie ABG en kosten voor tijdelijk huisvesting Vossemeren.

De kosten van energie gas zijn toegenomen, aangezien in 2014 een nabetaaling heeft plaatsgevonden over 2013 .

Huur en leasing:

De kosten van huur en leasing zijn gestegen door de huur van tijdelijke huisvesting Vossemeren en de huisvesting Vissershaven.

Dotaties en vrijval voorzieningen:

Hieronder is opgenomen een vrijval van de voorziening loondoorbetaling tijdens ziekte, vrijval van de voorziening inzake verlieslatend contract Serviceflat de Schelde en de dotatie aan de voorziening in verband met reorganisatie.

22. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2014	2013
	€	€
Rentebaten	84.198	254.653
Overige opbrengsten financiële vaste activa en effecten	274.171	0
Subtotaal financiële baten	358.369	254.653
Rentelasten	-776.535	-729.831
Waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten	-163.935	0
Subtotaal financiële lasten	-940.470	-729.831
Totaal financiële baten en lasten	<u>-582.101</u>	<u>-475.178</u>

Toelichting:

De daling van de rentebaten wordt veroorzaakt door een daling van het rentepercentage en door daling van de liquide middelen.

De daling van de rentelasten wordt veroorzaakt door een daling van de uitstaande schulden.

Onder de overige opbrengst financiële vaste activa en effecten is opgenomen de couponrente inzake obligaties.

Onder de waardeveranderingen financiële vaste activa en effecten is opgenomen de bewaarkosten van de effecten en de waardeverandering van de effecten door waardering tegen gearmorteerde kostprijs.

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2014

LASTEN

24. Bezoldiging bestuurders en toezichhouders

De navolgende personen worden als topfunctionaris van Stichting tanteLouise-Vivensis aangemerkt en dienen conform de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de publieke en semi-publieke sector (WNT) vermeld te worden:

Vermelding alle bestuurders met dienstbetrekking:

1 Naam	J.L.L. Pelgrims
2 Functionaris	Raad van Bestuur
3 In dienst vanaf	1-10-2003
4 In dienst tot	0
5 Deeltijdfactor	100%
6 Bruto-inkomen (incl.salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	211.617
7 Winstdelingen en bonusbetalingen	0
8 Totaal beloning (6 en 7)	211.617
9 Bruto-onkostenvergoeding	0
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	23.405
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0
Totaal bezoldiging in het kader van de WNT (8 tm 11)	<u>235.022</u>

12 Beloning 2013 234.080

Vermelding alle toezichhouders:

1 Naam	P.C.M. van Boesschoten
2 Functionaris	Voorzitter Raad van Toezicht
3 In dienst vanaf	1-1-2009
4 In dienst tot	0
5 Deeltijdfactor	0%
6 Bruto-inkomen (incl.salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	11.075
7 Winstdelingen en bonusbetalingen	0
8 Totaal beloning (6 en 7)	11.075
9 Bruto-onkostenvergoeding	0
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	0
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0
Totaal bezoldiging in het kader van de WNT (8 tm 11)	<u>11.075</u>

12 Beloning 2013 11.075

1 Naam	C.A. Brandenburg
2 Functionaris	Vice-voorzitter Raad van Toezicht
3 In dienst vanaf	1-3-2013
4 In dienst tot	0
5 Deeltijdfactor	0%
6 Bruto-inkomen (incl.salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	9.229
7 Winstdelingen en bonusbetalingen	0
8 Totaal beloning (6 en 7)	9.229
9 Bruto-onkostenvergoeding	0
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	0
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0
Totaal bezoldiging in het kader van de WNT (8 tm 11)	<u>9.229</u>

12 Beloning 2013 6.172

1 Naam	G.A. Kamp
2 Functionaris	Lid Raad van Toezicht
3 In dienst vanaf	1-1-2009
4 In dienst tot	31-12-2014
5 Deeltijdfactor	0%
6 Bruto-inkomen (incl.salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	7.383
7 Winstdelingen en bonusbetalingen	0
8 Totaal beloning (6 en 7)	7.383
9 Bruto-onkostenvergoeding	0
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	0
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0
Totaal bezoldiging in het kader van de WNT (8 tm 11)	<u>7.383</u>

12 Beloning 2013 7.383

1 Naam	J.M.L.J. Reijnen
2 Functionaris	Lid Raad van Toezicht
3 In dienst vanaf	1-3-2013
4 In dienst tot	-
5 Deeltijdfactor	0%
6 Bruto-inkomen (incl.salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	7.383
7 Winstdelingen en bonusbetalingen	0
8 Totaal beloning (6 en 7)	7.383
9 Bruto-onkostenvergoeding	0
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	0
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0
Totaal bezoldiging in het kader van de WNT (8 tm 11)	<u>7.383</u>

12 Beloning 2013 6.153

5.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE RESULTATENREKENING OVER 2014

