

Jaarverslag 2024



Inhoudsopgave

Bestuursverslag	2
Verslag interne toezichthouder	18
Jaarrekening	23



Bestuursverslag

1. Voorwoord

En zo is er al weer een jaar voorbij. Het opstellen van de jaarplannen 2024 lijkt als de dag van gisteren. Wat is er weer een hoop werk verzet. Het was een jaar van groei, innovatie en vooruitgang. Terwijl we ons blijven inzetten voor het bieden van warme en belevingsgerichte zorg, hebben we ook belangrijke stappen gezet in de ontwikkeling van onze ambitieuze vastgoedplannen en het versterken van onze financiële positie.

De interne verbouwing van Blijendaal is in 2024 van start gegaan. De vervanging van verpleeghuis Blijendaal en de uitbreiding en renovatie van verpleeghuis Van Haarenstaete (Mariaheide) zijn van de schetsfase naar de voorlopige ontwerpfase gegaan. De planvorming voor verpleeghuis Catharinenberg (Oisterwijk) heeft vooruitgang geboekt, waardoor het uiteindelijke ontwerp steeds duidelijker wordt.

Amaliazorg werkt hard aan zorginnovatie, zoals het gebruik van de Skincair-lakens met een speciale 3D-structuur om de huid van bewoners te beschermen en het comfort te verhogen. We hebben grote stappen gezet in het realiseren van verantwoorde veilige vrijheid voor de bewoners, ondersteund door technologieën zoals GPS-trackers en sensoren. Deze aanpak vermindert de noodzaak van vrijheidsbeperkende maatregelen en bevordert een gevoel van zelfstandigheid en veiligheid. Dat we op dit gebied koploper zijn, merken we aan de vele vragen van andere organisaties die we hierover krijgen.

Na jaren van trouwe dienst hebben we ons logo vernieuwd. Het nieuwe, warmere logo weerspie-

gelt beter onze missie, visie en kernwaarden. Onze dienstkleding is vernieuwd, gebaseerd op de wensen van onze medewerkers. Voor de vierde keer op rij stond Amaliazorg in de top van best gewaardeerde verpleeghuizen van Nederland volgens ZorgkaartNederland. We kregen dit jaar ook weer hoge scores in het cliënttevredenheids-onderzoek. In 2024 hebben we het PREZO-keurmerk verlengd, wat onze inzet erkent om aan de meest recente kwaliteitseisen te voldoen.

We zijn trots op onze sterke financiële positie. Het jaar 2024 werd afgesloten met een mooi positief resultaat, wat bijdraagt aan een gezonde financiële basis voor toekomstige investeringen. Onze solvabiliteit en liquiditeit zijn verder verbeterd, wat ons in staat stelt om met vertrouwen de toekomstige uitdagingen aan te gaan.

Deze successen zijn niet mogelijk zonder de inzet en betrokkenheid van onze medewerkers, vrijwilligers, bewoners en hun naasten. Zij vormen de kern van onze organisatie. We blijven ons inzetten om samen kleur te geven aan het leven.

Oirschot, april 2025

Han Hendrikse

Directeur/bestuurder



2. Algemene informatie

Amaliazorg is een sfeervolle zorgorganisatie met vijf woonzorgcentra in Asten, Mariaheide, Oirschot en Oisterwijk.

Onze missie - waar staan we voor?

Amaliazorg is gespecialiseerd in het bieden van warme zorg, welzijn en wonen voor mensen met dementie. Dit doen we binnen de groepen voor het belevingsgericht groepswonen, maar ook daarbuiten. Daarnaast richten we ons steeds meer op het inzetten van onze prachtige gebouwen met grote tuinen voor ouderen met een welzijns-, woon- en zorgwens. Buiten onze locaties kijken we hoe we de ouderen die binnen één kilometer van onze locaties wonen van dienst kunnen zijn om langer thuis te kunnen blijven wonen.

Onze visie - hoe doen we dat?

Wij zijn er als Amaliazorg van overtuigd dat een betekenisvolle dag een belangrijke basis is voor de kwaliteit van leven. We geloven dat dit voor iedereen mogelijk is. Dit doen we door samen kleur te geven aan het leven van iedereen die een beroep op ons doet. Hiervoor werken we belevingsgericht. Dit betekent dat welzijn, wonen en zorg voor iedereen uniek is en afgestemd op de persoonlijke levensgeschiedenis, gewoontes en behoeften. Elke dag kijken we hoe dit het beste ingevuld kan worden. Hierdoor zijn belevingsgericht wonen en leven optimaal mogelijk. Dit doen we samen met naasten, medewerkers en vrijwilligers die deze belevingsgerichte passie delen. Met als doel een zo groot mogelijk welzijn in een omgeving die veilige vrijheid biedt.

Onze geschiedenis kleurt de toekomst

Wie een locatie van Amaliazorg binnenkomt, is meteen onder de indruk. De monumentale gebouwen en bijbehorende tuinen zijn niet alleen prachtig, maar bieden ook een veilige en rustieke omgeving. De kloostertraditie waarin geloof, hoop en liefde centraal staan, is nog altijd voelbaar aanwezig. Het gedachtegoed en de zorgverlening dat ooit door de zusters gestart is, wordt door Amaliazorg op een warme wijze, aansluitend bij de normen van deze tijd, vorm en inhoud gegeven. Het vormt de basis voor onze huidige visie en missie.

PAARS kleurt onze kernwaarden

Onze medewerkers en vrijwilligers geven samen kleur aan het leven van bewoners en deelnemers aan de dagactiviteiten door belevingsgericht te werken, waarbij onze kernwaarden: Professioneel, AAndacht, Respect en Samenwerken de uitgangspunten zijn.



3. Algemene gegevens

Naam verslagleggende rechtspersoon	Stichting Amaliazorg
Adres, postcode en plaats	Koestraat 37, 5688 AG Oirschot
Telefoonnummer	0499-365959
Kamer van Koophandel-nummer	17200931
AGB-code	41412900 / 41412714
Rechtsvorm	Stichting
Toelating	Wtza /Wmg
Aard activiteiten	• Verpleging, verzorging (Wlz) • Maatschappelijke ondersteuning (Wmo 2015)
Nadere typering	• Zorg voor cliënten met een psychogeriatrische aandoening of beperking • Zorg voor cliënten met een somatische aandoening of beperking
Verbonden partij	• Stichting Amaliawonen, Oirschot • KvK: 41090803 • Aard activiteiten: overig maatschappelijk advies, gemeenschapshuizen en samenwerkingsorganen op het gebied van welzijn. Overkoepelende organen, samenwerkings- en adviesorganen en fondsen op het gebied van welzijnszorg. • De bestuursstructuur van Amaliawonen is ingericht overeenkomstig de structuur van Stichting Amaliazorg. De raad van bestuur en de raad van toezicht van Stichting Amaliazorg vormt ook de raad van bestuur en de raad van toezicht voor Stichting Amaliawonen. Stichting Amaliazorg zorgt voor exploitatie van de zorg in de betrokken gebouwen.
Belangrijkste leveranciers	Deze zijn met name actief binnen ICT-dienstverlening, voedingsmiddelen en zorggerelateerde hulpmiddelen.
E-mailadres	directiesecretariaat@amaliazorg.nl
Webadres	www.amaliazorg.nl

4. Werkgebieden

Oisterwijk, Catharinenberg

- Verpleeghuisappartementen
- Dagbesteding voor thuiswonende ouderen

Oirschot, Blijendaal en Kempenhaeve

- Verpleeghuisappartementen
- Verzorgingshuisappartementen
- Dagbesteding voor thuiswonende ouderen

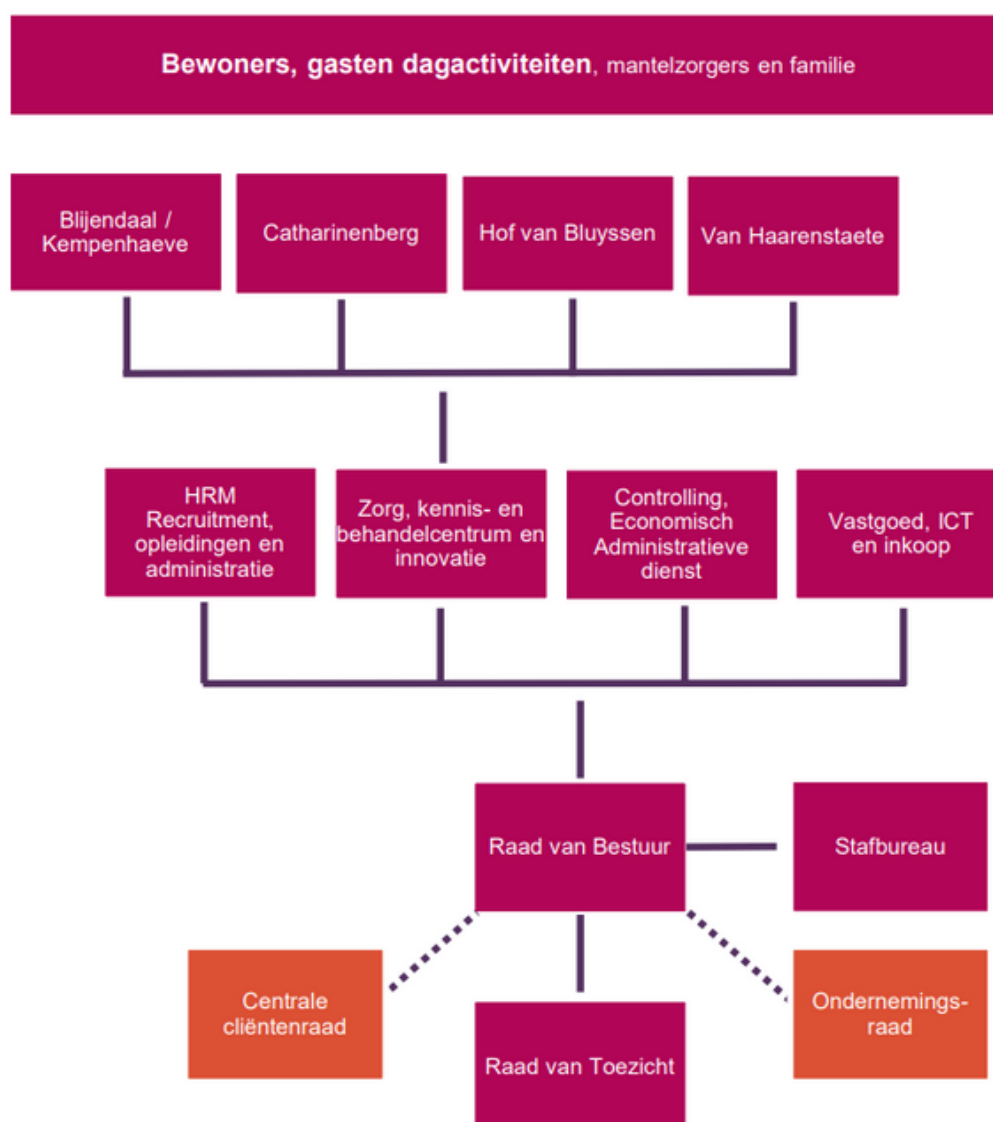
Asten, Hof van Bluyssen

- Verpleeghuisappartementen
- Verzorgingshuisappartementen
- Dagbesteding voor thuiswonende ouderen

Mariaheide, Van Haarenstaete

- Verpleeghuisappartementen
- Dagbesteding voor thuiswonende ouderen

5. Organogram



6. Gang van zaken tijdens het boekjaar

In 2024 lag de focus op voorbereidingen voor de vastgoedherontwikkeling, het voortzetten van zorg- en dienstverlening op onze vijf locaties, het aantrekken en behouden van medewerkers, het implementeren van verbeterprocessen in de interne bedrijfsvoering (zoals digitale inkoop, kas & pas, ICT-awareness), en de zorginkoop.

Er is voortgebouwd op het vastgoed- en huisvestingsplan van 2022. Op basis van gesprekken met stakeholders en andere belanghebbenden zijn de plannen verder doorontwikkeld en in een nieuwe, volgende fase beland. Er zijn verdere voorbereidingen getroffen om de voorgenomen en noodzakelijk geachte uitbreiding van het aantal plaatsen te realiseren.

Verbouwplannen

In Blijendaal (Oirschot) is gestart met de verbouwing van het klooster waarvan de afronding medio 2025 is gepland. De zusters uit Arnhem kunnen dan hun intrek nemen in het gerenoveerde deel. De vervanging van het verpleeghuis Blijendaal en de uitbreiding en renovatie van het verpleeghuis Van Haarenstaete (Mariaheide) zijn van de schetsfase in de voorlopige ontwerpfase beland. De planvorming voor verpleeghuis Catharinenberg (Oisterwijk) heeft vooruitgang geboekt, zodat het eindplaatje steeds zichtbaarder wordt.

Voor de huurlocaties Kempenhaeve (Oirschot) en Hof van Bluysen (Asten) zijn regelmatig verkennende gesprekken met de eigenaren c.q. stakeholders gevoerd, maar er zijn nog geen concrete plannen.

Artificial intelligence

In 2023 is de zorgalarmering met HPS en Kepler techniek uitgerold op alle locaties. De volgende stap, samen met de leverancier bouwen aan de verdere mogelijkheden van artificial intelligence voor dit systeem, heeft nog niet het gewenste resultaat. In 2025 krijgt dit zeker een vervolg.

Tarieven

De geplande bezuinigingen van het kabinet Rutte IV, deels teruggedraaid na de val van het kabinet, hebben het zorgcontracteringsproces voor 2024 (wat start medio 2023) lange tijd beheerst. Uiteindelijk hebben de lobby en het kort geding dat zorgaanbieders in de ouderenzorg tegen delen van het beleid van de zorgkantoren hebben aangespannen, ertoe bijgedragen dat er meer budgettaire ruimte beschikbaar is (gebleven) voor de ouderenzorg. Het richttariefpercentage (basistarief dat zorgkantoren hanteren bij de zorginkoop) is opgetrokken met 0,5% en de voorgenomen korting op de NHC- en NIC-tarieven is teruggedraaid.

Inzet ZZP'ers

Het personeelstekort, een dreigend probleem voor de ouderenzorg, heeft zich in 2024 bij Amaliazorg nauwelijks gemanifesteerd. Vacatures zijn – op een enkeling na – doorgaans snel ingevuld, waardoor de inzet van uitzendkrachten en zzp'ers beperkt bleef. De Belastingdienst heeft aangekondigd om het handhavingsmoratorium op schijnzelfstandigheid per 1 januari 2025 op te heffen. Daarom heeft Amaliazorg beleid ontwikkeld en maatregelen getroffen om geen gebruik meer te maken van ZZP'ers.

Inflatie

De gemiddelde inflatie is in 2024 iets gedaald vergeleken met 2023, maar ligt boven het ECB-streefpercentage van 2% per jaar en het eurozone-gemiddelde. Voor 2025 wordt een nog iets lagere inflatie verwacht, maar de geopolitieke spanningen blijven hierbij een risico.

Energieprijzen

De ontwikkeling van de energieprijzen laten in 2024 een wisselend beeld zien: gasprijzen zijn gestegen, elektriciteitsprijzen zijn gedaald. Beide liggen nog boven het niveau van vóór de oorlog tussen Rusland en Oekraïne. Dankzij tariefafspraken via Intrakoop zijn de energiekosten in 2024 slechts beperkt gestegen voor Amaliazorg.

Verduurzaming

De aandacht voor verduurzaming was onverminderd groot. Meer leest u daarover in hoofdstuk 10.

Frauderisico's

In samenwerking met BDO Advisory is een fraude-risico-analyse uitgevoerd. Hieruit bleek dat Amaliazorg de frauderisico's goed in beeld heeft en beschikt over afdoende beheersmaatregelen, maar er zijn nog verbeterstappen te zetten op bijvoorbeeld inkoop en ICT fraude & oplichting.

Resultaat

Waar het jaar 2023 een positief (geconsolideerd) resultaat liet zien van ruim € 1,5 miljoen, bedraagt het (geconsolideerd) resultaat 2024 bijna € 2,4 miljoen positief, een toename met 54%. De redenen van deze toename zijn divers en kennen hun oorzaak zowel aan de opbrengsten- als aan de kostenkant van de exploitatie.

