

JAAARREKENING 2016



**Prot. Chr. Stichting voor mensen
met een verstandelijke beperking,
gevestigd te Harderwijk.**

INHOUDSOPGAVE

	pagina
1. ALGEMENE GEGEVENS	
Samenstelling van de Raad van Toezicht en Raad van Bestuur	3
Geëxploiteerde voorzieningen	4
2. JAARREKENING	
Balans per 31 december 2016	6
Resultatenrekening over 2016	8
Kasstroomoverzicht 2016	9
Waarderingsgrondslagen	10
Toelichting op de balans per 31 december 2016	13
Toelichting op de resultatenrekening over 2016	21
Wet Normering Topinkomens	23
Ondertekening door Bestuurder en Raad van Toezicht	25
3. OVERIGE GEGEVENS	
Resultaatbestemming	26
Controleverklaring accountant	27
4. BIJLAGEN	
1. Langlopende schulden	29

ALGEMENE GEGEVENS

Samenstelling van de Raad van Toezicht en Raad van Bestuur per balansdatum van Careander, gevestigd te Harderwijk, Westeinde 27A:

Raad van Toezicht:

Voorzitter	Dhr. J.W. Wiggers	Hattem
Lid	Dhr. B. Brouwer	Harderwijk
Lid	Dhr. E. Fokkema	Barneveld
Lid	Mw. E.M.H. van den Hoven	Leusden
Lid	Dhr. K.L. Stoter	Doorwerth
Lid	Dhr. H. Vooijs	Vaassen

ALGEMENE GEGEVENS

Door de stichting geëxploiteerde voorzieningen:

<u>Naam voorziening</u>	<u>Soort voorziening</u>	<u>Vestigingsplaats</u>	<u>Erkende plaatsen</u>		<u>Toelating *1</u>	<u>Huur/ Eigendom</u>
			<u>2016</u>	<u>2015</u>		
De Schuilplaats	DagActiviteitenCentrum	Harderwijk				Eigendom
De Wissel	Nevenvestiging	Harderwijk				Eigendom
Piekado	Nevenvestiging	Harderwijk				Huur
Pand 18	Nevenvestiging	Harderwijk				Huur
Shalom	DagActiviteitenCentrum	't Harde				Eigendom
Trefpunt	Nevenvestiging	't Harde				Eigendom
Net Effe Anders	Nevenvestiging	Elburg				Huur
De Schutse	Orthopedagogisch Dag- Cetrum voor kinderen	Harderwijk				Eigendom
De Postkamer	DagActiviteitenCentrum	Nijkerk				Huur
Voerstlaantje 1	Nevenvestiging	Nijkerk				Huur
Van Siburgstraat	Nevenvestiging	Nijkerk	18a			Huur
Veldheem	Centrum voor wonen	Wezep			VPT	Huur
Thornspic 11	Steunpunt	Doornspijk			Zorginfrastructuur	Huur
Woonvorm Anne Franklaan	Centrum voor wonen	Harderwijk		24	R.K.W.	Eigendom
Gezinshuis Zorgzaamheid	Nevenvestiging	Biddinghuizen	4	4	R.K.W.	Huur
De Steenrots	Centrum voor wonen	't Harde		21	R.K.W.	Eigendom
Heidestate	Centrum voor wonen	't Harde		27	R.K.W.	Huur
De Linde	Centrum voor wonen	Wezep		24	R.K.W.	Huur
't Schild	Centrum voor wonen	Harderwijk		31	R.K.W.	Huur
Brederostaete	Centrum voor wonen	Harderwijk		27	R.K.W.	Huur
De Rotonde	Centrum voor wonen	Harderwijk		20	R.K.W.	Huur
Langendijkstraat	Nevenvestiging	Harderwijk	3		VPT	Huur
Langendijkstraat	Nevenvestiging	Harderwijk	5		VPT	Huur
Langendijkstraat	Steunpunt	Harderwijk	8		Zorginfrastructuur	Huur
Langendijkstraat	Nevenvestiging	Harderwijk	9		VPT	Huur
Langendijkstraat	Nevenvestiging	Harderwijk	15		Extramuraal	Huur
Langendijkstraat	Nevenvestiging	Harderwijk	21		VPT	Huur
Langendijkstraat	Nevenvestiging	Harderwijk	23		VPT	Huur
J. van Effenstraat	Nevenvestiging	Harderwijk	22		VPT	Huur
v Speyklaan	Nevenvestiging	Harderwijk	168		VPT	Huur
v Speyklaan	Nevenvestiging	Harderwijk	172		VPT	Huur
v Speyklaan	Steunpunt	Harderwijk	182		Zorginfrastructuur	Huur
Het Anker	Centrum voor wonen	Putten		23	R.K.W.	Huur
Meidoornlaan	Nevenvestiging	Putten	29	1	R.K.W.	Huur
Kelnarijstraat	Nevenvestiging	Putten	42		Extramuraal	Huur
Garderenseweg	Nevenvestiging	Putten	52		Extramuraal	Huur
De Bongerd	Centrum voor wonen	Lunteren		18	R.K.W.	Eigendom
v.d. Duyn v. Maasdamstr.	Nevenvestiging	Lunteren	55	2	R.K.W.	Huur
v.d. Duyn v. Maasdamstr.	Nevenvestiging	Lunteren	53	2	R.K.W.	Huur
Hermelijnaan	Nevenvestiging	Lunteren	66	3	R.K.W.	Huur
Bisschopsweg	Nevenvestiging	Lunteren	35	8	R.K.W.	Huur

