

Jaarverslag 2025



Inhoudsopgave

Bestuursverslag	2
Verslag interne toezichthouder	23
Jaarrekening	28



1. Voorwoord

2025 was voor Amaliazorg een jaar van belangrijke keuzes en zichtbare stappen naar de toekomst. Keuzes die spannend zijn, omdat ze gaan over investeren, vernieuwen en vooruitkijken. Stappen die nodig zijn om ook morgen en overmorgen warme, belevingsgerichte zorg te kunnen blijven bieden in woonomgevingen die passen bij de mensen die er leven en werken.

De eerste concrete mijlpaal is bereikt in Blijendaal (Oirschot), waar in 2025 de interne verbouwing van het monumentale kloostergedeelte is afgerond. Met respect voor het historische karakter zijn nieuwe zorgappartementen en gezamenlijke voorzieningen gerealiseerd. Een belangrijke eerste stap binnen onze bredere vastgoedplannen.

Ook op onze andere locaties is de toekomst tastbaarder geworden. In 2025 presenteerden wij het masterplan voor Catharinenberg (Oisterwijk), waarin de ambities voor deze locatie zijn vertaald naar een helder en richtinggevend toekomstbeeld. Voor Van Haarenstaete (Mariaheide) is de vergunning voor uitbreiding en renovatie ingediend, waarmee dit project een volgende, beslissende fase is ingegaan. Deze ontwikkelingen vragen om durf, geduld en vertrouwen, maar bieden vooral ruimte om wonen, welzijn en zorg op een vernieuwende manier te organiseren.

Vastgoedontwikkeling staat bij Amaliazorg niet op zichzelf. Parallel daaraan is in 2025 geïnvesteerd in sociale innovatie: in anders werken, in het versterken van leefgeluk, in verantwoorde veilige vrijheid en netwerkparticipatie. Zo zorgen we ervoor dat gebouwen geen doel op zich zijn, maar een middel om het dagelijks leven van bewoners kleur te

geven en medewerkers optimaal te ondersteunen.

Dit alles speelt zich af in een financieel en maatschappelijk uitdagende context. Juist daarom is het belangrijk dat investeringen zorgvuldig worden afgewogen en dat er een stevige financiële basis en een stabiele organisatie is. Dat solide fundament stelt ons in staat om verantwoord te bouwen aan de toekomst van Amaliazorg. Het jaar 2025 is afgesloten met een mooi positief resultaat, wat bijdraagt aan een gezonde financiële basis voor de toekomstige investeringen. Onze solvabiliteit en liquiditeit zijn uitstekend, waardoor we vol vertrouwen de toekomstige uitdagingen aangaan.

Ik ben trots op de stappen die in 2025 zijn gezet en dank alle medewerkers, vrijwilligers, bewoners en naasten voor hun inzet en betrokkenheid. Met vertrouwen kijken wij vooruit naar de volgende fases in onze vastgoedontwikkeling en naar 2026, waarin we verder bouwen aan plekken waar mensen zich gezien voelen en waar we samen kleur geven aan het leven.

Oirschot, april 2026

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 Samen uitgangspunten zijn.



3. Algemene gegevens

Verslagleggende rechtspersoon	Stichting Amaliazorg
Adres, postcode en plaats	Koestraat 37, 5688 AG Oirschot
Telefoonnummer	0499-365959
KvK-nummer	17200931
AGB-code	41412900 / 41412714
Rechtsvorm	Stichting
Toelating	Wtza /Wmg
Aard activiteiten	<ul style="list-style-type: none">• Verpleging, verzorging (Wlz)• Maatschappelijke ondersteuning (Wmo 2015)
Nadere typering	<ul style="list-style-type: none">• Zorg voor bewoners met een psychogeriatrische aandoening of beperking• Zorg voor bewoners met een somatische aandoening of beperking
Verbonden partij	<ul style="list-style-type: none">• 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 vormen 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

- Verpleeghuisstudio's
- Dagbesteding voor thuiswonende ouderen

Asten, Hof van Bluysen

- Verpleeghuisstudio's
- Verzorgingshuisstudio's
- Dagbesteding voor thuiswonende ouderen

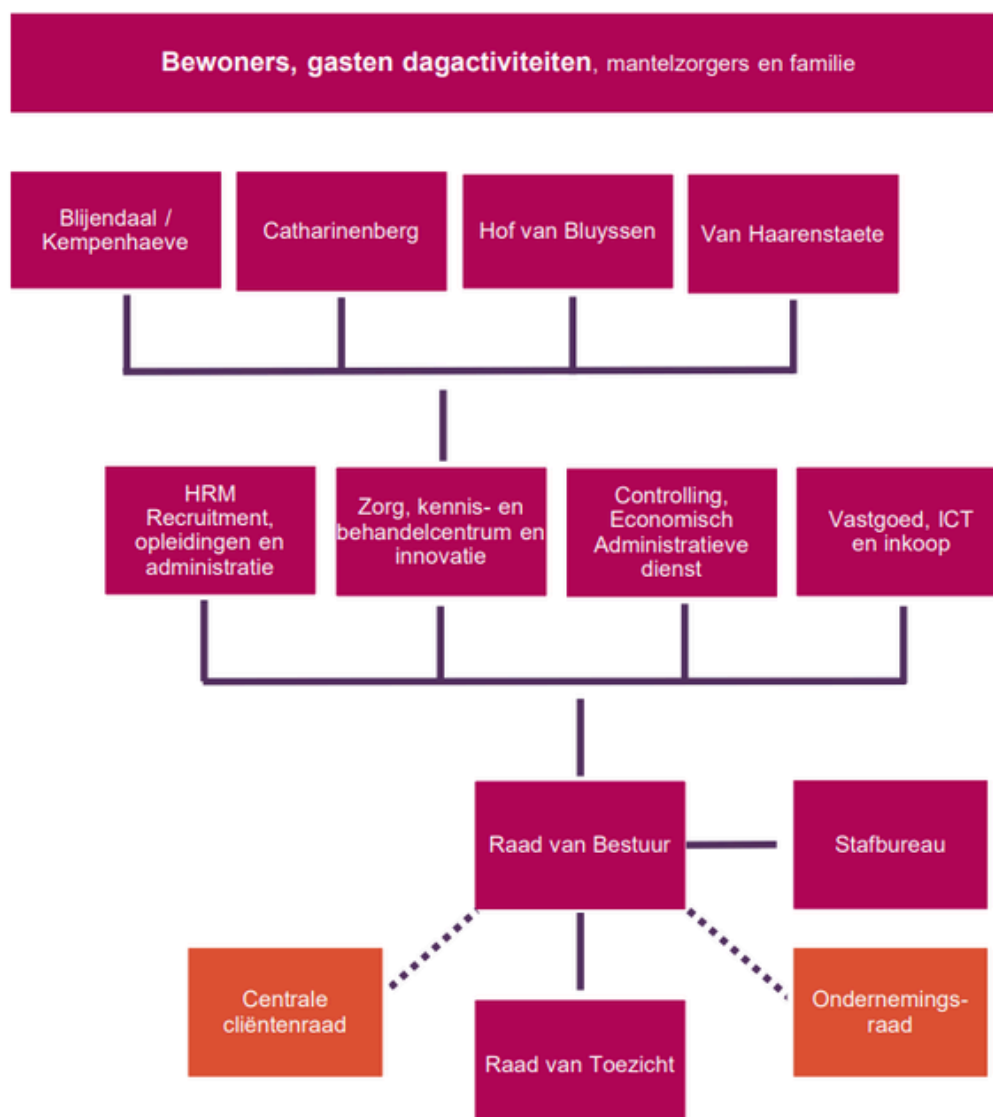
Oirschot, Blijendaal en Kempenhaeve

- Verpleeghuisstudio's
- Verzorgingshuisstudio's
- Appartementen voor zusters

Mariaheide, Van Haarenstaete

- Verpleeghuisstudio's
- Dagbesteding voor thuiswonende ouderen

5. Organogram



6. Gang van zaken tijdens het boekjaar

In 2025 lag de focus op voorbereidingen voor de vastgoed(her)ontwikkeling, het behouden van de hoge kwaliteit van zorg- en dienstverlening op onze vijf locaties, het aantrekken en behouden van medewerkers. Voordat we daar verder op ingaan tonen we eerst het resultaat.

Resultaat versus begroting

Het resultaat over 2025 (€ 2.066.577 positief) overtrof de begroting (€ 946.850 positief). Het betere resultaat ten opzichte van de begroting heeft diverse oorzaken aan de opbrengsten- en de kostenkant van de exploitatie. Aan de opbrengstenkant komt dit hoofdzakelijk door een hogere bezetting dan begroot (bijvoorbeeld door de opname van echtparen) waardoor de zorgopbrengsten stegen, een hoger dan begrote zorgzwaartemix (meer bewoners met een VV5, VV6 en VV8) en aanvullende inkomsten uit meerzorg. Aan de kostenkant zijn er minder uitzend- en interimkrachten ingehuurd dan begroot. Eveneens is het uitgegeven budget voor vitaliteit, arbo en verzuim lager dan begroot. Dit geldt ook voor de energiekosten.

Inflatie

De gemiddelde inflatie bleef in 2025 met 3,3% op hetzelfde niveau als in 2024 en lag boven het ECB-streefpercentage. Voor 2026 wordt een lichte daling verwacht, maar aanhoudende loongroei, hogere brandstofprijzen en geopolitieke onzekerheden maken het opstellen van een sluitende begroting complex.

Resultaat ten opzichte van vorig jaar

Waar het jaar 2024 een positief (geconsolideerd) resultaat liet zien van ruim € 2,3 miljoen, bedraagt het (geconsolideerd) resultaat in 2025 bijna € 2,1

miljoen positief. Dit is weliswaar een afname van 12%, maar nog steeds een ruim positief resultaat dat nodig is om de voorgenomen vastgoedplannen te realiseren.

Opbrengsten

Aan de opbrengstenkant zijn de baten Wet langdurige zorg (Wlz) toegenomen (+3,7%) door hogere tarieven, een zwaardere zzp-mix en door een toename in het volume aan intramurale zorg. Subsidies en overige bedrijfsopbrengsten zijn beperkt toegenomen, daarom zijn de totale bedrijfsopbrengsten in vergelijking met 2024 met gemiddeld 3,9% gestegen.

Kosten

Aan de kostenkant was er een toename van de personele kosten exclusief andere personeelskosten (+8,3%). Dit komt door een hogere personeelsformatie, zorgverzwaring, hoger ziekteverzuim én door effecten voortvloeiend uit de cao. Daarnaast zijn door het uitgevoerde investeringsprogramma de afschrijvingskosten gestegen (+1,5%). De overige bedrijfskosten zijn met 0,8% gedaald. Andere personeelskosten daalden vanwege een vrijval in de reservering voor personeelsvoorzieningen. De kosten voor onderhoud, energie en ICT stegen. Vanwege een zwaardere zorgzwaartemix was er meer inzet van medische hulpmiddelen nodig en was er extra medicijngebruik. Bij elkaar opgeteld, zijn de bedrijfslasten in vergelijking met 2024 met gemiddeld 5,5% toegenomen.

Medewerkers

Het aantal medewerkers in loondienst steeg in 2025 van 299,4 naar 311,4 FTE. Het aantal uitzendkrachten en zzp'ers was in 2025 (4,5 fte),

20% minder dan in 2024 (5,6 FTE). Het totale personeelsbestand groeide (+4,0%), evenals de totale personeelskosten (+10,4%). Dit komt naast formatiegroei door een toename van de contractloonkosten. De personeelskostenratio (som van alle personeelskosten (=inclusief andere personeelskosten) / som der bedrijfsopbrengsten) is met een procent gestegen (67,7%). Dit komt omdat de som van alle personeelskosten (+5,5%) meer is gestegen dan de bedrijfsopbrengsten (+3,9%).

Inzet zzp'ers

Door aangescherpte handhaving van de Wet Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties (DBA) heeft Amaliazorg maatregelen genomen om te blijven voldoen aan wet- en regelgeving. Vanaf 2026 worden geen zzp'ers meer ingezet voor werkzaamheden in de zorg. Om flexibiliteit te behouden zijn zzp'ers uitgenodigd om in dienst te treden, vast of via de eigen flexpool. In 2025 zijn vacatures grotendeels ingevuld met vaste en flexmedewerkers. Op enkele locaties was tijdelijke inzet van uitzendkrachten en zzp'ers nog noodzakelijk.

Ziekteverzuim

Het ziekteverzuim is nagenoeg gelijk gebleven (8,2% in 2025). Het verzuim is lager dan het landelijke gemiddelde in de VVT-branche (9,2% in 2025, bron Vernet). De gemiddelde verzuimduur is iets toegenomen (33,24 dagen), de meldingsfrequentie is afgenomen naar 0,78 en daarmee ruim lager dan de landelijke meldingsfrequentie in de VVT-branche van 1,30 (bron Vernet). Er is veel langdurig verzuim. Amaliazorg zet in op verzuimbegeleiding op maat en heeft een vitaliteitsprogramma waar elke medewerker gebruik van kan maken. Het verzuim terugdringen heeft ook in 2026 aandacht.

Medewerkerstevredenheidsonderzoek

In 2025 voerden we het driejaarlijkse medewerkerstevredenheidsonderzoek uit. Ruim de helft van de medewerkers (50,3%) nam deel en gaf Amaliazorg een gemiddeld cijfer van 7,2. Daarmee scoren we boven het landelijke gemiddelde en vergelijkbaar met 2022. Vooral de bevlogenheid (8,6) en onderlinge samenwerking worden hoog gewaardeerd. Medewerkers bevelen Amaliazorg vaker aan als werkgever en zorgaanbieder dan collega's bij andere zorgorganisaties. Aandachtspunten blijven het voorkomen van agressie en het ondersteunen van medewerkers na agressie, evenals het werk beter laten passen binnen de beschikbare tijd.