Aan de opbrengstenkant zijn de baten Wet langdurige zorg (Wlz) toegenomen (met +12,0%) door hogere tarieven, een zwaardere zzp-mix en door een toename in het volume aan intramurale zorg. Het grotendeels terugdraaien van de voorgenomen bezuinigingen droeg bij aan de toename van het Wlz-budget. Subsidies en overige bedrijfsopbrengsten zijn slechts beperkt afgenomen, daarom zijn de totale bedrijfsopbrengsten in vergelijking met 2023 met gemiddeld 11,0% gestegen.

Aan de kostenkant zien we een toename van de personele kosten (+11,8%). Dit komt door een hogere personeelsformatie, door zorgverzwaring, een hoger ziekteverzuim én door de effecten voortvloeiend uit de cao. Daarnaast zijn door het uitgevoerde investeringsprogramma de afschrijvingskosten gestegen (+ 2,4%). De overige bedrijfskosten stegen ook (+3,7%) dankzij inflatie en door hogere cliënt- en bewonersgebonden kosten. Vanwege een zwaardere zorgzwaartemix was er meer inzet van medische hulpmiddelen nodig en extra medicijngebruik. Bij elkaar opgeteld, zijn de bedrijfslasten in vergelijking met 2023 met gemiddeld 9,0% toegenomen.

Resultaat versus begroting

Het resultaat over 2024 (€ 2.353.117 positief) overtrof de begroot (€ 735.672 positief). Dat komt hoofdzakelijk door hoger dan begrote zorgopbrengsten, een hoger dan begrote zorgzwaartemix (meer bewoners met een ZZP7) en aanvullende inkomsten uit meerzorg. Daarnaast waren er extra opbrengsten vanwege het terugdraaien van de voorgenomen bezuinigingen

en het ophogen van het richttariefpercentage door de zorgkantoren. Aan de kostenkant ligt de oorzaak met name in lager dan begrote algemene kosten (minder advieskosten), lagere hotelmatige kosten (minder klein inventaris ingekocht) én lager dan begrote energiekosten.

Medewerkers

Het aantal medewerkers steeg in 2024 licht van 279,5 naar 299,4 FTE. Het aantal uitzendkrachten en zzp'ers was in 2024 (5,6 fte) nagenoeg gelijk aan 2023 (5,5 FTE). Het totale personeelsbestand groeide met +7,0%, de totale personeelskosten met +11,0%. Dit komt naast formatiegroei door een toename van de contractloonkosten en meer externe inhuur. De personeelskostenratio (som van alle personeelskosten (= inclusief andere personeelskosten) / som der bedrijfsopbrengsten) is onveranderd (66,7%). Dit komt omdat de personeelskosten procentueel in dezelfde omvang zijn gestegen als de bedrijfsopbrengsten.

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuim steeg (7,3% in 2022, 6,8% in 2023) naar 8,5% in 2024, voornamelijk door langdurig verzuim. Ondanks dat Amaliazorg hoog inzet op verzuimbegeleiding op maat, een vitaliteitsprogramma heeft om verzuim preventief te voorkomen en hiervan het aanbod afstemt op de wensen van de medewerkers. Het is in 2024 uitgebreid met met massages, een thuiswerkbox, voedingsadvies, een gezondheidscheck en een beeldschermbril. We hechten ook veel waarde aan het werkgeluk van medewerkers (via werkgeluk-gesprekken, tussentijdse aandachtsmomenten en geschenkjes). Toch is er een relatief forse toename van het verzuim. In 2025 is (het terugdringen van)

het verzuim daarom één van de belangrijkste speerpunten. Het landelijke verzuim in de VVT-branche bedroeg in 2024 7,81% (bron Vernet).

Investerings

Het investeringsprogramma in 2024 richtte zich op toekomstbestendigheid. Er is geïnvesteerd in de aanleg van zorgalarmering, in ICT-infrastructuur, interne verbouwingen en vervangen en uitbreiden van inventaris. In 2024 is hierin voor € 0,35 miljoen geïnvesteerd, dit was in 2023 circa € 1,0 miljoen (vooral zorgalarmering). De investeringen van Amaliawonen bedroegen in 2024 ca. € 2,6 miljoen, met name investeringen in activa in uitvoering (vastgoed), dit was in 2023 € 0,5 miljoen.

Samenvattend

Het verslagjaar 2024 stond in het teken van continuïteit van bedrijfsvoering en verdere stappen in de realisatie van de vastgoedplannen. Concreet komt dit neer op:

- Uitvoering meerjarenbeleidsplan 2022/2026
- Start verbouwing klooster Blijendaal
- Schetsontwerpen en businesscases nieuwbouw, aanbouw en renovatie van onze eigendomslocaties
- Gesprekken met eigenaren / stakeholders over herontwikkeling van huurlocaties
- Actualiseren meerjarenramingen
- Aantrekken en behouden van medewerkers
- Voorbereidingen voor het toekomstige zorg- en dienstenaanbod
- Sturen op baten en lasten om een goed resultaat te behalen, zodat de financiële kengetallen en ratio's voldoende basis geven om investeringen in vastgoed en zorgkwaliteit te realiseren

7. Stand van zaken per balansdatum

Door het positieve resultaat is het eigen vermogen in 2024 verder toegenomen. Door deze toename is de solvabiliteit (verhouding eigen vermogen / totaal vermogen) verder verbeterd (van 48,8% naar 53,3%) en overtreft daarmee de intern gestelde norm van 25% ruimschoots. De liquiditeit (current ratio: vlottende activa incl. voorraden / kortlopende schulden) is ondanks de toegenomen investeringen in 2024 gelijk gebleven. Deze bedroeg in 2024 evenals in 2023 2,3. De liquiditeit voldoet daarmee aan de interne norm van > 1,0.

Het werkkapitaal (vlottende activa incl. liquide middelen minus kortlopende schulden) is gegroeid in 2024 en wel van € 6,7 miljoen naar € 7,3 miljoen. De liquiditeitspositie gemeten aan de hand van de current ratio en het werkkapitaal laat zien dat Amaliazorg nog steeds een erg gezonde organisatie is. Een sterke financiële positie is belangrijk vanwege de toekomstige uitdagingen

op het gebied van personeel / arbeidsmarkt, duurzaamheid en vastgoed waarvoor Amaliazorg zich gesteld ziet.

De loan-to-cost ratio is het totaal van de leningen versus de vaste activa op de balans. Deze indicator is in 2024 (verder) gedaald van 55,7% naar 45,2%. Als gekeken wordt naar de loan-to-value (leningen versus actuele waarde) is dit zelfs nog beter, omdat de actuele waarde van de gebouwen hoger is dan de boekwaarde. Als norm voor deze ratio geldt doorgaans een percentage van maximaal 70%.

In 2024 hebben de zorgkantoren CZ en VGZ geen materiële controles uitgevoerd. Wel hebben de zorgkantoren controles uitgevoerd op rechtmatigheid van geleverde zorg, op overschrijding van zorgtoewijzingspercentage Zorg-in-Natura en op feitelijke levering van mondzorg. Uit de controles zijn geen noemenswaardige bevindingen voortgekomen.



8. Risico's en onzekerheden

Amaliazorg werkt met een strategisch risico-analysemodel dat elk half jaar geëvalueerd wordt en elk jaar volledig geactualiseerd. In het model staat beschreven of het een hoog, middel of laag risico is en welke impact het optreden van het risico met zich meebrengt. In 2024 is besloten het model in 2025 te evalueren. Hieronder worden een aantal risico's besproken die we als hoog inschatten, evenals specifieke financiële risico's.

Het risico van te weinig en goed gekwalificeerde medewerkers blijft een serieuze uitdaging voor de toekomst. We werken hard aan goed werkgeverschap, bieden voldoende ontwikkelmogelijkheden en zijn actief met arbeidsmarktcommunicatie. We zetten technische en sociale innovaties in om de werkdruk te verminderen. In 2024 hebben we verder uitvoering gegeven aan de in 2022 uitgewerkte strategische personeelsplanning, zodat we op het juiste moment de juiste medewerkers kunnen blijven inzetten.

De lonen zijn geregeld via de cao VVT. Het is mogelijk dat medewerkers in een andere sector gaan werken, omdat er nog steeds een loonkloof is met andere sectoren in de economie. De arbeidsmarktkrapte vormt een risico om deze medewerkers te kunnen vervangen.

Ernstige infectieziekten met grote gevolgen voor bewoners, medewerkers en primaire processen zijn een voortdurende bedreiging. We houden aandacht voor hygiëne, monitoren op dreigingen, werken samen en handelen volgens landelijke richtlijnen.

Cybercrime is een toenemend risico voor Amaliazorg, net als voor veel andere organisaties in de zorgsector. Dit risico omvat mogelijke datalekken, ransomware-aanvallen en andere vormen van cyberaanvallen die de continuïteit van de dienstverlening en de vertrouwelijkheid van cliënt- en medewerkersgegevens kunnen bedreigen. Om deze dreigingen te mitigeren, heeft Amaliazorg geïnvesteerd in geavanceerde technische beveiligingsmaatregelen via de ICT-partner waar wij mee samenwerken.

Door de toenemende vergrijzing blijven de wachtlijsten toenemen en komen er steeds meer bewoners met een complexe zorgvraag. We vangen dit op door waar mogelijk te groeien en de groei af te stemmen op de marktontwikkelingen en de specifieke gemeente. Om ervoor te zorgen dat medewerkers goed kunnen inspelen op bewoners met complexe zorgvragen en kritische naasten bieden we (bij-)scholing aan om de deskundigheid te bevorderen.

De geopolitieke spanningen in de wereld (oorlog Rusland-Oekraïne, conflict Israël-Palestina, instabiele situatie in sommige Latijns-Amerikaanse en Afrikaanse landen) zorgen voor veel onrust. Dit beïnvloedt de inflatie, energieprijzen en rentetarieven. Dit brengt tal van onzekerheden met zich mee en zorgt ervoor dat het maken van een sluitende begroting geen sinecure is. Dankzij de gezonde financiële positie van Amaliazorg vormt dit nu geen gevaar voor de continuïteit. De liquiditeits- en solvabiliteitsratio's tonen aan dat we zowel op korte als lange(re) termijn ruimschoots aan de betalingsverplichtingen kunnen voldoen.

Het aantrekken van financiering kan in de toekomst een risico vormen. Banken verplichten steeds meer dat de lener een aanzienlijk deel zelf financiert. Dit kan een probleem veroorzaken wanneer de toekomstige investering dusdanig groot is dat financiering niet meer mogelijk is. Om dit risico zoveel mogelijk af te dekken, probeert Amaliazorg haar reserves elk jaar verder uit te breiden, vooral met het oog op de voorgenomen bouwplannen.

De renterisico's zijn momenteel voldoende afgedekt. Het risico is beperkt tot veranderingen in de marktwaarde van extern aangetrokken middelen en leningen. Bij deze leningen is deels sprake van een vast rentepercentage gedurende een overeengekomen looptijd en deels van een variabel rentepercentage met een vaste opslag over de gehele looptijd. Amaliazorg heeft als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen. In plaats daarvan vindt periodieke monitoring van de variabele rente tussen Amaliazorg en de financiers plaats. Bij nieuwe langlopende schulden vormen de stijgende rentes een mogelijk risico om investeringen en onvoorziene toekomstige uitgaven te kunnen dekken.

De gebouwen waarin Amaliazorg gehuisvest is, zijn monumentale panden. Qua onderhouds- en energiekosten vormt dit in de toekomst een risico. Daarom kijken we naar de technische conditie, duurzaamheid en de meest wenselijke eigendomsverhoudingen (eigendom of huren). We hebben hiervoor een duurzaam meerjarenonderhoudsplan opgesteld en dit in 2024 geactualiseerd. Daarnaast hebben we een strategisch huisvestingsplan als leidraad voor de vastgoedplannen.

Het risico op fraude en corruptie is beperkt. De functiescheiding is van voldoende niveau en passend bij de organisatieomvang. Amaliazorg heeft in 2024 met ondersteuning van BDO Advisory een fraude-risicoanalyse uitgevoerd. De bevindingen hebben we vastgelegd en daaruit vooruitvloeiende acties hebben we opgepakt. Zo is de functiescheiding in het boekhoud- en betaalproces verder verbeterd wat het risico op fraude en corruptie verkleind. Door aanpassingen te maken in het goedkeuringsproces van gewerkte uren van medewerkers is ook een slag gemaakt om fraude hierbij te voorkomen. In het komende jaar verbeteren we het inkoopproces om het risico op fraude en corruptie te verkleinen.

De landelijke politiek kan bezuinigings- of versoberingsbesluiten nemen die een negatieve invloed hebben op de realisatie van de doelstellingen. We houden dit in de gaten.

Amaliazorg is vooralsnog niet onderworpen aan specifieke belastingwetgeving. Als activiteiten wijzigen vormt de vennootschapsbelastingplicht een mogelijk risico in de vorm van een VPB-last. Vooralsnog is de zorgvrijstelling van toepassing en voldoen we ruim aan de gestelde eisen.

De juridische vorm van Amaliazorg (stichting) houdt in dat geen dividend uitgekeerd wordt en bezoldigingen en eventuele bonussen begrensd zijn op een wettelijk plafond (WNT). Het (positieve) resultaat blijft binnen de stichting en kan worden gebruikt voor bouw- of verbouwprojecten of om onvoorziene uitgaven te betalen.

Ook in 2024 hebben we gezocht naar economisch

reële scenario's om een haalbare investeringsplanning te maken waarmee Amaliazorg haar positie in het werkgebied de komende jaren kan versterken. Door continu wijzigende omstandigheden is het belangrijk om deze scenario's periodiek te herijken en te zien of Amaliazorg daarmee een antwoord kan blijven geven op de uitdagingen waarvoor de ouderenzorg zich de komende jaren gesteld ziet. Twee keer per jaar – bij de opmaak van de begroting en de jaarrekening – actualiseren we de meerjarenraming en de scenario's.

Financiële instrumenten

In het treasury statuut is het beleid voor het beheersen van o.a. krediet-, liquiditeits-, rente-, financierings- en marktrisico opgenomen. Door interne en externe ontwikkelingen te volgen, risico's te identificeren en evalueren, prognoses te maken, (zonodig) controles uit te voeren en tijdig te anticiperen en rapporteren, worden deze risico's

zoveel mogelijk beperkt. Het treasury statuut en het -jaarplan geven hiervoor de kaders. De doelstelling van het risicobeheer is het vermijden van risico's die het vermogen en resultaat van Amaliazorg negatief kunnen beïnvloeden. Dit betekent dat geen middelen worden aangetrokken met als doel om te beleggen en dat Amaliazorg geen gebruik maakt van rentederivaten.

(Niet-)financiële prestatie indicatoren

In onderstaande tabel staan de kerncijfers van Amaliazorg geconsolideerd, inclusief de kerncijfers uit de jaarrekeningen van de groepsmaatschappijen. De financiële ratio's laten net als voorgaande jaren, een positief beeld zien. Alle (gepresenteerde) ratio's scoren hoger dan de algemeen gangbare normen. Dit biedt geen garantie voor de toekomst, maar geeft wel een mooie toekomstige basis om de voorgenomen plannen qua vastgoed met vertrouwen tegemoet te zien.

Analyse kerncijfers jaarrekening 2024

	Stichting Amaliazorg (geconsolideerd)	Stichting Amaliazorg (enkelvoudig)	Stichting Amaliawonen (enkelvoudig)
Omzet	31.465	31.476	1.441
Resultaat	2.353	2.265	88
Resultaattratio	7,5%	7,2%	6,1%
Balanstotaal	24.378	15.938	9.649
Eigen vermogen	12.993	10.666	2.327
Solvabiliteit (EV/TV)	53,3%	66,9%	24,1%
Liquideiteit (current ratio)	2,3	3,2	0,2
Personeelskostenratio	66,7%	66,7%	0,0%
Werkkapitaal	7.299	9.413	-2.114

Vanwege intercompany eliminaties kunnen de enkelvoudige jaarrekeningen niet zomaar opgeteld worden tot de geconsolideerde jaarrekening.

