



Jaarverantwoording

malderburch

Bestuursverslag

Verslag Raad van toezicht

Jaarrekening

Overige gegevens



Inhoudsopgave

Voorwoord	5
Inleiding.....	6
1. Organisatie	7
1.1 Capaciteit	7
1.2 Zorgmedewerkers	7
1.3 Ondersteunend personeel	7
2. Belangrijke thema's	8
2.1. Slim Plannen!	8
2.1.1. Planbureau	8
2.1.2. Roosterhandboek	8
2.1.3. Flexpool	9
2.2. (Multidisciplinaire) samenwerking en leiderschap	9
2.3. Zorgprocessen	9
3. Kwaliteit van de zorg	11
3.1. Ken je mij als cliënt/mantelzorger?	11
3.1.1. Melding verbeteracties	12
3.1.2. Hygiëne en infectiepreventie	12
3.1.3. Vrijheidsbeperkende maatregelen (VBM).....	12
3.1.4. Bekwaamheid van medewerkers	13
3.1.5. Klachten.....	14
3.1.6. Cliënt Vertrouwenswerk Wet Zorg en dwang (Wzd)	14
3.1.7. Inspectiebezoek (IGJ)	14
3.1.8. Incidentenonderzoek Prisma Light (IGJ).....	14
3.1.9. Cliënttevredenheid.....	15
4. Medewerkers	16
4.1. Leiderschapsontwikkeling	16
4.2. HR-services optimaliseren.....	16
4.3. Krapte op de arbeidsmarkt	16
4.4. Veilig en gezond werkgeverschap.....	16
4.5. Leren en ontwikkelen.....	17
4.6. Cultuuronderzoek en herhaal bezoeken Arbeidsinspectie	18
5. Medezeggenschap.....	19
5.1. De cliëntenraad.....	19
5.2. De ondernemingsraad.....	19



6.	Financieel	21
6.1.	Algemeen	21
6.2.	Kengetallen	21
6.3.	Investerings	23
6.4.	Liquiditeitsontwikkeling	23
6.5.	Continuïteitsveronderstelling	23
6.6.	Belangrijke risico's en onzekerheden.....	24
7.	In- en externe ontwikkelingen.....	26
8.	Meerjarenplan 2025-2026.....	27



Bestuursverslag



Voorwoord

2024 was een jaar van beweging. Een jaar waarin Malderburch heeft gezocht naar nieuwe wegen om ouderen en volwassenen met een verstandelijke beperking ondersteuning en zorg te bieden in een veranderend landschap. Niet alles ging vanzelf, maar dankzij de inzet en betrokkenheid van onze medewerkers, vrijwilligers, familieleden en mantelzorgers hebben we veel bereikt. De verbetering van ons resultaat in 2024 komt voort uit een forse verhoging van onze omzet waarbij personele kosten beperkt zijn toegenomen. Ook is het capaciteitsmanagement geprofessionaliseerd en werken we met een norm op inzet van personeel. Cultuur en waarden zijn op de Malderburch dagen op zeer aangename wijze met elkaar gedeeld, ervaren en besproken. De vooruitzichten voor 2025 zijn positief, waarin de cijfers van het eerste kwartaal bemoedigend zijn. Wel zijn en blijven de marges klein.

Samen zijn in 2024 stappen gezet in de ontwikkeling van onze zorg en ondersteuning. We hebben nieuwe collega's verwelkomd, processen verbeterd en ons gericht op oplossingen om de toekomstbestendigheid van Malderburch te versterken. De komst van woonzorgassistenten, verbeteringen in planning en roostering en de samenwerking binnen de regio tonen aan dat we niet stilstaan, maar vooruitgaan.

Ook de Inspectie Gezondheidszorg en Jeugd (IGJ) bevestigde in 2024 dat Malderburch op de goede weg is. De waardering die wij kregen voor onze zorgverlening sterkt ons om die omgeving te creëren waarin mensen zich gehoord en gezien voelen.

Vooruitkijkend naar 2025 blijven wij bouwen aan een organisatie waarin welzijn, wonen en zorg hand in hand gaan. De uitdagingen zijn niet verdwenen. Met de kracht van onze gemeenschap, de stappen die we hebben gezet en in 2025 zetten en het vertrouwen in elkaar, ben ik ervan overtuigd dat Malderburch in samenwerking met alle partners in de regio en binnen de gemeente Heumen ondersteuning kan bieden die nodig is voor de nog altijd toenemende groep ouderen in deze gemeenschap.

Mijn oprechte dank aan iedereen die in 2024 een bijdrage heeft geleverd. Samen maken we Malderburch.

Mike Bruggeman
Bestuurder Malderburch



Inleiding

Het Jaarverantwoordingsverslag van 2024 van Stichting Malderburch, welzijn wonen en zorg (verder Malderburch) bestaat, conform de regeling openbare jaarverantwoording Wet Marktordening Gezondheidszorg (WMG), uit de volgende onderdelen:

- Bestuursverslag;
- Verslag Raad van Toezicht;
- Jaarrekening;
- Overige documenten waaronder de Accountantsverklaring.

Voor u ligt het bestuursverslag. Hierin wordt, in lijn met artikel 10 van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG, verslag gedaan van de belangrijkste gebeurtenissen in 2024 en de wijze waarop deze effect hebben gehad op de cliënten, medewerkers en de organisatie. Het verslag is tot stand gekomen met input van de Cliëntenraad, Ondernemingsraad, leden van het managementteam en medewerkers die op basis van hun aandachtsvelden zijn geconsulteerd.

Leeswijzer

Dit verslag kent de volgende opbouw: na het voorwoord van de bestuurder wordt gestart met een beschrijving van Malderburch als organisatie (hoofdstuk 1) en de belangrijkste kenmerken. Ook is een weergave van het medewerkersbestand opgenomen.

Hoofdstuk 2 bestaat uit een samenvatting van belangrijke thema's in 2024 welke in de opvolgende hoofdstukken nader worden toegelicht. Daarna volgen de hoofdstukken over kwaliteit (3), Medewerkers (4), medezeggenschap (5) en financiën (6).

In hoofdstuk 7 wordt een blik op de toekomst waarin de verwachtingen en speerpunten voor het jaar 2025 en verder worden besproken, de in- en externe ontwikkelingen. Hoofdstuk 8 beschrijft een samenvatting van het Meerjarenplan van Malderburch met de belangrijkste kernpunten voor 2025 en 2026.



1. Organisatie

Malderburch is een zelfstandige zorgorganisatie in de gemeente Heumen. De hoofdlocatie is gevestigd in Malden. In Overasselt is een kleinschalige woonvoorziening gesitueerd genaamd De Lage Hof. Malderburch is een flexibele organisatie, levert maatwerk, waarborgt kwaliteit van zorg en men voelt zich er thuis. De vragen van de cliënten en veranderingen in de samenleving vormen voortdurend het vertrekpunt om nieuwe ontwikkelingen door te voeren. Wij zijn er voor de mensen die bij ons wonen en voor de inwoners van de gemeente Heumen. Welzijn behoort in onze visie tot een van de belangrijkste levensbehoeften van een mens. Het is niet voor niets dat Malderburch voor de volgorde 'welzijn, wonen en zorg' heeft gekozen. Welzijn is in onze ogen je welbevinden, ervaren dat je een zinvolle daginvulling hebt, dat je ertoe doet en er mag zijn.

1.1 Capaciteit

De totale capaciteit van Malderburch bedraagt 124 plaatsen: 100 op de locatie in Malden en 24 op de locatie De Lage Hof in Overasselt.

Aantal appartementen:

1 persoons: 92

2 persoons: 4

Zorgwoningen: 4

Ook verhuurt Malderburch een appartement boven de zorgwoningen bij De Lage Hof.

Bij Malderburch zijn 211 medewerkers in dienst. Daarnaast zijn er ca. 150 vrijwilligers werkzaam die een belangrijke bijdrage leveren aan het welzijn van bewoners en cliënten.

1.2 Zorgmedewerkers

Binnen Malderburch zijn 171 zorgverleners Inclusief leerlingen in verschillende functies en niveaus werkzaam. Deze functies worden aangevuld met ondersteunende functies zoals (para)medici, facilitaire, staf- en administratieve medewerkers, en niet te vergeten de 150 vrijwilligers die cliënten dagelijks ondersteunen.

1.3 Ondersteunend personeel

Op peildatum 31-12-2024 werkten (inclusief huishoudelijk medewerkers) 64 ondersteunende medewerkers (30,21 fte) binnen Malderburch, dit betreft het aantal exclusief teamleiders, manager Z&W, zorgbemiddelaar en PNIL (personeel niet in loondienst).

Van deze 64 medewerkers waren 3 medewerkers werkzaam in de activiteitenbegeleiding (1,97 fte), en 6 medewerkers in de dagbesteding en welzijn (2,57 fte).



2. Belangrijke thema's

2.1. Slim Plannen!

Malderburch heeft het proces van zorgvraag-planning-roostering-realisatie opnieuw georganiseerd, vanaf beleid tot functies en uitvoering. De planorganisatie heeft een duidelijke plek gekregen en maakt Malderburch toekomstbestendig op het gebied van zorg en inzet.

De belangrijkste opbrengsten in dit programma zijn:

- Eenduidig beleid op planning en roostering Malderburch breed.
- Eenduidig roosterproces vormgegeven, wat bijdraagt aan organisatiedoelstellingen.
- Een normenkader voor inzet van personeel en benodigde kwaliteiten zijn beschreven.
- Benodigde interne flexibiliteit is beter realiseerbaar waarmee onder andere PNIL kan worden teruggedrongen en de werkdruk beter wordt gereguleerd.
- Een roosterhandboek voor medewerkers met daarin opgenomen uitgangspunten en afspraken.
- Een professioneel planteam samengesteld. Hiermee beschikt Malderburch over de juiste kennis en kunde voor uitvoer van de plan- en rooster werkzaamheden.

2.1.1. Planbureau

De planning bestond uit één operationele planner. Met het oog op de toekomstige ontwikkelingen in het aanbod van zorg (zoals MPT en VPT) bleek het raadzaam om hier ook de strategische personeelsplanning naast op te stellen. In oktober 2024 is de planning uitgebreid met één strategische planner. Zo kan de cirkel gedicht worden en wordt de gehele personeelsbehoefte in kaart gebracht.

Daarnaast is het belangrijk dat de koers die Malderburch in zet en de thema's die daarbij komen kijken in de komende jaren, continue blijft aansluiten bij de mogelijkheden binnen de interne organisatie.

Denk bijvoorbeeld aan het nog integraal organiseren van zorg en welzijn (inclusief facilitair), ook op gebied van planning en inzet. Zo blijft Malderburch wendbaar, een fijne woon- en werkplek en toekomstgericht.

2.1.2. Roosterhandboek

Medewerkers binnen Malderburch gaven tijdens de inventarisatie aan behoefte te hebben aan duidelijke kaders en werkprocessen. Dat betekent dat er een gedegen uitwerking moest komen van de centrale planorganisatie. Met een heldere onderbouwing van gemaakte keuzes. Een paar voorbeelden van kaders wat ervoor zorgt dat de zorgteams een goede indruk krijgen wat het beleid voor hen kan betekenen zijn kaders over inzet als:

- Met welke minimale inzet kunnen we de kwaliteit en veiligheid bewaken op de afdeling;
- Hoe worden medewerkers goed ingezet vanuit hun functie;
- Welke stappen worden doorlopen bij inzetvraagstukken als openstaande diensten.

De gehele planning en roostering, dus ook het organiseren van bijvoorbeeld vakantieperiodes- en feestdagen of team overleggen zijn omgezet van een decentrale aangelegenheid naar een organisatie brede werkwijze wat centraal wordt georganiseerd door een professioneel planteam.

Opgeleverde producten rondom visie en beleid:

- Handboek plan- en roosterbeleid met daarin:
 - o Inrichting centrale planorganisatie.
 - o Onderbouwing roostermethodieken.
 - o Inzet op deskundigheid.
 - o 1e opzet flexbeleid.
 - o Diensten organiseren.
 - o Planprocessen basisrooster, perioderooster, openstaande diensten.
 - o Jaarplanning voor verlof, vakanties, inschrijven en evaluatie basisroosters.
 - o Zorgfuncties vanuit 'helden' status uitgewerkt in profielen.



2.1.3. Flexpool

Binnen Malderburch is flexibiliteit van groot belang om continuïteit en kwaliteit van zorg te kunnen waarborgen. De Wet DBA stelt dat de inzet van ZZP'ers van 1 januari 2025 niet meer mogelijk is omdat er in veel gevallen sprake is van schijnzelfstandigheid. Een interne flexpool biedt onder andere uitkomst en schept de mogelijkheid om snel in te springen op tekorten en piekmomenten in de zorgvraag.

Met deze flexpool als flexibele schil bedoelen we in eerste instantie medewerkers die in dienst zijn en flexibel worden ingezet over de verschillende afdelingen heen. Daarnaast beschikken we als zorgorganisatie over een schil van medewerkers die niet in vaste dienst zijn en incidenteel worden ingezet onder de voorwaarden die voldoen aan de wet DBA (waaronder uitzenden en detacheren). De waarde van een flexibele schil zit o.a. in de snelheid waarmee een personeelsprobleem opgelost kan worden. Dit zorgt voor rust in de roosters en op de werkvloer. Daarnaast is er sprake van kostenreductie door het vormgeven van een interne flexpool aangezien de inzet van externe krachten wordt vermindert.

2.2. (Multidisciplinaire) samenwerking en leiderschap

Uit de MTO en AVS kwam naar voren dat medewerkers ervaren dat de samenwerking van 'boven naar beneden' en omgekeerd niet optimaal verliep. Er werd onduidelijkheid en gebrek aan communicatie ervaren in de onderlinge verbinding ten aanzien van vraagstukken of thema's. Ook werd ervaren dat deze niet eenduidig waren en er een gebrek aan een afgerond proces plaatsvond. De eigen regie en verantwoordelijkheid van diverse functies en hun positionering (teamleider, senior verpleegkundige, evv) werd onvoldoende benut.