Strategisch personeelsplan

Er is verder gewerkt aan de speerpunten uit het strategisch personeelsplan 2022-2027. Op alle locaties wordt ingezet op **anders werken**, waarbij taken binnen teams slimmer zijn verdeeld. Door de inzet van afdelingsassistenten en extra geschoolde huiskamermedewerkers werken zorg- en ondersteunende functies nauwer samen rondom de bewoner. Deze manier van werken sluit beter aan bij de wensen van bewoners, versterkt teams en draagt bij aan meer werkplezier. De positieve resultaten van de pilot laten zien dat deze aanpak bovendien bijdraagt aan een efficiëntere inzet van zorgcapaciteit. In 2025 is het strategisch personeelsplan herijkt. Daarbij zijn drie speerpunten vastgesteld: (1) het versterken van teamzelfstandigheid, (2) beter aansluiten bij de verschillende levensfasen van medewerkers en (3) het gericht sturen op in-, door- en uitstroom. Dit biedt richting aan een toekomstbestendige en aantrekkelijke werkomgeving.

Bouwplannen

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.

Voor de uitbreiding en renovatie van **Van Haarenstaete (Mariaheide)** is eind 2025 een vergunningsaanvraag ingediend bij de gemeente. In **Blijendaal (Oirschot)** is de interne verbouwing van het monumentale kloostergedeelte afgerond. Acht zusters Karmelietessen van de Heilige Familie namen hun intrek in het gerenoveerde deel. Daarbij zijn zorgappartementen gerealiseerd op de eerste verdieping en ondersteunende ruimtes zoals een keuken, refter en ontmoetingsruimte op de begane grond. De nieuwbouwplannen voor het verpleeghuisgedeelte van Blijendaal bevinden zich in de voorlopige ontwerpfase.

De planvorming voor het masterplan **Catharinenberg (Oisterwijk)** heeft vooruitgang geboekt. Het

De zusters Karmelietessen van de Heilige Familie hebben hun intrek genomen in Blijendaal



plan is in de voorlopige ontwerpfase en gepresenteerd aan medewerkers direct omwonenden tijdens een informatieavond. Het omvat onder meer de nieuwbouw van het verpleeghuis, appartementen met zorg in nabijheid, de herbesteding van de kapel en een herschikking van de parkeervoorzieningen. De omgevingsdialoog vormt een belangrijke eerste stap in de verdere uitwerking van het plan, in samenspraak met gemeente en omgeving.

Voor de huurlocatie **Kempenhoeve (Oirschot)** zijn regelmatig verkennende gesprekken met de eigenaar c.q. stakeholders gevoerd, maar er zijn nog geen concrete plannen.

Voor de huurlocatie **Hof van Bluysen (Asten)** zijn vervolgstappen gezet richting verbouw en uitbreiding. Het college van burgemeester en wethouders staat positief tegenover de plannen van gebouweigenaar CV De Stroom om het aantal zorgwoningen voor senioren uit te breiden door nieuwbouw en herontwikkeling van het bestaande complex. De plannen voorzien in nieuwe woningen voor de missiezusters en bewoners van Amaliazorg. De verdere uitwerking loopt door, met besluitvorming door de gemeenteraad naar verwachting in 2026.

Waarborgfonds Zorg

Amaliazorg staat aan de vooravond van een grote vastgoedtransitie. Met een investering van ruim 40 miljoen euro worden de komende jaren haar vijf monumentale woonzorglocaties gerenoveerd, uitgebreid en deels vernieuwd om ze klaar te maken voor de toekomst. In het licht van deze plannen is Amaliazorg in 2025 toegetreden tot het Waarborgfonds Zorg. Daarmee krijgen banken

extra zekerheid dat een organisatie aan de rente- en aflossingsverplichtingen kan voldoen, terwijl de zorgorganisatie vaak onder gunstigere voorwaarden financieringen aan kan trekken. Een externe partij heeft een robuust financieringsplan opgesteld en begeleidde Amaliazorg in het offertetraject met banken om uiteindelijk een financiering af te sluiten.

Verantwoorde veilige vrijheid

In 2025 realiseerde Amaliazorg op alle locaties maximale verantwoorde veilige vrijheid voor bewoners met dementie. Bewoners kunnen zelfstandig naar buiten, soms ondersteund door technologie die medewerkers informeert wanneer dat nodig is. Hiermee zijn gesloten deuren met codesloten verleden tijd. Deze aanpak sluit aan bij de Wet zorg en dwang en bij onze visie op warme, belevingsgerichte zorg. De inzet van technologie is hierbij geen doel op zich, maar een middel om vrijheid mogelijk te maken. Onze werkwijze wekt brede belangstelling en is door Alzheimer Nederland benoemd als praktijkvoorbeeld.

Sociale innovatie

In 2025 zette Amaliazorg in op sociale innovatie die bijdraagt aan het leefgeluk van bewoners. Intimiteit en seksualiteit zijn expliciet onderdeel gemaakt van onze visie op goede zorg en geborgd in zorgplannen en scholing. Een concreet voorbeeld is de inzet van een koppelbed op locatie Catharinenberg, dat partners de mogelijkheid biedt om nabijheid te behouden bij langdurig verblijf of in de stervensfase.

Daarnaast ontwikkelden onze coaches onbegrepen gedrag het **kleurenprofiel Inschatting Emotioneel Functioneren (IEF)** voor ouderen met dementie.

Dit instrument ondersteunt medewerkers bij het afstemmen van hun handelen op de emotionele behoeften van bewoners en wekt brede interesse binnen de sector.

Netwerkparticipatie

In 2025 heeft Amaliazorg het netwerk rondom de bewoner nadrukkelijker betrokken bij het dagelijks leven en welzijn. Met de werkwijze netwerkparticipatie worden naast, kennissen en andere betrokkenen vanaf het begin uitgenodigd om actief bij te dragen. Deze aanpak is organisatiebreed geïmplementeerd en verankerd in het welkomstgesprek welzijn.

Overeenkomst De Zorgboog

Op 10 september 2025 tekenden Amaliazorg en De Zorgboog een overeenkomst voor medische en psychologische zorg. Vanaf januari 2026 verzorgt De Zorgboog deze zorg op de locaties Hof van Bluysen en Van Haarenstaete. Novicare blijft verantwoordelijk voor de behandelfunctie en inzet van paramedici voor de andere drie locaties.

Het kleurenprofiel Inschatting Emotioneel Functioneren (IEF)



Regionale samenwerking

Amaliazorg was actief betrokken bij regionale initiatieven die bijdragen aan wonen, zorg en welzijn van senioren. Zo participeren we in het Senioren-Punt Oirschot, waar senioren terecht kunnen voor informatie en advies. Samen met WIJzer Oirschot, Joris Zorg en Wooninc is de samenwerking verder versterkt, waarbij Amaliazorg extra expertise inbrengt op het gebied van groepswonen voor mensen met dementie. Daarnaast nemen we in Oirschot deel aan 't Opstapje, een vervoersdienst die minder mobiele inwoners ondersteunt om zelfstandig activiteiten te blijven ondernemen.

Bewonerstevredenheid

In 2025 voerde Amaliazorg het bewonerstevredenheidsonderzoek uit met de landelijke vragenlijst van het Generiek Kompas. Hiermee sluiten we aan op een uniforme meetmethode en wordt vergelijking met andere zorgorganisaties mogelijk zodra landelijke benchmarkcijfers in de loop van 2026 beschikbaar zijn. Door deze overstap is vergelijking met eerdere jaren niet mogelijk. De respons was met 58,2% hoger dan in 2024. Cliënten en naasten waarderen de zorg van Amaliazorg hoog: op alle onderwerpen werd gemiddeld een 8 of hoger gescoord, met name op luisteren, vertrouwen en samenwerking. Op de aanbevelingsvraag behaalde Amaliazorg een gemiddelde score van 9,0 (NPS: 59,5), wat duidt op grote tevredenheid en betrokkenheid.

De open reacties geven naast complimenten ook concrete verbeterpunten. Deze feedback is besproken binnen teams en vertaald naar gerichte acties per locatie en afdeling. Naast het bewonerstevredenheidsonderzoek worden klachten en

signalen van bewoners en naasten structureel gemonitord en betrokken bij het verbeteren van de kwaliteit van zorg. Zo blijft het perspectief van bewoners en naasten een belangrijke basis voor leren, verbeteren en het verder versterken van de kwaliteit van zorg.

Investeringsprogramma

Het investeringsprogramma in 2025 richtte zich op toekomstbestendigheid. Er is in 2025 geïnvesteerd in ICT-infrastructuur en vervangen en uitbreiden van inventaris voor € 0,6 miljoen. De investeringen van Amaliawonen bedroegen in 2025 € 2,2 miljoen, dit zijn investeringen in het vastgoed.

Samenvattend

Het verslagjaar 2025 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
- Aantrekken en behouden van medewerkers
- Voorbereidingen voor het toekomstige zorg- en dienstenaanbod, ontwerpen en businesscases nieuwbouw en renovatie van onze eigendomslocaties
- Gesprekken met eigenaren / stakeholders over herontwikkeling van huurlocaties
- Toetreding tot Waarborgfonds Zorg en aantrekken financiering voor vastgoed
- Sturen op baten en lasten om een goed resultaat te behalen om investeringen in vastgoed en zorgkwaliteit te realiseren (met goede financiële ratio's)
- Sociale innovaties om bewoners- en medewerkerstevredenheid te handhaven

7. Stand van zaken per balansdatum

2025 was een goed jaar voor Amaliazorg. De belangrijkste kengetallen in het kader van de continuïteitsveronderstelling zijn ultimo 2025 als volgt (gebaseerd op de definitieve geconsolideerde jaarrekening 2025 van Amaliazorg):

	2025	2024
Groepsvermogen	15.059	12.993
Resultaat	2.066	2.353
Werkkapitaal	7.624	7.299
Solvabiliteit (EV/TV)	55,5%	53,3%
Operationele kasstroom	4.777	4.390
Liquiditeit (current ratio)	2,1	2,3
Liquiditeit (quick ratio)	2,1	2,3

Door het positieve resultaat is het eigen vermogen verder toegenomen. Hierdoor is de solvabiliteit (verhouding eigen en totaal vermogen) verder verbeterd. Dit overtreft de intern gestelde norm van 25% ruimschoots. De liquiditeit is dankzij investeringen licht gedaald (-0,2%), maar voldoet nog ruim aan de interne norm van > 1,0. Het werkkapitaal (vlottende activa incl. liquide middelen min kortlopende schulden) is in 2025

gegroeid. De liquiditeitspositie, gemeten aan de hand van de current ratio en het werkkapitaal, laat zien dat Amaliazorg een erg gezonde organisatie is. Deze sterke financiële positie is belangrijk vanwege de bouwplannen van Amaliazorg. De loan-to-cost ratio (totaal van leningen versus vaste activa op de balans) is in 2025 gedaald van 45,2% naar 37,8%. De loan-to-value (leningen versus actuele waarde) is zelfs nog beter, omdat de actuele waarde van de gebouwen hoger is dan de boekwaarde. Als norm voor deze ratio geldt vaak een percentage van maximaal 70%.

In 2025 hebben de zorgkantoren CZ en VGZ geen materiële controles uitgevoerd.

In onderstaande tabel staan de kerncijfers van Amaliazorg geconsolideerd, inclusief de kerncijfers uit de jaarrekeningen van de groepsmaatschappijen. 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.

<i>Kerncijfers</i>	Stichting Amaliazorg (geconsolideerd)	Stichting Amaliazorg (enkelvoudig)	Stichting Amaliawonen (enkelvoudig)
Omzet	32.681	32.596	1.590
Resultaat	2.066	1.969	97
Resultaatratio	6,3%	6,0%	6,1%
Balanstotaal	27.131	17.996	10.996
Eigen vermogen	15.059	12.635	2.424
Solvabiliteit (EV/TV)	55,5%	70,2%	22,0%
Liquiditeit (current ratio)	2,1	3,5	0,1
Personeelskostenratio	67,7%	67,9%	0,0%
Werkkapitaal	7.624	11.334	-3.709

- Vanwege intercompany eliminaties kunnen de enkelvoudige jaarrekeningen niet zomaar opgeteld worden tot de geconsolideerde jaarrekening.
- Alle bedragen in beide tabellen dienen met 1.000 te worden vermenigvuldigd. De duizendtallen zijn omwille van de overzichtelijkheid niet vermeld.

Continuïteitsveronderstelling

De jaarrekening is opgemaakt op basis van de veronderstelling van continuïteit. De Raad van Bestuur van Stichting Amaliazorg heeft als doel om de continuïteit van haar zorg- en dienstverlening te waarborgen. Hierbij worden zowel operationele als financiële aspecten in ogenschouw genomen. Er is door het management een meerjarenplan opgesteld waarin de kernprocessen en de continuïteit daarvan nauwlettend worden gevolgd. De financiële gevolgen worden daarbij zo goed mogelijk ingeschat en in een meerjarenbegroting tot uitdrukking gebracht.

Amaliazorg heeft met banken en andere kredietverstrekkers financieringsafspraken gemaakt. Deze zijn verwerkt in de jaarrekening en de toelichting daarop. In 2025 was geen sprake van een schending van afspraken of convenanten. Op basis van de meerjarenprognose is onze verwachting dat Amaliazorg ook in de (nabije) toekomst blijft voldoen aan de convenantseisen en dat de organisatie voldoende kasstromen blijft genereren om aan haar verplichtingen te blijven voldoen.

Op grond hiervan is de Raad van Bestuur van mening dat de continuïteit van Amaliazorg is gewaarborgd.

Fraude en corruptie

Het Bestuur is van mening dat, met alle analyses en getroffen beheersmaatregelen, de risico's met betrekking tot een beheerste en integere bedrijfsvoering inzichtelijk zijn en op een adequate wijze zijn gemitigeerd. Over het jaar 2025 zijn geen gevallen van fraude of corruptie vastgesteld.