Toekomstige financieringsbehoefte

Met als leidraad het strategisch vastgoed- en huisvestingsplan, vastgesteld in juli 2022, worden de komende jaren grote investeringen in het vastgoed gerealiseerd. Tot en met 2024 zijn deze investeringen vanuit de eigen middelen gefinancierd. Voor toekomstige investeringen ontstaat een financieringsbehoefte die in de meerjarenbegroting is uitgewerkt. Zoals bij de risico's en onzekerheden is toegelicht, vormen

toekomstige personeelskrapte en ongedekte kostenstijgingen de grootste financiële risico's. Daarnaast kunnen de geopolitieke spanningen een steeds grotere (negatieve) impact hebben. Om deze risico's te beheersen wordt de meerjarenbegroting tweemaal per jaar geactualiseerd en oriënteert Amaliazorg zich op het vervangen van het traditionele begrotingsproces door de methodiek van rolling forecast.



9. Medezeggenschapsorganen

Amaliazorg kent twee medezeggenschapsorganen, namelijk de centrale cliëntenraad en de ondernemingsraad.

Centrale cliëntenraad

De Centrale Cliëntenraad (CCR) bestaat uit zes afvaardigingen. De CCR behartigt de belangen van bewoners bij onderwerpen die als kader of algemeen beleid van toepassing zijn, zij gaan hierover in gesprek met de Raad van Bestuur (RvB) van Amaliazorg. De CCR krijgt ondersteuning van een Ambtelijk Secretaris. De CCR heeft zich met name gericht op het contact met de achterban en het werven van nieuwe leden.

De CCR heeft elke maand een vergadering met de Raad van Bestuur. Op 22 mei 2024 was er een (jaarlijkse) bijeenkomst met de RvT, waarbij het gespreksonderwerp de nieuwe samenstelling CCR, ontwikkeling medische zorg en thema's van de Centrale Cliëntenraad was.

De CCR nam in 2024 deel aan diverse bijeenkomsten met externe partijen, zoals een overleg met Zorgkantoor CZ en VGZ, de Prezo-audit en ontmoetingen met ander cliëntenraden.

Advies

In 2024 heeft de CCR advies uitgebracht over:

- Herbenoeming van dhr. Buijser (lid Raad van Toezicht), positief
- Jaarrekening 2023 (positief)
- Bestuursverslag 2023 (positief)
- Vrijwilligersbeleid 2024 (positief)
- Kaderbrief (positief)
- Aanpassingen n.a.v. bestuurlijke afspraken Wet zorg & dwang (positief)

- Herbenoeming van mw. Smeets (voorzitter Raad van Toezicht), positief
- Jaarplannen MT & locatiehoofden 2025, positief
- Begroting 2025, positief
- Indexatie 2025, positief

Instemming

In het verslagjaar heeft de CCR ingestemd met:

- Kwaliteitsjaarverslag 2023
- Nieuwe leden: mw. van den Hurk, dhr. Jamry en dhr. Huijsmans
- Nieuw Wzd-beleid
- Tekstvoorstel indexatie aan familieleden
- Nieuwe Wzd-functionaris, mw. Martens (Novicare)
- Indexering tarieven

Naast de adviesaanvragen is over meerdere onderwerpen van gedachten gewisseld en zijn standpunten van de CCR gevraagd over o.a. auditrapporten, netwerkparticipatie, cliënttevredenheidsonderzoek, vastgoedplannen, melding incidenten cliënten, meting elektronisch cliëntendossier inclusief implementatie Wet zorg en dwang, Verantwoorde Veilige Vrijheid en video-opnamen bewoners vanwege trainingsdoeleinden.

Financiën

De CCR beschikt over een jaarlijks budget. Dit is bedoeld voor kosten van bijvoorbeeld abonnementen, lidmaatschapsgeld Netwerk Cliëntenraad Zorg, reiskosten, vergaderkosten en scholingen.

Ondernemingsraad

De ondernemingsraad (OR) bestaat uit 7 leden en

wordt daarnaast inhoudelijk en secretarieel ondersteund door een ambtelijk secretaris. Alle locaties zijn vertegenwoordigd in de OR, maar er is plek voor en er wordt gezocht naar nieuwe leden.

In 2024 waren er meerdere overlegmomenten:

- Zes formele overleggen met de RvB
- Drie overlegmomenten met de RvT
- Twaalf bijeenkomsten met OR-leden

Instemmingsverzoeken

De volgende formele aanvragen (instemmingsverzoeken) zijn in 2024 behandeld door de OR:

- Instemming wervingspremie
- Instemming arbobeleid
- Instemming strategisch opleidingsbeleid en studiefaciliteitenregeling
- Instemming PMO (periodiek arbeidsgezondheidskundig onderzoek)
- Instemming leverancierskeuze uitvoering PMO
- Instemming opleidingsplan 2025
- Instemming kwaliteitsplan 2024
- Instemming reiskostenregeling conform cao
- Instemming BHV-beleid
- Instemming verplichte registratie CO2 uitstoot

Informatierecht op grond van artikel 31 van de Wet op de Ondernemingsraden (WOR)

- Informatie stand van zaken nieuwbouwplannen
- Informatie Prezo rapport nav audit in 2024
- Informatie effecten aanbod Amalia Vitalia

Gespreksthema's

Met de bestuurder is daarnaast over de volgende thema's gesproken:

- Voorbereiding medewerkerstevrendenheids-onderzoek 2025

- Uitstroomcijfers medewerkers uit dienst
- Verzuimbeleid en preventiemaatregelen
- Uitvoering Wet verbetering Poortwachter
- Begroting (en jaarplannen)
- Vastgoed (huisvesting)
- Periodieke overleggen met zorgkantoren
- Arbo-overleg / risico-inventarisatie / inzet preventiemedewerker
- Werktijdenregeling en verlofregeling

Financiën

De OR-leden worden door Amaliazorg gefaciliteerd om hun rol goed uit te kunnen oefenen. Hun overleg- en voorbereidingsuren zijn binnen werkuren, daarnaast hebben OR-leden recht op scholingsdagen en krijgen zij onkosten en reiskosten vergoed. In 2024 werden een aantal scholingsdagen gevolgd bij een externe organisatie.

Hoe kijkt de OR naar de organisatie?

De OR schrijft in haar jaarverslag: '2024 was wederom een goed jaar voor Amaliazorg. De organisatie is financieel gezond. Wij zien dat Amaliazorg de positieve ontwikkelingen van de afgelopen jaren doorzet. De OR is daar erg tevreden over, maar ziet ook de risico's op korte en lange termijn. Structurele personeelskrapte, handhaving wetgeving met betrekking tot ZZP inzet, waardoor het risico van schijn-zelfstandigheid bij Amaliazorg ligt en de aangekondigde bezuinigingen in 2026 hangen als een donkere wolk boven ons hoofd. De OR ervaart dat de toezichthouders kritisch zijn en zich goed laten informeren over de ontwikkelingen binnen Amaliazorg en daarbuiten en hoe daarop in te springen.'

10. Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen

Maatschappelijk verantwoord ondernemen (MVO) sluit één op één aan bij onze dagelijkse werkzaamheden. Het doel van MVO is om niet alleen te zorgen voor onze eigen organisatie, maar ook voor het milieu, het klimaat en de bevolking.

Amaliazorg heeft diverse maatregelen genomen om duurzaamheid te bevorderen. Er is een energietoets uitgevoerd om het stroomverbruik te verminderen. Basislijsten van duurzame middelen en materialen zijn opgesteld. Alle schoonmaak-artikelen en -plannen hebben een green label en zijn voorzien van doseerapparatuur. Met de voedingsleverancier zijn afspraken gemaakt om de cyclus duurzaam te maken; momenteel is 71,9% van het vlees duurzaam. Afvalbeheer is verbeterd en schadelijke stoffen zijn waar nodig maatschappelijk afgevoerd.

Bij locatie Van Haarenstaete is het dak gerenoveerd en geïsoleerd en zijn zonnepanelen geïnstalleerd met behulp van Dumava-subsidie. Amaliazorg bereidt zich voor om in 2025 aan te sluiten bij de Green Deal Zorg 3.0 Metropool Regio Eindhoven (MRE) 2025-2026. Hieruit vloeit voort dat we in 2027 het bronzen certificaat voor Green Deal 3.0 willen behalen voor alle locaties.

Nederland streeft naar een CO₂-neutraal energiesysteem in 2050. De EU-leiders hebben in december 2020 een CO₂-reductiedoel van 55% afgesproken. Amaliazorg zet zich de komende jaren in voor energiebesparende maatregelen om bij te dragen aan de overgang naar een duurzame energievoorziening.

Een ander belangrijk aspect van maatschappelijk verantwoord ondernemen binnen Amaliazorg is verantwoorde veilige vrijheid. Dit houdt in dat we bewoners met dementie zoveel mogelijk vrijheid geven, terwijl wij tegelijkertijd zorgen voor een veilige omgeving. Dit draagt bij aan het leefgeluk van bewoners en toont aan we niet alleen gericht zijn op fysieke duurzaamheid, maar ook op sociale duurzaamheid en het welzijn (leefgeluk) van de bewoners.

Met het oog op de toekomst blijft Amaliazorg zich inzetten voor innovatie en duurzaamheid. Bij de bouw- en verbouwprojecten kijken we ook naar duurzaamheid en milieuvriendelijkheid. We willen zo een positieve bijdrage leveren aan een groenere en warme toekomst voor iedereen.



11. Blik op de toekomst

Terwijl we in dit verslag vooral terugkijken, richten we ons in dit hoofdstuk op de toekomst. Amaliazorg blijft zich ook in de toekomst inzetten voor het bieden van warme, belevingsgerichte zorg aan onze bewoners, waarbij we nog meer aandacht gaan geven aan welzijn, leefgeluk en gastvrijheid. We hebben volop toekomstplannen die onze toewijding aan voortdurende verbetering weerspiegelen en onze visie op een toekomst waarin elke bewoner zich thuis voelt.

Bij Blijendaal wordt de **interne verbouwing** van het kloostergedeelte in de loop van 2025 opgeleverd. Er komen 9 zorgappartementen op de eerste verdieping waar de zusters Karmelietessen uit Arnhem hun intrek gaan nemen. Op de begane grond komen ondersteunende ruimtes zoals een keuken, refter en ontmoetingsruimte.

In 2025 dienen we de **nieuwbouwplannen** voor het verpleeghuisgedeelte van Blijendaal (Oirschot) in bij de gemeente. De plannen voor Van Haarenstaete (Mariaheide) zijn verder geconcretiseerd en zover om in 2025 naar de

gemeente te gaan. Bij Van Haarenstaete willen we aan de achterzijde van het pand op de huidige parkeerplaats een uitbreiding van de locatie realiseren.



Amaliazorg wil van betekenis zijn voor ouderen die in de nabijheid van de locaties wonen ('Amalia en ik'). Vanuit deze visie staat bij de ontwikkeling van het vastgoed het concept community building en community care ('samen wonen' en 'voor elkaar zorgen') centraal. Er is een kwartiermaker **Hospitality** begonnen om ons bij het verder ontwikkelen van dit concept te ondersteunen. In 2025 verwachten we hiervan de eerste plannen, zodat gastvrijheid in de nieuwbouw voorop komt te staan.



Voor alle bouwplannen is financiële stabiliteit essentieel. Zeker omdat we in 2025 met geldverstrekkers in gesprek gaan over onze investeringsbehoefte voor alle vastgoedplannen.

In 2025 wil Amaliazorg bij al haar locaties maximale **verantwoorde veilige vrijheid** voor bewoners met dementie realiseren. Dat betekent dat de gesloten deuren met codesloten dan verleden tijd zijn. De landelijke Wet zorg en dwang (Wzd) schrijft voor om zo min mogelijk vrijheidsbeperkende maatregelen toe te passen. Dit past bij de visie van Amaliazorg om warme belevingsgerichte zorg te bieden voor alle bewoners. Leven in verantwoorde veilige vrijheid is daar een onderdeel van.

Amaliazorg is al drie jaar bezig met de programmalijn Verantwoorde Veilige Vrijheid. Dit vroeg om loslaten en omdenken. Dat betekent dat inwoners op straat in Asten, Mariaheide, Oirschot en Oisterwijk bewoners van Amaliazorg tegen kunnen komen die alleen op pad zijn. In 2025 gaan alle deuren open. Iedere afdeling heeft hierbij eigen uitdagingen en zet op eigen tempo hierin stappen om uiteindelijk in 2025 tot maximale verantwoorde veilige vrijheid voor elke bewoner te komen. In 2025 komen er bakens bij de voordeuren, zodat medewerkers een melding op hun zorgtelefoon krijgen als een bewoner naar buiten gaat, zij kunnen dan gerichte vervolgstappen inzetten.

Omdat het aantal ouderen toe gaat nemen en de arbeidsmarkt juist gaat krimpen, denkt Amaliazorg al na over mogelijkheden om dit op te vangen. Twee voorbeelden hiervan zijn '**Anders werken**' en '**netwerkparticipatie**'.

Op Kempenhaeve zijn we gestart met '**Anders werken**'. Hierdoor is minder inzet van zorgmedewerkers nodig, omdat sommige taken door andere medewerkers worden gedaan. Dit betekent dat de huishoudelijk medewerkers onderdeel zijn van het zorgteam en dat zij meer directe ondersteuning geven aan bewoners en collega's op de afdeling. Huiskamermedewerkers Plus worden geschoold om Algemene Dagelijkse Levensverrichtingen uit te voeren zoals helpen bij het aankleden van een bewoner. Afdelingsassistenten, Huiskamermedewerkers Plus en zorgmedewerkers werken samen om de zorg rondom bewoners zo goed mogelijk te regelen. Zij kijken samen wie welke taken oppakt om kleur te geven aan de dag van bewoners. Deze werkwijze heeft geleid tot meer werkplezier en hechtere teams. Bij Catharinenberg zijn in 2024 drie afdelingen zo gaan werken, 2 andere afdelingen starten hier in 2025 mee. Ook bij Van Haarenstaete wordt in 2025 gestart met deze manier van werken.

Amaliazorg heeft deelgenomen aan een regionale werkgroep om een toekomstvisie voor mantelzorgbeleid te ontwikkelen, vooruitlopend op de verwachte krapte op de arbeidsmarkt. Dit beleid benadrukt de rol van het netwerk van bewoners in hun zorg en welzijn. De uitrol begint met een theatervoorstelling en een folder met tips voor het netwerk van bewoners. Catharinenberg en Hof van Bluyssen zijn gestart met netwerkparticipatie. We nodigen iedereen in het netwerk van een bewoner uit om bij te dragen bijvoorbeeld door te assisteren bij zorgmomenten, te helpen bij activiteiten en / of tradities in stand te houden. Elke helpende hand is welkom.

Verslag interne toezichthouder

Het bevoegd gezag (Bestuur en Raad van Toezicht) volgt de **Governancecode Zorg 2022**, gebaseerd op zeven principes. Zij doen dat ieder vanuit de eigen rol. De Raad van Toezicht (RvT) houdt zich daarbij aan de taken en bevoegdheden die in de wet of in de statuten van de organisatie zijn vastgelegd. Goed bestuur en toezicht zijn belangrijke voorwaarden voor goede zorg. De code is een instrument om de governance zo in te richten dat die bijdraagt aan het waarborgen van goede zorg, aan het realiseren van de maatschappelijke doelstelling van de zorgorganisatie en het maatschappelijk vertrouwen. De RvT houdt toezicht op de Raad van Bestuur (RvB) en het beleid en beheer. De RvT staat de RvB met gevraagd en ongevraagd advies bij en vervult de werkgeversfunctie van de RvB.