Malderburch heeft ervoor gekozen om hier bijzondere aandacht aan te besteden. Zorgvuldig zijn samenwerkingsprocessen op uiteenlopende thema's en vraagstukken opnieuw beschreven. Een belangrijke voorwaarde hierbij is draagvlak en betrokkenheid vanuit de medewerkers. Van hieruit kan het proces worden opgetuigd in de verschillende fases die daarbij doorlopen worden: inventariseren, ontwerpen, onderzoeken, toetsen, aanpassen, besluiten, implementeren, evalueren en bijstellen.

Het duurzaam beschrijven en borgen van processen bleek van wezenlijk belang, zodat niet verloren gaat wat belangrijk is. Zo is bijvoorbeeld heel Malderburch gestart met een dagstart door ieder team. Dit vindt iedere dag in de ochtend plaats en wordt geleid door een dag coördinator. Daarnaast is er een kernteam overleg geïntroduceerd tussen de disciplines die verantwoordelijkheid dragen binnen het team. Zij bespreken belangrijke thema's vanuit hun waarneming en verantwoordelijkheid.

2.3. Zorgprocessen

Het continu monitoren, aanpassen en optimaliseren van zorgprocessen is binnen Malderburch van groot belang. Op deze manier wordt de kwaliteit van zorg zo goed mogelijk benut en efficiënt ingericht. Tevens is het belangrijk dat risico's worden geminimaliseerd.

In 2024 zijn er binnen Malderburch een aantal van deze zorgprocessen aangepast: denk aan medicatieprocedure, plaatsingsproces bewoners, inwerkprogramma medewerkers en de wasregeling.

- Medicatie procedure: er vindt betere controle plaats op iedere afdeling ten aanzien van verstrekte medicatie. Ook is het aantal medewerkers die medicatie mogen bestellen geminimaliseerd. Hierdoor is er een beter overzicht en minder risico op foutieve bestellingen.



- Plaatsingsproces bewoners: dit proces is geoptimaliseerd in samenspraak met NONNA. De in- en exclusiecriteria zijn beter geduid en de rol die eenieder heeft in dit proces is beter beschreven.
- Inwerkprogramma medewerkers: er is een compleet vernieuwd inwerkprogramma gemaakt voor iedere nieuwe zorgmedewerker, zodat deze bij aanvang beschikt over de juiste informatie.
- Wasregeling: Malderburch is in nauwe samenwerking met bewoners, verwanten en de cliëntenraad overgestapt naar twee nieuwe leveranciers. Voor het platgoed is dit Newasco en voor de persoonsgebonden was is dit Strijkservice Wijchen.



3. Kwaliteit van de zorg

Het jaar 2024 stond in het teken van het vormgeven van het Generiek Kompas dat de verschillende Kwaliteitskaders vervangt, met als titel **samen werken aan kwaliteit van bestaan, thuis, in de wijk en in het verpleeghuis**.

Het kompas sluit aan bij de fases waarin ouderen hulp, zorg, ondersteuning of behandeling nodig hebben. Dus van thuis tot aan de complexere behandelvraag in een verpleeghuis. Dit alles met betrokkenheid en aandacht voor de mantelzorgers, vrijwilligers en het netwerk van de cliënt.

Voor Malderburch betekent dit dat is gewerkt aan één Malderburch waar wijkverpleging, VG-zorg en verpleeghuiszorg geboden wordt.

Stap voor stap ontwikkelen we onze mindset, gesteund door elkaar in een andere vorm van samenwerking. Hiermee maakten we een begin in 2024 en werken we planmatig verder met elkaar in 2025: wat kan de cliënt zelf, wat samen met mantelzorger (partner, familie, vrienden), wat met ondersteuning van technologie, wat met hulp van vrijwilligers en wat met onze professionele ondersteuning (de schijf van vijf).

Een belangrijke wijziging bij de inzet van het Kompas is dat de basisveiligheidsindicatoren worden vervangen door één meting van cliëntervaringen.

Kernwaarden

Onze kernwaarden zorgen voor duidelijkheid en richting in het werk, we spreken dezelfde taal.

Het helpt ons bij het maken van keuzes en draagt bij aan een goede samenwerking.

De waarden die we met elkaar hebben opgesteld zijn:

We zijn oprecht, we werken samen, we zijn in balans en we nemen verantwoordelijkheid.

Ons jaarplan 2024 werd opgesteld aan de hand van de volgende thema's:

1. Ken je mij als cliënt/mantelzorger
2. Ken je mij als medewerker/vrijwilliger;
3. Ken je mij als netwerkpartner/expert

3.1. Ken je mij als cliënt/mantelzorger?

Om wensen en behoeften te kennen van de bewoner kreeg het huisbezoek meer vorm in gesprek met cliënt, naasten, verpleegkundige en woonzorgbemiddelaar. In het zorgdossier worden afspraken vastgelegd, uitgaand van wat er voor de cliënt toe doet in aansluiting op de werkelijke behoeften van de cliënt.

De werkgroep methodisch werken volgde de werkwijze op de voet en collega's toetsten door middel van audits bij elkaar of de dossiers volledig, kloppend en up to date waren.

Binnen Malderburch is vooruitlopend op de landelijke vragenlijst die in ontwikkeling was, ingezet op de wijze van ervaringsmeten door deze te koppelen aan het PUUR cliëntdossier. Dit in nauwe samenwerking met Ecare. Voor de wijkverpleging is voor de laatste keer de PREM 2024 uitgevoerd. Voor 2025 zal de tevredenheid voor deze cliënten uitgevraagd worden op basis van de landelijk ontwikkelde vragenlijst.

Basisveiligheid

Het thema Veiligheid is in vier commissies gevolgd: de MVA-commissie (Melding VerbeterActie), de HIP-commissie (Hygiëne en infectiepreventie), de Wzd-commissie (Wet Zorg en Dwang) en Methodisch werken.



3.1.1.Melding verbeteracties

De kwartaalcijfers gaven inzicht in de geregistreerde incidenten. Van Q1 t/m Q4 waren dat respectievelijk 186, 186, 173 en 170 meldingen. Een afname van in totaal 65 meldingen ten opzichte van 2023 .

Trends bleven vergelijkbaar:

- De meldingen *medicatie, vallen en gebeurtenissen met apparatuur* scoorden in alle kwartalen het hoogst ten opzichte van de andere meldingen.
- Het aantal meldingen medicatie betrof vooral de meldingen *afgetekend en niet toegediend* of andersom, *niet afgetekend en wel gegeven*.
- In het algemeen was de conclusie dat onzorgvuldigheid en soms ondeskundigheid de oorzaak was. Hiertoe is vanuit een van de teams waar dit speelde actie ondernomen waarop direct resultaat zichtbaar werd. De samenwerking met de CWZ-apotheek verliep naar wens, de korte lijnen en tijdige evaluaties ondersteunden de teams.
- Als eindconclusie heeft de MVA-commissie een voorstel gedaan naar het MT om te focussen op drie thema 's waarop een plan van aanpak is gemaakt voor 2025 met als ambitie het aantal meldingen te verlagen met 50%. [Voor meer informatie kunt u de Jaarrapportage MVA 2024 raadplegen.](#)

3.1.2.Hygiëne en infectiepreventie

De commissie Hygiëne en Infectiepreventie (HIP) kwam vier keer bijeen. De commissie bestond uit de aandachtspersonen vanuit de teams, een teamleider zorg, preventiemedewerker, de SO, de deskundige infectiepreventie vanuit het CWZ en de kwaliteitsadviseur. Daarnaast werkte het team Hygiëne Kwaliteitsmedewerkers (Hkm) samen om uitvoering te geven aan de activiteiten ter bevordering van H&I. Zij volgden de vervolgcursus danwel de basiscursus voor Hkm 'ers.

Aan de hand van een plan van aanpak is continu gewerkt aan hygiëne- en infectiepreventie, in nauwe samenwerking met de deskundige infectiepreventie. Samen werkten zij aan de normen op het gebied van basishygiëne, persoonlijke beschermingsmiddelen, opslag van medische hulpmiddelen, voedselveiligheid en schoonmaak. Ook is de leercyclus van verbeteren in 2024 grotendeels opgevolgd.

Eind 2024 concludeerde de commissie dat een aantal te verbeteren punten bleven bestaan, met als gezamenlijk standpunt hier meer focus voor te hebben, waarbij het kunnen voldoen aan de voorwaarden (zoals continuïteit in het aantal hkm 'ers of aandachtspersonen) onderwerp van gesprek is.

3.1.3.Vrijheidsbeperkende maatregelen (VBM)

Om te voldoen aan de Wet zorg en dwang, en meer nog ter voorkoming van onvrijwillige zorg, droeg de Wzd-commissie inhoudelijk bij aan de kwaliteit van zorg voor de bewoners en het daadwerkelijk verbeteren, het leren van elkaar. Door het bespreken van casuïstiek werd meer inzicht verkregen; onderwerpen als 'hoe herkennen we onvrijwillige zorg, wat betekent onvrijwillige zorg, welke alternatieven zijn er, welke ondersteuning is er binnen de organisatie' droegen bij aan kwaliteitsverbeteringen. Ook werden individuele afspraken gemaakt met de Wzd-functionaris om stappenplannen te toetsen en waar nodig te adviseren. Het Puur-dossier ondersteunde ook hierin en werd waar nodig samen met de ontwikkelaars van Ecare aangepast zoals het invoeren van het nieuwe en verbeterde instrument onvrijwillige zorg.

In aantallen zagen we de inzet van maatregelen variërend per maand van 5 tot 12 maatregelen.

Bij 4 bewoners was sprake van verzet op de maatregel, deze zijn opgenomen in de jaarlijkse verplichte verantwoording naar de IGJ.

Bij de overige maatregelen was geen sprake van verzet van de bewoner maar gezien het feit dat deze onder *onvrijwillige zorg* (OVZ) vallen zijn ze in het stappenplan OVZ geregistreerd en gemonitord.

Het ging om:

- Tijdelijke fysieke fixatie (band) werd ingezet i.v.m. vorderende dementie en waarbij het risico op ernstig nadeel op dat moment voor dhr. zeer groot was op de betreffende woonplek en alternatieven niet afdoende veilig waren op dat moment. In afwachting van een meer passende woonplek.
- Een gedwongen verhuizing met artikel 21 naar een pg-woning; er is geen directe oorzaak van het gedrag te herleiden, behandelaars zijn intensief betrokken.
- Ernstige onrust bij cliënt, complex gedrag, niet verklaarbaar, mogelijk delirant als gevolg van blaasontsteking.
- Het weigeren van medicatie; de alternatieven werkten niet en de inzet van de medicatie was gezien het complexe gedrag en kans op herstel ziekte relevant voor cliënt;
- Een cliënt die tegen haar zin was komen wonen bij Malderburch (De Lage Hof). Mw. is overleden in 2024. Ook 2 andere bewoners met een maatregel zijn in de loop van 2024 overleden.

De effecten van maatregelen werden in beeld gebracht, met gevolgen voor de cliënt zoals: minder sprake van dwalen, betere begeleiding en het voorkomen van ernstig valgevaar (trap). Verder werd genoemd: verbeterd welzijn, minder onrust, een verbeterd slaappatroon en verminderd risico op valgevaar.

De commissie concludeerde eind 2024 dat er zeker meer sprake is van bewustwording maar verbreding van kennis en deskundigheid absoluut nodig is in de teams. Ook vanuit de MVA-commissie werd hier aandacht voor gevraagd. Via nieuwe, aansprekende vormen van leren (o.a. Pub Quiz OVZ) zal in 2025 aandacht geschonken worden aan bewustwording, scholing en deskundigheids-bevordering binnen de teams, volgens planmatige acties en via de aandachtspersonen.

De Wzd in relatie tot de bewoners van de Buurderij met een verstandelijke beperking

In 2024 zijn meerdere gesprekken gevoerd om op de juiste manier samen te werken en zo de benodigde ondersteuning vanuit Dichterbij te krijgen zoals met elkaar afgesproken. Dit verliep door uiteenlopende redenen niet zoals gewenst. Ook was er sprake van discontinuïteit in het team van Dichterbij. Hier is aandacht voor geweest en zijn nieuwe afspraken over vastgelegd. De Wzd-functionaris VG is uitgenodigd bij de commissie overleggen. De betrokkenheid van beide functionarissen, het delen van casuïstiek heeft geleid tot een eerste goede stap om te doen wat nodig is, bewustwording te creëren bij het team en het signaleren van ondermelding en op die manier te leren van elkaar. De Wzd-functionaris heeft een addendum aan het jaarverslag 2024 toegevoegd met haar bevindingen.

[Voor meer informatie kunt u de jaarrapportage Wzd 2024 raadplegen.](#)

3.1.4. Bekwaamheid van medewerkers

Zoals eerder aangegeven zijn diverse E-learningen en scholingen geboden aan medewerkers gebaseerd op het scholingsplan, zoals:

- Methodisch werken met het zorgdossier, onvrijwillige zorg, BHV, ontruimingsoefeningen;
- Inhoudelijk trainingen voor verzorgenden, verpleegkundigen, gastvrouwen/ gastheer;
- Eenvoudige scholing voor woonzorgassistenten door de praktijkopleider; in 2025 volgt een opleiding voor hen in samenwerking opgezet met het ROC Nijmegen op niveau 1.
- Opleidingen individueel, zoals HBO-V;



- Trainingen/opleiding op maat voor de ondersteunende dienst.

3.1.5. Klachten

De klachtenprocedure verloopt conform de Klachtenregeling Cliënten die voldoet aan de eisen van de Wet kwaliteit, klachten en geschillen zorg (Wkkgz).

Mw. K. van den Kordelaar was als onafhankelijk klachtenfunctionaris verbonden aan Malderburch. Aangezien zij haar taak voor Malderburch moest neerleggen is gezocht naar een andere onafhankelijke klachtbemiddelaar en is door de bestuurder contact gelegd met de Stichting Klachtenregeling Gezondheidsregio Nijmegen (SKGN). Per mei 2024 is Malderburch aangesloten bij deze stichting en is haar taak overgenomen door dhr. P. Schreurs.

Dhr. Schreurs heeft op 4 februari 2025 aan de bestuurder gerapporteerd dat hij geen formele klachten heeft overgenomen van zijn voorganger of zelf heeft ontvangen sinds zijn aanstelling.