z.o.z. vervolg

Vervolg geëxploiteerde voorzieningen

<u>Naam voorziening</u>	<u>Soort voorziening</u>	<u>Vestigingsplaats</u>	<u>Erkende plaatsen</u>		<u>Toelating *1</u>	<u>Huur/ Eigendom</u>
			<u>2016</u>	<u>2015</u>		
Sluntherhof	Centrum voor wonen	Ede	20	20	R.K.W.	Eigendom
Weerdestein	28 Nevenvestiging	Ede	6	6	R.K.W.	Eigendom
Weerdestein	26 Nevenvestiging	Ede	6	6	R.K.W.	Eigendom
Carré	Centrum voor wonen	Ede	24	24	R.K.W.	Huur
Bospoort	2b Steunpunt	Ede			Zorginfrastructuur	Huur
Bergveste	Centrum voor wonen	Ede	34	34	R.K.W.	Eigendom
Gezinshuis Walderveen	Nevenvestiging	Barneveld	5	5	R.K.W.	Huur
Gezinshuis Arnhem	Nevenvestiging	Arnhem	1	1	R.K.W.	Huur
	2/4 =ξ Nevenvestiging	Ede			R.K.W.	Eigendom
Totaal erkenning voor de wooncentra			331	331		

*1 R.K.W. : vallend onder de Regeling Kleinschalige Woonvormen
VPT = Volledig Pakket Thuis

Overige gebouwen

Westeinde 27A	Centraal Bureau	Harderwijk				Eigendom
Mast 12	Kantoor	Bunschoten				Huur
Wilgenstraat 5	Kantoor	Bunschoten				Huur
Van Maerlantlaan 44	Oude Schild	Harderwijk				Eigendom
Galvanistraat 1	Color business Center	Ede				Huur

JAARREKENING

BALANS PER 31 DECEMBER 2016

(na resultaatbestemming)

<u>ACTIVA</u>	Ref.	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
		€	€
VASTE ACTIVA			
Materiële vaste activa	1	23.198.961	21.027.890
TOTAAL VASTE ACTIVA		<u>23.198.961</u>	<u>21.027.890</u>
VLOTTENDE ACTIVA			
Debiteuren	2	931.138	344.584
Vorderingen	3	274.732	784.643
Liquide middelen	4	9.453.085	6.730.840
Te verrekenen financieringsverschil	13	217.289	170.413
TOTAAL VLOTTENDE ACTIVA		<u>10.876.244</u>	<u>8.030.480</u>
 TOTAAL		<u>34.075.204</u>	<u>29.058.370</u>

PASSIVA

	Ref.	31-12-2016	31-12-2015
		€	€
EIGEN VERMOGEN			
Algemene en overige reserves	6	529	238.326
Bestemmingsfonds reserve aanvaardbare kosten	6	8.998.790	8.056.908
TOTAAL EIGEN VERMOGEN		8.999.319	8.295.234
VOORZIENINGEN			
Voorziening Onderhoud	7	359.598	353.946
Voorziening Jubilea personeel	8	307.435	289.412
Voorziening PBL	9	2.778.000	1.861.000
Voorziening nabetaling ORT tijdens verlof	10	231.983	-
TOTAAL VOORZIENINGEN		3.677.017	2.504.359
LANGLOPENDE SCHULDEN			
	11	16.946.140	13.561.862
KORTLOPENDE SCHULDEN			
Rekening courant krediet	11		
Overige kortlopende schulden	12	4.452.728	4.696.915
Te verrekenen financieringsverschil	13	-	-
TOTAAL KORTLOPENDE SCHULDEN		4.452.728	4.696.915
TOTAAL		34.075.204	29.058.370