Samenstelling RvT

De RvT bestond in 2024 uit de leden:

- Jan Willem Buijser, lid auditcommissie
- Anita Habets, vicevoorzitter, voorzitter governance commissie en auditcommissie
- Jacco Hoffmans (op voordracht CCR), voorzitter kwaliteit- en veiligheidscommissie
- Vivienne van Seggelen, lid kwaliteit- en veiligheidscommissie
- Pauline Smeets (voorzitter), lid governance commissie

	1e termijn	Einde 1e termijn	Einde 2e termijn	Bezoldiging (bruto) 2024
J.W. Buijser	1-9-2020	1-9-2024	1-9-2027	€ 12.640
A. Habets	1-1-2020	1-1-2024	1-1-2028	€ 12.640
J. Hoffmans	1-4-2021	1-4-2025		€ 12.640
V. van Seggelen	1-4-2021	1-4-2025		€ 12.640
P. Smeets	1-1-2021	1-1-2025	1-1-2029	€ 18.960

In de loop van 2024 is de herbenoemings-procedure doorlopen voor twee leden: de heer Jan Willem Buijser en mevrouw Pauline Smeets. De OR en CCR zijn bij deze herbenoemingen betrokken, zo ook de bestuurder. In de vergadering van mei heeft de raad de herbenoeming van de heer Jan Willem Buijser vastgesteld en in de vergadering van oktober heeft de raad de herbenoeming van mevrouw Pauline Smeets vastgesteld. Begin 2025 heeft mevrouw V. van Seggelen aangegeven niet in aanmerking te willen komen voor een tweede zittingstermijn.

De RvT vergadert en houdt toezicht

De RvT is in het verslagjaar vijfmaal in een reguliere vergadering bijeen geweest. Bij vier van de vijf vergaderingen was de voltallige raad aanwezig. De vergaderingen startten met een intern overleg tussen de leden van de RvT, waarna de bestuurder aansloot bij de vergadering. Iedere vergadering werd afgesloten met een korte nabeschuiving over het verloop van de vergadering.

Ter voorbereiding van de reguliere vergaderingen en om zaken te bespreken die relevant zijn voor de raad hebben de voorzitter en bestuurder in het verslagjaar vijfmaal een werkbijeenkomst gehouden. De vergaderingen van de raad zijn wisselend op vier locaties van Amaliazorg gehouden. Bij drie van de vier locaties is het locatiehoofd uitgenodigd om een toelichting te geven op de stand van zaken van de desbetreffende locatie.

De raad heeft onder andere de volgende onderwerpen besproken:

- Tevredenheidsonderzoeken, medewerkers en bewoners

- Verzuim
- Netwerkp participatie
- Vastgoedontwikkelingen
- Duurzaamheid en ontwikkelingen bij Amaliazorg
- Stakeholdersanalyse
- Financiële (kwartaal)managementrapportages (in aanwezigheid controller)
- Kaderbrief
- Managementletter
- Meerjarenprognose (in aanwezigheid controller) in mei en december
- Verslagen commissie Kwaliteit & Zorg en Auditcommissie
- Jaarplanning 2025

Jaarlijks staat ook de strategische risicoanalyse op de agenda van de raad. In het verslagjaar heeft hierover geen inhoudelijke bespreking plaatsgevonden. De raad is in afwachting van een nieuw model dat de bestuurder wenst voor te stellen. De raad is daarmee akkoord gegaan en in 2025 staat een datum gepland om met een delegatie van de RvT, MT, OR en CCR in samenspraak met het bestuur te komen tot een nieuw format én inhoudelijke bespreking.

De bestuurder zendt met de stukken voor de vergadering een zogenaamd Memorandum mee, hierin neemt de bestuurder de raad mee in de gebeurtenissen van de afgelopen periode. Het Memorandum is opgesteld vanuit de perspectieven bewoners, medewerkers, financiën en maatschappij.

Besluiten die genomen zijn in het verslagjaar:

- Goedkeuring omtrent diverse vastgoed

dossiers: Blijendaal planfase 1 en voorontwerp planfase 2, voorontwerp Van Haarenstaete

- Goedkeuring huurovereenkomst met de Zusters Karmelietessen voor locatie Blijendaal
- Klasseindeling Amaliazorg 2025 is vastgesteld op WNT II klasse 2 en bezoldiging bestuurder en RvT zijn hiervan afgeleid
- Geconsolideerde jaarrekening 2023
Amaliazorg is goedgekeurd inclusief het bestuurs- en kwaliteitsverslag in aanwezigheid van de accountant
- Goedkeuring begroting Amaliazorg 2025 en Amaliawonen 2025
- Goedkeuring aangepast Reglement RvB
- Vaststellen aangepast Reglement van de RvT
- Trainee vanuit UMIO laten starten vanaf april 2025
- Herbenoeming RvT-leden (zie Samenstelling van de raad)

Op uitnodiging van de raad heeft de manager Zorg, Behandeling & Innovatie in de vergadering van februari een presentatie verzorgd over strategie en organisatieontwikkeling bij Amaliazorg en deze presentatie geplaatst in de context van zijn MBA-studie.

In de mei vergadering is door de marketing- en communicatieadviseur een presentatie verzorgd over de totstandkoming van het nieuwe logo. De HRM manager heeft de raad in de oktober vergadering een update gegeven over de stand van zaken van het Strategisch Personeelsplan. Gezien de vele plannen rondom ontwikkelingen van het vastgoed heeft de raad in het verslagjaar de manager Vastgoed tweemaal ontvangen voor een actualisatie.

Naast de vijf reguliere vergaderingen heeft de raad in het verslagjaar in samenwerking met de bestuurder een themavergadering georganiseerd. Het thema Toezicht bij crises werd ingeleid door prof. dr. I. Helsloot. Een zorgbestuurder uit de regio sloot aan om haar ervaringen te delen met betrekking tot een doorgemaakte crisis.

De gehele raad heeft in het verslagjaar tweemaal overlegd met de OR. Eén reguliere vergadering is gehouden in aanwezigheid van de bestuurder. Daarnaast is er in het verslagjaar met de OR een informele sessie belegd waarbij bestuurder niet aanwezig was.

De gehele raad heeft in het verslagjaar tweemaal overlegd met de CCR. Eén reguliere vergadering is gehouden in aanwezigheid van de bestuurder. Daarnaast is er in het verslagjaar met de CCR een informele sessie belegd waarbij bestuurder niet aanwezig was.

De raad ontvangt de periodieke uitgave van het Klaverblad ter informatie.

De raad kent drie vaste commissies. In de commissievergaderingen wordt dieper ingegaan op onderwerpen, waarna de commissie adviseert aan de raad. Hieronder volgt meer informatie van de commissies.

De RvT kijkt naar kwaliteit en veiligheid

De commissie Kwaliteit en Veiligheid heeft in het verslagjaar vier locaties bezocht. Vóór de start van de vergadering werd telkens een kort werkbezoek afgelegd en gesproken met het locatiehoofd en een aantal medewerkers van de desbetreffende

locatie. Tijdens de vergadering stonden zorginhoudelijke thema's op de agenda: onder andere het Cliënttevredenheidsonderzoek, de Prezo-audit, netwerkparticipatie, Anders Werken, de behandeldienst en MIC/MIM-meldingen. Afgelopen jaar is ook telkens bij de vergadering een kwaliteitsverpleegkundige van de locatie uitgenodigd om met de commissie te spreken over de invulling van belevingsgerichte zorg en werkgeluk.

De RvT houdt financiën en vastgoed in de gaten

De Auditcommissie heeft in het verslagjaar viermaal vergaderd. De Auditcommissie heeft de financiële managementrapportages, de jaarrekening 2023, de interim controle, de managementletter (de laatste drie in aanwezigheid van de accountant) en de conceptbegroting 2025 besproken. Naast de vier formele vergaderingen is de auditcommissie eenmaal extra bijeen geweest in verband met de vastgoedontwikkelingen van Amaliazorg en het voorbespreken van de businesscases Blijendaal en Van Haarenstaete. Daarnaast zijn de volgende onderwerpen in de auditcommissie aan de orde geweest: het meerjarenexploitatiemodel van AAG inclusief de financiering van het vastgoedplan in een meerjarenperspectief, het scheiden van de zorgexploitatie en vastgoedexploitatie, fraudebeheersing, de voorlopige ontwerpen van de locaties, de strategische risicoanalyse en de stresstest / risicoanalyse van het strategisch vastgoedplan.

De RvT is werkgever

De Governancecommissie heeft in het voorjaar het jaargesprek met de bestuurder gevoerd. Ter

voorbereiding op het jaargesprek heeft de commissie gesproken met delegaties van de OR, de CCR en het MT en met de voltallige raad. De commissie heeft een verslag gemaakt van het jaargesprek en de informatie gedeeld met de overige leden van de raad. De onkosten van de bestuurder zijn besproken en gepubliceerd op de website van Amaliazorg. De honorering van de bestuurder past binnen de geldende wet- en regelgeving. Het bestuur bespreekt nieuwe nevenfuncties vooraf met de voorzitter van de raad. De bestuurder bekleedt twee nevenfuncties, niet voortkomend uit zijn bestuurswerkzaamheden bij Amaliazorg: voorzitter raad van commissarissen bij woningcorporatie Woningbelang in Valkenswaard en voorzitter raad van toezicht bij PIT kinderopvang en onderwijs in Zwijndrecht.

De RvT en de regio

De raad waardeert de externe blik van het bestuur. Er wordt veel en goed samengewerkt met andere verzorgings- en verpleeghuizen en thuiszorgorganisaties in de regio: samenwerking op het gebied van innovatieve oplossingen voor slimme zorgverlening tot projecten om de zelfredzaamheid te versterken.

De RvT functioneert zo

De raad beoordeelt zichzelf. De raad is verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn eigen functioneren en evalueert dat jaarlijks. In juni heeft de zelfevaluatie plaatsgevonden onder externe ingehuurd begeleiding. Onderwerp van gesprek was o.a. de algehele samenwerking binnen het team van de raad, hierbij was de bestuurder niet aanwezig. En bij het tweede onderwerp sloot de bestuurder aan waarbij de rol van de raad als

strategische sparringpartner centraal stond in het kader van de externe ontwikkelingen.

De RvT ontwikkelt zich

De leden van de raad wensen zich blijvend te ontwikkelen. Zij zien hun toezichthouderschap als een vak, waarvoor ze zich regelmatig bijscholen om effectief te zijn en te blijven.

Alle leden van de raad zijn lid van de NVTZ, via wekelijkse nieuwsbrieven van deze vereniging worden actualiteiten onder de aandacht gebracht bij de leden.

De leden maken gebruik van het professionaliseringsaanbod van diverse opleidingsinstituten om hun vakkennis op peil te houden. Ieder lid van de raad had in het verslagjaar een budget van 1.500 euro tot zijn / haar beschikking. In het jaar 2024 volgden de leden van de raad (individueel) onder meer de volgende educaties:

- Masterclass Sociale Veiligheid
- Masterclass Vastgoed semi-publieke sector
- Masterclass Belangenverstrengeling en Integriteit
- Masterclass De juiste vragen stellen
- Dag van de Limburgse Commissaris met inleiding van prof.dr.Mijntje Lückers-Rovers
- Webinar voor de Zorg-Dilemma's rondom innovatie
- NVTZ Ledenfestival Toezen in samenspel met de samenleving
- Symposium Langer Actief Thuis
- Landelijke conferentie; een nieuwe generatie ouderen langer thuis
- Themabijeenkomst: 'De rol van bestuur en toezicht in de beweging van Zorg naar Gewoon Leven'

De leden en hun nevenfuncties

De raad is van mening dat er bij zijn leden, noch bij het bestuur, in 2024 sprake was van samenlopende belangen. In de raad is afgesproken dat de leden hun nieuwe nevenfuncties (dit geldt tevens voor hoofdfuncties) melden. De raad bekijkt dan of de nevenfunctie niet leidt tot belangenverstrengeling.

Nevenfuncties 2024

J.W. Buijser

- Boardroom sparring partner en professioneel opdrachtgever. Buijser, de complexiteit ontrafeld
- Lid RvT Zonnehuisgroep Amstelland
- Adviseur RvB vastgoedstrategie Bartiméus

A. Habets

- Eigenaar AdvisaH
- Bestuurder ledencoöperatie Thebe Extra
- Lid Raad van Toezicht Residentie Molenwijk
- Vicevoorzitter Hospice Lievensbrug Oosterhout

J. Hoffmans

- Eigenaar ANDERS organisatieadvies
- Algemeen directeur Medisch Specialistisch Bedrijf de Medici
- Directeur a.i. Coöperatie Medisch Specialisten Midden-Brabant
- Lid RvT Stichting Klaver Klinieken

V. van Seggelen

- Directeur Bedrijfsvoering en Vastgoed bij HEEMwonen

P.E. Smeets

- Eigenaar ToeVoo
- Onafhankelijk voorzitter Samenwerkingsver-

band VO3101 Passend Onderwijs Noord-Limburg

- Voorzitter RvT Acuras (was tot 1 juli 2024 Groep Oosterpoort)
- Lid Dagelijks Bestuur Limburgse Werkgeversvereniging (tot 1 juli 2024)
- Lid klachtencommissie Buurtteams Heerlen en JENS Heerlen

Tot slot: een woord van waardering

De raad waardeert Amaliazorg enorm. We spreken veel betrokken medewerkers en de medezeggenschap voor zowel medewerkers als bewoners is uitstekend geregeld. Het is dan ook niet verwonderlijk dat de tevredenheid onder medewerkers en cliënten hoog is. En voor de vierde keer op rij is Amaliazorg geplaatst in de top 5 van de Sector Verpleeghuizen volgens Zorgkaart Nederland. Het belevingsgericht werken, waarbij elke dag kleur wordt gegeven, is diep verankerd in de organisatie. Netwerkp participatie, door vrijwilligers en familieleden, vormt een belangrijke pijler om het belevingsgerichte werk te continueren. De komende jaren staan in het teken van nieuwe vastgoedontwikkelingen, met als doel te voldoen aan de maatschappelijke opdracht: zorgdragen voor passende zorg. Dit vereist intensief overleg en belangrijke besluitvorming door bestuur en raad. De raad heeft er vertrouwen in dat deze processen zorgvuldig zullen worden doorlopen.

Oirschot, april 2025

P.E. Smeets

Voorzitter Raad van Toezicht

Jaarrekening 2024

Jaarrekening 2024 (geconsolideerd en enkelvoudig)

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.1	Geconsolideerde jaarrekening	26
1.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2024	27
1.1.2	Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	28
1.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2024	29
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening	30
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2024	40
1.1.6	Geconsolideerd mutatieoverzicht immateriële vaste activa	48
1.1.7	Geconsolideerd mutatieoverzicht materiële vaste activa	49
1.1.8	Geconsolideerd overzicht langlopende schulden ultimo 2024	50
1.1.9	Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2024	51
1.2	Enkelvoudige jaarrekening	58
1.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2024	59
1.2.2	Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	60
1.2.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	61
1.2.4	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2024	62
1.2.5	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	68
1.2.6	Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2024	69
1.2.7	Vaststelling en goedkeuring	73
1.3	Overige gegevens	74
1.3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	75
1.3.2	Nevenvestigingen	75
1.3.3	Controleverklaring van de onafhankelijk accountant	75

1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

2024

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
ACTIVA			
A. Vaste activa			
I. Immateriële vaste activa	1		
1. aanloopkosten		145.625	182.038
Totaal immateriële vaste activa		<u>145.625</u>	<u>182.038</u>
II. Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		5.884.833	6.002.890
2. machines en installaties		1.924.763	2.359.117
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		906.707	856.743
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		2.468.496	440.590
Totaal materiële vaste activa		<u>11.184.799</u>	<u>9.659.340</u>
B. Vlottende activa			
I. Voorraden	3	<u>16.729</u>	<u>14.863</u>
II. Vorderingen	4		
1. op handelsdebiteuren		158.146	295.256
2. overige vorderingen		299.447	144.281
3. overlopende activa		<u>443.039</u>	<u>433.666</u>
Totaal vorderingen		<u>900.632</u>	<u>873.203</u>
III. Liquide middelen	5	<u>12.130.694</u>	<u>11.053.319</u>
C. Totaal activa		<u>24.378.479</u>	<u>21.782.763</u>
	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
PASSIVA			
D. Groepsvermogen			
I. Gestort en opgevraagd kapitaal	6	112.684	112.684
III. Bestemmingsfondsen		10.666.046	8.401.254
IV. Algemene en overige reserves		<u>2.214.036</u>	<u>2.125.711</u>
Totaal groepsvermogen		<u>12.992.766</u>	<u>10.639.649</u>
E. Voorzieningen			
1. overige voorzieningen	7	<u>916.936</u>	<u>819.196</u>
Totaal voorzieningen		<u>916.936</u>	<u>819.196</u>
F. Langlopende schulden			
1. schulden aan banken	8	4.719.976	5.052.168
2. overige schulden		0	0
Totaal langlopende schulden		<u>4.719.976</u>	<u>5.052.168</u>
G. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
1. schulden aan leveranciers en handelskredieten	9	419.317	501.422
2. belastingen en premies sociale verzekeringen		433.867	381.051
3. schulden ter zake pensioenen		429.173	377.830
4. overige schulden		2.218.764	2.020.436
5. overlopende passiva		<u>2.247.680</u>	<u>1.991.011</u>
Totaal kortlopende schulden		<u>5.748.801</u>	<u>5.271.750</u>
H. Totaal passiva		<u>24.378.479</u>	<u>21.782.763</u>