8. Risico's en onzekerheden

Amaliazorg beschouwt het beheersen van risico's als een essentieel onderdeel van haar bedrijfsvoering, omdat risico's de duurzaamheid en gezondheid van de bedrijfsvoering kunnen bedreigen. Risicomanagement is een cyclisch proces dat start vanuit de organisatiedoelstellingen. Immers, een goed functionerend risicomanagement helpt een organisatie om bewust om te gaan met onzekerheden in de externe en interne omgeving, om kansen te benutten, risico's te beheersen en zodoende met meer zekerheid haar strategie en doelstellingen kan realiseren.

Amaliazorg heeft het bestaande strategische risicoanalysemodel in 2025 vervangen. Op basis van deskresearch en een generiek risicomodel heeft een externe partij een risicoraamwerk opgesteld met 14 risico's. Deze zijn besproken met een afvaardiging van de organisatie. De strategische risico's die in het risicoraamwerk voor Amaliazorg zijn benoemd, hebben betrekking op de onzekere gebeurtenissen die het realiseren van de strategische agenda van Amaliazorg in de weg kunnen zitten.

In dit hoofdstuk lichten we een aantal risico's uit 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. De continuïteit is onlosmakelijk verbonden met de beschikbaarheid en inzet van voldoende en betrokken medewerkers. In 2025 is de in 2022 uitgewerkte strategische personeelsplanning geactualiseerd en zijn nieuwe speer-

punten benoemd om aan te werken, zodat we op het juiste moment de juiste medewerkers kunnen blijven inzetten. Er is bijvoorbeeld aandacht voor levensfasen, in-, door- en uitstroom. Amaliazorg doet het op dit moment goed op het vlak van het aantrekken en behouden van personeel. De uitdaging zit erin om het goed te blijven doen, zeker gezien de toenemende krapte op de arbeidsmarkt (de cijfers laten naar de toekomst toe een toenemend aantal openstaande vacatures in de zorg zien), ook gezien de uitbreidingsplannen.

De **landelijke politiek** kan bezuinigings- of versoberingsbesluiten nemen die een negatieve invloed hebben op de realisatie van de doelstellingen. Amaliazorg is erg afhankelijk van het overheidsbeleid voor de bekostiging van de zorg. We houden dit in de gaten, maar de mate van invloed is beperkt. De landelijke politiek wordt overigens beïnvloed door de geopolitieke ontwikkelingen. De landelijke politiek op zijn beurt weer invloed hebben op de lokale en regionale politiek.

Informatiebeveiliging is een actueel thema voor Amaliazorg. De zorgverlening is in toenemende mate afhankelijk van betrouwbare digitale systemen. Verstoring van deze systemen kan directe gevolgen hebben voor de continuïteit van zorg, de veiligheid van bewoners en de inzetbaarheid van medewerkers. In dat licht krijgt informatiebeveiliging, mede door de invoering van de Europese NIS2-richtlijn, een steeds belangrijker rol binnen onze risicobeheersing. Amaliazorg neemt deze risico's serieus en werkt structureel aan het versterken van digitale weerbaarheid en passende beheersmaatregelen.

Dit risico omvat mogelijke datalekken, ransomware-aanvallen en andere vormen van cyberaanvallen. Om deze dreigingen te mitigeren, heeft Amaliazorg geïnvesteerd in geavanceerde technische beveiligingsmaatregelen via de ICT-partner waar wij mee samenwerken. Amaliazorg heeft een informatiebeveiligingsbeleid opgesteld dat voldoet aan de NIS2-richtlijn.

Contractpartijen waarmee Amaliazorg samenwerkt kunnen met personeelsgebrek en –verloop te kampen hebben of krijgen. Denk aan ICT-dienstverleners, externe wasserij of de voedingsleverancier. Dit kan de continuïteit van de dienstverlening van de contractpartijen in gevaar brengen, waar Amaliazorg vervolgens last van krijgt. Via Inkoop wordt op dit risico gestuurd. Amaliazorg is afhankelijk van andere partijen, omdat de organisatie compact is.

De **realisatie van de vastgoedportefeuille** is een risico op korte termijn vanwege het grote aantal vastgoedinvesteringsprojecten dat op dit moment loopt en/of in voorbereiding is. Het realiseren van deze projecten is het fundament voor de diversificatiestrategie van Amaliazorg.

De huidige prognoses van demografische ontwikkelingen geven aan dat de zorgvraag en zorgzwaarte de komende jaren verder toenemen. Amaliazorg gaat daarom op dit moment uit van een groeiende en zwaarder wordende doelgroep en stemt haar zorgaanbod daarop af. Tegelijkertijd laten recente landelijke cijfers zien dat de wachtlijsten voor verpleeghuiszorg momenteel afnemen. Deze ontwikkeling hangt onder meer samen met het langer thuis wonen van ouderen, veranderende voorkeuren en aangescherpt indicatie- en plaatsingsbeleid. Deze tijdelijke afname doet echter geen afbreuk aan de langetermijnverwachting dat de druk op de verpleeghuiszorg zal toenemen. Wel is de exacte ontwikkeling van zorgvraag en zorgzwaarte op langere termijn onzeker. Medische vooruitgang, maatschappelijke veranderingen en beleidskeuzes kunnen ertoe leiden dat deze ontwikkeling anders verloopt dan op dit moment wordt voorzien. Mocht de verwachte toename in zorgzwaarte afvlakken of zich anders manifesteren, dan kan dit gevolgen hebben voor de **aansluiting tussen het zorgaanbod van Amaliazorg en de behoeften van (toekomstige) doelgroepen**. Dit vraagt om aandacht voor mogelijke risico's op het gebied van



vastgoed (de geschiktheid en flexibiliteit van huisvesting) en personeel (de benodigde expertise en inzet van medewerkers). Amaliazorg weegt deze onzekerheden nadrukkelijk mee in haar strategische keuzes.

Door de toenemende vergrijzing blijven de wachtlijsten toenemen en komen er steeds **meer bewoners met een zwaardere 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.

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. Voor de toekomstige investeringen ontstaat een financieringsbehoefte die in de meerjarenbegroting is uitgewerkt.

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 actueel duurzaam meerjarenonderhoudsplan. 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. Samen met BDO Advisory is een fraude-risico-matrix opgesteld. Deze wordt jaarlijks geëvalueerd en geactualiseerd naar de meeste recente inzichten en uitgevoerde verbeteracties. In 2024 bleek dat de frauderisico's goed in beeld zijn, er afdoende beheersmaatregelen zijn, maar ook nog verbeterstappen te zetten waren op enkele gebieden. In het afgelopen jaar hebben de verbeteracties op het gebied van inkoop en declaratiefraude geleid tot een mitigering van de risico's. De kans op ICT-fraude en oplichting is teruggebracht, maar er zijn nog kansen om dit verder te verbeteren. Met het oog op de toekomstige uitbreiding is aandacht

nodig voor toenemende geldstromen en de bijbehorende risico's. Dit laatste punt speelt nu nog niet, maar binnen afzienbare termijn wel.

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 2025 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 treasurystatuut 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 treasurystatuut 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.

Om al 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 Verantwoorde Veilige Vrijheid, Netwerkparticipatie, het contact met de achterban, het werven van nieuwe leden en het initiatief genomen om tot een gestructureerde, uniforme aanpak voor familieavonden te komen waarin ruimte blijft voor locatie-specifieke invulling.

De CCR vergadert maandelijks, waarvan eens per twee maanden met de Raad van Bestuur. Daarnaast heeft de CCR afgelopen jaar twee keer met de RvT gesproken. Een lid van de cliëntenraad voert elk kwartaal een gesprek met het locatiehoofd van de locatie waarvoor hij of zij in de cliëntenraad zit. Leden van de cliëntenraad hebben geparticipeerd in werkgroepen bijvoorbeeld 'Intimiteit en seksualiteit'.

(Een delegatie van) de CCR nam deel aan diverse in- en externe bijeenkomsten zoals een Cliëntenraaddag, overleggen met de zorgkantoren en netwerkbijsamkomsten. Ook stond er een training voor de cliëntenraad op het programma.

Advies

In het verslagjaar heeft de CCR advies uitgebracht over:

- Kwaliteitsbeeld (positief)
- Jaarrekening (positief)
- Beleidsstuk 'Intimiteit en Seksualiteit' (positief)
- Specialisaties Gespecialiseerd Medewerkers Welzijn (positief)
- Kaderbrief (positief)
- Jaarplannen Managementteam & Locatiehoofden 2026 (positief)
- Begroting 2026 (positief)
- Indexatie 2026 (positief)

Instemming

In het verslagjaar heeft de CCR ingestemd met:

- Rolbeschrijving klachtenfunctionaris
- Aanpassingen in de algemene voorwaarden
- Intentieverklaring samenwerking met De Zorgboog

Naast de adviesaanvragen is informatie ontvangen, toegelicht en besproken over auditrapporten, inhoud familieavonden, uitkomsten kwartaaloverleggen Managementteam & Locatiehoofden, vastgoedplannen, Melding Incidenten Cliënten, (uitkomsten) cliënttevredenheidsonderzoek, Verantwoorde Veilige Vrijheid en netwerkparticipatie.

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. Helaas zijn niet alle locaties het hele jaar door vertegenwoordigd geweest in de OR. Er wordt actief gezocht naar nieuwe leden.

In het verslagjaar waren er meerdere overlegmomenten:

- Zes formele overleggen met de RvB
- Drie overlegmomenten met de RvT
- Twaalf bijeenkomsten met OR-leden
- Jaarlijks overleg met leidinggevenden, bedrijfsarts en de vertrouwenspersoon

Instemmingsverzoeken (artikel 27 van de Wet op de Ondernemingsraden (WOR))

- Informatiebeveiligingsbeleid
- Individueel Keuze Budget
- Opleidingsplan 2026

Adviesbevoegdheid (artikel 25 van de WOR)

- Green Deal
- Milieu- en duurzaamheidsbeleid

Informatierecht (artikel 31 van de WOR)

- Huisvesting en nieuwbouwplannen
- Begroting en jaarplannen 2025
- Resultaat 2024
- MTO en plan van aanpak n.a.v. deze uitslag

Bespreekpunten met de bestuurder:

- Voorbereiding medewerkerstevredenheidsonderzoek 2025
- Uitstroomcijfers medewerkers uit dienst

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

Arbobeleid

In 2025 heeft de OR zich verder verdiept in het arbobeleid en een grotere rol gekregen in de taken van de arbo-commissie.

Financiën

In overleg met de bestuurder zijn de faciliteiten bepaald die nodig zijn om als OR goed te functioneren. De OR heeft een eigen begroting, waarin is vastgelegd welk budget beschikbaar is voor vergaderingen, reistijd en -kosten, opleidingsuren en -kosten en overige uitgaven. Jaarlijks vinden er enkele scholingsdagen plaats.

Hoe kijkt de OR naar de organisatie?

De OR schrijft in haar jaarverslag: '2025 was voor Amaliazorg een bewogen jaar. De OR volgt de ontwikkelingen op de voet, vooral wat betreft de impact voor de medewerker. De nieuwe cao heeft tot gevolg dat de werktijdenregeling wordt geactualiseerd. De huidige roostersystematiek, personeelskrapte, afbouw ZZP-inzet en ziekteverzuim vergen veel aandacht van de organisatie. Daar is de OR nauw bij betrokken. Kwaliteit van zorg voor bewoner, arbeidsomstandigheden en een veilige werkomgeving voor de medewerker zijn erg belangrijk. Amaliazorg besteedt daar tijd en aandacht aan.'

10. Duurzaamheid en milieu

Duurzaamheid is voor Amaliazorg verbonden met goede zorg. Wij willen een gezonde en veilige leefomgeving bieden aan bewoners, medewerkers en de omgeving, nu en in de toekomst. In dit hoofdstuk leggen wij verantwoording af over ons milieubeleid, de milieubelasting van onze organisatie en de stappen die wij zetten om deze belasting te beperken.

De zorgsector draagt ongeveer 7% bij aan de totale CO₂-uitstoot in Nederland, waarbij de verpleeghuissector (VVT) en ziekenhuizen de grootste bijdragen leveren. Als zorgorganisatie erkennen wij onze impact en willen we actief bijdragen aan de oplossing. We hebben ons daarom in 2025 aangesloten bij de Green Deal Zorg 3.0 Metropool Regio Eindhoven (MRE) 2025-2026. Hieruit vloeit voort dat we in 2026 het bronzen certificaat voor Green Deal 3.0 willen behalen voor alle locaties.

Milieuregistratie

Amaliazorg verzamelt en registreert de gegevens over duurzaamheid zoals energie, water, afval en aardgas in de Milieubarometer van Stichting Stimular. Zo kunnen we de doelen en maatregelen op het gebied van milieu in kaart brengen met milieugrafieken, CO₂-grafieken de CO₂-footprint.

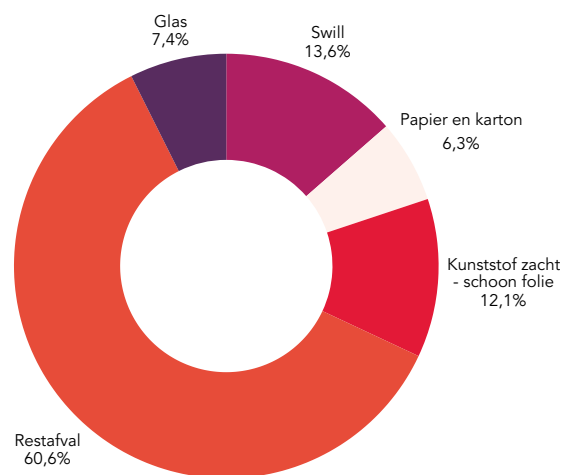
De kerngegevens voor geheel Amaliazorg zijn:

Totale gebruiksoppervlakte	20.686 m ²
Erkende plaatsen	232
FTE in loondienst	311,4

Energie-, gas- en waterverbruik

Ingekochte elektriciteit	1.263.233 kWh
Zelf opgewekte zonnestroom	27.600 kWh
Aardgas	433.907 m ³
Waterverbruik	10.064 m ³

Afval



Het totale gewicht van afval is in 2025 aanzienlijk minder dan in 2024 het geval was.