JAARREKENING

RESULTATENREKENING 2016

	Ref.	2016	2015
		€	€
Bedrijfsopbrengsten			
- Opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties	14	32.602.832	30.614.899
- Niet gebudgetteerde zorgprestaties	15	1.039.750	1.069.840
- Subsidies	16	183.261	67.271
- Overige bedrijfsopbrengsten	17	2.192.913	2.401.930
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>36.018.755</u>	<u>34.153.940</u>
Bedrijfslasten			
- Personeelskosten	18	22.119.311	21.236.670
- Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	19	1.558.964	1.956.197
- Overige bedrijfskosten	20	11.161.845	10.248.556
Som der bedrijfslasten		<u>34.840.120</u>	<u>33.441.424</u>
Bedrijfsresultaat		1.178.636	712.517
Financiële baten en lasten	21	474.551	500.687
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening		<u>704.085</u>	<u>211.830</u>
Buitengewone baten en lasten	22	-	-
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>704.085</u>	<u>211.830</u>

BESTEMMING RESULTAAT

Het resultaat is als volgt verdeeld:

Reserve aanvaardbare kosten (RAK)	704.085	749.107
Reserve inventarisinvesteringen	-	-36.277
Bestemmingsreserve sociaal plan / reorganisatie	-	-501.000
TOTAAL	<u>704.085</u>	<u>211.830</u>

JAARREKENING

Kasstroomoverzicht

	2016	2015
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	1.178.636	712.517
Aanpassingen voor:		
- afschrijvingen	1.558.964	1.956.197
- mutaties voorzieningen	1.172.658	443.187
	2.731.622	2.399.384
Veranderingen in vlottende middelen:		
- vorderingen	123.618-	700.261-
- nog in tarieven te verrekenen fin. tekort resp. fin. overschot	46.876-	621.664
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	377.521-	648.734
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	548.014-	570.138
- ontvangen interest	105.700	79.352
- betaalde interest	533.276-	559.574-
	427.576-	480.222-
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten	2.934.668	3.201.817
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
- investeringen in materiële vaste activa	4.132.838-	1.229.917-
- desinvesteringen in materiële vaste activa	402.803	412.514
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten	3.730.035-	817.403-
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		
- Aflossing langlopende schuld	482.388-	914.165-
- opgenomen nieuwe lening	4.000.000	-
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten	3.517.612	914.165-
Mutatie geldmiddelen (inclusief kortlopende schulden aan kredietinstellingen)	2.722.245	1.470.247
Stand liquide middelen per 1-1	6.730.840	5.260.592
mutatie boekjaar liquide middelen	2.722.245	1.470.248
Stand liquide middelen per 31-12	9.453.085	6.730.840

Het kasstroomoverzicht is opgesteld conform de indirecte methode.

JAARREKENING

WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Naam verslagleggende rechtspersoon:

Stichting Careander, protestants christelijke stichting voor mensen met een verstandelijke beperking

Adres: Westeinde 27A

Postcode: 3844 DD

Plaats: Harderwijk

Telefoonnummer: 0341 467820

Identificatienummer Kamer van Koophandel: 41035212

NZA-code: 300-2027/300-316 (Stg. Careander)

NZA-code: 000-3070/000-3040 (Zilveren Kruis / Menzis)

E-mailadres: algemeen@careander.nl

Internetpagina: www.careander.nl

Careander ondersteunt mensen met een verstandelijke beperking in het leiden van hun eigen leven in en met de samenleving. Careander begeleidt in wonen, werken, dagbesteding en vrijetijdsbesteding.

De cliënten zijn van alle leeftijden: kinderen, jeugdigen en volwassenen.

Careander biedt de ondersteuning vanuit verschillende woonvormen, variërend van een beschermde woonomgeving met meerdere bewoners tot individueel wonen met ondersteuning op afstand.

Kenmerkend voor deze ondersteuning op afstand is dat deze cliënten kunnen terugvallen op het steunpunt, gelegen in de directe omgeving.

Voor ouders van jonge kinderen zijn er diverse vormen van ondersteuning mogelijk:

gezinsondersteuning, logeren, praktische pedagogische gezinshulp en andere vormen van vroeghulp.

Voor de dagbesteding heeft Careander de beschikking over twee dagcentra voor volwassenen met een diversiteit aan activiteiten. Daarnaast zijn er nevenvestigingen. Careander heeft ook een orthopedagogisch dagcentrum voor kinderen en

een Grand Café in Nijkerk. Voor het ouderinitiatief Ongerweges in Bunschoten is Careander de zorgaanbieder.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2016, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2016.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655, Titel 9 BW2 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

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

Continuïteitsveronderstelling

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2015 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2016 mogelijk te maken.