1.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:					
Baten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening	12				
Wet langdurige zorg		30.189.339		26.908.176	
Baten uit onderaanneming		19.220		55.738	
Overige baten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening		27.417		39.590	
		30.235.976		27.003.504	
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13	1.228.731		1.337.281	
Netto omzet			31.464.707		28.340.785
Som der bedrijfsopbrengsten			31.464.707		28.340.785
BEDRIJFSLASTEN:					
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	14	1.886.792		1.675.153	
Lonen en salarissen	15	14.197.061		12.710.690	
Sociale lasten	15	2.484.537		2.234.409	
Pensioenlasten	15	1.189.314		1.051.367	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	1.500.475		1.464.978	
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa		0		0	
Overige bedrijfskosten	17	7.796.024		7.515.315	
Som der bedrijfslasten			29.054.203		26.651.912
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	18	145.513		40.414	
Rentelasten en soortgelijke kosten	18	202.900		199.402	
			57.387		158.988
RESULTAAT BOEKJAAR			2.353.117		1.529.885
RESULTAATBESTEMMING					
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			2024		2023
			€		€
<u>Toevoeging aan:</u>					
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten			2.264.792		1.498.791
Algemene / overige reserves			88.325		31.094
			2.353.117		1.529.885

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			2.410.504		1.688.873
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	16	1.500.475		1.464.978	
- mutaties voorzieningen	7	97.740		57.045	
			1.598.215		1.522.023
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	-1.866		8.717	
- vorderingen	4	-27.429		-184.515	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	469.183		570.922	
			439.888		395.124
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			4.448.607		3.606.020
Ontvangen interest	18	145.513		0	
Betaalde interest	18	-204.042		-159.881	
			-58.529		-159.881
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			4.390.078		3.446.139
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-2.980.511		-1.562.752	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-2.980.511		-1.562.752
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	8	-332.192		-360.192	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-332.192		-360.192
Mutatie geldmiddelen			<u>1.077.375</u>		<u>1.523.195</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	5		11.053.319		9.530.124
Stand geldmiddelen per 31 december	5		12.130.694		11.053.319
Mutatie geldmiddelen			<u>1.077.375</u>		<u>1.523.195</u>

Toelichting:

Er is gebruik gemaakt van de indirecte methode.

Voor de weergave van kasstromen wordt het gerapporteerde resultaat aangepast voor posten van de winst- en verliesrekening die geen kasstroom tot gevolg hebben in de verslagperiode.

De kasstroom uit investeringsactiviteiten (€ 2.980.511) wijkt af van het investeringsbedrag zoals opgenomen in het verloopoverzicht IVA - MVA (€ 2.989.521). De reden hiervan is dat sprake is van een nog te betalen post welke is opgenomen onder de kortlopende schulden.

Indien noodzakelijk voor vergelijkingsdoeleinden is de rubricering van de vergelijkende cijfers aangepast.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Stichting Amaliazorg is statutair en feitelijk gevestigd te Oirschot, op het adres Koestraat 37 en is geregistreerd onder KvK-nummer: 17200931. De belangrijkste activiteiten zijn het bieden van verzorging, verpleging, begeleiding en andere daaraan te relateren vormen van dienstverlening. Stichting Amaliazorg staat aan het hoofd van de groep waar stichting Amaliawonen ook deel van uitmaakt, eveneens statutair gevestigd in Oirschot.

De voornaamste doelstelling van Stichting Amaliawonen is het verwerven, het tot stand brengen, het ter huur aanbieden, het instandhouden en het exploiteren van onroerende zaken, woonvormen, voorzieningen en/of fondsen ter ondersteuning van de verzorging, de verpleging en de begeleiding van zorgbehoevenden. Sinds april 2012 is de bestuursstructuur van Amaliazorg en Amaliawonen identiek waarbij de Raad van Bestuur en de Raad van Toezicht van Stichting Amaliazorg ook fungeert als Raad van Bestuur en Raad van Toezicht van Stichting Amaliawonen.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2024.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW). De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW - voor zover deze volgens deze regeling van toepassing zijn - en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

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.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Vergelijking met voorgaand jaar

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

Vergelijkende cijfers

De cijfers voor 2023 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2024 mogelijk te maken.

Het betreft de volgende herrubriceringen:

- overige personeelskosten, zijn geherrubriceerd onder de overige bedrijfskosten;
- bestemmingsreserve, is geherrubriceerd onder de bestemmingsfondsen.

Verrekenen en salderen

Een actief en post van het vreemd vermogen worden gesaldeerd in de jaarrekening opgenomen uitsluitend indien en voor zover

- een deugdelijke juridisch instrument beschikbaar is om het actief en de post van het vreemd vermogen gesaldeerd en simultaan af te wikkelen; en
- het stellig voornemen bestaat om het saldo als zodanig of beide posten simultaan af te wikkelen.

Schattingwijziging

Gedurende het boekjaar 2024 heeft er een schattingswijziging plaatsgevonden. Deze ziet toe op een aanpassing van de levensduur van het gebouw locatie Blijendaal. Onder toepassing van de voormalige afschrijvingstermijn zouden de cumulatieve afschrijvingslasten € 78K bedragen. Na toepassing van de schattingswijziging zijn de cumulatieve afschrijvingskosten € 210K per ultimo boekjaar. Voor het komende verslaggevingsjaar wordt er nog € 49K afgeschreven.

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.

Consolidatie

In de geconsolideerde jaarrekening van Stichting Amaliazorg zijn de financiële gegevens verwerkt van de tot de groep behorende maatschappijen en andere rechtspersonen waarop overwegende zeggenschap kan worden uitgeoefend of waarover de centrale leiding wordt gevoerd.

Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van zowel Stichting Amaliazorg als de geconsolideerde maatschappijen van Amaliazorg.

De geconsolideerde jaarrekening is opgesteld met toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling van Stichting Amaliazorg.

De financiële gegevens van de groepsmaatschappijen en de andere in de consolidatie betrokken rechtspersoon (Stichting Amaliawonen) zijn volledig in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen onder eliminatie van de onderlinge verhoudingen en transacties.

Gegevens van geconsolideerde maatschappijen die andere grondslagen hanteren, zijn omgerekend naar de grondslagen van de rechtspersoon. Alleen wegens gegronde en in de toelichting vermelde redenen zijn in de geconsolideerde jaarrekening afwijkende grondslagen gehanteerd.

Verbonden partijen

Alle groepsmaatschappijen, zoals opgenomen in de paragraaf consolidatie, worden aangemerkt als verbonden partij. Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen. Transacties met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Van deze transacties wordt de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht toegelicht. Er hebben zich geen transacties met verbonden partijen voorgedaan op niet-zakelijke grondslag.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. De verkrijgingsprijs waartegen een actief wordt gewaardeerd, omvat de inkoopprijs en de bijkomende kosten. De vervaardigingsprijs waartegen een actief wordt gewaardeerd, omvat de aanschaffingskosten van de gebruikte grond- en hulpstoffen en de overige kosten, welke rechtstreeks aan de vervaardiging kunnen worden toegerekend. In de vervaardigingsprijs kunnen voorts worden opgenomen een redelijk deel van de indirecte kosten en de rente op schulden over het tijdvak dat aan de vervaardiging van het actief kan worden toegerekend; in dat geval vermeldt de toelichting dat de rente is geactiveerd. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

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

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

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

Immateriële en materiële vaste activa

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

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

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

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

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

In het geval dat de betaling van de kostprijs van een materieel vast actief plaatsvindt op grond van een langere dan normale betalingstermijn, wordt de kostprijs van het actief gebaseerd op de contante waarde van de verplichting. In het geval dat materiële vaste activa worden verworven in ruil voor een niet-monetair actief, wordt de kostprijs van het materieel vast actief bepaald op basis van de reële waarde voor zover de ruiltransactie leidt tot een wijziging in de economische omstandigheden en de reële waarde van het verworven actief of van het opgegeven actief op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld.

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 en wordt beëindigd bij buitengebruikstelling of afstoting. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen en -terreinen : 0% - 3% - 5% - 10%.
- Machines en installaties : 5% - 10%.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 10% - 20% - 25% - 33%.

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

Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze in mindering gebracht op de investeringen.

Groot onderhoud

Amaliazorg past de componentenbenadering toe voor materiële vaste activa indien belangrijke afzonderlijke bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn. Rekening houdend met verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Voor 2024 is beoordeeld of er interne of externe indicaties zijn op basis waarvan een bijzondere waardevermindering van de vaste activa kan worden verwacht. Hierbij zijn de mogelijke indicaties zoals benoemd in de richtlijnen voor de jaarverslaggeving als uitgangspunt genomen. De uitkomst van deze beoordeling is dat er geen indicaties zijn op basis waarvan een bijzondere waardevermindering van de vaste activa te verwachten valt.

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel de primaire financiële instrumenten, zoals vorderingen en schulden, als de financiële derivaten verstaan. Voor de grondslagen van de primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de toelichting per balanspost.

Vorderingen

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs, tenzij de actuele waarde lager is. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.

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

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. De liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde en staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de Stichting.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen kapitaal, algemene en overige reserves, bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen.

Kapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de Stichting ingebracht kapitaal.

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserves zijn reserves waaraan door de bevoegde organen van de instelling een beperkte bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen zijn reserves waaraan door derden een beperkte bestedingsmogelijkheid is aangebracht dan op grond van de statuten zou bestaan.

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen

Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de winst- en verliesrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.

Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

Algemene en overige reserves

Onder Algemene en overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

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, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als interestlast. De disconteringsvoet voor belastingen waartegen contant wordt gemaakt, geeft de actuele marktrente weer.

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 en is gevormd ter dekking van de op basis van de CAO-bepalingen verschuldigde uitkering bij 12½, 25 en 40-jarig jubileum.

De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd waarbij de mutatie ten laste van het resultaat is gebracht. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,69%.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70 % gedurende het tweede jaar.

Voorziening 45 jarig dienstverband

Medewerkers die 45 jaar in de sector Zorg en welzijn gewerkt hebben, waarvan 20 jaar in een zwaar beroep, hebben vanaf 01-09-2021 de mogelijkheid om vervroegd te stoppen met werken. Werkgevers betalen een maandelijkse uitkering om het financiële gat tot aan de AOW-leeftijd te overbruggen. Voor de toekomstige loonkosten van deze medewerkers, het aantal dienstjaren en de aantoonbaarheid van de bewijslast, is een voorziening opgenomen per balansdatum.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Voorziening inloop WGA

In de cao 2022-2023 van de VVT zijn afspraken gemaakt rondom een verplichte WGA-hiaatverzekering. Daarbij is ook bepaald dat VVT-aanbieders – wanneer zij nog geen (vrijwillige) verzekering hadden afgesloten – met terugwerkende kracht over de periode maart 2020 t/m december 2022 een WGA-hiaatverzekering moeten afsluiten. Op basis van de cao-afpraak draagt de werkgever de kosten hiervan. De hiermee gemoeide 'inlooppremie' bedraagt gedurende 5 jaar 0,12% van het pensioengevend salaris. Afgezien van eventuele ontwikkelingen in het pensioengevend salaris is dit in totaal grofweg 0,60% van het pensioengevend salaris 2022. Daar de inlooppremie toeziet op gebeurtenissen in het verleden en omdat het precieze bedrag van de inlooppremie afhankelijk is van het pensioengevend salaris in de komende jaren en daarmee nu nog niet vaststaat, is de verplichting opgenomen als een voorziening.

Langlopende schulden

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

Kortlopende schulden en overlopende passiva

De kortlopende schulden en overlopende passiva worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De kortlopende schulden betreffen schulden met een looptijd korter dan één jaar.

1.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

Algemeen

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

Baten worden in de 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. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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.

Onder opbrengsten wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende wmo-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten.

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op facilitaire diensten waaronder maaltijdverzorging, wasverzorging, schoonmaak, gastvrouw- en receptiediensten, technische diensten én opbrengsten verhuur in het kader van scheiden & zorg waaronder vergoeding voor servicekosten.

Personele kosten

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

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

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties worden verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Ontslagvergoedingen

Ontslagvergoedingen zijn vergoedingen die worden toegekend in ruil voor de beëindiging van het dienstverband. Een uitkering als gevolg van ontslag wordt als verplichting en als last verwerkt als de onderneming zich aantoonbaar onvoorwaardelijk heeft verbonden tot betaling van een ontslagvergoeding. Als het ontslag onderdeel is van een reorganisatie, worden de kosten van de ontslagvergoeding opgenomen in een reorganisatievergoeding. Zie hiervoor de grondslag onder het hoofd Voorzieningen. Ontslagvergoedingen worden gewaardeerd met inachtneming van de aard van de vergoeding. Als de ontslagvergoeding een verbetering is van de beloningen na afloop van het dienstverband, vindt waardering plaats volgens dezelfde grondslagen die worden toegepast voor pensioenregelingen. Andere ontslagvergoedingen worden gewaardeerd op basis van de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen.

Pensioenen

Stichting Amaliazorg 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 Stichting Amaliazorg. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Stichting Amaliazorg 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. Voor pensioenfonds geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Eind 2024 bedroeg de actuele dekkingsgraad van PFZW 109,5% (was eind 2023: 106,1%). De beleidsdekkingsgraad is in 2024 gedaald van 112,0% naar 108,9%. De minimaal vereiste dekkingsgraad (MVEV) voor PFZW bedraagt 105,0% (in 2024) en 110,0% (in 2025). Pensioenfonds zijn wettelijk verplicht om voldoende geld achter de hand te houden. Hebben zij dat niet, dan geldt er een herstelplan voor een periode van 10 jaar. Voor PFZW geldt dit voor de periode 2020-2029. Tijdens de herstelperiode mag PFZW volgens de wettelijke eisen de pensioenen pas indexeren vanaf een dekkingsgraad van 110%, en dan alleen gedeeltelijk. Bij een dekkingsgraad van ongeveer 130% mag PFZW volledig indexeren. Amaliazorg 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. Amaliazorg heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord. In juli 2023 is de 'wet toekomst pensioenen' van kracht geworden. Deze wet zorgt ervoor dat de huidige pensioenregeling wordt vervangen door een nieuwe pensioenregeling per 1 januari 2026.

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. Rentelasten en soortgelijke lasten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren. Rentebaten worden verantwoord in de periode waartoe zij behoren, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost.

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.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet heeft Amaliazorg de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. Met ingang van 2015 is als gevolg van de transitie een deel van de toenmalige AWBZ en ZVW zorg overgeheveld van de zorgkantoren respectievelijk de zorgverzekeraars naar de gemeenten ('decentralisatie'). Als gevolg van deze decentralisatie is er vanaf 2015 sprake van een bepaalde mate van omzetonzekerheden. Overeenkomstig de landelijke en gemeentelijke uitingen van de overheid heeft hierbij continuïteit van zorgverlening voorop gestaan. Dit heeft gevolgen die leiden tot inherente onzekerheden en schattingsrisico's die naar beste weten zijn geschat door de raad van bestuur van de stichting en verwerkt in de jaarrekening, maar die tot nagekomen effecten kunnen leiden in volgend jaar. Hieraan ligt een aantal zaken ten grondslag, waaronder het feit dat per gemeente andere producten zijn afgesproken en separate voorwaarden gelden (tijdige aanwezigheid van een geldige beschikking, woonplaatsbeginsel, feitelijke zorglevering, zelfindicatie door medewerkers, e.d.) alsmede retourberichten iWmo, overeengekomen social return en specifieke bevindingen uit controle van de verantwoordingen.