Op basis van deze gegevens is de CO₂-footprint van Amaliazorg berekend. Onze totale CO₂-emissie vertaald naar autokilometers was 205 rondjes rond de evenaar in 2025. In 2024 was dit 212 rondjes rond de evenaar. Hierin zijn de vervoersbewegingen gemeten in zakelijk en woonwerkverkeer voor beide jaren niet meegenomen. Deze worden wel gemeten.

Evaluatie milieubelasting

Op basis van de milieuregistratie evalueren wij jaarlijks onze milieubelasting. In 2025 is het totale energieverbruik stabiel gebleven ten opzichte van

het voorgaande jaar. We hebben bijvoorbeeld een uitbreiding in bewoners gezien bij de locatie Blijendaal (Oirschot) halverwege het jaar. De totale CO₂-uitstoot is in 2025 gedaald.

Ten aanzien van de directe omgeving hebben we geen klachten ontvangen over milieuaspecten zoals geluid, geur of verkeer.

Uitgevoerde acties

Duurzaamheid krijgt bij Amaliazorg steeds meer vorm in de dagelijkse praktijk. In 2025 zijn diverse maatregelen genomen op het gebied van afvalscheiding, herbruikbare materialen en het verminderen van verspilling. Zo werken we met wasbare onderleggers, RVS-bekken en -pincetten en gebruiken we cradle-to-cradle en biologisch afbreekbare schoonmaakmiddelen/-materialen. We zetten in op energiebesparing en waterreductie, onder meer door LED-verlichting, waterbesparende douchekoppen en de inzet van gebouwbeheersystemen. De inzet van chemische middelen is met 80% verminderd en verspilling binnen zorgprocessen, zoals voedsel en incontinentiemateriaal, is teruggedrongen. Ook voeding krijgt aandacht, met onder andere een wekelijkse vegetarische maaltijd en het apart inzamelen van swill-afval. Bij alle relevante inkoopbeslissingen hanteren we de drie P's (People, Planet en Profit) als strategisch afwegingskader. Duurzaamheid is een vast onderdeel van onze bouw- en verbouwplannen. Bij de renovatie van het monumentale kloostergedeelte van Blijendaal is bijvoorbeeld gebruikgemaakt van isolatiemateriaal van gerecyclede spijkerbroeken en zijn warmtepompen geïnstalleerd.

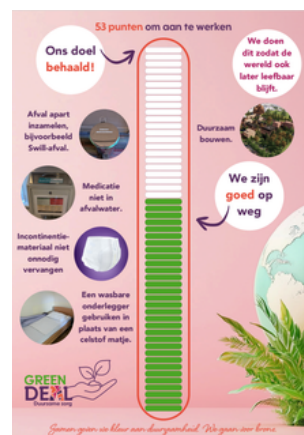
Vervolg milieu- en duurzaamheidsbeleid

De resultaten van de milieuregistratie en evaluatie

vormen input voor het vervolg van ons duurzaamheidsprogramma. We werken daarbij volgens de Plan-Do-Check-Act-cyclus: doelen stellen, maatregelen uitvoeren, resultaten monitoren en waar nodig bijstellen.

Ambitie

We streven ernaar om de CO₂-uitstoot per bed/m²/fte te reduceren om te komen tot 54% reductie in 2030 en 72% reductie in 2050. We hebben een CO₂-reductieplan opgesteld om dit doel te bereiken. Voor de komende jaren richten wij ons op verdere vermindering van energie- en grondstofgebruik, duurzaam bouwen en verbouwen, versterking van afvalscheiding, verdere inzet van herbruikbare materialen, recycling van materialen door inkooppartners en bewustwording onder medewerkers. Hierbij houden wij nadrukkelijk rekening met de specifieke context van onze locaties, die grotendeels zijn gevestigd in monumentale gebouwen. Niet alle maatregelen zijn direct mogelijk, maar wij zoeken steeds naar wat wél kan, met oog voor comfort, erfgoed en leefbaarheid. We werken stap voor stap toe naar verdere verankering van duurzaamheid binnen de organisatie. Zo blijven wij samen werken aan zorg met aandacht voor mens én omgeving, nu en in de toekomst.



Deze milieuthermometer hangt op elke locatie om onze voortgang te delen om het bronzen certificaat in de milieuthermometer zorg te behalen.



11. Blik op de toekomst

Terwijl we in dit verslag vooral terugkijken, richten we ons in dit hoofdstuk op de toekomst. We hebben volop toekomstplannen die onze toewijding aan voortdurende verbetering weerspiegelen en onze visie op een toekomst waarin elke bewoner zich thuis voelt.

Hoffelijk wonen

Op alle locaties denken we na over bouw mogelijkheden in de toekomst. Met als leidraad het strategisch vastgoed- en huisvestingsplan, vastgesteld in juli 2022, worden de komende jaren grote investeringen in het vastgoed gerealiseerd. Het verschilt per locatie in welke fase dit verkeert: van dromen tot uitgewerkte bouwtekeningen. Het meest concreet is dit op dit moment op Van Haarenstaete. We werkten het ontwerp uit voor een nieuwe vleugel met verpleeghuisstudio's en zorgappartementen. Bij Van Haarenstaete willen we aan de achterzijde van het pand op de huidige

parkeerplaats een uitbreiding van de locatie realiseren. We verwachten in 2026 de vergunning te krijgen en van start te kunnen gaan met de bouw. De doelgroep van de zorgappartementen bestaat uit mensen met een VPT-indicatie. Het voorzieningenniveau willen we vormgeven volgens het concept 'Hoffelijk wonen'. Dit betekent zelfstandig en in vrijheid genieten van het leven in een fijn appartement met goede voorzieningen, terwijl zorg op de achtergrond beschikbaar is als het nodig is. In 2026 gaan we in een project dit concept verder uitwerken. We worden daarbij ondersteund door een extern adviesbureau. Voor Blijendaal en Catharinenberg verwachten we in 2026 de vergunningsaanvraag voor de vastgoedplannen in te dienen bij de gemeentes.

Uitbreiding verpleeghuisplaatsen

We breiden op Kempenhaeve in overleg met het Zorgkantoor uit met 5 verpleeghuisplaatsen.

Impressie nieuwbouwplan Van Haarenstaete (Mariaheide)



Regionale innovatieprojecten

In de regio's Zuidoost-Brabant en Midden-Brabant neemt Amaliazorg deel aan regionale innovatietrajecten die bijdragen aan toekomstbestendige zorg. Vanaf 2026 sluiten we in Zuidoost-Brabant aan bij projecten rond anders denken en doen en het sturen op capaciteit, waaronder initiatieven voor VVT-capaciteit en het Volledig Pakket Thuis. In Midden-Brabant hebben we in 2025 deelgenomen aan het project Verantwoord op pad, gericht op verantwoorde inzet van GPS-ondersteuning. Daarnaast participeren we in 2026 opnieuw in regionale AI-initiatieven.

KiK-V

Zorgorganisaties moeten allerlei verschillende lijstjes invullen voor verschillende partijen. Dat kost veel tijd en levert weinig overzicht op. Het programma KIK-V helpt verpleeghuisorganisaties om kwaliteits- en bedrijfsvoering gegevens onderling en richting informatievragende partijen makkelijker te delen. Dit zorgt voor minder administratie en betere informatie. De belangrijkste bronsystemen AFAS, ONS en EXACT worden hier in eerste instantie aan gekoppeld. We hebben ons vanwege een prijsopslag van het Zorgkantoor verbonden aan de deadline om de eerste koppeling (data-uitwisseling met het Zorgkantoor) in november 2026 gereed te hebben.

Medische en paramedische zorg

De medische en psychologische zorg voor de locaties Van Haarenstaete en Hof van Bluysen wordt vanaf 1 januari 2026 door De Zorgboog verzorgd, aangevuld met lokale paramedici uit de 1ste lijn, waardoor zij mogelijk een bestaande behandelrelatie kunnen voortzetten.

Meerjarenbeleidsplan 2027 - 2031

In 2026 starten we met de voorbereidingen voor het meerjarenbeleidsplan dat in de loop van 2027 gepresenteerd wordt.



Zorgaanbieders, dus ook Amaliazorg, opereren in een roerige tijd en een complexe omgeving. De arbeidsmarkt is krap en de werkdruk is hoog. Als toezichthouder hebben wij oog voor deze complexiteit waarin bestuurder en medewerkers moeten functioneren in het belang van kwetsbare ouderen en in het belang van de samenleving als geheel. De raad spreekt haar waardering uit voor het werk en de energie die geleverd zijn door het bestuur en medewerkers. De komende jaren staan in het teken van diverse vastgoedontwikkelingen, met als doel te voldoen aan de maatschappelijke opdracht: zorgen voor passende zorg en ondersteuning. De raad heeft er vertrouwen in dat er met grote zorgvuldigheid gekeken wordt naar kansen, mogelijkheden en risico's.

Governance

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 en bezoldiging

Leden van de raad in 2025:

- Jan Willem Buijser, lid auditcommissie en in het laatste kwartaal voorzitter auditcommissie
- Anita Habets, vicevoorzitter, voorzitter governance commissie en auditcommissie (laatste kwartaal is deze laatste rol gewijzigd naar lid kwaliteit- en veiligheidscommissie)
- Jacco Hoffmans (op voordracht CCR), voorzitter kwaliteit- en veiligheidscommissie
- Vivienne van Seggelen, lid kwaliteit- en veiligheidscommissie
- Erik-Jan Spee: lid auditcommissie
- Pauline Smeets (voorzitter), lid governance commissie

	1e termijn	Einde 1e termijn	Einde 2e termijn	Bezoldiging (bruto) 2025
J.W. Buijser	1-9-2020	1-9-2024	1-9-2027	€ 13.360
A. Habets	1-1-2020	1-1-2024	1-1-2028	€ 13.360
J. Hoffmans	1-4-2021	1-4-2025	1-1-2026	€ 13.360
V. van Seggelen	1-4-2021	1-4-2025	n.v.t.	€ 3.340
E.J. Spee	1-9-2025	1-9-2029		€ 4.453
P. Smeets	1-1-2021	1-1-2025	1-1-2029	€ 20.040

Begin 2025 is de herbenoemingsprocedure doorlopen voor het lid de heer Jacco Hoffmans. De OR en CCR zijn bij deze herbenoemingen betrokken, zo ook de bestuurder. In de vergadering van februari heeft de raad de herbenoeming van de heer Jacco Hoffmans vastgesteld. Helaas heeft de raad eind 2025 toch afscheid moeten nemen van de heer Hoffmans vanwege het aanvaarden van een interim opdracht die mogelijk zou kunnen leiden tot een ongewenste vermenging van belangen met die van Amaliazorg. In april/mei van het verslagjaar is de werving en

selectie gestart voor een lid van de raad met als aandachtsgebied financiën en ICT aangezien mevrouw Vivienne van Seggelen geen tweede termijn ambieerde. De werving- en selectieprocedure is begeleid door een extern bureau. Op 1 september is de heer Erik-Jan Spee benoemd.

Door deze wisselingen zijn de lidmaatschappen van de commissies in het laatste kwartaal van 2025 verschoven.

De beoogde trainee plaats is in 2025 niet ingenomen. De raad vond het niet verantwoord om een trainee te laten starten in een jaar met wijzigingen in de bezetting van de raad.

De RvT in actie

De RvT is in het verslagjaar vijfmaal in een reguliere vergadering bijeen geweest. 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 werkbespreking gehouden.

De vergaderingen van de raad zijn wisselend op vier locaties van Amaliazorg gehouden.

De raad heeft onder andere de volgende onderwerpen besproken:

- Beleidsdagen van het MT
- Voortgang frauderisicoanalyse
- Vastgoedontwikkelingen

- Regionale samenwerking VVT Platform
- Convenant Green Deal Zorg 3.0
- Stakeholdersanalyse
- Financiële (kwartaal)managementrapportages (in aanwezigheid controller)
- Kaderbrief
- Managementletter
- Meerjarenprognose (in aanwezigheid controller) in mei, juli en december
- Verslagen van de commissie Kwaliteit & Zorg en de Auditcommissie
- Jaarplanning 2026

De bestuurder zendt met de vergaderstukken een zogenaamd Memorandum mee. Hierin neemt hij de RvT mee in de gebeurtenissen van de afgelopen periode vanuit de perspectieven bewoners, medewerkers, financiën en maatschappij.

Met een externe organisatie is in het verslagjaar een risicoraamwerk van potentiële strategische risico's samengesteld. In een bijeenkomst van het bestuur en delegaties van CCR, OR, MT, en de RvT is de strategische risicoanalyse onder leiding van de externe organisatie uitgebreid besproken en is prioritering aangebracht.