Verbonden rechtspersonen

Careander kent geen verbonden rechtspersonen.

Foutenherstel

In de jaarrekening 2015 is, na het vaststellen van deze jaarrekening, een zodanige onjuistheid gebleken, dat de jaarrekening 2015 materieel tekort schiet in het geven van inzicht. Genoemde onjuistheid heeft betrekking op de voorziening PBL (Persoonlijk Budget Levensfase), welke € 748.000 hoger had moeten zijn en de dotatie aan de PBL voorziening, welke onder de overige personeelskosten is verantwoord, deze had € 204.000 hoger moeten zijn. De in deze jaarrekening opgenomen vergelijkende cijfers zijn hierop aangepast. Het effect van verschil in het vermogen dat betrekking heeft op de jaren voor 2015 bedraagt €544.000.

Gebruik van schattingen

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

Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar Stichting Careander 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.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans, als een transactie met betrekking tot het actief of de verplichting niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen als een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. Verder wordt een actief of een verplichting niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip dat niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

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

Materiële vaste activa

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

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

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

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 2,5 %.
- Machines en installaties : 5 %.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10 - 20 %.

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.

Vervreemding van vaste activa

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

Vorderingen

De waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. Deze voorziening is gebaseerd op een inschatting van mogelijke afkeur door gemeenten op de opbrengsten uit hoofde van WMO en Jeugdwet.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en direct opeisbare deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Eigen vermogen

Onder het eigen vermogen is een bestemmingsreserve voor het sociaal plan / reorganisatie opgenomen. De vorming van de bestemmingsreserves is gebaseerd op een daartoe door de RvB genomen besluit.

Voorzieningen (algemeen)

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen. De gehanteerde disconteringsvoet is, evenals in 2015, 2,5%.

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.

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 nominale waarde.

De dotatie aan de Voorziening PBL 2016 is inclusief een opname van € 803.000 voor de overgangsrechten van medewerkers oude CAO
De voorziening persoonlijk budget levensfase (PBL) betreft een voorziening uit hoofde van een CAO verplichting in het kader van de overgangsregeling 45+. Het persoonlijk budget levensfase kwalificeert als een beloning met opbouw van rechten. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst eenmalig uit te keren PBL-uren. De berekening is gebaseerd op de CAO-bepalingen, blijfkans, leeftijd en resterende dienstjaren tot het bereiken van de 55-jarige leeftijd.

Voorziening jubileumverplichtingen

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

Voorziening nabetalings ORT tijdens verlof

Binnen de zorg- en welzijnssector is sprake van een latente plicht om aan medewerkers die stelselmatig onregelmatig werken, ook een onregelmatigheidstoeslag uit te betalen gedurende de opname van vakantiedagen. De voorziening is bepaald op basis van de nieuwe beleidslijn (d.d. 7 april 2017) van Cozies waarvoor de omvang is bepaald op grond van de inzet CAO-onderhandelingen van de VGN. Tevens is rekening gehouden met nabetalings van werkgeverslasten.

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 (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

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

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

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

Opbrengsten

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

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

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

Personele kosten

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

Pensioenen

Stichting Careander 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 Careander. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Careander 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. Sinds 2015 gelden nieuwe, strengere, regels voor pensioenfonds. Daarbij behoort ook een nieuwe berekening van de dekkingsgraad. De 'nieuwe' dekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Door een gemiddelde te gebruiken, zal de dekkingsgraad nu minder sterk schommelen. In december 2016 bedroeg de dekkingsgraad 90,8%. Het vereiste niveau van de dekkingsgraad is 128%. Het pensioenfonds voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Careander 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. Careander heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden systematisch in de winst-en-verliesrekening opgenomen gedurende de gebruiksduur van het actief. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

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

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.