De klachtenregeling is te vinden op de website van Malderburch.

Het is de taak van de cliëntvertrouwenspersoon (CVP) om, conform deze regeling, de dialoog tussen de klachtindiener en de beklagde op gang te houden. De klachtindiener wordt op de eerste plaats geïnformeerd over de procedure, waarin staat dat ook de tegenpartij gehoord wordt (wederhoor).

3.1.6. Cliënt Vertrouwenswerk Wet Zorg en dwang (Wzd)

Sinds de Wzd van kracht werd is de CVP Wzd (client vertrouwens persoon Wet zorg en dwang) een bekende speler geworden, met name binnen de intramurale zorg. Steeds vaker was deze zichtbaar en herkenbaar voor alle betrokkenen en actief voor cliënten en hun vertegenwoordigers. Cliënten en hun vertegenwoordigers ontlenen aan de CVP Wzd iemand die aan hun zijde staat en een bijdrage levert aan hun rechtsbescherming en welzijn bij onvrijwillige zorg.

De cliëntvertrouwenspersoon, mevr. G. Fleuren heeft een aantal afdelingen in 2024 bezocht voor kennismaking waar gewenst en voorlichting.

De planning en afspraken gebeurde via de teamleiders, wat goed werkte voor de Cvp. Zij had vrije toegang tot de cliënten en voelde zich welkom op de afdelingen. De medewerkers waren open en kaartten altijd graag aan welke bewoners behoefte hadden aan een gesprek met de CVP Wzd, aldus mw. Fleuren.

In 2024 heeft de Cvp Wzd geen ondersteuning geboden/ verzoeken gehad bij kwesties in het kader van de Wzd.

3.1.7. Inspectiebezoek (IGJ)

In februari 2024 heeft de IGJ haar rapportage, n.a.v. het bezoek op 20 december 2023, definitief en positief afgesloten. Een mooie mijlpaal en bevestiging van het goede werk dat alle medewerkers hebben geleverd. De IGJ was met name zeer positief over de respectvolle bejegening naar cliënten en bewoners, het voeren van eigen regie, ervaren van nabijheid, geborgenheid, vertrouwen en begrip dat zowel cliënten als medewerkers ervaren.

3.1.8. Incidentenonderzoek Prisma Light (IGJ)

In augustus 2024 is een Prisma onderzoek uitgevoerd in verband met onjuist gebruik/vermissing opiaten. Ter verbetering zijn door de manager zorg en welzijn direct verbeteracties ingezet, o.a. over de werkwijze bestellen.

Het onderzoek is uitgevoerd door een commissie (kwaliteitsadviseur, teamleider en sr verpleegkundige) onder voorzitterschap van een onafhankelijk externe voorzitter en externe specialist ouderenzorg. De uitkomst van het onderzoek gaf geen aanleiding om alsnog een melding te doen bij de IGJ.



De uitkomsten van het onderzoek zijn aangeboden aan de bestuurder en manager zorg en welzijn en zijn gedeeld met cliënt/familie, de betrokken zzp'ers, en het team.

De adviezen en verbeteracties op basis van de uitkomsten van het onderzoek, voor zover dit nog niet gedaan was, geëffectueerd.

In 2024 is eenmaal vooronderzoek gedaan naar aanleiding van een MVA-melding. Op basis van dit vooronderzoek bleek geen verder onderzoek nodig te zijn.

3.1.9.Cliënttevredenheid

Zoals eerder aangegeven is vooruitlopend op het generiek kompas vanuit de werkgroep methodisch werken ingespeeld op het uitvragen van de cliënttevredenheid. Met de aanpassing naar het MDO op maat (na 6 weken en indien noodzakelijk) is ervoor gekozen de tevredenheidsmeting te koppelen aan het familiegesprek. De EVV gaat in gesprek met cliënt/familie en vult de tevredenheidsvragenlijst in gekoppeld aan het dossier. Zo kan direct worden ingespeeld op de cliëntbehoeftes.

In 2024 is de PREM uitgevoerd voor de wijkverpleging met een mooie 9,2 als score.

De cliënttevredenheidsmeting voor cliënten Wlz is via ZorgkaartNederland.nl uitgevraagd met hoge scores, maar minimale reacties. Ondanks herhaald vragen is dit minder ingevuld dan gewenst.

Met de koppeling van de tevredenheidsmeting in het Puur-dossier was de gemiddelde score 7,9 vanuit 52 respondenten. De verwachting is een hogere score nu de methodiek is geïmplementeerd van zowel cliënten wijkverpleging, bewoners verpleeghuiszorg en VG. Dit in afwachting van de landelijke vragenlijsten.



4. Medewerkers

4.1. Leiderschapsontwikkeling

In 2024 is op basis van de visie op leiderschap, gekoppeld aan de kernwaarden, een volgende stap gezet in leiderschapsontwikkeling. Leidinggevendenden zijn meerdere keren onder leiding van een externe coach bijeengewees om praktijkervaringen te delen en samen te reflecteren. Op die manier werd ervaringsgericht leren bewerkstelligd. In het najaar zijn de eerste verkennende gesprekken gevoerd om het leiderschapsprogramma vorm te geven.

4.2. HR-services optimaliseren

In het najaar is SDB-HR geïmplementeerd dat voldoet aan de wensen en eisen van de organisatie met als resultaat geoptimaliseerde werkprocessen.

Ook is het Leermanagementsysteem (LMS) ingekocht zodat medewerkers hun skills in de digitale leeromgeving kunnen ontwikkelen. Het systeem maakt het mogelijk te monitoren of medewerkers voldoen aan de bevoegd- en bekwaamheidseisen. Training en Elearnings zijn voor alle medewerkers beschikbaar zodat zij zich kunnen blijven ontwikkelen.

Malderburch heeft daarmee één SDB-systeem voor planning, personeelsdossier en LMS.

4.3. Krapte op de arbeidsmarkt

De module werving en selectie is in SDB-HR ingericht waardoor het sollicitatieproces efficiënter wordt verwerkt. We zijn als werkgever meer zichtbaar geworden op social media en andere kanalen, we zijn naar banenbeurzen geweest, kortom meer zichtbaar als werkgever.

Het inwerkprogramma is verder geoptimaliseerd, waarmee een zachte landing en warm welkom voor de nieuwe medewerker gerealiseerd wordt. Met het verbeteren van de werkwijze bij instroom wordt de betrokkenheid van medewerkers vergroot.

Een nieuwe verzuimcoach is aangesteld die richting gaf en heeft ondersteund bij de realisatie van de afname van het verzuim.

4.4. Veilig en gezond werkgeverschap

Rond de zomer is een adviseur verzuim en preventie aangesteld, in samenwerking met Huize Rosa. Doel hiervan is het terugdringen van verzuim en het ondersteunen van leidinggevendenden bij het begeleiden van verzuim. In de rol van preventiemedewerker is aandacht voor veilig- en gezond werken, door het uitvoeren van de RI&E, vormgeven van de BHV-organisatie en het opnieuw samenstellen van de Arbo-commissie met één vertegenwoordiger namens de ergo-werkgroep.



Arbeidsvermogenscan

Om vorm te geven aan duurzame inzetbaarheid is in het eerste kwartaal van 2024 de AVS in combinatie met het MTO uitgezet, uitgevoerd door bureau InzetbaarheidsExpert. Dit bureau heeft als doel om de mens, ook als medewerker in de organisatie, aantoonbaar gezonder en vitaler te maken aan de hand van hun preventieve arbeidsvermogenscan en individuele interventietrajecten.

De uitkomst van deze scan biedt gerichte managementinformatie over de actuele status van het arbeidsvermogen van medewerkers en geeft tevens inzicht in de medewerkerstevredenheid.

Dit gaf de mogelijkheid om preventief gerichte maatregelen in te zetten ter bevordering van de duurzame inzetbaarheid van medewerkers. Daarnaast brengt het thema's in kaart die betrekking hebben op het individuele arbeidsvermogen. Hoe iemand scoort op arbeidsvermogen heeft direct invloed op de mate van zijn persoonlijke duurzame inzetbaarheid.

Op basis van de resultaten van de AVS zijn er individuele medewerkers uitgenodigd voor een preventief adviesgesprek. Tijdens deze gesprekken heeft deze groep medewerkers op individueel niveau handvaten meegekregen om uitval te voorkomen of het advies gekregen om hier hulp voor in te zetten (mentaal of fysiek). Daarnaast zijn de uitkomsten op teamniveau inzichtelijk gemaakt en met hen besproken.

De AVS geeft dan ook inzicht op organisatie-, team- en individueel niveau. Het is daardoor mogelijk om vraaggericht op team- en/of organisatieniveau interventies in te zetten. Hierbij is de signalerende rol van de leidinggevende van groot belang.

Planning en roosteren

Een professionele planorganisatie is in 2024 ingericht, met daaraan gekoppeld een planbureau met een capaciteitsplanner. Daarmee wordt tegemoet gekomen aan de behoeften van bewoners, medewerkers en aan de organisatie en sluit de organisatie van zorg meer aan bij de behoeften van de bewoners/clienten vanuit een centrale planning.

Verder is de module SDB-planning geïmplementeerd en is de inrichting van het planbureau gerealiseerd.

4.5. Leren en ontwikkelen

De volgende acties zijn in 2024 ingezet:

- Aan de hand van het scholingsplan zijn opleidingen en trainingen door medewerkers gestart of geheel uitgevoerd;
- De opleiding voor de nieuwe functie van woonzorgassistente is vormgegeven in samenwerking met het ROC Nijmegen, dit op basis van de aangegeven behoefte van deze functiegroep. Het betreft de individuele basiszorgtraining van 1 jaar in company;
- In 2024 is vastgesteld dat alle EVV 'ers de EVV-opleiding volgen voor zover zij deze nog niet hadden gevolgd en is EVV'er niet alleen een rol meer maar gekoppeld aan een functie;
- Er is een start gemaakt met het ontwikkelen van het skillslab om zo een professionele leeromgeving te bieden waar medewerkers de mogelijkheid hebben om competenties en vaardigheden te vergroten en/of te ontwikkelen. Een andere mogelijkheid is het skillslab te benutten voor inhoudelijke intervisiebijeenkomsten.



4.6. Cultuuronderzoek en herhaal bezoeken Arbeidsinspectie

De Arbeidsinspectie bezocht Malderburch in 2024 nog enkele malen, in navolging op het in 2023 uitgevoerde inspectiebezoek met als thema cultuuronderzoek Psychosociale Arbeidsbelasting en Fysieke belasting over een langere termijn. Het betrof een nieuwe werkwijze waarbij het stimuleren van verbeteren i.p.v. handhaving vanuit de arbeidsinspectie uitgangspunt werd.

Zij spraken met een brede afvaardiging van medewerkers, OR-leden en de vertrouwenspersoon voor medewerkers. Zij constateerden dat Malderburch volop in beweging was op allerlei gebieden. Belangrijkste adviezen waren:

- Blijf medewerkers en OR blijvend meenemen bij het plan van aanpak van de RI&E;
- Draag zorg voor voldoende opgeleide ergo coaches en geef prioriteit aan het belang van voorkomen van fysieke (over)belasting;
- Voer het meetinstrument Til-thermometer in;
- Breng het belang van het melden van MIM voor fysieke belasting onder de aandacht;
- Breng de diverse procedures onbegrepen gedrag bijeen, zodat deze goed vindbaar zijn;
- Breng zowel leidinggevenden als medewerkers op de hoogte van de risico 's rond PSA;
- Geef zoals beoogd handen en voeten aan de kernwaarden van Malderburch.

Op basis van de uitvoering van het verbeterplan concludeerde de arbeidsinspectie op basis van haar laatste bezoek van 11 december 2024 dat het verbeterplan als afgerond kan worden beschouwd en Malderburch voortvarend werkt aan de pijlers zoals opgenomen in het verbeterplan wat eind 2023 is afgesproken. De arbeidsinspectie benoemt hierin onder andere concreet:

- Het verbeterplan heeft prioriteit gegeven aan PSA, leiderschap, participatie en consultatie en de leerfocus.
- De Malderburch-dagen voor alle medewerkers zijn zeer positief ontvangen door medewerkers met een gemiddelde score van 8,7.
- Uit de gesprekken met medewerkers blijkt dat wijzigingen in het management aangeven dat er ontwikkelingen zijn geweest op de pijler 'leiderschap'.



5. Medezeggenschap

De medezeggenschapsraden zijn, in overeenstemming met wet- en regelgeving, betrokken geweest bij alle relevante ontwikkelingen. De organisatie is in ontwikkeling en dit brengt de nodige beleidswijzigingen met zich mee. Dit heeft veel inzet gevraagd van beide raden.

5.1. De cliëntenraad

De cliëntenraad (CR) van Malderburch bestaat uit een zestal cliënten of vertegenwoordigers van cliënten en komt op voor de algemene belangen van alle cliënten van Malderburch, de Lage Hof en gebruikers van de wijkverpleging.

Het afgelopen jaar vergaderde de cliëntenraad negen keer in eigen kring en negen keer met de bestuurder in verband met advies- en/of instemmingsaanvragen en andere zaken die de bewoners aangaan.

Instemming werd gevraagd en ook gegeven over:

- Wasregeling,
- Voeding en Gastvrijheid
- Herinrichting bedrijfsvoering
- Informele zorg

Verder werden besproken het klachtenjaarslag 2024 Malderburch, halfjaarrapportages MvA, de informatiebrochures algemeen, de managementrapportages, het kwaliteitsjaarplan Malderburch 2025-2026, en verzuimpercentages.

Gedurende dit jaar organiseerde de cliëntenraad in het voorjaar vijf bijeenkomsten met de bewoners en mantelzorgers per afdeling. Deze bijeenkomsten beoogden een hernieuwde kennismaking van de cliëntenraad en de familie en bewoners wederzijds. Tijdens deze avonden werd het onderwerp Informele zorg besproken. Geluisterd werd naar de ervaringen zowel positief als negatief van de familie en bewoners om zo informatie te krijgen over waar de cliëntenraad zich voor wil inzetten.