Besluiten die genomen zijn in het verslagjaar:

- Opstarten onderzoek aanmelding Waarborgfonds Zorg (WfZ) t.b.v. de financiering van de nieuwbouwprojecten
- Goedkeuring financieringsaanvraag
- Goedkeuring op de businesscase definitief ontwerp Blijendaal
- Goedkeuring op de businesscase definitief ontwerp Van Haarenstaete

- Goedkeuring aan de samenwerkingsovereenkomst Zorgboog en Amaliazorg m.b.t. de behandeldienst
- Geconsolideerde jaarrekening 2024 Amaliazorg is goedgekeurd inclusief het bestuurs- en kwaliteitsverslag in aanwezigheid van de accountant
- Goedkeuring begroting Amaliazorg 2026 en Amaliawonen 2026
- Herbenoeming en benoeming RvT-leden (zie Samenstelling van de raad)
- Klasseindeling Amaliazorg 2026 is vastgesteld op WNT II klasse 2 en bezoldiging bestuurder en RvT zijn hiervan afgeleid

Om in verbinding te staan met de organisatie hecht de raad aan het uitnodigen van MT-leden en beleidsmedewerkers in hun vergadering. Op uitnodiging van de raad zijn in het verslagjaar de volgende presentaties gegeven met aansluitend een dialoog:

- Concept marketingplan nieuwbouw door de marketing- en communicatieadviseur
- Vastgoedontwikkelingen / duurzaamheid door manager vastgoed
- Behandeldienst, familieavonden, innovatie door manager Zorg, Behandeling en Innovatie
- Herijking Strategische Personeelsplanning door manager HRM
- Informatiebeveiligingsbeleid (NIS2/NEN 7510) door beleidsmedewerker
- Economisch Administratieve Dienst door manager EAD/controller

Naast de vijf reguliere vergaderingen heeft de raad in het verslagjaar in samenwerking met de bestuurder een thema vergadering georganiseerd.

Het thema Cybersecurity werd ingeleid door een externe spreker. Een ex-zorgbestuurder uit deregio sloot aan om haar ervaringen te delen met betrekking tot een cyberaanval.

Een delegatie van de raad heeft in juli de sleuteloverdracht aan de Zusters Karmel bijgewoond (verhuizing van Arnhem naar het verbouwde klooster in Oirschot).

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 Met Aandacht 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 zoals het Medewerkerstevredenheidsonderzoek, Cliënttevredenheidsonderzoek, 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, Verantwoorde Veilige Vrijheid 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 2024, de interim controle, de managementletter (de laatste drie in aanwezigheid van de accountant) en de conceptbegroting 2026 besproken. Naast de drie formele vergaderingen is de auditcommissie eenmaal extra bijeen geweest in verband met de herziening van de meerjarenbegroting en de update van het strategisch vastgoedplan. Behalve de financiën hebben de vastgoedontwikkelingen van Amaliazorg extra aandacht gehad van de Auditcommissie. De businesscases definitief ontwerp Blijendaal en Van Haarenstaete zijn aan de orde geweest inclusief de financieringsaanvraag, deelname aan het WfZ en de aanpak van de aannemingsovereenkomst. Daarnaast zijn de volgende onderwerpen in de auditcommissie aan de orde geweest: het meerjarenexploitatiemodel van AAG, het informatiebeveiligingsbeleid, de voorlopige ontwerpen van de locaties en de stresstest / risicoanalyse van het strategisch vastgoedplan.

De RvT is werkgever

De Governancecommissie heeft in de zomer het jaargesprek met de bestuurder gevoerd. Ter voorbereiding 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. De bestuurder 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 functioneert zo

De raad beoordeelt zichzelf. De raad is verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn eigen functioneren en evalueert dat jaarlijks. In april heeft de zelfevaluatie plaatsgevonden zonder externe begeleiding. Onderwerp van gesprek was de toekomstige samenstelling van de raad, vanwege de openstaande vacature. Hierbij is ook gezamenlijk teruggekeken op het functioneren van de raad in de afgelopen periode. De bestuurder is het laatste gedeelte van de zelfevaluatie aangesloten.

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 2025 volgden de leden van de raad (individueel) onder meer de volgende educaties:

- Masterclass van de NVTZ Strategisch Partnerschap
- Seminar Toezicht 2025 Maastricht University De ideale jaaragenda van een RvT/RvC
- Dag van de Limburgse Commissaris
- Webinar van Ebbinge 'Hoe ga je duurzaam voorwaarts, ondanks de context?'
- Webinar van Ebbinge 'De zorg is zelf aan zet'

De leden en hun nevenfuncties

De raad is van mening dat er bij zijn leden, noch bij het bestuur, in 2025 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 2025

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 RvT Residentie Molenwijk
- Vicevoorzitter Hospice Lievensbrug Oosterhout
- Bestuurslid Stichting Vrienden van SOVAK

J. Hoffmans

- Eigenaar ANDERS organisatieadvies
- Directeur a.i. Kempenhaeghe
- Lid RvC Meditta BV

V. van Seggelen (afgetreden per 1-4-2025)

- Eigenaar Dynamic Insights
- Manager a.i. Control bij Mondriaan
- Programmamanager Integratie Koraal en Via Jeugd

P.E. Smeets

- Eigenaar ToeVoo
- Onafhankelijk voorzitter Samenwerkingsverband VO3101 Passend Onderwijs Noord-Limburg
- Voorzitter RvT Acuras, jeugd- en volwassenzorg Oss
- Lid klachtencommissie Buurtteams Heerlen en JENS Heerlen

E.J. Spee (toegeleden per 1-9-2025)

- Manager Financiën, Liemerij Zevenaar
- Lid RvT Stichting Dienstverlening Cuijk

Oirschot, april 2026

P.E. Smeets

Voorzitter Raad van Toezicht

Jaarrekening 2025

Jaarrekening 2025 (geconsolideerd en enkelvoudig)

INHOUDSOPGAVE		Pagina
1.1	Geconsolideerde jaarrekening	30
1.1.1	Geconsolideerde balans per 31 december 2025	31
1.1.2	Geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025	32
1.1.3	Geconsolideerd kasstroomoverzicht over 2025	33
1.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling geconsolideerde jaarrekening	34
1.1.5	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2025	44
1.1.6	Geconsolideerd mutatieoverzicht immateriële vaste activa	51
1.1.7	Geconsolideerd mutatieoverzicht materiële vaste activa	52
1.1.8	Geconsolideerd overzicht langlopende schulden ultimo 2025	53
1.1.9	Toelichting op de geconsolideerde winst- en verliesrekening over 2025	54
1.2	Enkelvoudige jaarrekening	61
1.2.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2025	62
1.2.2	Enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025	63
1.2.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling enkelvoudige jaarrekening	64
1.2.4	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2025	65
1.2.5	Enkelvoudig mutatieoverzicht materiële vaste activa	71
1.2.6	Toelichting op de enkelvoudige winst- en verliesrekening over 2025	72
1.2.7	Vaststelling en goedkeuring	76
1.3	Overige gegevens	77
1.3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	78
1.3.2	Nevenvestigingen	78
1.3.3	Controleverklaring van de onafhankelijk accountant	78

1.1 GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

2025

1.1.1 GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2025
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-25	31-dec-24
		€	€
ACTIVA			
A. Vaste activa			
I. Immateriële vaste activa	1		
1. aanloopkosten		109.213	145.625
Totaal immateriële vaste activa		<u>109.213</u>	<u>145.625</u>
II. Materiële vaste activa	2		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		7.246.873	5.884.833
2. machines en installaties		2.199.238	1.924.763
3. andere vaste bedrijfsmiddelen		1.128.328	906.707
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		1.926.147	2.468.496
Totaal materiële vaste activa		<u>12.500.586</u>	<u>11.184.799</u>
B. Vlottende activa			
I. Voorraden	3	12.635	16.729
II. Vorderingen	4		
1. op handelsdebiteuren		161.358	158.146
2. overige vorderingen		0	299.447
3. overlopende activa		534.015	443.039
Totaal vorderingen		<u>695.373</u>	<u>900.632</u>
III. Liquide middelen	5	13.813.350	12.130.694
C. Totaal activa		<u>27.131.157</u>	<u>24.378.479</u>
PASSIVA			
D. Groepsvermogen	6		
I. Gestort en opgevraagd kapitaal		112.684	112.684
III. Bestemmingsfondsen		12.635.321	10.666.046
IV. Algemene en overige reserves		2.311.338	2.214.036
Totaal groepsvermogen		<u>15.059.343</u>	<u>12.992.766</u>
E. Voorzieningen	7		
1. overige voorzieningen		787.443	916.936
Totaal voorzieningen		<u>787.443</u>	<u>916.936</u>
F. Langlopende schulden	8		
1. schulden aan banken		4.387.784	4.719.976
Totaal langlopende schulden		<u>4.387.784</u>	<u>4.719.976</u>
G. Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	9		
1. schulden aan leveranciers en handelskredieten		545.251	419.317
2. belastingen en premies sociale verzekeringen		488.284	433.867
3. schulden ter zake pensioenen		471.039	429.173
4. overige schulden		3.043.020	2.218.764
5. overlopende passiva		2.348.993	2.247.680
Totaal kortlopende schulden		<u>6.896.587</u>	<u>5.748.801</u>
H. Totaal passiva		<u>27.131.157</u>	<u>24.378.479</u>

1.1.2 GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:					
Baten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening	12				
Wet langdurige zorg		31.297.319		30.189.339	
Baten uit onderaanneming		47.417		19.220	
Overige baten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening		27.008		27.417	
		<u>31.371.744</u>		<u>30.235.976</u>	
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13	1.309.470		1.228.731	
Netto omzet			32.681.214		31.464.707
Som der bedrijfsopbrengsten			<u>32.681.214</u>		<u>31.464.707</u>
BEDRIJFSLASTEN:					
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	14	1.536.077		1.760.921	
Lonen en salarissen	15	15.601.327		14.197.061	
Sociale lasten	15	2.837.012		2.484.537	
Pensioenlasten	15	1.294.312		1.189.314	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	16	1.523.126		1.500.475	
Overige bedrijfskosten	17	7.855.016		7.921.895	
Som der bedrijfslasten			30.646.870		29.054.203
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	18	167.274		145.513	
Rentelasten en soortgelijke kosten	18	<u>135.041</u>		<u>202.900</u>	
			-32.233		57.387
RESULTAAT BOEKJAAR			<u><u>2.066.577</u></u>		<u><u>2.353.117</u></u>
RESULTAATBESTEMMING					
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>					
			<u>2025</u>		<u>2024</u>
			€		€
<u>Toevoeging aan:</u>					
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten		1.969.275		2.264.792	
Algemene / overige reserves		97.302		88.325	
			<u>2.066.577</u>		<u>2.353.117</u>

1.1.3 GECONSOLIDEERD KASSTROOMOVERZICHT OVER 2025

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			2.034.344		2.410.504
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	16	1.523.126		1.500.475	
- mutaties voorzieningen	7	-129.493		97.740	
			1.393.633		1.598.215
Veranderingen in werkkapitaal:					
- voorraden	3	4.094		-1.866	
- vorderingen	4	205.259		-27.429	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	9	1.107.726		469.183	
			1.317.079		439.888
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			4.745.056		4.448.607
Ontvangen interest	18	167.274		145.513	
Betaalde interest	18	-135.041		-204.042	
			32.233		-58.529
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			4.777.289		4.390.078
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	2	-2.762.441		-2.980.511	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-2.762.441		-2.980.511
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	8	-332.192		-332.192	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-332.192		-332.192
Mutatie geldmiddelen			<u>1.682.656</u>		<u>1.077.375</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	5		12.130.694		11.053.319
Stand geldmiddelen per 31 december	5		13.813.350		12.130.694
Mutatie geldmiddelen			<u>1.682.656</u>		<u>1.077.375</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 (€ 2.762.411) wijkt af van het investeringsbedrag zoals opgenomen in het verloopoverzicht IVA - MVA (€ 2.802.501). 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 2025, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2025.

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 opgemaakt op basis van de veronderstelling van continuïteit.

De Raad van Bestuur van Stichting Amaliazorg heeft als doel om de continuïteit van haar zorg- en dienstverlening te waarborgen. Hierbij worden zowel operationele als financiële aspecten in ogenschouw genomen. Er is door het management een meerjarenplan opgesteld waarin de kernprocessen en de continuïteit daarvan nauwlettend worden gevolgd. De financiële gevolgen worden daarbij zo goed mogelijk ingeschat en worden in een meerjarenbegroting tot uitdrukking gebracht.

2025 was een goed jaar voor Amaliazorg. De belangrijkste kengetallen in het kader van de continuïteitsveronderstelling zijn ultimo 2025 als volgt (gebaseerd op de definitieve geconsolideerde jaarrekening 2025 van Amaliazorg):

- > Groepsvermogen: € 15.059.000 (2024: € 12.993.000)
- > Resultaat: € 2.066.000 (2024: € 2.353.000)
- > Werkkapitaal: € 7.624.000 (2024: € 7.299.000)
- > Solvabiliteit: 55,5% (2024: 53,3%)
- > Liquiditeit:
 - Operationele kasstroom: € 4.777.000 (2024: € 4.390.000)
 - Current ratio: 2,1 (2024: 2,3)
 - Quick Ratio: 2,1 (2024: 2,3)

Amaliazorg heeft met banken en andere kredietverstrekkers financieringsafspraken gemaakt. Deze zijn verwerkt in de jaarrekening en de toelichting daarop. In 2025 was geen sprake van een schending van afspraken of convenanten. Op basis van de meerjarenprognose is onze verwachting dat Amaliazorg ook in de (nabije) toekomst blijft voldoen aan de convenantseisen en dat de organisatie voldoende kasstromen blijft genereren om aan haar verplichtingen te blijven voldoen.

Op grond hiervan is de Raad van Bestuur van mening dat de continuïteit van Amaliazorg is gewaarborgd.

Fraude en corruptie

Het Bestuur is van mening dat, met alle analyses en getroffen beheersmaatregelen, de risico's met betrekking tot een beheerste en integere bedrijfsvoering inzichtelijk zijn en op een adequate wijze zijn gemitigeerd.

Over het jaar 2025 zijn geen gevallen van fraude of corruptie vastgesteld

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 2024 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2025 mogelijk te maken.

Het betreft de volgende herrubricering:

- kosten inhuur niet-zorg gerelateerd personeel, is geherrubriceerd onder de overige bedrijfskosten

Verrekenen en salderen

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

- een deugdeijke 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

Er zijn geen schattingswijzigingen in 2025.

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 inkooprijs 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 2025 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 en bestemmingsfondsen.