JAARREKENING

TOELICHTING OP DE BALANS

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
Gebouwen en terreinen	16.885.369	15.704.268
Installaties	3.790.216	2.855.461
Inventarissen	2.049.966	2.025.021
Automatiseringsapparatuur	460.526	427.175
Transportmiddelen	12.883	14.468
Instandhouding	0	1.497
TOTAAL	<u><u>23.198.961</u></u>	<u><u>21.027.890</u></u>

	Gebouwen en terreinen	Installaties	Inventa- rissen	Automati- serings- apparatuur	Transport- middelen	Instand- houding
Aanschafwaarde	24.196.409	4.165.493	4.813.833	1.568.035	456.409	417.243
Cumulatieve afschrijving	8.492.141	1.310.032	2.788.812	1.140.860	441.941	415.746
Boekwaarde 1-1	15.704.268	2.855.461	2.025.021	427.175	14.468	1.497
Bij: investeringen	2.297.576	1.144.475	466.497	215.290	9.000	0
Af: Desinvesteringen	379.237	3.833	19.733	0	0	0
Af: Afschrijving	737.238	205.886	421.819	181.939	10.585	1.497
Boekwaarde 31-12	<u><u>16.885.369</u></u>	<u><u>3.790.216</u></u>	<u><u>2.049.966</u></u>	<u><u>460.526</u></u>	<u><u>12.883</u></u>	<u><u>0</u></u>

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
Aanschafwaarde	39.136.212	35.617.422
Cumulatieve afschrijving	15.937.251	14.589.532
Boekwaarde per 31 december 2016	<u><u>23.198.961</u></u>	<u><u>21.027.890</u></u>

Vervolg toelichting op de balans

VLOTTENDE ACTIVA

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
2. Debiteuren		
Debiteuren	961.138	359.584
Voorziening debiteuren	<u>30.000</u>	<u>15.000</u>
TOTAAL	<u><u>931.138</u></u>	<u><u>344.584</u></u>

3. Vorderingen en overlopende activa

Overlopende activa	119.181	259.306
Te ontvangen BTW	69.876	32.442
Nog te ontvangen bedragen	<u>85.675</u>	<u>492.895</u>
	<u><u>274.732</u></u>	<u><u>784.643</u></u>

Het saldo vorderingen en overlopende activa heeft een resterende looptijd < 1 jaar.

4. Liquide middelen

Bank rekening-courant	438.799	233.252
Spaarrekening	8.970.000	6.450.000
Regiobanken	5.073	17.983
Kassen	<u>39.213</u>	<u>29.606</u>
TOTAAL	<u><u>9.453.085</u></u>	<u><u>6.730.840</u></u>

In de liquide middelen zijn geen deposito's begrepen, de liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

JAARREKENING

TOELICHTING OP DE BALANS

6. EIGEN VERMOGEN

	Stand 1 jan. 2016	Resultaat bestemming	Overige mutaties	Stand 31 dec. 2016
Algemene en overige reserves				
- Algemene reserve	529	-	-	529
- Reserve afschrijving inventaris investeringen	237.798	-	237.798-	-
	238.326	-	237.798-	529
Bestemmingsfondsen				
- Bestemmingsfonds sociaal plan / reorganisatie	250.000	-	-	250.000
- Reserve aanvaardbare kosten (RAK)	7.806.908	704.085	237.798	8.748.790
	8.056.908	704.085	237.798	8.998.790
Totaal eigen vermogen	8.295.234	704.085	-	8.999.319

Reserve afschrijving inventarisinvesteringen

Stand per 1 januari 2016	237.798
Toevoeging 2016	-
Onttrekking 2016 (overheveling naar RAK)	237.798
Stand per 31 december 2016	<u>-</u>

Bestemmingsreserve sociaal plan / reorganisatie

Stand per 1 januari 2016	250.000
Toevoeging 2016	-
Onttrekking 2016	-
Stand per 31 december 2016	<u>250.000</u>

Bestemmingsfonds Reserve aanvaardbare kosten (RAK)

Stand conform jaarrekening 2015	8.554.908
Correctie foutenherstel	748.000-
Begingstand jaarrekening 2016	7.806.908
Resultaatbestemming 2016	704.085
Overheveling reserve afschrijving inventaris	237.798
Stand per 31 december 2016	<u>8.748.790</u>

JAARREKENING

TOELICHTING OP DE BALANS

7 - 9. VOORZIENINGEN

	Stand 1 jan. 2016	Dotaties 2016	Onttrekkingen 2016	Stand 31 dec. 2016
7. Voorziening groot onderhoud gebouwen, installaties en inventaris	353.946	86.374	80.722	359.598
	<u>353.946</u>	<u>86.374</u>	<u>80.722</u>	<u>359.598</u>
8. Voorziening jubilea personeel 2017-2026	289.412	18.023		307.435
	<u>289.412</u>	<u>18.023</u>	<u>-</u>	<u>307.435</u>
9. Voorziening PBL (Persoonlijk Budget Levensfase)	1.861.000	917.000	-	2.778.000
	<u>1.861.000</u>	<u>917.000</u>	<u>-</u>	<u>2.778.000</u>
10. Voorziening nabetaaling ORT tijdens verlof	-	231.983		231.983
	<u>-</u>	<u>231.983</u>	<u>-</u>	<u>231.983</u>
Totaal voorzieningen	<u>2.504.359</u>	<u>1.253.380</u>	<u>80.722</u>	<u>3.677.017</u>

De dotatie aan de Voorziening PBL 2016 is inclusief een opname van € 803.000 voor de overgangsrechten van medewerkers ouder dan 50 jaar.

Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr)

Voorziening jubilea 17.817

Langlopend deel van de voorzieningen (> 1jr en < 5jr)

Voorziening Jubilea 289.618

De overige voorzieningen zijn overwegend langlopend van aard (looptijd > 5jr).

JAARREKENING

TOELICHTING OP DE BALANS

VREEMD VERMOGEN

11. Langlopende schulden

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
Saldo leningen 1 januari	13.561.862	14.032.911
Af: Extra aflossing		0
Bij: Nieuwe leningen	3.988.660	0
Af: Aflossingsverplichting komend boekjaar verwerkt onder kortlopende schulden	604.382	471.049
Saldo leningen ultimo boekjaar	<u><u>16.946.140</u></u>	<u><u>13.561.862</u></u>
kortlopend deel langlopende schulden (< 1jr)	604.382	
Langlopend deel langlopende schulden (> 1jr)	16.946.140	
hiervan langlopend (> 5 jr)	13.924.227	

Solvabiliteitseis

De intern gestelde eis m.b.t. solvabiliteit is 20%.

De solvabiliteit van Careander is:

Eigen vermogen/	8.999.319
Totaal vermogen	34.075.204
	26,4%

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden. De aflossingsverplichtingen voor 2016 zijn opgenomen onder de kortlopende schulden.

Algemeen

Careander werkt volgens een treasurystatuut.

Careander handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Bij het niet nakomen door een tegenpartij van aan Careander 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.

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. Careander 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.

De reële waarde van de overige in de balans verantwoorde financiële instrumenten wijkt niet materieel af van de boekwaarde.

Garanties

- Careander heeft een rekening courant kredietlimiet van € 2.000.000 bij Rabobank Randmeren en 1-maands Euribortarieven verhoogd met een opslag van 1,50%. Het rekening courant is onder voorwaarden cross default, positieve/negatieve pledge en solvabiliteitsratio.

De verstrekte zekerheden gelden tevens voor de opgenomen kredietfaciliteit in rekening-courant bij Rabobank Randmeren en luiden als volgt:

- hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
- pandrecht op de vorderingen;
- pandrecht op de machines en installaties
- per 12 augustus 2015 is er een overeenkomst tot hypotheekstelling ad € 23.703.544 opgesteld op diverse registergoederen (gezamenlijke inschrijving Stichting Waarborgfonds en Rabobank Randmeren).

12. Overige kortlopende schulden	31-12-2016	31-12-2015
Aflossingsverplichting komende jaar	604.382	471.049
Rente leningen	177.627	224.115
Crediteuren	1.180.963	894.179
Salarissen	86.350	92.393
Loonheffing / Premie UWV	780.764	794.421
Pensioenpremie	251.522	282.365
Accountantskosten	46.614	46.274
Vakantietoeslag	710.788	703.318
Personeelsvereniging	1.890	2.472
Reservering vakantiedagen	284.200	195.407
Vooruit ontvangen bedragen	7.285	47.841
Overige nog te betalen kosten	320.342	943.081
	4.452.728	4.696.915

JAARREKENING

TOELICHTING OP DE BALANS

12. Te verrekenen financieringsverschil

	<u>t/m 2015</u>	<u>2016</u>	<u>Totaal</u>
Saldo per 1 januari	170.413	-	170.413
Bij/af: financieringsverschil boekjaar	-	53.368	53.368
Bij/af: correcties voorgaande jaren	-	-	-
Bij/af: betalingen / ontvangsten	6.492	-	6.492
Saldo per 31 december	163.921	53.368	217.289
Stadium van vaststelling:	c	a	

a = interne berekening

b = overeenstemming met zorgkantoor

c = definitieve vaststelling NZA

De specificatie van het financieringsverschil is als volgt:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Wettelijk budget aanvaardbare kosten	27.904.549	27.306.450
Vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget: - Ontvangen voorschotten (WLZ-instellingen)	27.851.181	27.136.037
Totaal	<u>27.851.181</u>	<u>27.136.037</u>
Financieringsverschil boekjaar	<u>53.368</u>	<u>170.413</u>

NIET UIT DE BALANS BLIJKENDE RECHTEN EN VERPLICHTINGEN:

- Er zijn huurverplichtingen ten bedrage van € 23.635.109.