In dit jaar nam de cliëntenraad afscheid van een lid, tevens voorzitter. Twee nieuwe leden traden toe tot de raad, waaronder de nieuwe voorzitter.

5.2. De ondernemingsraad

De Ondernemingsraad (OR)

De OR van Malderburch heeft negen zetels waarvan er op het moment zeven bezet zijn. Daarnaast heeft de OR een ambtelijk secretaris ter ondersteuning. De OR behartigde de belangen van de achterban (alle medewerkers van Malderburch) en verliest daarbij het organisatiebelang niet uit het oog. Samen met de bestuurder gaan zij op zoek naar de verbinding tussen de organisatie en de medewerkers.

Missie van de OR van Malderburch

Wij zorgen, samen met andere overlegorganen, voor een koers van de organisatie waarin er aandacht is voor goed werkgeverschap. Dit komt tot uiting in aandacht voor de werkdruk, een inspirerende en veilige werkplek en ruimte voor ontwikkeling van onze medewerkers. Malderburch moet een organisatie zijn waar werknemers gezien, gehoord en erkend worden!

Daarnaast is het van belang de balans te blijven zoeken tussen bewoners, zorgverleners, mantelzorgers en vrijwilligers.



In 2024 heeft de ondernemingsraad de volgende advies- en instemmingsaanvragen ontvangen en behandeld:

- Adviesaanvraag herinrichting afdeling bedrijfsvoering
- Adviesaanvraag inrichting planbureau
- Instemmingsaanvraag SDB HR
- Instemmingsaanvraag profiel en werving medewerker preventie

De ondernemingsraad is betrokken geweest bij de sollicitatieprocedure van de manager zorg en de teamleider facilitair.



6. Financieel

6.1. Algemeen

Malderburch heeft 2024 afgesloten met een negatief resultaat van € 179.000, welke is onttrokken aan de in eerdere jaren opgebouwde reserves. Ten opzichte van het financieel turbulente jaar 2023, welke financieel is afgesloten met een verlies van € 1.083.000, is het resultaat flink verbeterd. De in 2023 en verder in 2024 ingezette maatregelen, zoals professionalisering van ons capaciteitsmanagement en het invoeren van vaste normen voor de inzet van ons personeel, beginnen in 2024 hun vruchten af te werpen.

In 2024 is de omzet aanzienlijk gegroeid (10,6% stijging), terwijl de bedrijfslasten relatief beperkt zijn gestegen (4,4%). Dit resulteerde in een verbetering van het resultaat 2024 ten opzichte van 2023 met € 904.000.

In 2024 zijn er de volgende incidentele baten en lasten geweest:

- additionele dotatie aan de voorziening RVU (€132.000)
- negatief resultaat op desinvesteringen (€130.000)
- ontvangen hardheidsclausule (€333.000), verminderd met bijbehorende kosten (€590.000)

Rekening houdend met bovenstaande incidentele baten en lasten, is het genormaliseerd resultaat over 2024 €340.000 positief.

In totaal zijn er in 2024 meer kosten gemaakt dan er financiering was, resulterend in het verlies.

De gedeclareerde zorg over 2024 was, als gevolg van een werkelijk hogere zorgwaarde en aanpassing van richttarieven en de componenten NHC / NIC, €508.000 hoger dan verwacht.

Op kostenniveau heeft Malderburch in totaal € 687.000 meer geïnvesteerd dan vooraf gepland. Dit heeft deels betrekking op het personele vlak, zowel in loondienst als niet in loondienst. In 2024 zijn er 4 fte meer in dienst dan begroot; er is voor gekozen om te investeren in de ondersteunende staf (capaciteitsplanner en verzuimpreventie medewerker), daarnaast is er instroom van zorgpersoneel geweest. In 2024 is aan de voorziening voor vervroegde uittrekking, als gevolg van deelname van medewerkers aan betreffende regeling, een aanvullende dotatie gedaan van € 132.000. Verder waren de hogere personeelsgerelateerde kosten vooral gemoeid met de inzet van medisch specialisten (als gevolg van de hogere zorgzwaarte van de bewoners) en inhuur van een interimmer als vervanger voor de manager zorg en welzijn.

De gerealiseerde overige bedrijfskosten zijn hoger dan vooraf begroot. Er is gekozen voor het inhuren van een externe partij voor implementatie van nieuw roosteren, daarnaast is er in 2024 overgegaan van het zelf bereiden van maaltijden naar aankoop van vers bereide maaltijden; de kosten hiervan waren hoger dan vooraf begroot. Ook is in 2024 – in voorbereiding op het in 2025 herstellen van twee appartementen in de huidige speelkeuken – een afwaardering van de huidige boekwaarde van de speelkeuken gedaan, groot € 137.000.

6.2. Kengetallen

Op basis van de jaarrekening 2024 zijn de onderstaande ratio's bepaald, afgezet tegen de benchmark:



	31-12-2024	31-12-2023	Benchmark*
Solvabiliteit (EV/TV)	6,75%	8,59%	43,10%
Werkkapitaal (kortlopende vorderingen -/- kortlopende schulden)	-€ 611.495	-€ 401.491	-
Current ratio (kortlopende vorderingen/ kortlopende schulden)	0,76	0,84	1,6
Rendement (resultaat/ omzet)	-1,09%	-7,27%	1,90%
Personeelsinzet (personele lasten/ omzet)	70,19%	75,61%	72,60%

*Barometer Nederlandse Gezondheidszorg 2024 – sector VVT

Nadere toelichting bij de diverse ratio's:

Solvabiliteit

Door het negatieve resultaat over 2024 is de financiële positie van Malderburch verder onder druk komen te staan. Dit heeft geresulteerd in een intering van het eigen vermogen met € 179.221 naar € 576.794. Dit heeft een verslechtering van de solvabiliteit tot gevolg; ultimo 2024 is het solvabiliteitspercentage 6,75% (jaareinde 2023 8,59%).

Werkkapitaal en current ratio

Op basis van de balans jaareinde, is zowel het werkkapitaal als de current ratio ultimo 2024 ten opzichte van ultimo 2023 verslechterd en voor beiden beneden de benchmark.

Onderdeel van de kortlopende schulden is de kapitalisatie van de eind 2024 niet opgenomen vakantiedagen, groot € 571.358 (eind 2023 is voornoemde reserve € 546.162). Hoewel juist om de reserve vakantiedagen onderdeel te laten zijn van het werkkapitaal en current ratio, zal de uitstroom van geldmiddelen binnen 1 jaar naar verwachting beperkt zijn. Indien de reserve vakantiedagen buiten beschouwing wordt gehouden, zal eind 2024 het berekende werkkapitaal naar verwachting € 40.000 negatief bedragen en de current ratio richting de 0,97 zijn.

Ten opzichte van jaareinde 2023, staan het werkkapitaal en de current ratio onder druk, maar kan nog aan de kortlopende verplichtingen worden voldaan.

Rendement

Het rendement over 2024 is -1,09% (jaar 2023: - 7,27%). De benchmark 2024 is 1,9%. De belangrijkste oorzaken van het negatieve rendement zijn uiteengezet in paragraaf 6.1 Algemeen.

Personeelsinzet

In 2024 zijn de personele kosten (als totaal van personeel in loondienst en personeel niet in loondienst) ten opzichte van de opbrengsten 70,19%. Hiermee doet Malderburch het beter dan de benchmark (72,6%). Ten opzichte van 2023 is de personeelsinzet (2023: 75,61%) verbeterd.

Deze verbetering wordt voornamelijk verklaard door de procentuele hogere stijging 2024 ten opzichte van 2023 van de bedrijfsopbrengsten (10,6%) in relatie tot de personeelskosten (2,7%).

De procentueel hogere opbrengsten in 2024 ten opzichte van 2023 worden – naast de reguliere tariefindexatie – voornamelijk verklaard door de ontvangen hardheidsclausule, hogere bedbezetting en gemiddeld hogere zorgwaarte.



6.3. Investeringsen

In totaal heeft Malderburch voor een bedrag van € 725.000 aan investeringen besteed, wat nagenoeg op begroting is. In 2024 zijn er wel verschuivingen naar categorie geweest in de beoogde en de gerealiseerde investeringen. In 2024 is door de weersomstandigheden ervoor gekozen om het buitenschilderwerk van het pand uit te stellen naar voorjaar 2025. Ook is het herstel van twee appartementen verplaatst naar voorjaar 2025. In de plaats hiervan is ondermeer geïnvesteerd in zorgdomotica, vernieuwing zorgoproepsysteem en vervanging bedden. Gezien de financiële positie is gedurende 2024 continu kritisch gekeken naar de noodzakelijkheid van de begrote investeringen.

6.4. Liquiditeitsontwikkeling

De liquide middelen zijn ultimo 2024 ten opzichte van ultimo 2023 afgenomen met € 310.000 tot € 1.412.000. De kasstroom uit operationele activiteiten was € 564.000 positief. Deze middelen zijn ingezet voor investeringen (€ 578.000; zijnde het saldo van investeringen € 725.000, gecorrigeerd met desinvesteringen van € 147.000) en de aflossingen op de hypothecaire lening (€ 320.000). Daarnaast zijn de liquide middelen toegenomen met € 24.000 als gevolg van opnemen kortlopend krediet bij de bank. Het kortlopend krediet is begin 2025 weer afgelost.

6.5. Continuïteitsveronderstelling

Het jaar 2023 was afgesloten met een substantieel negatief resultaat van € 1.083.000 negatief. Eind 2023 zijn er door bestuur en management maatregelen getroffen / opgestart om de exploitatie structureel te verbeteren. Deze maatregelen hebben voornamelijk betrekking op het personele vlak en capaciteitsmanagement.

De ingezette maatregelen hebben in 2024 effect gehad; het efficiënter inzetten van personeel en daling van het verzuim (exclusief zwangerschap) in 2024 (9,64%) ten opzichte 2023 (12,91%) resulteerde in lagere kosten voor inhuur van extern personeel. Daarnaast was er een netto een lichte toename van zorgpersoneel, wat ook een drukkend effect had op de inhuur van extern personeel.

Ten opzichte van 2023 is in 2024 de omzet aanzienlijk gegroeid (10,6% stijging), terwijl de bedrijfslasten relatief beperkt zijn gestegen (4,4% ten opzichte van 2023). Dit resulteerde in een verbetering van het resultaat 2024 ten opzichte van 2023 met € 904.000; hiermee komt het resultaat 2024 uit op € 179.000 negatief.

In 2025 wordt de in 2024 ingeslagen weg voortgezet. Onder andere de volgende doelen zijn gesteld:

- Verlaging verzuim naar 8,5% (onder andere te bereiken via inzetten medewerker preventie en verzuim, inzet inzetbaarheidsexpert en via individuele tranjecten en organisatiebrede bijeenkomsten);
- De ingeroosterde formatie is in lijn met de norm (gebaseerd op efficiënte inzet van medewerkers), bestaande uit 90% vaste medewerkers en 10% flexibele schil. Bij het opstellen van de roosters wordt hierop gemonitord.
- Mede ingegeven door overheidsplannen, wordt de afbouw van zorgpersoneel niet in loondienst (zzp-ers) afgebouwd naar in totaal 3,5fte over 2025. De contractering van personeel niet in loondienst zal daarnaast een andere vorm krijgen; van zzp-basis naar bijvoorbeeld uitzendbasis, detachering en payrolling. Een actieplan is hiervoor opgesteld.
- Netto instroom zorgpersoneel met 9,2fte over 2025 (onder andere te bereiken door verhogen wervingsinspanningen via social media en samenwerking met een gespecialiseerd bureau);
- Een efficiënt en effectief ingerichte facilitaire organisatie waarbinnen rollen en verantwoordelijkheden vastgesteld zijn, processen zijn beschreven en verspilling van tijd en materialen wordt tegengegaan.



Naast bovenstaande doelen voor 2025, worden twee appartementen hersteld, waardoor additionele inkomsten en kasstromen gegenereerd zullen worden.

De vooruitzichten voor 2025 zijn positief, waarin de cijfers van het eerste kwartaal bemoedigend zijn. Wel zijn en blijven de marges klein. Het bestuur en management heeft vertrouwen dat de verschillende ingezette maatregelen op termijn zullen bijdragen aan een structurele verbetering van de exploitatie van Malderburch.

Malderburch monitort haar liquiditeitspositie continu. Op basis van eigen analyses is geconstateerd dat er sprake is van een toereikende liquiditeitspositie, waarbij Malderburch geen gebruik maakt van externe financieringsfaciliteiten.

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Malderburch, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

6.6. Belangrijke risico's en onzekerheden

Deze paragraaf dient in samenhang te worden gelezen met hoofdstuk "7 In- en externe ontwikkelingen" van het bestuursverslag.

Malderburch onderkent de volgende onzekerheden en risico's (niet limitatief):

Zorgopbrengsten

- Als uitgangspunt voor de zorgopbrengsten is gekozen voor een vooraf gecalculeerde normbezetting van bewoners om een stabiele opbrengstenstroom te genereren. De bedrijfsvoering is hierop ingericht. Een lagere bezetting dan deze norm heeft lagere opbrengsten tot gevolg en moet er bijgestuurd worden op de personeelsinzet. De huidige planning & control cyclus draagt bij aan het beperken van dit risico.
- Niet tijdige herindicering van zorgzwaartes (indien van toepassing) kan leiden tot het niet in evenwicht zijn van de zorgopbrengsten en de personeelskosten. Het volgen van het herziene proces rondom periodieke beoordeling van indicaties voorkomt dit risico.