LASTEN

1 Naam	D.T. van Opstal	
2 Functionaris	Lid Raad van Toezicht	
3 In dienst vanaf	1-10-2014	
4 In dienst tot	-	
5 Deeltijdfactor	0%	
6 Bruto-inkomen (incl.salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	1.846	
7 Winstdelingen en bonusbetalingen	0	
8 Totaal beloning (6 en 7)	1.846	
9 Bruto-onkostenvergoeding	0	
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	0	
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0	
Totaal bezoldiging in het kader van de WNT (8 tm 11)	<u>1.846</u>	
12 Beloning 2013	0	
1 Naam	A. Rijlaarsdam	
2 Functionaris	Lid Raad van Toezicht	
3 In dienst vanaf	1-1-2009	
4 In dienst tot	-	
5 Deeltijdfactor	0%	
6 Bruto-inkomen (incl.salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	7.383	
7 Winstdelingen en bonusbetalingen	0	
8 Totaal beloning (6 en 7)	7.383	
9 Bruto-onkostenvergoeding	0	
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	0	
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0	
Totaal bezoldiging in het kader van de WNT (8 tm 11)	<u>7.383</u>	
12 Beloning 2013	7.383	
1 Naam	J. de Braal	
2 Functionaris	Lid Raad van Toezicht	
3 In dienst vanaf	1-10-2014	
4 In dienst tot	-	
5 Deeltijdfactor	0%	
6 Bruto-inkomen (incl.salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	1.846	
7 Winstdelingen en bonusbetalingen	0	
8 Totaal beloning (6 en 7)	1.846	
9 Bruto-onkostenvergoeding	0	
10 Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	0	
11 Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)	0	
Totaal bezoldiging in het kader van de WNT (8 tm 11)	<u>1.846</u>	
12 Beloning 2013	0	

Toelichting:

Met ingang van 1 januari 2013 is de WNT van kracht. De WNT verplicht tot openbaarmaking van de bezoldiging van de zogenaamde "topfunctionarissen". "Topfunctionarissen" zijn diegenen die leiding geven aan de gehele organisatie en in de WNT als zodanig zijn aangemerkt. De "Topfunctionarissen" binnen Stichting tanteLouise-Vivensis Zorg betreffen de leden van Raad van Toezicht en leden van Raad van Bestuur. De WNT verplicht ook tot openbaarmaking van de bezoldiging van de "overige functionarissen", indien deze de maximale norm te boven gaat (voor 2014: € 230.474 op jaarbasis). Binnen Stichting tanteLouise-Vivensis komen deze "overige functionarissen" niet voor. De stichting tanteLouise-Vivensis past, conform het besluit van de Raad van Toezicht, de indeling in klasse F toe.

De bezoldiging van Raad van Bestuur valt onder de overgangsregeling in het kader van de WNT.

Aangezien deze afspraken zijn gemaakt vóór inwerkingtreding van de WNT (6 december 2011), worden deze afspraken gedurende vier jaar na inwerkingtreding gerespecteerd. Vervolgens zullen deze afspraken in een periode van drie jaar worden afgebouwd tot het bezoldigingsmaximum voor de zorgsector.

25. Honoraria accountant

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2014 zijn als volgt:		
1. Controle van de jaarrekening	36.506	36.506
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	4.834	13.643
3. Fiscale advisering	36.943	0
4. Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>78.283</u>	<u>50.149</u>

ONDERTEKENING DOOR BESTUURDERS EN TOEZICHTHOUDERS

W.G.

J.L.L. Pelgrims MSM
(voorzitter Raad van Bestuur)

W.G.

P.C.M. van Boeschoten
(voorzitter Raad van Toezicht)

W.G.

Dr. C.A. Brandenburg
vice-voorzitter Raad van Toezicht)

W.G.

Mr. A. Rijlaarsdam
(Lid Raad van Toezicht)

W.G.

J.M.L.J. Reijnen
(Lid Raad van Toezicht)

W.G.

D.T. van Opstal
(Lid Raad van Toezicht)

W.G.

J. de Braal
(Lid Raad van Toezicht)

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2 OVERIGE GEGEVENS

5.2.1 VASTSTELLING EN GOEDKEURING JAARREKENING

De Raad van Bestuur van Stichting tanteLouise-Vivensis heeft de jaarrekening 2014 vastgesteld in de vergadering van 21 mei 2015.

De Raad van Toezicht van de Stichting tanteLouise-Vivensis heeft de jaarrekening 2014 goedgekeurd in de vergadering van 21 mei 2015.

5.2.2 STATUTAIRE REGELING RESULTAATBESTEMMING

In de statuten is niets opgenomen over de bestemming van het resultaat.

5.2.3 RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening

5.2.4 GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Er hebben geen gebeurtenissen na balansdatum plaatsgevonden die een ander beeld geven van de stand per 31 december 2014.

5.2.5 NEVENVESTIGINGEN

De stichting tanteLouise-Vivensis heeft geen nevenvestigingen.

5.2.6 TRANSACTIES MET VERBONDEN PARTIJEN

De transacties met verbonden partijen wordt toegelicht onder paragraaf 5.1.4.1 van de waarderingsgrondslagen.

5.2.7 CONTROLEVERKLARING

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina's.