Tot 1 jaar	1.925.109
Van 1 tot 5 jaar	6.813.019
Vanaf 5 jaar	14.896.981
	<u>23.635.109</u>

- De obligoverplichting (3%) aan het Waarborgfonds bedraagt € 383.896.

JAARREKENING

Toelichting op de resultatenrekening

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
14. Toelichting opbrengsten uit gebudgetteerde zorgprestaties		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLZ	27.904.549	27.352.924
Opbrengsten Jeugdwet	3.833.013	2.180.060
Opbrengsten WMO	865.270	1.081.915
	<u>32.602.832</u>	<u>30.614.899</u>
15. Niet gebudgetteerde zorgprestaties		
Persoonsgebonden budget (PGB)	615.164	699.113
Zorgprestaties tussen instellingen (Zorg Op Nota - ZON)	424.586	370.727
	<u>1.039.750</u>	<u>1.069.840</u>
16. Subsidies		
Subsidies	<u>183.261</u>	<u>67.271</u>
17. Overige bedrijfsopbrengsten		
Overige opbrengsten	1.529.097	1.739.258
Winkelactiviteiten	663.816	662.673
TOTAAL	<u>2.192.913</u>	<u>2.401.930</u>
18. Personeelskosten		
Lonen en salarissen	16.097.774	14.846.589
Sociale lasten	2.498.326	2.377.629
Pensioenpremies	1.321.835	1.248.594
Overige personeelskosten	1.693.184	2.194.375
	<u>21.611.120</u>	<u>20.667.187</u>
Personeel niet in loondienst	508.191	569.483
TOTAAL	<u>22.119.311</u>	<u>21.236.670</u>
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden Er zijn geen segmenten		
Gemiddeld aantal fte	<u>409,45</u>	<u>406,90</u>
19. Afschrijvingen vaste activa		
Nacalculeerbare afschrijvingen	274.268	260.281
Overige afschrijvingen mva	1.236.518	1.640.823
Afschrijving mva eigen rekening	46.682	46.682
Afschrijving instandhoudingsinvesteringen	1.497	8.411
	<u>1.558.964</u>	<u>1.956.197</u>

Vervolg toelichting op de resultatenrekening

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
20. Overige bedrijfskosten		
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	932.293	894.594
Algemene kosten	1.945.492	1.865.409
Inkoop zorg	3.318.803	2.400.589
Bewonersgebonden kosten	1.301.940	1.341.695
Onderhoud en energiekosten	1.434.863	1.527.299
Huur en leasing	2.072.080	2.038.441
Dotaties en vrijval voorzieningen	86.374	106.677
Accountantskosten	70.000	73.852
TOTAAL	<u>11.161.845</u>	<u>10.248.556</u>
21. Financiële baten en lasten		
Rentebaten	58.725-	58.889-
Rentelasten	533.276	559.575
TOTAAL	<u>474.551</u>	<u>500.687</u>
	<u>35.314.671</u>	<u>33.942.110</u>

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

De bezoldiging van de functionarissen die over 2016 in het kader van de WNT verantwoord worden, is als volgt:

Functionaris (functienaam)	RvB	RvB	Voorzitter RvT	Vice- voorzitter RvT
Naam	Dhr. A.H. Brouwer	Dhr. J. ter Steeg	Dhr. J.W. Wiggers	Kempenaar van Ittersum
In dienst vanaf (datum)	1-1-2016	1-10-2002	1-1-2014	1-1-2009
In dienst tot (datum)	nvt	1-11-2016	31-12-2021	31-12-2016
Deeltijdfactor (percentage)	100	nvt	nvt	nvt
Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	100.506	115.925	7.500	5.625
Winstdelingen en bonusbetalingen				
Totaal beloning (5 en 6)	100.506	115.925	7.500	5.625
Werkgeversbijdrage sociale lasten	0	0		
Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)	0	0		
Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)	10.727	8.984		
Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)				
Totaal bezoldiging in kader van de WNT (7 tm. 11)	<u>111.233</u>	<u>124.909</u>	<u>7.500</u>	<u>5.625</u>
Individueel WNT-maximum op basis van klasseindeling	120.000	120.000	18.000	12.000
Beloning 2015	nvt	144.879	7.500	5.625
Functionaris (functienaam)	Lid RvT	Lid RvT	Lid RvT	
Naam	Dhr. B. Brouwer	Dhr. H. Vooijs	Mw. E.M.H. van den Hoven	
In dienst vanaf (datum)	1-1-2012	1-1-2012	1-1-2011	
In dienst tot (datum)	31-12-2019	31-12-2019	31-12-2018	
Deeltijdfactor (percentage)	nvt	nvt	nvt	
Bruto-inkomen (incl. salaris, vakantiegeld, eindejaarsuitkering en andere vaste toelagen)	5.000	5.000	5.000	
Winstdelingen en bonusbetalingen				
Totaal beloning (5 en 6)	5.000	5.000	5.000	
Werkgeversbijdrage sociale lasten				
Bruto-onkostenvergoeding (vast en variabel)				
Voorzieningen ten behoeve van beloningen betaalbaar op termijn (in €)				
Uitkeringen in verband met beëindiging van het dienstverband (in €)				
Totaal bezoldiging in kader van de WNT (7 tm. 11)	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>	
Individueel WNT-maximum op basis van klasseindeling	12.000	12.000	12.000	
Beloning 2015	5.000	5.000	5.000	