Kapitaal

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

Bestemmingsfondsen

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

Aanwending van bestemmingsfondsen

Uitgaven die worden gedekt uit 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 markttrente 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 3,79%.

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 2025 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 gevraagd 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.

Voorziening Generatieregeling

De voorziening generatieregeling is voor medewerkers die voldoen aan de voorwaarden zoals opgenomen in de CAO VVT. Op grond van deze regeling kunnen medewerkers, onder bepaalde voorwaarden, in de periode voorafgaand aan de AOW-gerechtigde leeftijd minder gaan werken, waarbij (een deel van) het inkomensverlies en/of de pensioenopbouw (gedeeltelijk) wordt gecompenseerd. In deze regeling vermindert de werknemer de arbeidsduur tot 80%, ontvangt 90% van het salaris en blijft de pensioenopbouw gebaseerd op 100% van het salaris

Voor de uit de generatieregeling voortvloeiende verplichtingen is een voorziening gevormd. De voorziening betreft de beste schatting van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. Bij de berekening wordt rekening gehouden met deelnamekansen, ingangsdatum van deelname, sterftekansen en verwachte stijgingen in personeelskosten. De voorziening wordt opgebouwd gedurende de periode voorafgaand aan deelname aan de regeling, zodanig dat de verplichting op het moment van deelname volledig is opgebouwd. De voorziening wordt gewaardeerd tegen nominale waarde.

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 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 pensioenfondsen geldt regelgeving met betrekking tot de vereiste dekkingsgraad. De beleidsdekkingsgraad is het gemiddelde van de laatste twaalf dekkingsgraden. Eind 2025 bedroeg de actuele dekkingsgraad van PFZW 126,0% (was eind 2024: 109,8%). De beleidsdekkingsgraad is in 2025 gestegen 108,9% naar 117,7%. De minimaal vereiste dekkingsgraad (MVEV) voor PFZW bedraagt 105,0% (in 2024) en 110,0% (in 2025). Pensioenfondsen 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 2025 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:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	145.625	182.038
Bij: investeringen	0	0
Af: afschrijvingen	36.412	36.413
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	<u>109.213</u>	<u>145.625</u>

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:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	11.184.799	9.659.340
Bij: investeringen	2.802.501	2.989.521
Af: afschrijvingen	1.486.714	1.464.062
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	<u>12.500.586</u>	<u>11.184.799</u>

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 (2024: € 8.500.000) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen. Er zijn geen leningen geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ).

3. Voorraden

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Leenemballage	11.370	13.505
Overige voorraden	1.265	3.224
Totaal voorraden	<u>12.635</u>	<u>16.729</u>

Toelichting:

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

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

ACTIVA

4. Vorderingen

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
1. Vordering op handelsdebiteuren	161.358	158.146
2. Overige vorderingen:		
* Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	299.447
Totaal overige vorderingen	<u>0</u>	<u>299.447</u>
3. Overlopende activa:		
* Vooruitbetaalde bedragen	129.095	207.657
* Nog te ontvangen bedragen	384.052	215.004
* Overige overlopende activa	20.868	20.378
Totaal overlopende activa	<u>534.015</u>	<u>443.039</u>
Totaal vorderingen	<u>695.373</u>	<u>900.632</u>

Toelichting:

De vorderingen zijn allen kortlopend van aard.

Het financieringsverschil WLZ was in 2024 een vordering van € 299.477,-, in 2025 betreft het een schuld van -/- € 5.745,- welke is opgenomen onder de overige schulden. De specificatie is als volgt:

	<u>t/m 2022</u>	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>2025</u>	<u>totaal</u>
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	299.447		299.447
Financieringsverschil boekjaar			0	-5.745	-5.745
Correcties voorgaande jaren	0	0	-791		-791
Betalingen/ontvangsten	0	0	-298.656		-298.656
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-299.447</u>	<u>-5.745</u>	<u>-305.192</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-5.745</u>	<u>-5.745</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

	c	c	c	a
•CTBG / VHST (300-722)	a			-2.229
•KPHV / HVBL / BLDL (300-720)	a			-3.516

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	-5.745	299.447
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>-5.745</u>	<u>299.447</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	31.298.110	30.190.955
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	31.303.855	29.891.508
Totaal financieringsverschil	<u>-5.745</u>	<u>299.447</u>
<u>Catharinenberg en Van Haarenstaete (300-722)</u>		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	13.322.819	12.936.100
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	13.325.048	12.777.003
Totaal financieringsverschil	<u>-2.229</u>	<u>159.097</u>
<u>Kempenhoeve en Blijendaal en Hof van Bluyssen (300-720)</u>		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	17.975.291	17.254.855
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	17.978.807	17.114.505
Totaal financieringsverschil	<u>-3.516</u>	<u>140.350</u>

5. Liquide middelen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
1. Bankrekeningen	13.809.927	12.128.312
2. Kassen	3.423	2.382
Totaal liquide middelen	<u>13.813.350</u>	<u>12.130.694</u>

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:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
I. Gestort en opgevraagd kapitaal	112.684	112.684
III. Bestemmingsfondsen	12.635.321	10.666.046
IV. Algemene en overige reserves	2.311.338	2.214.036
Totaal groepsvermogen	<u>15.059.343</u>	<u>12.992.766</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
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	10.666.046	8.401.254
Resultaatbestemming	1.969.275	2.264.792
Saldo op 31 december	<u>12.635.321</u>	<u>10.666.046</u>
6.4 IV Algemene en overige reserves		
Saldo op 1 januari	2.214.036	2.125.711
Resultaatbestemming	97.302	88.325
Saldo op 31 december	<u>2.311.338</u>	<u>2.214.036</u>
Totaal eigen vermogen per 31 december	<u>15.059.343</u>	<u>12.992.766</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.

6.2 Overzicht van het totaalresultaat van de instelling

	<u>31-dec-2025</u>	<u>31-dec-2024</u>
	€	€
Geconsolideerd netto-resultaat (na belastingen) toekomend aan de instelling	2.066.577	2.353.117
Totaalresultaat van de instelling	<u>2.066.577</u>	<u>2.353.117</u>

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

PASSIVA

7. Voorzieningen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2025	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€	€
• voorziening jubileumverplichtingen	179.436	36.706	0	0	216.142
• voorziening langdurig zieken	95.500	238.300	0	0	333.800
• voorziening 45 jarig dienstverband	584.000	0	70.037	367.363	146.600
• voorziening inloop WGA	58.000	0	0	10.600	47.400
• voorziening generatieregeling	0	43.501	0	0	43.501
Totaal voorzieningen	<u>916.936</u>	<u>318.507</u>	<u>70.037</u>	<u>377.963</u>	<u>787.443</u>

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

	31-dec-2025
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	326.416
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	461.027
hiervan > 5 jaar	25.430

Toelichting:

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

Als gevolg van de afloop van de RVU regeling (45 jarig dienstverband) kunnen er per 1-1-2026 geen nieuwe deelnemers meer gebruik maken van de regeling, hierdoor is er een vrijval ontstaan. Er is een nieuwe regeling, de generatieregeling, hiervoor is in 2025 de eerste dotatie gedaan.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Schulden aan banken	4.387.784	4.719.976
Totaal langlopende schulden (nog voor meer dan een jaar)	<u>4.387.784</u>	<u>4.719.976</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	2025	2024
	€	€
Stand per 1 januari	5.052.168	5.384.360
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	332.192	332.192
Stand per 31 december	<u>4.719.976</u>	<u>5.052.168</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	332.192	332.192
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>4.387.784</u>	<u>4.719.976</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	332.192	332.192
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	4.387.784	4.719.976
hiervan > 5 jaar	3.059.016	3.391.208

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-25	31-dec-24
	€	€
1. Schulden aan leveranciers en handelskredieten	545.251	419.317
2. Belastingen en premies sociale verzekeringen	488.284	433.867
3. Schulden ter zake pensioenen	471.039	429.173
4. Overige schulden:		
* Nog te betalen salarissen	408.107	396.832
* Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	332.192	332.192
* Kredietfaciliteit Karmelietessen	0	800.000
* Schuld uit hoofde van financieringsoverschot	5.745	0
* Overige schulden	2.296.976	689.740
Totaal overige schulden	<u>3.043.020</u>	<u>2.218.764</u>
5. Overlopende passiva:		
* Vakantiegeld	634.836	577.489
* Vakantiedagen	1.590.200	1.560.047
* Eindejaarsuitkering	123.957	110.144
Totaal overlopende passiva	<u>2.348.993</u>	<u>2.247.680</u>
Totaal kortlopende schulden	<u>6.896.587</u>	<u>5.748.801</u>

Toelichting:

De post 'schulden aan leveranciers en handelskredieten' is in vergelijking met 2024 met € 126.000 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. Eind 2025 heeft Amaliawonen in het kader van de financiering van haar vastgoedplannen de faciliteit volledig afgelost. De rentekosten 2025 zijn opgenomen onder rentelasten (zie 1.1.9 punt 18).

De post "Overige schulden" omvat hoofdzakelijk de vooruitontvangen huur van de zusters Karmelietessen voor het wonen in het gerenoveerde (klooster-)deel van locatie Blijendaal te Oirschot. Tevens zijn hier de te betalen bedragen die drukken op het verslagjaar, waarvoor al wel een verplichting is aangegaan maar waarvoor nog geen nota is ontvangen.

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. De kredietfaciliteit die Amaliawonen had afgesloten met het kerkgenootschap Federatie van de Monialen van de Ongeschoole Karmel te Arnhem en € 800.000 bedroeg, is eind 2025 volledig afgelost.

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;

Waarborgfonds voor de Zorgsector

Amaliawonen is in samenhang met Amaliazorg met ingang van 13 augustus 2025 als lid toegetreden tot het Waarborgfonds voor de Zorgsector. Het Waarborgfonds heeft na eerst een bereidheidsverklaring voor een bedrag van € 17,5 miljoen met een maximale looptijd van dertig jaar, een borgstellingsverklaring voor een bedrag van € 4,5 miljoen met een looptijd van dertig jaar afgegeven. De borgingsverklaring waarvan de eerste storting is voorzien in het eerste kwartaal van 2027 is afgegeven voor de renovatie en uitbreiding van locatie Van Haarenstaete te Mariaheide.

Middels de borgstellingsverklaring heeft Amaliawonen voor een bedrag van € 4,5 miljoen een (geborgde) lening met een looptijd van dertig jaar bij de Nederlandse Waterschapsbank afgesloten. Daarnaast is Amaliawonen met de Rabobank een niet-geborgde lening voor een bedrag van € 11,4 miljoen eveneens met een looptijd van dertig jaar overeengekomen.

Per balansdatum was de lening met de Rabobank nog niet opgenomen; beschikbaarstelling heeft plaatsgevonden in januari 2026. De beschikbaar gestelde middelen door de Nederlandse Waterschapsbank worden in januari 2027 getrokken.

Met betrekking tot de financiering zijn de volgende zekerheden verstrekt:

- Een eerste hypotheekrecht op het pand gelegen aan de Poitersstraat te Oisterwijk.
- Een eerste hypotheekrecht op het pand gelegen aan de Pastoor van Haarenstraat te Mariaheide (Veghel).
- Een eerste hypotheekrecht op het pand gelegen aan de Nieuwstraat te Oirschot.
- Het hypotheekrecht op alle hiervoor genoemde hypothecaire onderpanden is gevestigd voor een bedrag van € 30.000.000 te vermeerderen met € 10.500.000 voor renten, vergoedingen, boeten en kosten.

- Eerste pandrecht op alle huidige en toekomstige bedrijfsmiddelen (met verhaalsregeling Wfz); en - alle huidige en toekomstige rechten/vorderingen.

- Verder zijn er zekerheden gevestigd voor de schulden aan financiers en aan het Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ)

- Ook is een 'verhaalsregeling zekerheidsrechten' opgesteld waarin afspraken over het vestigen, beheren en het uitvoeren van de zekerheden zijn vastgelegd. Onderdeel van de verhaalsregeling is dat de rol van zekerhedenagent wordt vervuld door de Rabobank.

- Alle eerder verstrekte zekerheden blijven van kracht en mogen gebruikt worden voor alle schulden van de financiers.

- Ook de mede hoofdelijke aansprakelijkheid van Stichting Amaliazorg blijft van toepassing.

1.1.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS

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

Overzicht huurverplichtingen

Huurder	< 1 jaar (2026)	1-5 jaar (2027-2030)	> 5 jaar (2031 en verder)
Amaliazorg - Kempenhaeve	€ 445.110	€ 839.492	€ -
Amaliazorg - Hof van Bluyssen	€ 475.634	€ 1.778.762	€ 614.671
Totaal	€ 920.744	€ 2.618.254	€ 614.671

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 € 14.500 en tussen 1 en 5 jaar is € 37.400. Amaliawonen kent geen lease-contracten.

Investeringsverplichtingen

Het bedrag van met derden aangegane investeringsverplichtingen voor de vastgoedprojecten bedraagt € 5.910.000. Dit ziet toe op de locaties Blijendaal (€ 1.246.000), Van Haarenstaete (€ 1.147.000) en Catharinenberg (€ 3.517.000). Ultimo 2025 is hiervan € 1.858.000 opgenomen onder de activa in uitvoering en vooruitbetalingen op MVA. Resteert derhalve ultimo 2025: € 4.052.000 met navolgende specificatie.