Personeel

- Het personeelstekort in de zorg neemt toe. Dit heeft als risico een grotere afhankelijkheid van inhuur tijdelijk extern personeel om goede zorg te verlenen. Daarnaast kan het tekort ook leiden tot een hogere werkdruk bij het zittende personeel, met als risico een hoger verzuim. Omdat Malderburch eigen risicodrager is voor verzuim, leidt een hoger verzuim tot hogere personeelskosten als gevolg van inhuur extern personeel. Intensivering op het gebied van personeelswerving en verzuimpreventie draagt bij aan het beheersen van dit risico. Daarnaast wordt in 2025 een project gestart met als gewenst resultaat in 2026: samenwerken om het leven van iedere bewoner vorm te geven met ondersteuning vanuit het netwerk, met hulpmiddelen, vrijwilligers en aangevuld met zorgprofessionals.
- Strengere handhaving wet DBA (Deregulering Beoordeling Arbeidsrelaties) per 2025 door belastingdienst, met als risico opleggen boetes bij constatering schijnzelfstandigheid. Vanwege personeelskrapte is Malderburch op dit moment deels afhankelijk van inhuur van extern personeel. Een actieplan is ontwikkeld en wordt ten uitvoer gebracht om de afbouw van zorgpersoneel niet in loondienst te bewerkstelligen. Daarnaast zal de contractering van personeel niet in loondienst een andere vorm krijgen; van zzp-basis naar onder andere uitzendbasis, detachering en payrolling.
- Per zorgzwaarte is een norm aan personeelsinzet opgesteld; inroostering dient plaats te vinden op basis van deze norm. Overschrijding van de norm kan leiden tot hogere personeelslasten. Periodieke monitoring van de geplande personeelsinzet (zowel direct als indirect) versus norm draagt bij aan het mitigeren van dit risico.
- Malderburch is eigen risicodrager voor verzuim; in haar bedrijfsvoering is rekening gehouden met een intern normpercentage voor verzuim door eigen medewerkers. Indien dit normpercentage wordt



overschreden, leidt dit tot hogere personeelskosten als gevolg van inhuur dure externe krachten. Gezondheid, vitaliteit en verzuim staat hoog op de agenda en vanuit een visie waar we ons gezamenlijk achter scharen streven we ernaar ons hierin te verbeteren.

Samenstelling resultaat

- De afgelopen jaren is een groot deel van de zorgkosten gefinancierd door het positieve resultaat op de kapitaallasten. Dit brengt het risico met zich mee dat, om het tekort in de zorg te dekken, er onvoldoende wordt geïnvesteerd in het gebouw, wat toekomstige hogere onderhoudskosten met zich kan meebrengen. De huidige planning en controlcyclus draagt bij aan een verbeterde verhouding in de resultaatsamenstelling.

Liquiditeit

- Negatieve kasstromen kunnen tot een negatief werkkapitaal leiden. Doorlopende monitoring op de kasstromen dragen bij aan het mitigeren van dit risico.



7. In- en externe ontwikkelingen

Belangrijke thema's zijn opgenomen in ons jaarplanen uitgewerkt per thema. Deze thema's zijn gebaseerd op de belangrijkste in- en externe ontwikkelingen.

Externe ontwikkelingen zijn naast de toenemende zorgkloof, dubbele vergrijzing van zowel de arbeidsmarkt als de bevolking in de gemeente Heumen ook de sterk veranderende wereld die politieke en maatschappelijke keuzes beïnvloeden.

Kosten voor zorgorganisaties nemen toe op alle fronten, financiering en het vergoedingstelsel voor zorgorganisaties staan tegelijk onder druk.

Dat maakt het nodig dat de komende jaren kleine zorgorganisaties zoals Malderburch samen met andere zorgorganisaties, maatschappelijke partners, families en vrijwilligers op een andere manier gaan kijken naar de wijze waarop continuïteit van ondersteuning zorg voor ouderen vorm krijgt. Deze externe ontwikkeling heeft vanzelfsprekend invloed op de wijze waarop we interne ontwikkeling vorm geven.

In Nonna verband werkt Malderburch als een van de 14 VVT organisatie samen in de regio Nijmegen. Er is nadrukkelijk bewustzijn dat samenwerking noodzakelijk is om bovenstaande vraagstukken het hoofd te bieden. Zo is er bijvoorbeeld concreet afgesproken om vanuit het Project Nonna Wijzer het wachtlijstbeheer met de meeste partners al regionaal vorm te geven. Ook is er vanuit het initiatief Nonna Werkt een regionale flexibele inzet van personeel in ontwikkeling die regionale flexibele inzet van zorgprofessionals mogelijk moet maken.

Ook zijn er vanuit het programma Teams van de Toekomst een viertal proeftuinen om informele zorg vorm te geven. Malderburch heeft informele zorg in ons eigen programma "de kracht van samen" vormgeven wat in 2025 en 2026 mede wordt ondersteund door Waardigheid en Trots.

Vitaliteit, gezondheid en werkplezier zijn belangrijker onderdelen die doorlopend aandacht krijgen in onze aanpak. Deze aanpak heeft ons verzuim teruggebracht naar normale proporties en is de uitstroom en instroom van medewerkers is in een gezonde balans geraakt.



8. Meerjarenplan 2025-2026

Samenvatting van de belangrijkste kernpunten uit het Meerjarenplan 2025 en 2026

Ontwikkelingen die voor Malderburch in 2025 en 2026 leidend zijn in ons meerjarenplan zijn gebaseerd op “één Malderburch” en “Ken je mij” vanuit de visie Samen halen we het beste uit de dag.

Eén Malderburch

In 2024 is onze visie en missie herzien vanuit de ambitie één Malderburch te zijn waarin professionals zeggenschap hebben op het beleid en de staf (ondersteuning) efficiënter en effectieve georganiseerd. Essentieel daarvoor is te weten met wie we te maken hebben, voor wie én met wie we samenwerken en wat de voorwaarden zijn om die goede zorg op maat te leveren. Waarbij een van de maatstaven de tevredenheid van cliënten is. Dit betekent gaandeweg veranderen van ieders mindset: wat kan je als Bewoner zelf, wat samen met de mantelzorger (partner, familie), met technologie en het sociaal netwerk en als laatste met onze professionele ondersteuning.

“Samen halen we het beste uit de dag.”

1. Ken je mij?
2. Ken de bewoner/cliënt/deelnemer aan activiteiten
3. Ken de familieleden
4. Ken elkaar, ken de medewerker
5. Ken de netwerkpartners en onze expertises

In het jaarplan 2025 zijn onder bovenstaande titels de volgende thema's opgenomen:

1. Ken je mij?

Thema Informele zorg

In de benadering van onze cliënten staat de kwaliteit van bestaan altijd centraal in de vorm van betekenisvolle relaties, eigen regie en een zinvolle dag invulling.

Aan de hand van het projectplan Informele zorg, samen halen we het beste uit de dag, leveren we eind juni 2026 als resultaat op: samenwerken om het leven van iedere bewoner vorm te geven met ondersteuning vanuit het netwerk, met hulpmiddelen, vrijwilligers en aangevuld met professionals. Hieraan zijn resultaatgericht afspraken verbonden op het gebied van ieders inzet. Zie hiervoor het Jaarplan 2025 en het PvA informele zorg.

2. Ken je mij als medewerker (en vrijwilliger)?

Thema Werken met aandacht en werkplezier

- a. Professionele ontwikkeling: het ontwikkelen van leerpaden voor medewerkers en aanbieden van verschillende vormen van leren (scholing, coaching, reflectie, train de trainer enz.).
Resultaat: inrichting van het Leermanagementsysteem en skillslab.
- b. Inzetbaarheid: het vergroten van gezondheid en vitaliteit en realiseren van verzuimreductie om medewerkers duurzaam aan het werk te houden.
Resultaat: verzuim naar 8,5%, ontwikkelgesprekken aantoonbaar gevoerd, samenwerking casemanager, Arbodienst, leidinggevende verbeterd; uitvoering gegeven aan de Arbocommissie en de Zorg RI&E.
- c. Teamscan: het ontwikkelen van een gespreksmodel (teamscaan) om leidinggevende en team het goede gesprek te laten voeren over inzet van talent en deskundigheid.
Resultaat: de medewerker is ingezet op talent en deskundigheid op de plek waar deze het meest van waarde is om passende zorg waar te maken. De looplijsten van project Slim Plannen! zijn hier vanuit rolduidelijkheid ondersteunend aan. Aan de hand van het te ontwikkelen instrument Teamscaan voert het team jaarlijks een teamscaan uit om te toetsen of het werkplezier vergroot is.



3. Ken je mij als medewerker? Leiderschap en samenwerking

Malderburch ontwikkelt een leiderschapsprogramma voor alle leidinggevendenden (MT en teamleiders) waardoor collectief en individueel ontwikkeling plaats gaat vinden op leiderschap en samenwerking in 2025.

- a. Uitdragen van visie op leiderschap en vormgeven van het leiderschapsprogramma voor MT en middenkader. Vanuit het thema leiderschap richting geven aan het kwaliteitskompas VVT en GHZ gericht op zorg en welzijn.
- b. Optimaliseren van de informatievoorziening (communicatie) in- en extern.
- c. Op een efficiënte manier samenwerken en communiceren waardoor de (door)ontwikkeling van teams en individuen plaatsvindt.

4. Ken je mij als expert en netwerkpartner? Profileren en positionering

- a. Deelname aan netwerkbijeenkomsten is een feit. Malderburch is in beeld en op functionaris-niveau bekend bij netwerkpartners.
- b. Deelname aan programmagroepen en projecten Nonna (zie agenda Nonna). Malderburch neemt actief deel aan onderdelen van de leer/ontwikkelingsprogramma's van Nonna, Teams van de toekomst en de proeftuinen Informele Zorg van Nonna en betreft specialistische diensten samen met Nonna partners (I&T).
- c. Ontwikkelen gezamenlijk beleid op ondersteuningsvisie van het welzijn van ouderen in Heumen. Groei van dagbesteding voor ouderen van 10 extra deelnemers per week.
- d. Relatieontwikkeling Synthese en zicht op de kwetsbare thuiswonende ouderen, ook zonder WLZ-indicatie. Ontwikkeld aanbod zorg thuis voor MPT en ZVW met een groei van 10%.

5. Bedrijfsvoering/ innovatie - Zo doen wij dat hier!

- a. De visie op inkoop is in Q1 2025 vastgesteld.
- b. Taken, rollen en verantwoordelijkheden van de ondersteunende diensten zijn beschreven.
- c. Inzicht en regie op de processen en huidige situatie. Waar nodig is een tijdelijke structuur geïmplementeerd - Q1 2025. Minder verspilling van tijd, middelen/materialen en financiën.
- d. Rust en overzicht voor leidinggevende, medewerkers en overige stakeholders op het gebied van diverse soorten dienstverlening.

6. Financieel gezond

We zijn een financieel gezonde organisatie voor iedereen betrokken bij Malderburch.

- a. Afronden Slim Plannen!
 - Eind 2025 ondervindt de cliënt de juiste inzet op zorgniveau, uitgevoerd door verschillende betrokkenen verbonden aan de zorgvraag van de cliënt (familie, mantelzorger, vrijwilliger, zorgprofessional).
 - De basisroosters die op 1 januari 2025 vanuit Slim Plannen! starten blijven gedurende 2025 in lijn met de vastgestelde norm.
 - De formatie is gedurende 2025 in lijn met de norm, bestaande uit 90% PIL en 10% flexibele schil.
- b. Inkomsten en uitgaven per team in lijn met de norm.
 - In Q1 2025 wordt de AAG-rekentool ontwikkeld als sturingstool voor teams.
 - De interne flexpool is in Q1 2025 gerealiseerd als flexibele schil.
 - De afbouw PNIL wordt vanaf jan 2025 ingezet met 25% afname per maand tot aan 10% in mei 2025 en de totale inzet PNIL in 2025 is niet meer dan 350k.
 - Het verzuim is in 2025 niet hoger dan 8,5%.
 - De uitstroom van PIL is in 2025 per maand niet hoger dan de instroom van PIL.



Verslag Raad van Toezicht 2024



Inhoudsopgave

Verslag Raad van Toezicht 2024.....	31
Toezicht en bestuur.....	31
Besluitvorming	31
Jaarrekening	32
Samenstelling RvT	32
Bijscholing RvT	34

Verslag Raad van Toezicht 2024

De regels voor goed bestuur en toezicht van zorgorganisaties zijn onder andere vastgelegd in de Governancecode Zorg en in de wet Bestuur en Toezicht. De Raad van Toezicht hanteert deze bij zijn functioneren en in zijn besluitvorming en is daarop intern en extern aanspreekbaar.

Toezicht en bestuur

De regels voor goed bestuur en toezicht van zorgorganisaties zijn onder andere vastgelegd in de Governancecode Zorg en in de wet Bestuur en Toezicht. De Raad van Toezicht hanteert deze bij zijn functioneren en in zijn besluitvorming en is daarop intern en extern aanspreekbaar. De Raad van Toezicht heeft een visie op toezichthouden en evalueert jaarlijks of deze ook daadwerkelijk richtinggevend is geweest.

De bestuurder heeft de dagelijkse leiding over de organisatie en is verantwoordelijk voor de kwaliteit, veiligheid, een gezonde bedrijfsvoering en de continuïteit van de organisatie. Per 1 september 2023 trad de heer Mike Bruggeman aan als bestuurder. Het jaar 2024 is daarmee het eerste onder zijn bestuurlijke verantwoordelijkheid en handelend op de door hem vastgestelde begroting. In 2024 lag een in 0 euro eindigende begroting voor. In de begroting is een bedrag van 330.000 euro opgenomen als zijnde een zogenaamde hardheidsclausule vanuit het zorgkantoor. De hardheidsclausule werd toegekend voor de bekostiging van die zaken die bijdragen aan het financieel weer op orde krijgen van de organisatie. In de loop van het jaar werd duidelijk dat de begroting niet gerealiseerd kon worden. Medio 2024 zakte de prognose naar een verlies. In 2024 is besloten dat de auditcommissie vaker zou gaan vergaderen om de voortgang van de begroting en de ontwikkeling in de liquiditeit te volgen.

Sinds het aantreden van de nieuwe bestuurder zijn grote stappen gezet, zowel qua herinrichting organisatie, voorkomen verzuim, aannemen personeel, samenwerking medezeggenschap en betrokkenheid van de medewerkers. De benodigde overhead om in organisatorische zin toekomstbestendig te worden en blijven bij een kleine organisatie als Malderburch, is nadrukkelijk onderwerp van gesprek. De zorgomvang is te klein voor het apparaat dat nodig is om de organisatie te laten werken. De financiële uitgangspositie zoals de raad die in 2020 aantrof was allesbehalve riant en het effect hiervan blijft merkbaar. De focus van de nieuwe Raad van Toezicht heeft 2020 en in 2021 eerst gelegen op het orde krijgen van de kwaliteit opdat de organisatie niet langer onder verscherpt toezicht zou staan. In mei 2024, bij de behandeling van de jaarrekening 2023, is dan ook de vraag over meerjarige continuïteit besproken. Dit onderwerp is in december 2024 ook besproken met een delegatie van het zorgkantoor.