Daarnaast is er gestreefd naar een finale afrekening resp. landelijke verantwoording van de zorg aan alle gemeenten waar de stichting een contracteringsrelatie mee heeft op basis van het landelijke ISD-protocol. Niet alle gemeenten hebben hiermee ingestemd. Dit kan ertoe leiden dat de verantwoorde omzet ter discussie kan worden gesteld. In de praktijk kan het daarmee lang duren voordat de geleverde Wmo-zorg in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed. De raad van bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2024 of later.

1.1.4.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode. Kasstromen uit financiële afgeleide instrumenten die worden verantwoord als reële waarde-hedges of kasstroomhedges worden in dezelfde categorie ingedeeld als de kasstromen uit de afgedekte balansposten. Kasstromen uit financiële derivaten waarbij hedge accounting niet langer wordt toegepast, worden consistent met de aard van het instrument ingedeeld, vanaf de datum waarop de hedge accounting is beëindigd.

1.1.4.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

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

1.1.4.6 Waarderingsgrondslagen WNT

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

1.1.4.7 Grondslag voor afschrijvingskosten

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven. Indien een schattingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast. Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

1.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.1.4.8 Grondslag voor (operational) leasing

De zorginstelling kan financiële en operationele leasecontracten afsluiten. Een leaseovereenkomst waarbij de voor- en nadelen verbonden aan het eigendom van het leaseobject geheel of nagenoeg geheel door de lessee worden gedragen, wordt aangemerkt als een financiële lease. Alle andere leaseovereenkomsten classificeren als operationele leases. Bij de leaseclassificatie is de economische realiteit van de transactie bepalend en niet zozeer de juridische vorm. Classificatie van de lease vindt plaats op het tijdstip van het aangaan van de betreffende leaseovereenkomst.

Als de zorginstelling optreedt als lessee in een operationele lease, wordt het leaseobject niet geactiveerd. Vergoedingen die worden ontvangen als stimulering voor het afsluiten van een overeenkomst worden verwerkt als een vermindering van de leasekosten over de leaseperiode. Leasebetalingen en vergoedingen inzake operationele leases worden lineair over de leaseperiode ten laste respectievelijk ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht, tenzij een andere toerekeningsystematiek meer representatief is voor het patroon van de met het leaseobject te verkrijgen voordelen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

1. Immateriële vaste activa

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

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	182.038	182.038
Bij: investeringen	0	0
Af: afschrijvingen	36.413	0
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	145.625	182.038

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de immateriële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.6.

2. Materiële vaste activa

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

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	9.659.340	9.584.675
Bij: investeringen	2.989.521	1.503.231
Af: afschrijvingen	1.464.062	1.428.566
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	11.184.799	9.659.340

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.1.7 waarbij op de regel 'overboeking aanschafwaarde' de verdeling van het bedrag zoals vermeld bij 'Activa in uitvoering en voortuitbetalingen op MVA' naar de betreffende activagroepen is gepresenteerd.

De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen onder 1.1.8 en naar punt 11 onder 1.1.5.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 8.500.000 (2023: € 8.500.000) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen. Er zijn geen leningen geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ).

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

3. Voorraden

Toelichting:

Op de voorraden is geen voorziening voor incourantheid in aftrek gebracht (vorig jaar ook niet).

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

4. Vorderingen

	31-dec-24	31-dec-23
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
1. Vordering op handelsdebiteuren	158.146	295.256
2. Overige vorderingen:		
* Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	299.447	144.281
Totaal overige vorderingen	299.447	144.281
3. Overlopende activa:		
* Vooruitbetaalde bedragen	207.657	194.067
* Nog te ontvangen bedragen	215.004	220.636
* Overige overlopende activa	20.378	18.963
Totaal overlopende activa	443.039	433.666
Totaal vorderingen	900.632	873.203

Toelichting:

De vorderingen zijn allen kortlopend van aard.

Onder de overige vorderingen is begrepen een bedrag ad. € 299.447 inzake het financieringsverschil WLz dat als volgt is te specificeren:

	t/m 2021	2022	2023	2024	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	144.281		144.281
Financieringsverschil boekjaar			0	299.447	299.447
Correcties voorgaande jaren	0	0	-1.616		-1.616
Betalings/ontvangsten	0	0	-142.665		-142.665
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-144.281	299.447	155.166
Saldo per 31 december	0	0	0	299.447	299.447

Stadium van vaststelling (per erkenning):

	c	c	c	a
•CTBG / VHST (300-722)	a			159.097
•KPHV / HVBL / BLDL (300-720)	a			140.350

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	299.447	144.281
- schulden uit hoofde van financieringoverschot	0	0
	299.447	144.281

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	30.190.955	26.895.717
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	29.891.508	26.751.436
Totaal financieringsverschil	299.447	144.281

5. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. Bankrekeningen	12.128.312	11.048.768
2. Kassen	2.382	4.551
Totaal liquide middelen	12.130.694	11.053.319

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

6. Groepsvermogen

Het groepsvermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
I. Gestort en opgevraagd kapitaal	112.684	112.684
III. Bestemmingsfondsen	10.666.046	8.401.254
IV. Algemene en overige reserves	2.214.036	2.125.711
Totaal groepsvermogen	<u>12.992.766</u>	<u>10.639.649</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
6.1 I Gestort en opgevraagd kapitaal		
Saldo op 1 januari	112.684	112.684
Resultaatbestemming	0	0
Saldo op 31 december	<u>112.684</u>	<u>112.684</u>
6.3 III Bestemmingsfondsen		
Saldo op 1 januari	8.401.254	6.902.463
Resultaatbestemming	2.264.792	1.498.791
Saldo op 31 december	<u>10.666.046</u>	<u>8.401.254</u>
6.4 IV Algemene en overige reserves		
Saldo op 1 januari	2.125.711	2.094.617
Resultaatbestemming	88.325	31.094
Saldo op 31 december	<u>2.214.036</u>	<u>2.125.711</u>
Totaal eigen vermogen per 31 december	<u>12.992.766</u>	<u>10.639.649</u>

Toelichting:

De resultaatbestemming heeft plaatsgevonden overeenkomstig de besluiten genomen door de Raad van Bestuur en goedgekeurd door de Raad van Toezicht.

De resultaatbestemming 'algemene en overige reserves' omvat het resultaat boekjaar van Amaliawonen.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

6.2 Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	<u>31-dec-2024</u>	<u>31-dec-2023</u>
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	2.353.117	1.529.885
Totaalresultaat van de instelling	<u>2.353.117</u>	<u>1.529.885</u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
Het verloop is als volgt weer te geven:					
• voorziening jubileumverplichtingen	151.566	27.870	0	0	179.436
• voorziening langdurig zieken	147.700	0	52.200	0	95.500
• voorziening 45 jarig dienstverband	466.300	192.885	75.185	0	584.000
• voorziening inloop WGA	53.630	4.370	0	0	58.000
Totaal voorzieningen	819.196	225.125	127.385	0	916.936

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	154.527
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	762.409
hiervan > 5 jaar	117.070

Toelichting:

Voor een toelichting op de voorzieningen verwijzen we naar paragraaf 1.1.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken	4.719.976	5.052.168
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	4.719.976	5.052.168

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
Stand per 1 januari	5.384.360	5.744.552
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	332.192	360.192
Stand per 31 december	5.052.168	5.384.360
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	332.192	332.192
Stand langlopende schulden per 31 december	4.719.976	5.052.168

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	332.192	332.192
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	4.719.976	5.052.168
hiervan > 5 jaar	3.391.208	3.723.400

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage: "Overzicht leningen" (1.1.8) en het onderdeel: "Aansprakelijkstelling" onder punt 11: "Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa" (1.1.5).

De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS**PASSIVA****9. Overige kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)**

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. Schulden aan leveranciers en handelskredieten	419.317	501.422
2. Belastingen en premies sociale verzekeringen	433.867	381.051
3. Schulden ter zake pensioenen	429.173	377.830
4. Overige schulden:		
* Nog te betalen salarissen	396.832	336.086
* Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	332.192	332.192
* Kredietfaciliteit Karmelietessen	800.000	800.000
* Overige schulden	689.740	552.158
Totaal overige schulden	2.218.764	2.020.436
5. Overlopende passiva:		
* Vakantiegeld	577.489	517.941
* Vakantiedagen	1.560.047	1.375.996
* Eindejaarsuitkering	110.144	97.074
Totaal overlopende passiva	2.247.680	1.991.011
Totaal kortlopende schulden	5.748.801	5.271.750

Toelichting:

De post 'schulden aan leveranciers en handelskredieten' is in vergelijking met 2023 met € 82.000 afgenomen. Bij het opmaken van de jaarrekening zijn de meeste posten betaald of is er sprake van afstemming met de leveranciers over betwiste posten.

Kredietfaciliteit Karmelietessen: eind 2021 is er een kredietfaciliteit afgesloten met het kerkgenootschap Federatie van de Monialen van de Ongeschoeide Karmel, kantoorhoudend in Arnhem met een looptijd van 10 jaar tegen een rentepercentage van 2% in verband met de aanschaf van Kloostercomplex Huize Blijendaal te Oirschot. Hierop heeft in 2024 geen aflossing plaatsgevonden. De rentekosten zijn opgenomen onder rentelasten leningen o/g (zie 1.1.9 punt 18).

Tot de post "Overige schulden" worden gerekend te betalen bedragen die drukken op het verslagjaar, waarvoor al wel een verplichting is aangegaan maar waarvoor nog geen nota is ontvangen. In het saldo 2024 zijn (vooruit ontvangen) bedrag opgenomen ter grootte van € 207.000 voor Dumava- (€ 193.000) en SIM-subsidies (€ 14.000). Deze bedragen zijn in 2024 nog niet besteed.

10. Financiële instrumenten**Algemeen**

Amaliazorg 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. Financiële activa en financiële verplichtingen worden in de balans opgenomen op het moment dat contractuele rechten of verplichtingen ten aanzien van dat instrument ontstaan. Het beleid is: Amaliazorg handelt niet in financiële derivaten en heeft procedures en gedragslijnen om de omvang van het kredietrisico bij elke tegenpartij of markt te beperken. Dit beleid is in het boekjaar overeenkomstig uitgevoerd. 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. Amaliazorg heeft geen kredietfaciliteit en er zijn geen zekerheden verstrekt. Amaliawonen kent wel een kredietfaciliteit. Deze faciliteit is afgesloten met het kerkgenootschap Federatie van de Monialen van de Ongeschoole Karmel te Arnhem en bedraagt € 800.000. Als zekerheid hiervoor geldt dat Amaliawonen op eerste daartoe strekkende verzoek van het kerkgenootschap een recht van hypotheek zal vestigen op het in de overeenkomst tot kredietfaciliteit vermelde registergoed.

Kredietrisico

Voor wat betreft de vorderingen uit hoofde van handelsdebiteuren wordt periodiek een inschatting op individuele invorderbaarheid gemaakt. Handelsdebiteuren die niet tijdig aan hun verplichtingen voldoen worden gemaand en zo nodig wordt de vordering uit handen gegeven.

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen en uitgegeven leningen. Bij deze leningen is deels sprake van een vast rentepercentage gedurende een overeengekomen looptijd en deels van een variabel rentepercentage met een vaste opslag over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot het einde van de looptijd. Amaliazorg heeft als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen. Daarvoor in de plaats vindt periodiek monitoring van de variabele rente tussen Amaliazorg en de financierder plaats.

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.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa**Fiscale eenheid**

Stichting Amaliazorg maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid vennootschapsbelasting en omzetbelasting met Stichting Amaliawonen en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Stichting Amaliazorg verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en subsidievaststellingen overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Het Hof van Justitie van de Europese Unie (HvJ EU) heeft uitspraken gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. Deze uitspraken kunnen gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraken van het HvJ EU van toepassing zijn op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de financiële gevolgen van de uitspraken van het HvJ EU nog vragen en onzekerheden, waaronder ook de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data om te komen tot het bepalen van de financiële consequenties. De mogelijke financiële verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraken van het HvJ EU zijn als gevolg van deze vragen en onzekerheden op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

Aansprakelijkstelling

De aanvankelijk op 3 oktober 2003 aangegane financieringsovereenkomst met de Rabobank Roermond - Echt is op 23 januari 2009 gewijzigd waarbij het krediet in rekening-courant is opgehoogd naar € 12.100.000. Per 1 april 2010 is het rekening-courant krediet omgezet in twee 30-jarige Roll-over leningen van resp. € 4.346.000 en € 5.654.000.

Stichting Amaliazorg en stichting Amaliawonen zijn als kredietnemers beide hoofdelijk aansprakelijk.

Naast de eerder verstrekte zekerheden:

- Eerste hypotheek van € 4.000.000 op het verpleeghuis te Mariaheide.
- Verpanding huurpenningen betreffende het verpleeghuis te Mariaheide.

zijn door beide stichtingen aanvullende zekerheden gesteld:

- Pandrecht als 1e op alle huidige en toekomstige rechten/vordering(en) voortvloeiende uit huidige en toekomstige huurovereenkomst(en);
- Hypotheek van € 8.500.000

bestaande uit:

- Eerste hypotheek op het klooster/verpleeghuis Catharinenberg te Oisterwijk;
- Eerste hypotheek op de 4 aanleunwoningen bij het complex Mariaheide;
- Tweede hypotheek op het perceel grond met gebouw/verpleeghuis Mariaheide;

Overzicht huurverplichtingen

Huurder	< 1 jaar (2025)	1-5 jaar (2026-2029)	> 5 jaar (2030 en verder)
Amaliazorg - Kempenhaeve	€ 462.054	€ 1.284.600	€ -
Amaliazorg - Hof van Bluyssen	€ 488.061	€ 1.828.222	€ 1.040.845
Totaal	€ 950.115	€ 3.112.822	€ 1.040.845

Lease-contracten

Amaliazorg heeft in augustus 2020 een leasecontract gesloten voor een vervoermiddel. Dit contract loopt per 1-8-2025 af. Er is een nieuw contract met een looptijd van vier jaar afgesloten wat per 1-8-2029 afloopt. Lease verplichting < 1 jaar is € 13.100 en tussen 1 en 5 jaar is € 49.000. Amaliawonen kent geen lease-contracten.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

11. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Investeringsverplichtingen

Het bedrag van met derden aangegane investeringsverplichtingen voor de vastgoedprojecten bedraagt € 7.350.000. Dit ziet toe op de locaties Blijendaal (€ 3.848.000), Van Haarenstaete (€ 1.044.000) en Catharinenberg (€ 2.643.000). Ultimo 2024 is hiervan € 2.327.000 opgenomen onder de activa in uitvoering en vooruitbetalingen op MVA. Resteert derhalve ultimo 2024: € 5.213.118 met navolgende specificatie.