Locatie	< 1 jaar (2026)	1-5 jaar (2027-2030)	> 5 jaar (2031 en verder)
Blijendaal	€ 67.000	€ 631.000	€ -
Van Haarenstaete	€ 67.000	€ 548.000	€ -
Catharinenberg	€ 491.000	€ 2.248.000	€ -
Totaal	€ 625.000	€ 3.427.000	€ -

1.1.6 MUTATIEOVERZICHT IMMATERIELE VASTE ACTIVA

	Aanloop kosten	Totaal
	€	€
Stand per 1 januari 2025		
- aanschafwaarde	728.248	728.248
- cumulatieve herwaarderingen	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	582.623	582.623
Boekwaarde per 1 januari 2025	<u>145.625</u>	<u>145.625</u>
Mutaties in het boekjaar		
- investeringen	0	0
- overboeking aanschafwaarde	0	0
- herwaarderingen	0	0
- afschrijvingen	36.412	36.412
- 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	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-36.412</u>	<u>-36.412</u>
Stand per 31 december 2025		
- aanschafwaarde	728.248	728.248
- cumulatieve herwaarderingen	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	619.035	619.035
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>109.213</u>	<u>109.213</u>
Afschrijvingspercentage	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 2025					
- 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 1 januari 2025	<u>5.884.833</u>	<u>1.924.763</u>	<u>906.707</u>	<u>2.468.496</u>	<u>11.184.799</u>
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	52.355	0	560.979	2.189.167	2.802.501
- overboeking aanschafwaarde	1.926.181	805.335	0	-2.731.516	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	616.496	530.860	339.358	0	1.486.714
- bijzondere waardeverminderingen	0	0	0	0	0
- terugname bijz. waardeverminderingen	0	0	0	0	0
<i>- terugname geheel afgeschreven activa</i>					
.aanschafwaarde	0	0	109.976	0	109.976
.cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
.cumulatieve afschrijvingen	0	0	109.976	0	109.976
<i>- desinvesteringen</i>					
aanschafwaarde	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>1.362.040</u>	<u>274.475</u>	<u>221.621</u>	<u>-542.349</u>	<u>1.315.787</u>
Stand per 31 december 2025					
- aanschafwaarde	14.196.044	6.263.820	2.941.965	1.926.147	25.327.976
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	6.949.171	4.064.582	1.813.637	0	12.827.390
Boekwaarde per 31 december 2025	<u>7.246.873</u>	<u>2.199.238</u>	<u>1.128.328</u>	<u>1.926.147</u>	<u>12.500.586</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	0% - 3% - 5% - 10%	5% - 10%	10% - 20% - 25% - 33%	nvt	

1.1.8 Overzicht langlopende schulden per 31 december 2025

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31 december 2024	Nieuwe leningen in 2025	Aflossing in 2025	Restschuld 31 december 2025	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2025	Aflos- sings- wijze	Aflossing 2026	Gestelde zekerheden
		€			%	€	€	€	€	€			€	
Rabobank lening 0050205969 (voorheen 1218912901)	1-apr-10	4.346.000	31	Hypothecaire lening	vast m.i.v. 01-06-2021	2.278.168	0	140.192	2.137.976	1.437.016	17	Lineair	140.192	zie toelichting niet uit de balans bijkende rechten en verplichtingen
Rabobank lening 0050205968 (voorheen 1218913266)	25-mrt-10	5.654.000	30	Hypothecaire lening	variabel	2.774.000	0	192.000	2.582.000	1.622.000	15	Lineair	192.000	zie toelichting niet uit de balans bijkende rechten en verplichtingen
Totaal						5.052.168	0	332.192	4.719.976	3.059.016			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.)

Voor balansdatum is een financieringsovereenkomst afgesloten ter grootte van € 11.400.000,-. De middelen worden in de jaren 2026 t/m 2028 getrokken.

Per balansdatum was de lening nog niet opgenomen. Op basis van de afgesloten financieringsovereenkomst is er sprake één bankconvenant, namelijk minimale waarde van de EBITDA van € 1.965.000. Amaliazorg heeft in 2025 voldaan aan deze convenantafpraak.

1.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

12. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

12.1 Wet langdurige zorg

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	31.298.110	30.190.955
Correctie Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz voorgaande jaren	-791	-1.616
Totaal	<u>31.297.319</u>	<u>30.189.339</u>

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

Het budget 2025 betreft het budget WLz Verpleging (verblijf met behandeling) en Verzorging (verblijf zonder behandeling), Volledig Pakket Thuis, Dagverzorging, Extramuraal Zorg en Hulp in Huishouden.

De mutaties in het budget tussen het jaar 2025 en 2024 kunnen als volgt worden gespecificeerd:

* Mutaties naar aanleiding van productieafspraken in intramurale en extramuraal zorgproducten (hogere tarieven en zwaardere zpz-mix) alsmede het volume-effect van de gerealiseerde intramuraal zorg.

* Naast deze mutaties is sprake van extra gelden uit hoofde van meerzorg ca. € 203.000.

Correctie Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz voorgaande jaren

In 2025 is naar aanleiding van de definitieve vaststelling van nacalculaties 2024 een correctie wettelijk budget voor aanvaardbare kosten WLz 2024 van € 791 negatief doorgevoerd.

12.2 Baten uit onderaanneming

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De baten uit onderaanneming zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Overige zorgprestaties	47.417	19.220
Totaal	<u>47.417</u>	<u>19.220</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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Opbrengsten particuliere zorgdiensten	27.008	27.417
Totaal	<u>27.008</u>	<u>27.417</u>

Toelichting:

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

13. Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Opbrengsten WMO	79.913	91.323
Overige Rijkssubsidies	63.556	43.936
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	164.917	180.760
Overige dienstverlening	514.114	551.864
Overige opbrengsten	344.965	337.598
Huuropbrengsten Amaliawonen	142.005	23.250
Totaal	<u>1.309.470</u>	<u>1.228.731</u>

Toelichting:Opbrengsten WMO

Dit betreft de opbrengsten uit dienstverlening WMO-ondersteuning op basis van de overeenkomsten afgesloten met: GR Peelgemeenten (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.

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Personeel niet in loondienst	1.536.077	1.760.921
Totaal	<u>1.536.077</u>	<u>1.760.921</u>

Toelichting:

Tot de kosten personeel niet in loondienst worden gerekend de kosten inhuur medische dienst alsook de kosten inhuur uitzendkrachten (zorg) en zzp (zorg). Uitzendkrachten facilitair en interimpersoneel (inhuur inkoper(s)) worden vanaf 2025 onder overige bedrijfskosten, andere personeelskosten verantwoord, de vergelijkende cijfers van 2024 zijn hierop aangepast. De kosten voor inhuur interimpersoneel waren in 2025 € 90.000 en in 2024 € 108.000, de kosten voor uitzendkrachten facilitair waren € 21.000 in 2025 en € 18.000 in 2024. De kosten voor personeel niet in loondienst zijn in 2025 € 225.000 lager dit is komt voornamelijk door het feit dat de meerzorg inzet in 2025 is ingevuld met eigen personeel ipv van inhuur.

15. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Lonen en salarissen	15.601.327	14.197.061
Sociale lasten	2.837.012	2.484.537
Pensioenpremies	1.294.312	1.189.314
Totaal personeelskosten	<u>19.732.651</u>	<u>17.870.912</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
• medewerkers Zorg (exclusief stagiaires)	228,7	223,4
• medewerkers Facilitair	47,9	42,4
• medewerkers Overhead	34,7	33,6
• medewerkers doorbelast aan congregaties	0,0	0,0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>311,4</u>	<u>299,4</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 2024 is sprake van een toename met ruim 4%.

Door deze toename zijn de totale loonkosten gestegen. Daarnaast is de toename van de loonkosten een gevolg van CAO aanpassingen (+4,0%) waardoor de groei in loonkosten (lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenlasten) in 2025 in totaal ruim 10% bedraagt.

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>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	36.412	36.413
- materiële vaste activa	1.486.714	1.464.062
Totaal afschrijvingen	<u>1.523.126</u>	<u>1.500.475</u>

Toelichting:

Zie 1.1.6. en 1.1.7.

17. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Andere personeelskosten	865.776	1.354.217
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.490.847	1.486.533
Algemene kosten	2.430.651	2.061.894
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	826.924	789.924
Correcties voorgaande jaren:	9.538	5.206
Onderhoud en energiekosten:	1.404.862	1.374.618
Huur en leasing	826.418	849.503
Totaal overige bedrijfskosten	<u>7.855.016</u>	<u>7.921.895</u>

Toelichting:

De overige bedrijfskosten zijn in 2025 afgenomen met € 67.000 in vergelijking met 2024. Dit is in hoofdzaak toe te schrijven aan een afname van de andere personeelskosten (-/- € 488.000,-) en kosten voor huur en leasing (-/- € 23.000). Hier staat tegenover dat kosten voeding & hotelmatig (+ € 4.000), Algemene kosten (+ € 369.000), Patiënt- en bewonersgebonden kosten (+ 37.000) en kosten voor onderhoud en energie (+ € 30.000) zijn toegenomen.

De andere personeelskosten zijn in vergelijking met 2024 afgenomen (-/- € 488.000). Dit wordt grotendeels veroorzaakt door de reservering personeels voorzieningen, in 2025 was er een vrijval van € 87.000 tov een reservering van € 363.000 in 2024. De reservering voor 45 jarig dienstverband liet een substantiële vrijval zien en voor de voorziening langdurig ziek moest een fors bedrag extra gereserveerd worden.

De hogere uitgaven van de algemene kosten (+ € 369.000) in 2025, komen voornamelijk voort uit de hogere uitgaven aan ICT- kosten.

1.1.9 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE WINST- EN VERLIESREKENING

18. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Rentebaten	167.274	145.513
Subtotaal financiële baten	<u>167.274</u>	<u>145.513</u>
<u>Rentelasten:</u>		
Rentelasten leningen o/g	135.041	202.900
Subtotaal financiële lasten	<u>135.041</u>	<u>202.900</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u><u>-32.233</u></u>	<u><u>57.387</u></u>

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
De honoraria van de accountant over 2025 en 2024 zijn als volgt:		
1 Controle van de jaarrekening	98.929	94.336
2 Overige controlewerkzaamheden (w.o. Regeling AO/IC en Nacalculatie)	18.622	20.265
3 Fiscale advisering	23.838	10.459
Totaal honoraria accountant	<u><u>141.389</u></u>	<u><u>125.060</u></u>

21. Transacties met verbonden partijen

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

Stichting Amaliazorg

WNT-verantwoording 2025 Stichting Amaliazorg

De WNT is van toepassing op Amaliazorg. Het voor Amaliazorg toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2025 € 167.000, 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 2025		
bedragen x C 1	Dhr. J.C.W. Hendrikse	
Functiegegevens	Directeur-bestuurder	
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 t/m 31/12	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	
Dienstbetrekking?	ja	
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€	151.074
Beloningen betaalbaar op termijn	€	15.926
<i>Subtotaal</i>	€	167.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€	167.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	
Bezoldiging	€	167.000
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 2024		
bedragen x C 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
<i>Subtotaal</i>	€	158.000
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€	158.000
Bezoldiging	€	158.000

Stichting Amaliazorg

1c. Toezichthoudende topfunctionarissen

Gegevens 2025						
bedragen x C 1	Mw. P.E. Smeets	Mw. A.A.J. Habets	Dhr. J.W. Buijser	Dhr. H.J.M. Spee	Dhr. J.H.G.T Hoffmans	Mw. V.J.M. van Seggelen
Functiegegevens	Voorzitter	Vice-voorzitter	Lid	Lid	Lid	Lid
Aanvang en einde functievervulling in 2025	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/09 t/m 31/12	01/01 t/m 31/12	01/01 t/m 31/03
Bezoldiging						
Bezoldiging	€ 20.040	€ 13.360	€ 13.360	€ 4.453	€ 13.360	€ 3.340
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	25.050	16.700	16.700	5.582	16.700	4.118
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	€ 20.040	€ 13.360	€ 13.360	€ 4.453	€ 13.360	€ 3.340
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.	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.	N.v.t.
Gegevens 2024						
bedragen x C 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

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2025 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

1.2 ENKELVOUDIGE JAARREKENING

2025

1.2.1 ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2025
 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-25	31-dec-24
		€	€
ACTIVA			
A. Vaste activa			
II. Materiële vaste activa	1		
1. bedrijfsgebouwen en -terreinen		344.299	397.613
2. machines en installaties		593.403	865.572
3. ander vaste bedrijfsmiddelen		1.114.852	906.707
4. vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiële vaste activa		36.008	0
Totaal materiële vaste activa		<u>2.088.562</u>	<u>2.169.892</u>
B. Vlottende activa			
I. Voorraden	2	<u>12.635</u>	<u>16.729</u>
II. Vorderingen	3		
1. op handelsdebiteuren		161.358	161.446
2. overige vorderingen		0	299.447
3. op groepsmaatschappijen		1.860.561	1.204.639
4. overlopende activa		369.947	417.942
Totaal vorderingen		<u>2.391.866</u>	<u>2.083.474</u>
III. Liquide middelen	4	<u>13.502.660</u>	<u>11.667.537</u>
C. Totaal activa		<u>17.995.723</u>	<u>15.937.632</u>
PASSIVA			
D. Eigen vermogen			
II. Bestemmingsfondsen	5	<u>12.635.321</u>	<u>10.666.046</u>
Totaal eigen vermogen		<u>12.635.321</u>	<u>10.666.046</u>
E. Voorzieningen			
1. overige voorzieningen	6	<u>787.443</u>	<u>916.936</u>
Totaal voorzieningen		<u>787.443</u>	<u>916.936</u>
F Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
1. schulden aan leveranciers en handelskredieten	7	504.836	360.877
2. belastingen en premies sociale verzekeringen		488.284	433.867
3. schulden ter zake pensioenen		471.039	429.173
4. overige schulden		759.807	883.053
5. overlopende passiva		2.348.993	2.247.680
Totaal kortlopende schulden		<u>4.572.959</u>	<u>4.354.650</u>
G. Totaal passiva		<u>17.995.723</u>	<u>15.937.632</u>