Besluitvorming

De raad baseert zijn overwegingen en besluitvorming niet alleen op vergadernotities, maar ook op een breed scala aan informatie verkregen uit contacten met diverse bronnen binnen en buiten de organisatie. In 2024 heeft de raad zes keer vergaderd in aanwezigheid van de bestuurder. Voorafgaand vonden agenda-overleggen plaats van bestuur met voorzitter en een roulerend lid. Vaste onderwerpen in de reguliere vergaderingen zijn kwaliteit van zorg en ondersteuning, financiën en risicomanagement en vastgoed en organisatie en strategie. Ook de samenwerking in de regio, het Nonna netwerk en de samenwerking in het IZA akkoord, zijn agenda onderwerpen.

Naast deze plenaire vergaderingen vonden er gedurende het jaar zowel fysiek als digitaal commissievergaderingen plaats ter voorbereiding van de plenaire vergaderingen. Vanwege de bijzondere aandacht voor het op orde brengen van de exploitatie en de implementatie van het interventieplan en de gevolgen daarvan voor de exploitatieresultaten, voerde de Audit Commissie de frequentie van zijn vergaderingen op. De Remuneratiecommissie hield medio 2024 het halfjaarsgesprek met de bestuurder, het jaargesprek vond in januari 2025 plaats. De voorzitter van de raad heeft maandelijks een bilateraal overleg met de bestuurder. De raad investeert in binding met de organisatie en is aanwezig bij bijzondere gelegenheden zoals de Malderburchdagen die plaatsvonden in het najaar. De leden zijn ook twee keer per jaar aanwezig bij vergaderingen van de OR (waaronder artikel 24 overleg) en de CR.

In 2024 nam de raad de volgende besluiten:

- Goedkeuring Jaarrekening 2023 (inclusief accountantsverslag 2023)
- Vaststelling WNT-classificatie 2024
- Goedkeuring begroting 2025
- Indexering en verhoging bezoldiging bestuurder 2025
- Bezoldiging RvT 2025
- Vaststelling regeling onkosten bestuur en toezicht
- Benoeming mw. Stunnenberg in een tweede termijn
- Benoeming mw. Prins in een tweede termijn
- Benoeming mw. Halman in een tweede termijn
- Benoeming de heer Verheul in een tweede termijn (tot aan 1 juli 2025)
- Benoeming de heer Remkes in een tweede termijn
- Goedkeuring Informatiebeleid

Jaarrekening

De vaststelling van de jaarrekening 2024 door het bestuur wordt goedgekeurd door de Raad van Toezicht. De jaarrekening is in lijn met de rapportages zoals de bestuurder deze per kwartaal voorlegde aan de raad. De financiële situatie van Malderburch had in 2024 niet de stabiliteit en robuustheid die wenselijk is en de gewenste verbetering van de financiële positie is dan ook uitgebleven, met name vanuit het perspectief van liquiditeit en solvabiliteit ondanks de gerealiseerde verbeteringen. Waar in de eerste periode na aantreden van de huidige raad verbetering van de kwaliteit voornaamste aandachtspunt was (de IGJ had Malderburch onder verscherpt toezicht geplaatst), ligt de focus sinds 2023 op de financiën en het komen tot een gezonde bedrijfsvoering. De situatie is zorgelijk en bij onvoldoende zicht op meerjarige continuïteit (liquiditeit en solvabiliteit) zullen in 2025 los van de in 2024 ingezette verbeteringen adequate maatregelen genomen moeten worden.

Samenstelling RvT

De RvT bestaat uit vijf leden zoals weergegeven in onderstaande tabel. De (neven)functies van de leden zijn niet strijdig met het belang van Malderburch.

Naam	Functie(s) in de RvT	Hoofd en- en nevenfuncties
Drs. G.J.J. Prins	- Voorzitter RvT - Vicevoorzitter remuneratiecommissie	Hoofd functie: - Eigenaar Red Shoes Consultancy Nevenfuncties: - Voorzitter Bestuur vermogensfonds Else - Voorzitter Raad van Toezicht Waardeburgh - Voorzitter Raad van Toezicht Ons Tweede Thuis - Voorzitter Raad van Toezicht De Merwelanden - Vicevoorzitter Raad van Toezicht GGMD - Voorzitter ZonMW programmacommissie Langdurige Zorg en Ondersteuning - Voorzitter ZonMW programmacommissie Passende Zorg binnen de WLZ - Voorzitter ZonMW programmacommissie Zingeving en Geestelijke Verzorging - Vicevoorzitter ZonMW programmacommissie Burgerparticipatie - Lid Programmacommissie ZonMW COVID19 – Besmetting en Verspreiding - Voorzitter NWO programmacommissie NWA-Eenzaamheid
A.J. Stunnenberg	- Vicevoorzitter - Voorzitter Commissie Kwaliteit en Veiligheid - Lid remuneratiecommissie	Hoofd functie: - Voorzitter Raad van Bestuur Markenheem Nevenfuncties - Lid bestuur Technologie- en Zorgacademie Achterhoek - Lid kerngroep Wonen en Zorg (ActiZ) - Vice-voorzitter Raad van Commissarissen Vecht en Omstreken - Vice-voorzitter Raad van Toezicht Wijkteams Arnhem
Mr.E.T. Halman - van der Linden MBA	Lid Auditcommissie	Hoofd functie - Gemeentesecretaris Wijdmeren (1-1-2024 - 15-09-2024) - Hoofd Bedrijfsvoering CJIB (01-09-2024 - heden) Nevenfuncties - Eigenaar ethalman management en advies

		Lid RvC woningstichting Weststellingwerf (hele jaar)
M.C. Verheul	Voorzitter Auditcommissie	Hoofdfunctie: - Voorzitter Raad van Bestuur Van Neynselstichting Nevenfuncties: - Voorzitter auditcommissie Raad van Toezicht Stichting Sensire - Lid Raad van Toezicht Stichting de Viersprong
W.F.A. Remkes MPM	- Lid RvT - Lid Commissie Kwaliteit en Veiligheid Aandachtsveld: cliëntbelang	Hoofdfunctie: - Programmamanager Gezondheid, Welzijn - Hogeschool van Arnhem en Nijmegen - Bestuurlijk adviseur Thematafel Gezondheid en Zorg Vereniging Hogescholen Voortkomend uit hoofdfunctie: - Lid Initiatiefgroep Health Health Holland - Lid Kerngroep TAZ, sociale innovaties zorgtechnologie Nevenfunctie: - Lid Raad van Toezicht GGMD

Bijscholing RvT

De Raad wil de kennis die relevant is voor het toezichthouden op Malderburch bijhouden en uitbreiden. Daartoe worden onder andere webinars en masterclasses gevolgd.

Naam	Titel	Organisatie	Datum
Drs. G.J.J. Prins	Het ecosysteem van innovatie	Ebbinge	14-03-2024
	Ridders en Schurken: toezicht op ethisch handelen	NVTZ	29-05-2024
	Ongemak in de Boardroom	Ebbinge	04-06-2024
	Congres De Buurt als Ecosysteem	Samenwerkende wijkzorgorganisaties	06-06-2024
	Graysessie met RvB Antoni van Leeuwenhoek	Ebbinge	20-06-2024
	Dilemma's rondom innovatie	Ebbinge	04-07-2024
	Congres Covid	ZonMW	16-06-2024
	Het leven heeft resonantie nodig	De Samentafel	12 -09-2024
	De lange termijn in een tijd van politieke schommelingen	Ebbinge	17-09-2024
	Doelmatigheid in de zorg	ZonMW	05-11-2024
	Webinar Finance en Arbeidsmarktproblematiek	Fitz Quoratio	12-11-2024
	Toezen op verandervermogen	NVTZ	14-11-2024
	Toezen op transitie en innovaties	NVTZ	05-12-2024
A.J. Stunnenberg	SPRYG congres over zorgvastgoed	SPRYG Real Estate Academy	November 2024
	De lange termijn in tijden van politieke schommelingen	Ebbinge	September 2024
W.F.A. Remkes MPM	Transitie-agenda Human Capital Gezondheid en Zorg	Vereniging Hogescholen	11-03-2024
	Health Valley Event	Health Valley	21-03-2024
	Leren-Werken-Innoveren	FME	02-06-2024
	Passende Zorg	Zorgvisie	10-10-2024
	Ronde Tafel Conferentie Ecosystemen Zorgtechnologie	TNO/FME/Health Holland	20-06-2024
	Human Capital Learning Communities	NWO	09-12-2024
	Intervisiegroep toezichthouders		01-04-2024, 11-06-2024, 30-09-2024
M.C. Verheul	Finance Ideas Talks, ontwikkelingen op het gebied van wonen en zorg		10-10-2024
	Congres AWIZ (anders werken in de zorg)		07-11-2024
	Seminar crisisbeheersing 'Niets is meer wat het lijkt'		20-11-2024

Jaarrekening 2024



Inhoudsopgave Jaarrekening 2024

2.1	Balans per 31 december 2024	38
2.2	Winst – en Verliesrekening over 2024	39
2.3	Kasstroomoverzicht over 2024	40
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	41
2.4.1.	Algemeen	41
2.4.2.	Grondslagen van waardering van activa en passiva	44
2.4.3.	Grondslagen van resultaatbepaling	46
2.4.4.	Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht	48
2.4.5.	Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum	48
2.4.6.	Waarderingsgrondslagen WNT	48
2.5	Toelichting op de balans	49
2.6	Overzicht langlopende schulden Ultimo 2024	55
2.7	Toelichting op de winst- en verliesrekening	56
2.8	Vaststelling en goedkeuring	61
3.	Overige gegevens	62
3.1.	Statutaire regeling resultaatbestemming.....	62
3.2.	Nevenvestigingen	62
3.3.	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant.....	62

2.1 Balans per 31 december 2024

(na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		3.632.597	3.798.733
Machines en installaties		2.013.970	1.954.735
Andere vaste bedrijfsmiddelen		936.878	715.563
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		48.686	201.872
		6.632.131	6.670.903
Vlottende activa			
Vorderingen	2		
Op handelsdebiteuren		49.713	42.418
Overige vorderingen		229.668	186.443
Overlopende activa		216.558	178.178
		495.939	407.039
Liquide middelen	3	1.412.166	1.722.411
Totaal activa		8.540.236	8.800.353

	Ref.	31-dec-24	31-dec-23
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	4		
Gestort en opgevraagd kapitaal		34	34
Bestemmingsfonds		469.796	146.779
Overige reserves		106.964	609.202
		576.794	756.015
Voorzieningen	5		
Overige		697.842	559.905
		697.842	559.905
Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)	6		
Schulden aan banken		4.746.000	4.953.492
		4.746.000	4.953.492
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)	7		
Schulden aan banken		231.513	319.992
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		517.667	481.004
Belastingen en premies sociale verzekeringen		209.125	190.826
Schulden terzake van pensioenen		171.030	152.708
Overige schulden		104.719	99.448
Overlopende passiva		1.285.546	1.286.963
		2.519.600	2.530.941
Totaal passiva		8.540.236	8.800.353

2.2 Winst – en Verliesrekening over 2024

	Ref.	2024 €	2023 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	10		
Zorgverzekeringswet		291.379	317.724
Wet langdurige zorg		15.756.796	13.944.865
		16.048.175	14.262.589
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	11	205.924	211.265
Netto omzet		16.254.099	14.473.854
Overige bedrijfsopbrengsten	12	239.076	434.184
Som der bedrijfsopbrengsten		16.493.175	14.908.038
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	13	3.475.420	3.796.211
Lonen en salarissen	14	6.533.496	6.022.585
Sociale lasten		1.033.889	943.068
Pensioenlasten		533.703	509.399
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	15	751.341	627.374
Overige bedrijfskosten	16	4.278.391	4.013.245
Som der bedrijfslasten		16.606.240	15.911.882
BEDRIJFSRESULTAAT		-113.065	-1.003.844
Rentebaten, rentelasten en soortgelijke kosten	17	-66.156	-79.623
RESULTAAT		-179.221	-1.083.467

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:

	2024 €	2023 €
Bestemmingsfonds	-176.983	-1.083.467
Overige reserves	-2.238	0
	-179.221	-1.083.467

2.3 Kasstroomoverzicht over 2024

	Ref.	2024		2023	
		€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten					
Bedrijfsresultaat			-113.065		-1.003.844
Aanpassingen voor:					
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	15	616.779		623.424	
- mutaties voorzieningen (exclusief voorziening deelnemingen)	5	137.938		350.365	
			754.717		973.789
Veranderingen in werkkapitaal:					
- vorderingen	2	-88.900		1.333.283	
- kortlopende schulden	7	77.138		-312.390	
			-11.762		1.020.893
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			629.890		990.838
Ontvangen interest	18	19.918		11.021	
Betaalde interest	18	-86.075		-90.645	
			-66.157		-79.624
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			563.733		911.214
Kasstroom uit investeringsactiviteiten					
Investerings materiële vaste activa	1	-724.946		-554.475	
Desinvesteringen materiële vaste activa	2	146.939		32.684	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten			-578.007		-521.791
Kasstroom uit financieringsactiviteiten					
Aflossing langlopende schulden	6	-319.992		-319.992	
Kortlopend bankkrediet	7	24.021		0	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten			-295.971		-319.992
Mutatie geldmiddelen			-310.245		69.431
Stand geldmiddelen per 1 januari	3	1.722.411		1.652.980	
Stand geldmiddelen per 31 december	3	1.412.166		1.722.411	
Mutatie geldmiddelen			-310.245		69.431

2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

2.4.1. Algemeen

Statutaire naam en activiteiten

De statutaire naam van Malderburch is voluit Stichting Malderburch welzijn, wonen en zorg en de statutaire vestigingsplaats is Malden. Malderburch is geregistreerd onder KvK-nummer 41055707.