Locatie	< 1 jaar (2025)	1-5 jaar (2026-2029)	> 5 jaar (2030 en verder)
Blijendaal	€ 1.396.995	€ 629.163	€ -
Van Haarenstaete	€ 507.838	€ 277.689	€ -
Catharinenberg	€ 1.155.714	€ 1.245.719	€ -
Totaal	€ 3.060.547	€ 2.152.571	€ -

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Aanloop kosten	Totaal
	€	€
Stand per 1 januari 2024		
- aanschafwaarde	728.248	728.248
- cumulatieve herwaarderingen	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	546.210	546.210
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>182.038</u>	<u>182.038</u>
Mutaties in het boekjaar		
- investeringen	0	0
- overboeking aanschafwaarde	0	0
- herwaarderingen	0	0
- afschrijvingen	36.413	36.413
- bijzondere waardeverminderingen	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0
- <i>terugname geheel afgeschreven activa</i>		
.aanschafwaarde	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0
- <i>desinvesteringen</i>		
aanschafwaarde	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0
per saldo	<u>0</u>	<u>0</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-36.413</u>	<u>-36.413</u>
Stand per 31 december 2024		
- aanschafwaarde	728.248	728.248
- cumulatieve herwaarderingen	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	582.623	582.623
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>145.625</u>	<u>145.625</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	5,0%	

1.1.7 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfsgebouwen en -terreinen	Machines en installaties	Andere vaste Bedrijfsmiddelen	Activa in uitvoering en vooruitbetalingen op MVA	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	11.905.848	5.572.696	2.310.021	440.590	20.229.155
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	5.902.958	3.213.579	1.453.278	0	10.569.815
Boekwaarde per 1 januari 2024	6.002.890	2.359.117	856.743	440.590	9.659.340
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	336.499	59.299	376.402	2.217.321	2.989.521
- overboeking aanschafwaarde	92.950	0	96.465	-189.415	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	547.506	493.653	422.903	0	1.464.062
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	117.789	173.510	291.926	0	583.225
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	117.789	173.510	291.926	0	583.225
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-118.057	-434.354	49.964	2.027.906	1.525.459
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	12.217.508	5.458.485	2.490.962	2.468.496	22.635.451
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	6.332.675	3.533.722	1.584.255	0	11.450.652
Boekwaarde per 31 december 2024	5.884.833	1.924.763	906.707	2.468.496	11.184.799
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 3% - 5% - 10%	5% - 10%	10% - 20% - 25% - 33%	nvt	

1.1.8 Overzicht langlopende schulden per 31 december 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabobank lening 0050205969 (voorheen 1218912901)	1-apr-10	4.346.000	31	Hypothecaire lening	vast m.i.v. 01-06-2021	2.418.360	0	140.192	2.278.168	1.577.208	17	Lineair	140.192	zie toelichting niet uit de balans blijkende rechten en verplichtingen
Rabobank lening 0050205968 (voorheen 1218913266)	25-mrt-10	5.654.000	30	Hypothecaire lening	variabel	2.966.000	0	192.000	2.774.000	1.814.000	15	Lineair	192.000	zie toelichting niet uit de balans blijkende rechten en verplichtingen
Totaal						5.384.360	0	332.192	5.052.168	3.391.208			332.192	

Toelichting:
De variabele rente op de beide hypothecaire leningen was tot 1 juni 2021 gebaseerd op de 3-maands-EUR-Euribor. Per 1 juni 2021 is voor Rabobank lening 0050205969 (voorheen 1218912901) gekozen voor een vaste rente vergoeding van 1,4% (5 jaar vast). Voor de lening met nummer 0050205968 (voorheen 1218913266) is de 3-maands-EUR-Euribor + 1,5% opslag gehandhaafd gebleven. Met ingang van 1 januari 2025 is de opslag gewijzigd naar +0,95%.

Een toelichting op de leningen en de verstrekte zekerheden treft u aan bij de toelichting op de geconsolideerde balans (1.1.5.)

1.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING**BATEN****12. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening****12.1 Wet landdurige zorg**

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<i>De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	30.190.955	26.895.717
Correctie Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz voorgaande jaren	-1.616	12.459
Totaal	<u><u>30.189.339</u></u>	<u><u>26.908.176</u></u>

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

Het budget 2024 betreft het budget WLz Verpleging (verblijf met behandeling) en Verzorging (verblijf zonder behandeling), Volledig Pakket Thuis, Dagverzorging, Extramurale Zorg en Hulp in Huishouden.

De mutaties in het budget tussen het jaar 2024 en 2023 kunnen als volgt worden gespecificeerd:

* Mutaties naar aanleiding van productieafspraken in intramurale en extramurale zorgprodukten (hogere tarieven en zwaardere zzp-mix) alsmede het volume-effect van de gerealiseerde intramurale zorg.

* Naast deze mutaties is sprake van extra gelden uit hoofde van meerzorg ca. € 253.000.

Correctie Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz voorgaande jaren

In 2024 is naar aanleiding van de definitieve vaststelling van nacalculaties 2023 een correctie wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLz 2023 van € 1.615 negatief doorgevoerd.

Terugdraaien bezuiniging op NHC / NIC en aanpassing richttariefpercentage

In 2024 is door het toenmalige demissioinaire kabinet besloten de voorgenomen bezuinigingen voor 2024 grotendeels terug te draaien. Eén van de bezuinigingen betreft de korting op de NHC- en NIC-tarieven. Voor Amaliazorg betekent dit een extra WLz-budget van € 129.000 op jaarbasis.

Naar aanleiding van de uitspraak van het gerechtshof in Den Haag op 13 februari 2024 in de zaak tegen de hoogte van het richttariefpercentage aangespannen door een aantal organisaties in de gehandicaptensector, hebben de zorgkantoren besloten in alle sectoren (GGZ, GHZ en VVT) het richttariefpercentage te verhogen. Voor de VVT bekend dit een verhoging met 0,5% (van 96,4% naar 96,9%). Voor Amaliazorg komt dit neer op een bedrag van € 137.000 extra WLz-budget.

12.2 Baten uit onderaanneming

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
<i>De baten uit onderaanneming zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Overige zorgprestaties	19.220	55.738
Totaal	<u><u>19.220</u></u>	<u><u>55.738</u></u>

Toelichting:

Dit betreft de opbrengst uit zorgverlening ZvW-zorg verricht in onderaanneming via Joriszorg en Savantzorg.

1.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

12.3 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

	2024	2023
	€	€
<i>De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:</i>		
Opbrengsten particuliere zorgdiensten	27.417	39.590
Totaal	<u>27.417</u>	<u>39.590</u>

Toelichting:

Dit betreft de opbrengsten uit zorgdienstverlening aan de zusters van de verbonden religieuze instituten. Het alsmaar kleiner wordende aantal zusters draagt ertoe bij dat de opbrengsten uit deze dienstverlening jaarlijks minder worden.

13. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten WMO	91.323	84.630
Overige Rijkssubsidies	43.936	59.113
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	180.760	264.162
Overige dienstverlening	551.864	559.067
Overige opbrengsten	337.598	324.894
Huuropbrengsten Amaliawonen	23.250	45.415
Totaal	<u>1.228.731</u>	<u>1.337.281</u>

Toelichting:

Opbrengsten WMO

Dit betreft de opbrengsten uit dienstverlening WMO-ondersteuning op basis van de overeenkomsten afgesloten met: GR Peeltgemeenten (een samenwerking van de gemeenten Asten, Deurne, Gemert-Bakel, Laarbeek en Someren), BOV-Kempen (een samenwerking van de gemeenten Best, Oirschot, Veldhoven, Bergeijk, Bladel, Eersel en Reusel-De Mierden) en de gemeenten behorend tot de Regio Hart van Brabant (sinds medio 2023 opererend onder de naam "Siem").

Overige Rijkssubsidies

Betreft subsidie stagefonds VWS.

Overige subsidies

Betreft loonkostensubsidies en reïntegratiesubsidies alsmede de toegekende subsidies in het kader van het Sectorplan Zorg en Welzijn alsmede vergoedingen uit hoofde van de regionale transitie-, regionale differentiatie- en regionale regelruimte middelen. De afname in 2024 is toe te schrijven aan het feit dat in 2024 geen (extra) toekenning van niet-benutte middelen uit voorgaande jaren heeft plaatsgevonden, wat in 2023 wel het geval was.

Overige dienstverlening

Betreft opbrengsten uit private dienstverlening en services als wasverzorging, schoonmaak en ondersteunende diensten waaronder de technische dienst c.q. huismeesterschap.

Overige opbrengsten

Betreft opbrengsten uit verstrekkingen van maaltijden, verhuur van ruimten en restauratieve voorzieningen.

1.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

14. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

	2024	2023
	€	€
<i>De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:</i>		
Personeel niet in loondienst	1.886.792	1.675.153
Totaal	<u>1.886.792</u>	<u>1.675.153</u>

Toelichting:

Tot de kosten personeel niet in loondienst worden gerekend de kosten inhuur medische dienst alsook de kosten inhuur uitzendkrachten, zzp en interimpersoneel. De laatstgenoemde kosten (interimpersoneel) zijn in 2024 in vergelijking met 2023 toegenomen met ca. € 156.000 (= + 24%) te wijten aan een hoger ziekteverzuim en de inhuur van specifieke deskundigheid onder andere op het gebied van Inkoop. De kosten inhuur medische dienst zijn in vergelijking met 2023 vanwege extra dienstverlening en indexatie met ca. 6% toegenomen.

15. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

	2024	2023
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Lonen en salarissen	14.197.061	12.710.690
Sociale lasten	2.484.537	2.234.409
Pensioenpremies	1.189.314	1.051.367
Totaal personeelskosten	<u>17.870.912</u>	<u>15.996.466</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
• medewerkers Zorg (exclusief stagiaires)	223,4	207,1
• medewerkers Facilitair	42,4	40,6
• medewerkers Overhead	33,6	31,9
• medewerkers doorbelast aan congregaties	0,0	0,0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>299,4</u>	<u>279,5</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

Het aantal Fte is gebaseerd op het aantal gewerkte uren in het boekjaar. In vergelijking met 2023 is sprake van een toename met ruim 7%.

Door deze toename zijn de totale loonkosten gestegen. Daarnaast is de toename van de loonkosten een gevolg van CAO aanpassingen (+4,5%) waardoor de groei in loonkosten (lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenlasten) in 2024 in totaal bijna 12% bedraagt.

Tot en met de jaarrekening 2023 zijn onder de "Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten" ook de "Andere personeelskosten" verantwoord. Met ingang van 2024 zijn de "Andere personeelskosten" opgenomen onder de "Overige bedrijfskosten". In het kader van vergelijkbaarheid zijn ook de cijfers 2023 hierop aangepast.

1.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

16. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	36.413	36.412
- materiële vaste activa	1.464.062	1.428.566
	<u>1.500.475</u>	<u>1.464.978</u>
Totaal afschrijvingen		

Toelichting:

Zie 1.1.6. en 1.1.7.

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Andere personeelskosten	1.228.346	1.233.428
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.486.533	1.398.702
Algemene kosten	2.061.894	2.018.848
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	789.924	586.970
Correcties voorgaande jaren:	5.206	21.134
Onderhoud en energiekosten:	1.374.618	1.351.999
Huur en leasing	849.503	904.234
	<u>7.796.024</u>	<u>7.515.315</u>
Totaal overige bedrijfskosten		

Toelichting:

De overige bedrijfskosten nemen in 2024 in vergelijking met 2023 toe met € 281.000. Dit is in hoofdzaak toe te schrijven aan een toename van de patiënt- en bewonersgebonden kosten (+ € 203.000) en kosten voeding & hotelmatig (+ € 87.000). Hier staat tegenover dat de andere personeelskosten (-/- € 5.000) en kosten voor huur en leasing zijn afgenomen (-/- € 55.000).

De andere personeelskosten zijn in vergelijking met 2023 nagenoeg ongewijzigd. Wel hebben er binnen de andere personeelskosten substantiële verschuivingen plaatsgevonden. Zo zijn de kosten dienstkleding, vitaliteit, gezondheidszorg en (uitruil) reiskosten toegenomen. Dit geldt ook voor de reservering 45 jarig dienstverband (RVU). Hier staat tegenover dat er minder gedoteerd is hoeven worden aan de reserveering vakantie- en balansbudgeturen alsook aan de reservering langdurig zieken.

Het merendeel van de kostenstijgingen is toe te schrijven aan inflatie maar er zijn ook niet-inflatoire oorzaken zoals meer medicijnen- en hulpmiddelengebruik als gevolg van een hogere zorgzwaarte alsook een toename van extra ondersteuningsmiddelen en materialen in de facilitaire sfeer ten behoeve van de zorg- en dienstverlening aan de cliënten.

1.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2024	2023
	€	€
Rentebaten	145.513	40.414
Subtotaal financiële baten	145.513	40.414
<u>Rentelasten:</u>		
Rentelasten leningen o/g	202.900	199.402
Subtotaal financiële lasten	202.900	199.402
Totaal financiële baten en lasten	57.387	158.988

19. Wet normering topinkomens (WNT)

De bezoldiging van de bestuurders en toezichhouders die in het kader van de WNT verantwoord worden, is opgenomen op de volgende pagina.

20. Honoraria accountant

	2024	2023
	€	€
De honoraria van de accountant over 2024 en 2023 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	94.336	88.996
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	20.265	19.938
3 Fiscale advisering	10.459	0
4 Niet-controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	125.060	108.934

21. Transacties met verbonden partijen

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

WNT-verantwoording 2024 Stichting Amaliazorg

De WNT is van toepassing op Amaliazorg. Het voor Amaliazorg toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 158.000, gebaseerd op de sectorale bezoldigingsmaxima voor zorg en jeugdhulp, WNT 2 klasse II, totaalscore 8 punten.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling

Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13^e maand van de functievervulling inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt.

Gegevens 2024		
bedragen x € 1		Dhr. J.C.W. Hendrikse
Functiegegevens		Directeur-bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2024		01/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		1
Dienstbetrekking?		ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		€ 141.984
Beloningen betaalbaar op termijn		€ 16.016
Subtotaal		€ 158.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		€ 158.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.
Bezoldiging		€ 158.000
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.
Gegevens 2023		
bedragen x € 1		Dhr. J.C.W. Hendrikse
Functiegegevens		Directeur-bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2023		01/01 t/m 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		1
Dienstbetrekking?		ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		€ 136.013
Beloningen betaalbaar op termijn		€ 14.987
Subtotaal		€ 151.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum		€ 151.000
Bezoldiging		€ 151.000

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2024					
bedragen x € 1	Mw. P.E. Smeets	Mw. A.A.J. Habets	Dhr. J.W. Buijser	Dhr. J.H.G.T Hoffmans	Mw. V.J.M. van Seggelen
Functiegegevens	Voorzitter	Vice-voorzitter	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Bezoldiging					
Bezoldiging	18.960	12.640	12.640	12.640	12.640
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	23.700	15.800	15.800	15.800	15.800
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	18.960	12.640	12.640	12.640	12.640
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2023					
bedragen x € 1	Mw. P.E. Smeets	Mw. A.A.J. Habets	Dhr. J.W. Buijser	Dhr. J.H.G.T Hoffmans	Mw. V.J.M. van Seggelen
Functiegegevens	Voorzitter	Vice-voorzitter	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12
Bezoldiging					
Bezoldiging	€ 18.120	€ 12.080	€ 12.080	€ 12.080	€ 12.080
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 22.650	€ 15.100	€ 15.100	€ 15.100	€ 15.100

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2024 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

1.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING

2024

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2024
(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
ACTIVA			
A. Vaste activa			
II. Materiële vaste activa	1		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		397.613	485.279
2. machines en installaties		865.572	1.139.729
3. ander vaste bedrijfsmiddelen		906.707	853.454
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		0	96.465
Totaal materiële vaste activa		<u>2.169.892</u>	<u>2.574.927</u>
B. Vlottende activa			
I. Voorraden	2	<u>16.729</u>	<u>14.863</u>
II. Vorderingen	3		
1. op handelsdebiteuren		161.446	299.320
2. overige vorderingen		299.447	144.281
3. op groepsmaatschappijen		1.204.639	1.996
4. overlopende activa		<u>417.942</u>	<u>419.873</u>
Totaal vorderingen		<u>2.083.474</u>	<u>865.470</u>
III. Liquide middelen	4	<u>11.667.537</u>	<u>9.774.888</u>
C. Totaal activa		<u>15.937.632</u>	<u>13.230.148</u>
PASSIVA			
D. Eigen vermogen			
II. Bestemmingsfondsen	5	<u>10.666.046</u>	<u>8.401.254</u>
Totaal eigen vermogen		<u>10.666.046</u>	<u>8.401.254</u>
E. Voorzieningen			
1. overige voorzieningen	6	<u>916.936</u>	<u>819.196</u>
Totaal voorzieningen		<u>916.936</u>	<u>819.196</u>
F. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
1. schulden aan leveranciers en handelskredieten	7	360.877	475.120
2. belastingen en premies sociale verzekeringen		433.867	381.051
3. schulden ter zake pensioenen		429.173	377.830
4. overige schulden		883.053	784.686
5. overlopende passiva		<u>2.247.680</u>	<u>1.991.011</u>
Totaal kortlopende schulden		<u>4.354.650</u>	<u>4.009.698</u>
G. Totaal passiva		<u>15.937.632</u>	<u>13.230.148</u>

1.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:					
Baten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening	8				
Wet langdurige zorg		30.189.339		26.908.176	
Baten uit onderaanneming		19.220		55.738	
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		27.417		39.590	
		30.235.976		27.003.504	
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	9	1.239.805		1.334.126	
Netto omzet			31.475.781		28.337.630
Som der bedrijfsopbrengsten			31.475.781		28.337.630
BEDRIJFSLASTEN:					
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	10	1.886.792		1.675.153	
Lonen en salarissen	11	14.197.061		12.710.690	
Sociale lasten	11	2.484.537		2.234.409	
Pensioenlasten	11	1.189.314		1.051.367	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	12	762.304		709.704	
Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa		0		0	
Overige bedrijfskosten	13	8.828.048		8.491.639	
Som der bedrijfslasten			29.348.056		26.872.962
Rentebaten	14	137.067		34.123	
Rentelasten en soortgelijke kosten	14	0		0	
			-137.067		-34.123
RESULTAAT BOEKJAAR			2.264.792		1.498.791
RESULTAATBESTEMMING					
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			2024		2023
			€		€
<u>Toevoeging aan:</u>					
Bestemingsfonds aanvaardbare kosten			2.264.792		1.498.791
			2.264.792		1.498.791

1.2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING ENKELVOUDIGE JAARREKENING

1.2.3.1 Algemeen

Daar de grondslagen voor de geconsolideerde jaarrekening en de enkelvoudige jaarrekening identiek zijn, verwijzen we voor de verdere grondslagen uitgezonderd de specifieke consolidatiegrondslagen, naar de grondslagen zoals vermeld bij de geconsolideerde jaarrekening (1.1.4).