1.2.2 ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2025

	Ref.	2025		2024	
		€	€	€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:					
Baten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening	8				
Wet langdurige zorg		31.297.319		30.189.339	
Baten uit onderaanneming		47.417		19.220	
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		27.008		27.417	
		<u>31.371.744</u>		<u>30.235.976</u>	
Andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	9	1.223.781		1.239.805	
		<u>32.595.525</u>		<u>31.475.781</u>	
Netto omzet			32.595.525		31.475.781
Som der bedrijfsopbrengsten			<u>32.595.525</u>		<u>31.475.781</u>
BEDRIJFSLASTEN:					
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	10	1.536.077		1.760.921	
Lonen en salarissen	11	15.601.327		14.197.061	
Sociale lasten	11	2.837.012		2.484.537	
Pensioenlasten	11	1.294.312		1.189.314	
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	12	684.782		762.304	
Overige bedrijfskosten	13	8.865.806		8.953.919	
		<u>30.819.316</u>		<u>29.348.056</u>	
Som der bedrijfslasten			30.819.316		29.348.056
Rentebaten	14	193.066		137.067	
			-193.066		-137.067
RESULTAAT BOEKJAAR			<u>1.969.275</u>		<u>2.264.792</u>
RESULTAATBESTEMMING					
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>			2025		2024
			€		€
<u>Toevoeging aan:</u>					
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten			1.969.275		2.264.792
			<u>1.969.275</u>		<u>2.264.792</u>

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

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en Terreinen	344.299	397.613
Machines en Installaties	593.403	865.572
Ander vaste bedrijfsmiddelen	1.114.852	906.707
Activa in uitvoering en vooruitbetalingen op MVA	36.008	0
	<u>2.088.562</u>	<u>2.169.892</u>

Totaal materiële vaste activa

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	2.169.892	2.574.927
Bij: investeringen	603.452	357.269
Af: afschrijvingen	684.782	762.304
Af: desinvesteringen	0	0
Boekwaarde per 31 december	<u>2.088.562</u>	<u>2.169.892</u>

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

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Leenemballage	11.370	13.505
Overige voorraden	1.265	3.224
Totaal voorraden	<u>12.635</u>	<u>16.729</u>

Toelichting:

Zie toelichting 1.1.5. punt 3.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

3. Vorderingen

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
<i>De specificatie is als volgt:</i>		
1. Vordering op handelsdebiteuren	161.358	161.446
2. Overige vorderingen:		
* Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	0	299.447
Totaal overige vorderingen	<u>0</u>	<u>299.447</u>
3. Vordering op groepsmaatschappijen:		
* Rekening-courant Amaliawonen	1.860.561	1.204.639
Totaal vordering op groepsmaatschappijen	<u>1.860.561</u>	<u>1.204.639</u>
4. Overlopende activa:		
* Vooruitbetaalde bedragen	129.095	192.814
* Nog te ontvangen bedragen	219.984	204.750
* Overige overlopende activa	20.868	20.378
Totaal overlopende activa	<u>369.947</u>	<u>417.942</u>
	<u>2.391.866</u>	<u>2.083.474</u>

Toelichting:

Zie toelichting 1.1.5. punt 4.

Het financieringsverschil WLz was in 2024 een vordering van € 299.477,-, in 2025 betreft het een schuld van -/- € 5.745,- welke is opgenomen onder de overige schulden. De specificatie is als volgt:

	t/m 2022	2023	2024	2025	totaal
	€	€	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	0	299.447		299.447
Financieringsverschil boekjaar				-5.745	-5.745
Correcties voorgaande jaren	0	0	-791		-791
Betalingen/ontvangsten	0	0	-298.656		-298.656
Subtotaal mutatie boekjaar	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-299.447</u>	<u>-5.745</u>	<u>-305.192</u>
Saldo per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>-5.745</u>	<u>-5.745</u>

Stadium van vaststelling (per erkenning):

•CTBG / VHST (300-722)	a	c	c	a
•KPHV / HVBL / BLDL (300-720)	a			-3.516

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgverzekeraars

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- vorderingen uit hoofde van financieringstekort	-5.745	299.447
- schulden uit hoofde van financieringsoverschot	0	0
	<u>-5.745</u>	<u>299.447</u>

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-25	31-dec-24
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	31.298.110	30.190.955
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	31.303.855	29.891.508
Totaal financieringsverschil	<u>-5.745</u>	<u>299.447</u>
<u>Catharinenberg en Van Haarenstaete (300-722)</u>		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	13.322.819	12.936.100
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	13.325.048	12.777.003
Totaal financieringsverschil	<u>-2.229</u>	<u>159.097</u>
<u>Kempenhoeve en Blijendaal en Hof van Bluyssen (300-720)</u>		
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	17.975.291	17.254.855
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	17.978.807	17.114.505
Totaal financieringsverschil	<u>-3.516</u>	<u>140.350</u>

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

ACTIVA

4. *Liquide middelen*

De specificatie is als volgt:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
1. Bankrekeningen	13.499.237	11.665.155
2. Kassen	3.423	2.382
Totaal liquide middelen	<u>13.502.660</u>	<u>11.667.537</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:

	<u>31-dec-25</u>	<u>31-dec-24</u>
	€	€
II. Bestemmingsfondsen	12.635.321	10.666.046
Totaal eigen vermogen	<u>12.635.321</u>	<u>10.666.046</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
5.2 II Bestemmingsfondsen		
Saldo op 1 januari	10.666.046	8.401.254
Resultaatbestemming	1.969.275	2.264.792
Saldo op 31 december	<u>12.635.321</u>	<u>10.666.046</u>
Totaal eigen vermogen per 31 december	<u>12.635.321</u>	<u>10.666.046</u>

Toelichting:

Zie toelichting 1.1.5. punt 6.

Specificatie aansluiting geconsolideerd - enkelvoudig vermogen 31 december 2025 en resultaat over 2025

De specificatie is als volgt :

	<u>Eigen vermogen</u>	<u>Resultaat</u>
	€	€
Enkelvoudig eigen vermogen en resultaat:	12.635.321	1.969.275
Eigen vermogen en resultaat Amaliazorg	12.635.321	1.969.275
Eigen vermogen en resultaat Amaliawonen	2.424.022	97.302
Totaal geconsolideerd eigen vermogen en resultaat	<u>15.059.343</u>	<u>2.066.577</u>

Toelichting:

Het verschil tussen het eigen vermogen volgens de geconsolideerde balans ad. € 15.059.343 en het eigen vermogen volgens de enkelvoudige balans ad. € 12.635.321 bedraagt € 2.424.022 en wordt veroorzaakt doordat Stichting Amaliazorg geen kapitaalbelang heeft in Stichting Amaliawonen.

1.2.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS

PASSIVA

6. Voorzieningen

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-2025	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2025
	€	€	€	€	€
• voorziening jubileumverplichtingen	179.436	36.706	0		216.142
• voorziening langdurig zieken	95.500	238.300	0		333.800
• voorziening 45 jarig dienstverband	584.000	0	70.037	367.363	146.600
• voorziening inloop WGA	58.000	0	0	10.600	47.400
• voorziening generatierегeling	0	43.501			43.501
Totaal voorzieningen	916.936	318.507	70.037	377.963	787.443

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

	31-dec-2025
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	326.416
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	461.027
hiervan > 5 jaar	25.430

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-25	31-dec-24
	€	€
1. Schulden aan leveranciers en handelskredieten	504.836	360.877
2. Belastingen en premies sociale verzekeringen	488.284	433.867
3. Schulden ter zake pensioenen	471.039	429.173
4. Overige schulden:		
* Nog te betalen salarissen	408.107	396.832
* Schuld uit hoofde van financieringsoverschot	5.745	0
* Overige schulden	345.955	486.221
Totaal overige schulden	759.807	883.053
5. Overlopende passiva:		
* Vakantiegeld	634.836	577.489
* Vakantiedagen	1.590.200	1.560.047
* Eindejaarsuitkering	123.957	110.144
Totaal overlopende passiva	2.348.993	2.247.680
Totaal kortlopende schulden	4.572.959	4.354.650

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 nabetaaling 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 (2026)	1-5 jaar (2027-2030)	> 5 jaar (2031 en verder)
Congregatie Zusters Franciscanessen van Oirschot	Amaliazorg - Kempenhaeve	€ 445.110	€ 839.492	€ -
CV De Stroom	Amaliazorg - Hof van Bluysen	€ 475.634	€ 1.778.762	€ 614.671
Amaliawonen	Amaliazorg - Catharinenberg	€ 700.666	€ 1.455.145	€ -
Amaliawonen	Amaliazorg - Van Haarenstaete	€ 488.226	€ 1.068.312	€ -
Amaliawonen	Amaliazorg - Blijendaal	€ 159.478	€ 721.740	€ -
Totaal Enkelvouding (Amaliazorg)		€ 2.269.114	€ 5.863.451	€ 614.671

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 € 14.500 en tussen 1 en 5 jaar is € 37.400.

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 2025					
- 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 1 januari 2025	397.613	865.572	906.707	0	2.169.892
Mutaties in het boekjaar					
- investeringen	21.146	0	546.298	36.008	603.452
- overboeking aanschafwaarde	0	0	0	0	0
- herwaarderingen	0	0	0	0	0
- afschrijvingen	74.460	272.169	338.153	0	684.782
- 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	0	0	0	0	0
cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
cumulatieve afschrijvingen	0	0	0	0	0
per saldo	0	0	0	0	0
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-53.314	-272.169	208.145	36.008	-81.330
Stand per 31 december 2025					
- aanschafwaarde	929.314	1.144.068	2.927.284	36.008	5.036.674
- cumulatieve herwaarderingen	0	0	0	0	0
- cumulatieve afschrijvingen	585.015	550.665	1.812.432	0	2.948.112
Boekwaarde per 31 december 2025	344.299	593.403	1.114.852	36.008	2.088.562
<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**

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De baten wet langdurige zorg zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz-zorg (exclusief subsidies)	31.298.110	30.190.955
Correctie Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz voorgaande jaren	-791	-1.616
Zorggerelateerde corona compensatie	0	0
Totaal	<u>31.297.319</u>	<u>30.189.339</u>

Toelichting:

Zie 1.1.9. punt 12.1

8.2 Baten uit onderaanneming

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De baten uit onderaanneming zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Overige zorgprestaties	47.417	19.220
Totaal	<u>47.417</u>	<u>19.220</u>

Toelichting:

Zie 1.1.9. punt 12.2

8.3 Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Opbrengsten particuliere zorgdiensten	27.008	27.417
Totaal	<u>27.008</u>	<u>27.417</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>2025</u>	<u>2024</u>
	€	€
Opbrengsten WMO	79.913	91.323
Overige Rijkssubsidies	63.556	43.936
Overige subsidies, waaronder loonkostensubsidies en EU-subsidies	164.917	180.760
<u>Overige dienstverlening:</u>		
Wasserij	244.641	236.713
Huishoudelijke dienst	186.159	201.889
Ondersteunende diensten (w.o. administratie / technische dienst)	126.509	123.573
Gastvrouwen / dagbesteding	4.269	24.013
<u>Overige opbrengsten:</u>		
Maaltijden / Restaurant / Winkel	258.354	262.304
Verhuur ruimten	55.099	53.253
Overig	40.364	22.041
Totaal	<u>1.223.781</u>	<u>1.239.805</u>

<p>Toelichting: zie 1.1.9. punt 13</p>

1.2.6 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

10. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten zijn als volgt samengesteld:</i>	€	€
Personeel niet in loondienst	1.536.077	1.760.921
Totaal	<u>1.536.077</u>	<u>1.760.921</u>

Toelichting:

zie 1.1.9. punt 14

11. Lonen, salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Lonen en salarissen	15.601.327	14.197.061
Sociale lasten	2.837.012	2.484.537
Pensioenlasten	1.294.312	1.189.314
Totaal personeelskosten	<u>19.732.651</u>	<u>17.870.912</u>
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:		
• medewerkers Zorg (exclusief stagiaires)	228,7	223,4
• medewerkers Facilitair	47,9	42,4
• medewerkers Overhead	34,7	33,6
• medewerkers doorbelast aan congregaties	0,0	0,0
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	<u>311,4</u>	<u>299,4</u>
Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is	0	0

Toelichting:

zie 1.1.9. punt 15

12. Afschrijvingen op materiële vaste activa

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	684.782	762.304
Totaal afschrijvingen	<u>684.782</u>	<u>762.304</u>

Toelichting:

Zie 1.2.5

1.2.6 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE WINST- EN VERLIESREKENING

LASTEN

13. Overige bedrijfskosten

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Andere personeelskosten	865.776	1.354.217
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	1.483.176	1.483.705
Algemene kosten	2.348.474	1.966.635
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	826.924	789.924
Correcties voorgaande jaren	9.628	5.257
Onderhoud en energiekosten	1.057.286	1.087.169
Huur en leasing	2.274.542	2.267.012
Totaal overige bedrijfskosten	<u>8.865.806</u>	<u>8.953.919</u>

Toelichting: zie 1.1.9. punt 17

14. Financiële baten en lasten

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Rentebaten	193.066	137.067
Subtotaal financiële baten	<u>193.066</u>	<u>137.067</u>
Rentelasten	0	0
Subtotaal financiële lasten	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-193.066</u>	<u>-137.067</u>

1.2.7 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening, Oirschot, 20 mei 2026

De Raad van Bestuur van Stichting Amaliazorg en Stichting Amaliawonen heeft de jaarrekening 2025 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 20 mei 2026.

De Raad van Toezicht van de Stichting Amaliazorg en Stichting Amaliawonen heeft de jaarrekening 2025 goedgekeurd in de vergadering van 20 mei 2026.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 1.1.2.

Gebeurtenissen na balansdatum

Raad van Toezicht

Met ingang van 1 januari 2026 heeft de heer J.H.G.T Hoffmans ontslag genomen als lid van de Raad van Toezicht aangezien hij een functie elders heeft aanvaard die niet verenigbaar is met zijn lidmaatschap van de Raad van Toezicht van Amaliawonen. 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. H.J.M. Spee (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.