De activiteiten van Malderburch bestaan hoofdzakelijk uit het leveren van huisvesting, zorg en dienstverlening aan ouderen in de gemeente Heumen.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2024, lopend van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024. De vergelijkende cijfers hebben betrekking op boekjaar 2023, lopend van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023.

Continuïteitsveronderstelling

Feiten en omstandigheden

Financiële kengetallen

Voor een uitgebreide financiële analyse verwijzen wij naar de paragrafen 6.1 tot en met 6.6 van het bestuursverslag. Onderstaand hebben wij de belangrijkste financiële kengetallen opgenomen welke wij relevant achten in het kader van onze continuïteitsveronderstelling:

- Het resultaat over 2024 bedraagt € 179.000 negatief (2023, € 1.083.000 negatief);
- De liquiditeit ultimo 2024 bedraagt € 1.412.000 (2023, € 1.722.000);
- De liquiditeitsratio (current ratio) ultimo 2024 bedraagt 0.76 (2023, 0.84);
- Het werkkapitaal ultimo 2024 bedraagt € 661.000 negatief (2023, 401.000 negatief);
- Loan-to-value (zijnde de verhouding van de uitstaande lening t.o.v. de waarde van het vastgoed van Malderburch (o.b.v. WOZ)) bedraagt 48,4%. Als gevolg van het negatieve resultaat in 2024 en voorgaande jaren (2023 en 2022), met name veroorzaakt door een negatief zorgexploitatie, is het eigen vermogen afgenomen. Het eigen vermogen per 31 december 2024 bedraagt € 577.000 positief (2023, € 756.000 positief).

Ondanks dat de liquiditeit (ratio's) ultimo 2024 ten opzichte van 2023 zijn afgenomen is evaluatief op te merken dat 2024 voor Malderburch een jaar van herstel en vooruitgang is geweest. Ondanks een klein negatief resultaat van € 179.000 over 2024 is dit een significante verbetering ten opzichte van het negatieve resultaat van 2023 (€ 1.083.000).

Resultaten 2024

Bovenstaande laat zien dat de ingezette maatregelen op uiteenlopende vlakken een gewenst effect hebben gehad. Over 2024 heeft Malderburch de volgende maatregelen ingezet en zijn de volgende resultaten gerealiseerd:

- Het programma "Slim Plannen" leidde tot invoering van een centrale planorganisatie, een roosterhandboek en oprichting van een interne flexpool.
- In 2024 is een positieve beoordeling door de IGJ gegeven op de kwaliteit van zorg en is methodisch werken verder geïmplementeerd in de kwaliteitscommissies.
- De cliënttevredenheid was gemiddeld 7,9 (wijkverpleging zelfs 9,2).
- De arbeidsinspectie oordeelde in september 2024 positief over cultuurverbeteringen en werkomstandigheden.
- Daarnaast steeg de structurele omzet van 10,6% bij relatief beperkte kostenstijging (4,4%).
- Ook daalde het verzuim met bijna 4% in 2024.
- In 2024 is binnen Malderburch een start gemaakt met het werken volgens een eenduidige norm op inzet van zorgpersoneel (per 1-1-25 organisatiebreed).

Op hoofdlijnen heeft bovenstaande geresulteerd in een resultaatverbetering in 2024 van afgerond € 900.000 ten opzichte van 2023.

Verwachting 2025

Op basis van het palet aan maatregelen en verbeteringen uit 2024 is een belangrijke kentering bewerkstelligd van een jarenlange verlieslatende exploitatie in een kostendekkende exploitatie. De resultaten over Q1 2025 bevestigen dit beeld. Voor 2025 heeft Malderburch een nihil resultaat begroot. Binnen dit resultaat maakt Malderburch onderscheid tussen het resultaat op kapitaalslasten en zorg. Voor 2025 verwacht Malderburch een negatief resultaat op haar zorgactiviteiten.

Op basis van de Q1 rapportage 2025 is de prognose voor 2025 dat het begrotingsresultaat gehaald wordt waarbij wel blijvende aandacht nodig is voor de zorgexploitatie. Ondanks het positieve resultaat in Q1 heeft dit doorlopend aandacht van het management. Voor de door het management ingezette acties verwijzen wij naar de volgende alinea's.

Op basis van eigen analyses (waaronder een liquiditeitsprognose voor 2025 en een doorkijk van de exploitatie en liquiditeit over de periode 2026-2028) is de verwachting dat de liquiditeit ultimo 2025 (en in de jaren 2026-2028) ten opzichte van 2024 in 2025 licht afneemt maar daarna geleidelijk zal toenemen en dat daarmee sprake is van een, naar verwachting, toereikende liquiditeitspositie tot en met minimaal juni 2026. Malderburch maakt binnen dit scenario, behoudens de bestaande langlopende lening, geen gebruik van externe financiering.

Acties 2025 om het resultaat en de liquiditeit te verbeteren

Door Malderburch wordt de liquiditeit maandelijks gemonitord waarbij continu kritisch wordt gekeken naar (voorgenomen) investeringen en uitgaven. Malderburch stuurt bij indien de prognoses hiertoe aanleiding geven. Daarbij zullen investeringen, waar mogelijk, worden uitgesteld of niet worden uitgevoerd. In lijn met onze jaarplanning verwachten wij verdere efficiency en financieel voordeel te behalen door het professionaliseren van de inkoopfunctie.

In 2025 wordt het MJOP herzien, waarbij de verwachting is dat hier voor de korte termijn geen andere materiële investeringen voor benodigd zijn. Belangrijke investeringen ten aanzien van het dak, het schilderwerk en de installaties zijn in 2024 al gedaan en lopen door in 2025. Deze investeringen zijn in de begroting 2025 en liquiditeitsprognoses reeds meegenomen.

In vele sectoren zijn er belangrijke risico's waarneembaar, zo ook in de VVT sector. De arbeidsmarkt is krap en wordt steeds krappere. Dit dwingt ook Malderburch om op een andere manier te kijken naar de inzet van gekwalificeerd personeel en meer en meer samen met familie en vrijwilligers de ondersteuning van kwetsbare ouderen vorm te geven. Het programma rondom Informele zorg is samen met Waardigheid en Trots ingezet en zal naar verwachting leiden tot meer participatie van familie, mantelzorgers en vrijwilligers in 2025 in de ondersteuning van ouderen.

De toenemende kosten voor I&T en investeringen die nodig zijn om te voldoen aan NEN7510 en de NIS2 normen zijn een risico. Op basis van de toekenning van de hardheidsclausule is hierin een plan gemaakt om dit verder uit te werken. Samenwerking met andere VVT organisaties in de regio wordt hierin gezocht.

In maart 2025 is de benchmark Care door Berenschot uitgevoerd. Hieruit zijn voor Malderburch geen zaken voortgekomen die niet al in beeld waren of direct aandacht vragen.

Conclusie

Op basis van bovenstaande, waaronder de resultaten vanuit de genomen maatregelen in 2024 en voortzetting daarvan in 2025, de nieuwe maatregelen 2025, de begroting 2025, de liquiditeitsprognose en de tussentijdse cijfers 2025, ziet het bestuur de toekomst van de organisatie met vertrouwen tegemoet. Het bestuur is van mening dat voor minimaal een jaar na afgifte van de controleverklaring bij deze jaarrekening de continuïteit van de organisatie, haar liquiditeiten en haar activiteiten in voldoende mate gewaarborgd is en dat er geen risico is met betrekking tot de continuïteit.

De onderhavige jaarrekening is derhalve opgesteld op basis van de continuïteitsveronderstelling.

In 2025 wordt de in 2024 ingeslagen weg voortgezet. Onder andere de volgende doelen zijn gesteld:

- Verlaging verzuim naar 8,5% (onder andere te bereiken via inzetten medewerker preventie en verzuim, inzet inzetbaarheidsexpert en via individuele trajecten en organisatie brede bijeenkomsten);
- De ingeroosterde formatie is in lijn met de norm (gebaseerd op efficiënte inzet van medewerkers), bestaande uit 90% vaste medewerkers en 10% flexibele schil. Bij het opstellen van de roosters wordt hierop gemonitord.
- Mede ingegeven door overheidsplannen, wordt de afbouw van zorgpersoneel niet in loondienst (zzp'ers) afbouwt naar in totaal 3,5fte over 2025. De contractering van personeel niet in loondienst zal daarnaast een andere vorm krijgen; van zzp-basis naar bijvoorbeeld uitzendbasis, detachering en payrolling. Een actieplan is hiervoor opgesteld.
- Netto instroom zorgpersoneel met 9.2fte over 2025 (onder andere te bereiken door verhogen wervingsinspanningen via social media en samenwerking met een gespecialiseerd bureau);
- Een efficiënt en effectief ingerichte facilitaire organisatie waarbinnen rollen en verantwoordelijkheden vastgesteld zijn, processen zijn beschreven en verspilling van tijd en materialen wordt tegengegaan.

Naast bovenstaande doelen voor 2025, worden twee appartementen hersteld, waardoor additionele inkomsten en kasstromen gegenereerd zullen worden.

De vooruitzichten voor 2025 zijn positief, waarin de cijfers van het eerste kwartaal bemoedigend zijn. Wel zijn en blijven de marges klein. Het bestuur en management heeft vertrouwen dat de verschillende ingezette maatregelen op termijn zullen bijdragen aan een structurele verbetering van de exploitatie van Malderburch.

Malderburch monitort haar liquiditeitspositie continu. Op basis van eigen analyses is geconstateerd dat er sprake is van een toereikende liquiditeitspositie, waarbij Malderburch geen gebruik maakt van externe financieringsfaciliteiten.

De verwachting is dat het geheel van de activiteiten van Malderburch, waaraan de activa en passiva dienstbaar zijn, wordt voortgezet. Deze jaarrekening is derhalve opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW) en de richtlijnen van de Raad voor de Jaarverslaggeving. De jaarrekening is opgesteld in euro's. Toelichtingen op posten in de balans, winst & verliesrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. De jaarrekening is opgesteld in euro's. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben.

Bij de toepassing van de grondslagen voor de waardering en de resultaatbepaling wordt voorzichtigheid betracht. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn verwezenlijkt. Verplichtingen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar, worden in acht genomen, indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening zijn bekend geworden. Voorzienbare verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het boekjaar worden in acht genomen indien zij vóór het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

De verdere toelichting op specifieke grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening en voor de waardering en resultaatbepaling komt in het hiernavolgende aan de orde.

Gebruik van schattingen

De volgende oordelen en schattingen zijn van belangrijke invloed op de in deze jaarrekening opgenomen bedragen:

- het bepalen van de beste schatting van voorzieningen, schulden en verplichtingen uit hoofde van verlofrechten en toekomstige (salaris)rechten van medewerkers, zoals verwerkt onder de voorzieningen en de overige kortlopende schulden.

Vergelijking met voorgaand jaar

Herrubricering vergelijkende cijfers

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

Verbonden partijen

Malderburch kent per balansdatum geen verbonden partijen.

2.4.2. Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activa en passiva

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

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 waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

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

Financiële instrumenten

Onder financiële instrumenten worden zowel primaire financiële instrumenten (zoals vorderingen en schulden) als afgeleide financiële instrumenten (derivaten) verstaan.

In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde. Indien het financiële instrument niet in de balans is opgenomen, wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichting onder paragraaf financiële instrumenten (kan eventueel ook onder de niet uit de balans blijkende verplichtingen).

Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost van de 'Grondslagen voor de waardering van activa en passiva'.

Malderburch heeft per balansdatum geen afgeleide financiële instrumenten (derivaten) in bezit.

Materiële vaste activa

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

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

Periodiek groot onderhoud wordt volgens de componentenbenadering geactiveerd. Hierbij worden de totale uitgaven toegewezen aan de samenstellende delen.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen als zich wijzigingen of omstandigheden voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren. Als de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Malderburch is bij het opstellen van de jaarrekening 2024 nagegaan of sprake is van wijzigingen of omstandigheden ('indicaties') die duiden op een mogelijke duurzame waardevermindering. Daarbij heeft Malderburch geen wijzigingen of omstandigheden geïdentificeerd die duiden op het mogelijk niet kunnen terugverdienen van de per balansdatum opgenomen activa.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor mogelijke verliezen als gevolg van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

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 banken onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzieningen

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

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening voor uitgestelde beloningen betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen inclusief gratificaties bij pensionering. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. Daarnaast is rekening gehouden met loongerelateerde indexeringen van 3,5%. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,72%.

Voorziening voor regeling vervroegd uittreden

De voorziening is opgenomen naar aanleiding van de in de cao VVT opgenomen regeling vervroegd uittreden bij 45 dienstjaren en is gevormd voor werknemers die:

- op balansdatum reeds hebben geopteerd voor gebruikmaking van de regeling;
- onder de bestaande regeling kunnen opteren voor vervroegde uittreding, maar dat op balansdatum nog niet hebben gedaan; en
- die op balansdatum nog niet kunnen opteren, maar dat tijdens de resterende looptijd van de bestaande regeling wel kunnen doen.

De voorziening betreft de beste schatting van de uit deze regeling voortvloeiende kosten, zijnde de toekomstige uitkeringen en eventuele pseudo-eindheffing bij overschrijding van de RVU-drempelvrijstelling. Hierbij wordt rekening gehouden met deelnamekansen, de ingangsdatum van de uitkeringen, de uitkeringsduur, blijfkansen en sterftkansen. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 1,5%.

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken is gevormd voor de op balansdatum bestaande verplichtingen tot doorbetaling van de lonen en salarissen (inclusief werkgeverslasten) van het per balansdatum naar verwachting voor langere tijd arbeidsongeschikte personeel dat naar verwachting niet (volledig) zal terugkeren in het arbeidsproces. De voorziening is gevormd voor de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid, voor zover deze na balansdatum vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar [en derde jaar]. De duur van het verwachte verzuim, en hiermee samenhangend de hoogte van de voorziening, is gebaseerd op een beoordeling per medewerker. Aan arbeidsongeschikt personeel betaalde bedragen worden ten laste van deze voorziening gebracht. De eventueel verschuldigde transitievergoedingen zijn opgenomen onder de kortlopende schulden.