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

Voor zover posten uit de enkelvoudige balans niet afwijken van de geconsolideerde balans zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde balans.

ACTIVA**1. Materiële vaste activa**

	31-dec-24	31-dec-23
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en Terreinen	397.613	485.279
Machines en Installaties	865.572	1.139.729
Ander vaste bedrijfsmiddelen	906.707	853.454
Activa in uitvoering en vooruitbetalingen op MVA	0	96.465
Totaal materiële vaste activa	2.169.892	2.574.927

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

	2024	2023
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	2.574.927	2.234.677
Bij: investeringen	357.269	1.049.954
Af: afschrijvingen	762.304	709.704
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	2.169.892	2.574.927

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.2.5.

2. Voorraden

	2024	2023
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Leenemballage	13.505	9.572
Overige voorraden	3.224	5.291
Totaal voorraden	16.729	14.863

Toelichting:

Zie toelichting 1.1.5. punt 3.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

3. Vorderingen

	31-dec-24	31-dec-23
De specificatie is als volgt:	€	€
1. Vordering op handelsdebiteuren	161.446	299.320
2. Overige vorderingen:		
* Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	299.447	144.281
Totaal overige vorderingen	299.447	144.281
3. Vordering op groepsmaatschappijen:		
* Rekening-courant Amaliawonen	1.204.639	1.996
Totaal vordering op groepsmaatschappijen	1.204.639	1.996
4. Overlopende activa:		
* Vooruitbetaalde bedragen	192.814	186.565
* Nog te ontvangen bedragen	204.750	214.345
* Overige overlopende activa	20.378	18.963
Totaal overlopende activa	417.942	419.873
	2.083.474	865.470

Toelichting:

Zie toelichting 1.1.5. punt 4.

Onder de overige vorderingen is begrepen een bedrag ad. € 299.447 inzake het financieringsverschil WLz dat als volgt is te specificeren:

	t/m 2021	2022	2023	2024	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	144.281		144.281
Financieringsverschil boekjaar				299.447	299.447
Correcties voorgaande jaren	0	0	-1.616		-1.616
Betalingen/ontvangsten	0	0	-142.665		-142.665
Subtotaal mutatie boekjaar	0	0	-144.281	299.447	155.166
Saldo per 31 december	0	0	0	299.447	299.447
Stadium van vaststelling (per erkenning):	c	c	c	a	
•CTBG / VHST (300-722) a				159.097	
•KPHV / HVBL / BLDL (300-720) a				140.350	

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	299.447	144.281
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	299.447	144.281

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	30.190.955	26.895.717
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	29.891.508	26.751.436
Totaal financieringsverschil	299.447	144.281
<u>Catharinenberg en Van Haarenstaete (300-722)</u>		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	12.936.100	11.764.830
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	12.777.003	11.704.848
Totaal financieringsverschil	159.097	59.982
<u>Kempenhoeve en Blijendaal en Hof van Bluyssen (300-720)</u>		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	17.254.855	15.130.887
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	17.114.505	15.046.588
Totaal financieringsverschil	140.350	84.299

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

4. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. Bankrekeningen	11.665.155	9.770.337
2. Kassen	2.382	4.551
Totaal liquide middelen	<u>11.667.537</u>	<u>9.774.888</u>

Toelichting:

De liquide middelen zijn vrij beschikbaar.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

5. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
II. Bestemmingsfondsen	10.666.046	8.401.254
Totaal eigen vermogen	<u>10.666.046</u>	<u>8.401.254</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2024	2023
	€	€
5.2 II Bestemmingsfondsen		
Saldo op 1 januari	8.401.254	6.902.463
Resultaatbestemming	2.264.792	1.498.791
Saldo op 31 december	<u>10.666.046</u>	<u>8.401.254</u>
Totaal eigen vermogen per 31 december	<u>10.666.046</u>	<u>8.401.254</u>

Toelichting:

Zie toelichting 1.1.5. punt 6.

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2024 en resultaat over 2024

De specificatie is als volgt :

	Eigen vermogen	Resultaat
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	10.666.046	2.264.792
Eigen vermogen en resultaat Amaliazorg	10.666.046	2.264.792
Eigen vermogen en resultaat Amaliawonen	2.326.719	88.325
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>12.992.765</u>	<u>2.353.117</u>

Toelichting:

Het verschil tussen het eigen vermogen volgens de geconsolideerde balans ad. € 12.992.765 en het eigen vermogen volgens de enkelvoudige balans ad. € 10.666.046 bedraagt € 2.326.719 en wordt veroorzaakt doordat Stichting Amaliazorg geen kapitaalbelang heeft in Stichting Amaliawonen.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
• voorziening jubileumverplichtingen	151.566	27.870	0		179.436
• voorziening langdurig zieken	147.700		52.200		95.500
• voorziening 45 jarig dienstverband	466.300	192.885	75.185		584.000
• voorziening inloop WGA	53.630	4.370	0		58.000
Totaal voorzieningen	819.196	225.125	127.385	0	916.936

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	154.527
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	762.409
hiervan > 5 jaar	117.070

Toelichting per categorie voorziening:

Zie toelichting 1.1.5. punt 7.

7. Overige kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)

De specificatie is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
1. Schulden aan leveranciers en handelskredieten	360.877	475.120
2. Belastingen en premies sociale verzekeringen	433.867	381.051
3. Schulden ter zake pensioenen	429.173	377.830
4. Overige schulden:		
* Nog te betalen salarissen	396.832	336.086
* Overige schulden	486.221	448.600
Totaal overige schulden	883.053	784.686
5. Overlopende passiva:		
* Vakantiegeld	577.489	517.941
* Vakantiedagen	1.560.047	1.375.996
* Eindejaarsuitkering	110.144	97.074
Totaal overlopende passiva	2.247.680	1.991.011
Totaal kortlopende schulden	4.354.650	4.009.698

Toelichting:

Zie toelichting 1.1.5. punt 9.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

8. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en niet in de balans opgenomen activa

Fiscale eenheid

Stichting Amaliazorg maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid vennootschapsbelasting en omzetbelasting met Stichting Amaliawonen en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

Onzekerheden opbrengstverantwoording

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

Stichting Amaliazorg verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles en subsidievaststellingen overigens geen noemenswaardige correcties op de verantwoorde opbrengsten.

Uitspraak Europees Hof over overwerkvergoeding voor deeltijdwerkers

Het Hof van Justitie van de Europese Unie (HvJ EU) heeft uitspraken gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor medewerkers die in deeltijd werken. Deze uitspraken kunnen gevolgen hebben voor de wijze waarop overuren worden beloond en zou mogelijk kunnen leiden tot een nabetaling met terugwerkende kracht voor deeltijdwerkers. Op dit moment wordt onderzocht of en in hoeverre deze uitspraken van het HvJ EU van toepassing zijn op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) cao's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de financiële gevolgen van de uitspraken van het HvJ EU nog vragen en onzekerheden, waaronder ook de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data om te komen tot het bepalen van de financiële consequenties. De mogelijke financiële verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraken van het HvJ EU zijn als gevolg van deze vragen en onzekerheden op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

Overzicht huurverplichtingen

Verhuurder	Huurder	< 1 jaar (2025)	1-5 jaar (2026-2029)	> 5 jaar (2030 en verder)
Congregatie Zusters Franciscanessen van Oirschot	Amaliazorg - Kempenhaeve	€ 462.054	€ 1.284.600	€ -
CV De Stroom	Amaliazorg - Hof van Bluysen	€ 488.061	€ 1.828.222	€ 1.040.845
Amaliawonen	Amaliazorg - Catharinenberg	€ 702.430	€ 2.155.811	€ -
Amaliawonen	Amaliazorg - Van Haarenstaete	€ 492.968	€ 1.569.478	€ -
Amaliawonen	Amaliazorg - Blijendaal	€ 151.895	€ 687.421	€ 193.861
Totaal Enkelvouding (Amaliazorg)		€ 2.297.408	€ 7.525.532	€ 1.234.706

Lease-contracten

Amaliazorg heeft in augustus 2020 een leasecontract gesloten voor een vervoermiddel. Dit contract loopt per 1-8-2025 af. Er is een nieuw contract met een looptijd van vier jaar afgesloten wat per 1-8-2029 afloopt. Lease verplichting < 1 jaar is € 13.100 en tussen 1 en 5 jaar is € 49.000.

1.2.5 ENKELVOUDIG MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfsgebouwen en -terreinen	Machines en installaties	Andere vaste Bedrijfsmiddelen	Activa in uitvoering en vooruitbetalingen op MVA	Totaal
	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024					
- aanschafwaarde	1.025.957	1.336.711	2.188.288	96.465	4.647.421
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	540.678	196.982	1.334.834	0	2.072.494
Boekwaarde per 1 januari 2024	485.279	1.139.729	853.454	96.465	2.574.927
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	0	-19.133	376.402	0	357.269
- overboeking aanschafwaarde	0	0	96.465	-96.465	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	87.666	255.024	419.614	0	762.304
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	0	0	0
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
<i>- desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	117.789	173.510	280.169	0	571.468
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	117.789	173.510	280.169	0	571.468
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-87.666	-274.157	53.253	-96.465	-405.035
Stand per 31 december 2024					
- aanschafwaarde	908.168	1.144.068	2.380.986	0	4.433.222
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	510.555	278.496	1.474.279	0	2.263.330
Boekwaarde per 31 december 2024	397.613	865.572	906.707	0	2.169.892
<i>Afschrijvingspercentage</i>	5% - 10%	5% - 10%	20% - 25% - 33%	nvt	

1.2.6 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

Voor zover posten uit de enkelvoudige winst- en verliesrekening niet afwijken van de geconsolideerde winst- en verliesrekening zijn deze hierna niet nader toegelicht en wordt verwezen naar de toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening.

BATEN

8. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

8.1 Wet langdurige zorg

	2024	2023
<i>De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	30.190.955	26.895.717
Correctie Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz voorgaande jaren	-1.616	12.459
Zorggerelateerde corona compensatie	0	0
Totaal	<u>30.189.339</u>	<u>26.908.176</u>

Toelichting:

Zie 1.1.9. punt 12.1

8.2 Baten uit onderaanneming

	2024	2023
<i>De baten uit onderaanneming zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Overige zorgprestaties	19.220	55.738
Totaal	<u>19.220</u>	<u>55.738</u>

Toelichting:

Zie 1.1.9. punt 12.2

8.3 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

	2024	2023
<i>De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Opbrengsten particuliere zorgdiensten	27.417	39.590
Totaal	<u>27.417</u>	<u>39.590</u>

Toelichting:

Zie 1.1.9. punt 12.3

1.2.6 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

9. *Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten*

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Opbrengsten WMO	91.323	84.630
Overige Rijkssubsidies	43.936	59.113
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	180.760	264.162
<u>Overige dienstverlening:</u>		
Wasserij	236.713	223.338
Huishoudelijke dienst	201.889	199.739
Ondersteunende diensten (w.o. administratie / technische dienst)	123.573	140.126
Gastvrouwen / dagbesteding	24.013	38.124
<u>Overige opbrengsten:</u>		
Maaltijden / Restaurant / Winkel	262.304	256.466
Verhuur ruimten	53.253	50.832
Overig	22.041	17.596
Totaal	<u><u>1.239.805</u></u>	<u><u>1.334.126</u></u>

Toelichting:

zie 1.1.9. punt 13

1.2.6 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

10. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

	2024	2023
	€	€
<i>De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:</i>		
Personeel niet in loondienst	1.886.792	1.675.153
Totaal	<u>1.886.792</u>	<u>1.675.153</u>

Toelichting:

zie 1.1.9. punt 14

11. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

	2024	2023
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Lonen en salarissen	14.197.061	12.710.690
Sociale lasten	2.484.537	2.234.409
Pensioenlasten	1.189.314	1.051.367
Totaal personeelskosten	<u>17.870.912</u>	<u>15.996.466</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
• medewerkers Zorg (exclusief stagiaires)	223,4	207,1
• medewerkers Facilitair	42,4	40,6
• medewerkers Overhead	33,6	31,9
• medewerkers doorbelast aan congregaties	0,0	0,0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>299,4</u>	<u>279,5</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

zie 1.1.9. punt 15

12. Afschrijvingen op materiële vaste activa

	2024	2023
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	762.304	709.704
Totaal afschrijvingen	<u>762.304</u>	<u>709.704</u>

Toelichting:

Zie 1.2.5

1.2.6 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

13. Overige bedrijfskosten

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Andere personeelskosten	1.228.346	1.233.428
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.483.705	1.394.882
Algemene kosten	1.966.635	1.928.024
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	789.924	586.970
Correcties voorgaande jaren	5.257	24.126
Onderhoud en energiekosten	1.087.169	1.050.627
Huur en leasing	2.267.012	2.273.582
Totaal overige bedrijfskosten	<u>8.828.048</u>	<u>8.491.639</u>

Toelichting:

zie 1.1.9. punt 17

14. Financiële baten en lasten

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
Rentebaten	137.067	34.123
Subtotaal financiële baten	<u>137.067</u>	<u>34.123</u>
Rentelasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-137.067</u>	<u>-34.123</u>

1.2.7 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening, Oirschot, 21 mei 2025

De Raad van Bestuur van Stichting Amaliazorg en Stichting Amaliawonen heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 21 mei 2025.

De Raad van Toezicht van de Stichting Amaliazorg en Stichting Amaliawonen heeft de jaarrekening 2024 goedgekeurd in de vergadering van 21 mei 2025.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Raad van Toezicht

Begin 2025 heeft mevrouw V.J.M. van Seggelen aangegeven na afloop van haar eerste zittingstermijn niet in aanmerking te willen komen voor een tweede termijn. Er is een procedure voor de werving van een nieuw lid gestart.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.

Dhr. J.C.W. Hendrikse (RvB)

W.G.

Mevr. P.E. Smeets (voorzitter RvT)

W.G.

Mevr. A.A.J. Habets (vice-voorzitter RvT)

W.G.

Dhr. J.W. Buijser (RvT)

W.G.

Dhr. J.H.G.T. Hoffmans (RvT)

1.3. OVERIGE GEGEVENS

1.3. OVERIGE GEGEVENS

1.3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is geen bepaling opgenomen omtrent de bestemming van het behaalde resultaat.
Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2

1.3.2 Nevenvestigingen

Stichting Amaliazorg heeft de volgende nevenvestigingen: Zorgcentrum Catharinenberg, Zorgcentrum Hof van Bluysen, Zorgcentrum Van Haerenstaete, Zorgcentrum Blijendaal en Zorgcentrum Kempenhaeve.

1.3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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