Mr. J.A. de Leeuw is per 1 januari 2016 teruggetreden.

Motivatie overschrijding van de maximale bezoldiging:

Op de bezoldiging van dhr. ter Steeg is de Overgangsregeling van toepassing

Toelichting klasse indeling

De RvT heeft de score ten behoeve van de klasse indeling WNT bepaald op 8 punten, wat resulteert in klasse II.

Honoraria accountant

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
1 Controle van de jaarrekening, regeling AO/IC en nacalculatie	70.000	73.852
2 Fiscale advisering	-	-
3 Niet controle diensten	-	-
	<u>70.000</u>	<u>73.852</u>

Honoraria accountant is vastgesteld op basis van baten/lasten stelsel.

Transacties met verbonden partijen.

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

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

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Stichting Careander heeft de jaarrekening 2016 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 11 mei 2017.

De raad van toezicht van de Stichting Careander heeft de jaarrekening 2016 goedgekeurd in de vergadering van 17 mei 2017.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.2.1

Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

Raad van Bestuur

Dhr. A.H. Brouwer
bestuurder

Raad van Toezicht

Dhr. J.W. Wiggers
voorzitter RvT

Dhr. B. Brouwer

Dhr. E. Fokkema

Mw. E.M.H. van den Hoven

Dhr. K.L. Stoter

Dhr. H. Vooijs

OVERIGE GEGEVENS

Resultaatbestemming

De Raad van Bestuur heeft als voorstel het resultaat over 2016 als volgt te bestemmen (zie resultatenrekening):

- Reserve Aanvaardbare Kosten	704.085
-------------------------------	---------

Nevenvestigingen

Stichting Careander heeft geen nevenvestigingen.

Controleverklaring

Bijlagen

1. Langlopende schulden

LENINGGEVER	Jaar van Afsluiten		HOOFD SOM	LOOP TIJD	REST Schuld 31-12-2016	REST LOOP TIJD	REST SCHULD t +5 jaar	RENTE %	AFLOS WIJZE	AFLOS BEDRAG 2017	VERVAL DATA
2 BNG	2001	2001	1.084.080	40	677.550	25	542.040	3,17%	lineair	27.102	3/12
9 BNG	2008	2008	324.737	25	220.821	17	155.874	5,28%	lineair	12.989	1/9
10 BNG	2004	2004	1.655.000	40	1.158.500	28	951.625	3,13%	lineair	41.375	29/4
12 NWB	2006	2006	504.150	22	274.991	12	160.411	0,92%	lineair	22.916	1/3
13 BNG	2006	2006	3.500.000	40	2.625.000	30	2.187.500	1,36%	lineair	87.500	22/6
14 BNG	2010	2010	3.100.000	40	2.635.000	34	2.247.500	4,19%	lineair	77.500	17/2
15 BNG	2010	2010	3.000.000	40	2.550.000	34	2.175.000	3,72%	lineair	75.000	1/10
16 BNG	2013	2013	3.800.000	30	3.420.000	27	2.786.667	3,33%	lineair	126.667	27/12
17 RABO (groen)	2016	2016	1.360.800	30	1.349.460	30	1.122.660	1,35%	lineair	45.360	1/8
18 RABO	2016	2016	2.639.200	30	2.639.200	30	2.199.333	1,80%	lineair	87.973	30/11
TOTAAL			20.967.967		17.550.522		14.528.610			604.382	
Aflossingsverplichting 2017					604.382-		604.382-				
Aflossingsverplichting > 2017					16.946.139		13.924.227				

De leningen 2, 9 en 12 zijn verstrekt onder garantie van de Staat der Nederlanden.

De leningen 10 en 13 tot en met 16 zijn gewaarborgd door het Wfz (Waarborgfonds voor de Zorgsector).