Schulden

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

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

Baten en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaande boekjaren wordt fouterstel toegepast.

Netto-omzet

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengsten voortvloeiend uit prestatieverplichtingen aangaande beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening. Opbrengsten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening worden in de resultatenrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, het waarschijnlijk is dat de vergoeding met betrekking tot de zorgverlening aan de rechtspersoon zal toevloeien, 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.

Opbrengsten uit beroeps- en bedrijfsmatige zorgverlening worden opgenomen naar rato van de mate waarin de prestaties zijn verricht, gebaseerd op de tot balansdatum in het kader van de dienstverlening verrichte

prestaties in verhouding tot de totaal te verrichten prestaties. De kostprijs van deze zorgverlening wordt aan dezelfde periode toegerekend.

Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten betreffen opbrengsten die voortkomen uit incidentele bedrijfsactiviteiten en bestaan uit:

- exploitatiesubsidies;
- andere dienstverlening niet zijnde dienstverlening uit beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten.

Exploitatiesubsidies

Exploitatiesubsidies hebben betrekking op gesubsidieerde uitgaven en worden ten gunste van de winst-en-verliesrekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen. Exploitatiesubsidies worden verwerkt zodra er redelijke zekerheid is dat aan de gestelde subsidievoorwaarden wordt voldaan en de subsidie daadwerkelijk zal worden verkregen. Exploitatiesubsidies worden gepresenteerd onder de 'overige bedrijfsopbrengsten'.

Lonen en salarissen

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 last uit hoofde van gratificaties wordt 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.

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 het resultaat gebracht.

Pensioenlasten

Malderburch heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Deze regeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan bedrijfstakpensioenfondsen Zorg en Welzijn. Deelname aan Zorg en Welzijn is verplicht gesteld in de collectieve arbeidsovereenkomst waaronder Malderburch valt.

De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloon regeling met - voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) - voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement.

De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt 25,8% van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise ad € 15.816 (2023 € 14.474). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 137.800 (2023 € 128.810). De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever

bedraagt 12,9% van het pensioengevend salaris. De hoogte van de premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstakpensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen.

De actuele dekkingsgraad van Zorg en Welzijn bedraagt ultimo 2024 volgens opgave van het fonds 109,5%. De gemiddelde dekkingsgraad over 2024 (beleidsdekkingsgraad) is 108,9%. In het bijgewerkte herstelplan van januari 2020 laat PFZW zien dat de beleidsdekkingsgraad eind 2027 weer op het vereiste niveau kan zijn. Dit is binnen de wettelijke hersteltermijn van 10 jaar. Om de dekkingsgraad sneller te herstellen verhoogt PFZW de premie met een premieopslag gedurende de herstelperiode. Tijdens het herstelplan verhoogt PFZW de pensioenen niet volledig.

Op basis van het uitvoeringsreglement heeft Malderburch bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies. Malderburch heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

2.4.4. Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

2.4.5. 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.

2.4.6. Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Malderburch zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoording inzake Malderburch is opgenomen in de toelichting op de winst- en verliesrekening.

2.5 Toelichting op de balans

1. Materiële vaste activa

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Machines en installaties	Andere vaste bedrijfs- middelen	Vaste bedrijfs- middelen in uitvoering/ vooruit betaald op materiële vaste activa	Niet aan de bedrijfs- uitoefening dienstbaar	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1 januari 2024						
- aanschafwaarde	7.512.227	5.594.622	1.742.064	201.872	0	15.050.785
- cumulatieve afschrijvingen	3.713.494	3.639.887	1.026.501	0	0	8.379.882
Boekwaarde per 1 januari 2024	<u>3.798.733</u>	<u>1.954.735</u>	<u>715.563</u>	<u>201.872</u>	<u>0</u>	<u>6.670.903</u>
Mutaties in het boekjaar						
- in boekjaar in gebruik genomen middelen in uitvoering vanuit voorgaande jaren	0	198.360	3.512	-201.872	0	0
- investeringen	30.972	257.366	387.922	48.686	0	724.946
- afschrijvingen	197.108	259.434	160.237	0	0	616.779
- desinvesteringen						
aanschafwaarde	0	209.513	12.615	0	0	222.128
cumulatieve afschrijvingen	0	72.456	2.733	0	0	75.189
per saldo	<u>0</u>	<u>137.057</u>	<u>9.882</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>146.939</u>
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-166.136</u>	<u>59.235</u>	<u>221.315</u>	<u>-153.186</u>	<u>0</u>	<u>-38.772</u>
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	7.543.199	5.840.835	2.120.883	48.686	0	15.553.603
- cumulatieve afschrijvingen	3.910.602	3.826.865	1.184.005	0	0	8.921.472
Boekwaarde per 31 december 2024	<u>3.632.597</u>	<u>2.013.970</u>	<u>936.878</u>	<u>48.686</u>	<u>0</u>	<u>6.632.131</u>
Afschrijvingspercentage	0% - 5%	5% - 33%	10% - 33%	n.v.t.	n.v.t.	

De bedrijfsgebouwen en terreinen zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden en de kredietfaciliteit bij de Rabobank. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.

De WOZ-waarde van de locatie Broekkant 16 te Malden bedraagt € 9.820.000 (waarde peildatum 1 januari 2024).

In 2023 is er voor € 201.872 aan vooruitbetalingen gedaan op materiële vaste activa en als zodanig als investering opgenomen. Omdat betreffende investeringen in 2024 in gebruik zijn genomen, zijn deze investeringen gedurende 2024 naar de geëigende activa categorieën gerubriceerd (€ 198.360 naar machines en installaties en € 3.512 naar andere vaste bedrijfsmiddelen). Afschrijvingen vinden plaats bij ingebruikname in 2024.

De in 2024 gedane investeringen in vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa hebben betrekking op vooruitbetalingen voor een spoelkeuken en een toegangscontrolesysteem. Oplevering en ingebruikname zal in 2025 plaatsvinden. Herrubricering in 2025 zal plaatsvinden naar de

geëigende activa categorieën.

In 2024 heeft er - in voorbereiding op het in 2025 herstellen van twee appartementen in de huidige spoelkeuken - een afwaardering van de huidige boekwaarde van de spoelkeuken plaatsgevonden, groot € 137.057.

2. Vorderingen

Het totaal van de overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Vorderingen op handelsdebiteuren	49.713	42.418
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	145.588	28.431
Nog te ontvangen bedragen	84.080	158.012
Vooruitbetaalde bedragen	216.558	178.178
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	495.939	407.039

Onder de overige vorderingen worden de bedragen opgenomen aangaande het financieringstekort Wlz. De opbouw hiervan is als volgt:

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort en schulden uit hoofde van financieringsoverschot

	2024	2023	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	0	28.431	28.431
Financieringsverschil boekjaar	145.588	0	145.588
Correcties voorgaande jaren			0
Betalingen/ontvangsten		-28.431	-28.431
Subtotaal mutatie boekjaar	145.588	-28.431	117.157
Saldo per 31 december	145.588	0	145.588

Stadium van vaststelling (per erkenning):

a

c

a= interne berekening

b= overeenstemming met zorgkantoren

c= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	145.587	28.431
	145.587	28.431

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten	15.741.647	13.889.727
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-15.596.059	-13.861.296
Totaal financieringsverschil	145.588	28.431

3. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	1.411.045	1.721.166
Kassen	1.121	1.245
Kruisposten	0	0
Totaal liquide middelen	1.412.166	1.722.411

Bij de Rabobank kan, op basis van de gesloten financieringsovereenkomst worden beschikt over een rekening-courant krediet. De kredietlimiet bedraagt ultimo 2024 € 135.000. Bij opname geldt een te betalen rente, gebaseerd op het gemiddelde van het in een kalendermaand vast gestelde 1-maands Euribor tarief vermeerderd met een variabele opslag van 1,10%. Als gestelde zekerheid is een hypotheek op het pand aan de Broekkant 16 te Malden, gezamenlijk met het Waarborgfonds voor de Zorgsector.

4. Eigen vermogen

4. Eigen vermogen

Gestort en opgevraagd kapitaal

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Gestort en opgevraagd kapitaal	34	0	0	34
Totaal gestort en opgevraagd kapitaal	34	0	0	34

Bestemmingsfondsen

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfondsen:				
Bestemmingsfondsen aanvaardbare kosten	146.779	-176.983	500.000	469.796
Totaal bestemmingsfondsen	146.779	-176.983	500.000	469.796

Overige reserves

	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Alg. reserve Verz. huis	512.597	0	-512.597	0
Alg. reserve SWOGH	96.605	-2.238	12.597	106.964
Totaal overige reserves	609.202	-2.238	-500.000	106.964

Algemene reservegebouwen

De algemene reservegebouwen wordt gevormd uit het verschil tussen de opbrengsten van huur en de kosten van afschrijving, rente en onderhoud van de in eigen beheer gebouwde ruimtes voor de fysiotherapie, thuiszorg en dagopvang. Sinds 2020 wordt het resultaat niet meer gesegmenteerd en als gevolg hiervan deze reserve niet meer gemuteerd; het oorspronkelijke doel van de reserve is hiermee achterhaald. Middels bestuursbesluit is het saldo toegevoegd aan het bestemmingsfonds aanvaardbare kosten voor een bedrag van € 500.000 en het restant toegevoegd aan de algemene reserve Sociaal Cultureel Werk/ Sociale alarmering.

Algemene reserve Sociaal Cultureel Werk/Sociale alarmering

Betreft een egaliseringsreserve voor de gemeentelijk gefinancierde welzijnsactiviteiten Sociaal Cultureel Werk (ouderenadviseurs), mantelzorg, klussendienst, vervoer op maat en het project sociale alarmering binnen de gemeente Heumen en Mook. Sinds 2020 wordt het resultaat niet meer gesegmenteerd en als gevolg hiervan deze reserve niet meer

gemuteerd; het oorspronkelijke doel van de reserve is hiermee achterhaald. Middels bestuursbesluit is het doel van deze reserve gewijzigd: de reserve zal worden aangewend om het niet kostendekkende onderdeel dagbesteding vanuit de WMO te compenseren.

5. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€
- uitgestelde beloningen	79.000	0	4.404	596	74.000
- doorbetaling na 45 dienstjaren	388.896	131.606	39.800	0	480.702
- langdurig zieken	92.009	143.140	0	92.009	143.140
Totaal voorzieningen	559.905	274.746	44.204	92.605	697.842

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	240.856
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	456.986
hiervan > 5 jaar	50.290

Met betrekking tot de voorzieningen gelden nog de volgende toelichtingen:

Voorziening uitgestelde beloningen

De voorziening uitgestelde beloningen betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkanen en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 4,72% (jaar 2023: 4,66%).

Voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren

De voorziening doorbetaling na 45 dienstjaren betreft een voorziening voor medewerkers die gebruik maken van de regeling om na 45 dienstjaren in de zorg- en welzijnssector vervroegd uit te treden en voor de medewerkers die naar verwachting in de toekomst zullen opteren voor het gebruik van de regeling. Binnen deze regeling hebben medewerkers die opteren voor de regeling en voldoen aan de voorwaarden, recht op een maandelijkse uitkering die voor rekening van de werkgever komt. De voorziening betreft de beste schatting van de contante waarde van de verschuldigde uitkeringen en daarmee samenhangende kosten. Hiervoor is bepaald welke medewerkers voldoen aan de voorwaarden voor de regeling en is per medewerker een inschatting gemaakt van de kans dat daadwerkelijk wordt geopteerd voor de regeling. Er is rekening gehouden met een jaarlijkse indexatie van de uitkering van 1,5%.

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De duur van het verwachte verzuim, en hiermee samenhangend de hoogte van de voorziening, is gebaseerd op een beoordeling per medewerker.

6. Langlopende schulden (voor meer dan 1 jaar)

De specificatie van het totaal van de langlopende schulden naar hun looptijd is als volgt:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	207.492	319.992
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	4.746.000	4.953.492
hiervan > 5 jaar	4.006.032	4.191.024

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6).
De aflossingsverplichtingen komend boekjaar zijn verantwoord onder de kortlopende schulden.

Voor de gestelde zekerheden wordt verwezen naar het overzicht langlopende schulden (onderdeel 2.6).

7. Kortlopende schulden

Het totaal van de Schulden aan banken, Overige schulden en Overlopende passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	207.492	319.992
- Rekening courant positie bank	24.021	0
Totaal schulden aan banken	231.513	319.992
Overige schulden:		
- Nog te betalen salarissen	76.358	64.363
- Schulden uit hoofde van subsidies	0	3.937
- Nog te betalen accountantskosten	28.361	31.148
Totaal overige schulden	104.719	99.448
Overlopende passiva:		
- Vakantiegeld	244.075	215.598
- Vakantiedagen	571.358	546.162
- Eindejaarsuitkering	40.226	36.317
- Diversen	429.887	488.886
Totaal overlopende passiva	1.285.546	1.286.963

8. Financiële instrumenten

Algemeen

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

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

Renterisico en kasstroomrisico

Het renterisico is beperkt tot eventuele veranderingen in de marktwaarde van opgenomen leningen. Bij deze leningen is sprake van een vast rentepercentage over de gehele looptijd. De leningen worden aangehouden tot

het einde van de looptijd. Malderburch heeft derhalve als beleid om geen afgeleide financiële instrumenten te gebruiken om (tussentijdse) rentefluctuaties te beheersen.

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

Huurverplichtingen

De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Huurovereenkomst Oosterpoort - Zorgappartementen en groepswoningen

Stichting Malderburch huurt vier groepswoningen en 2 zorgappartementen, welke zijn gelegen aan de Lagenhof te Overasselt. De verwachte huurprijs voor 2025 is € 283.589. Vanaf 16 februari 2024 is de huurovereenkomst voor onbepaalde tijd, met een opzegtermijn van 1 jaar uiterlijk één jaar voor het einde van de huurtermijn.

Huurovereenkomst Oosterpoort – Dagbestedingsruimte

Stichting Malderburch huurt een ruimte ten behoeve van haar dagbestedingsactiviteiten, gelegen aan de Lagenhof te Overasselt. De verwachte huurprijs voor 2025 is € 25.489. Huurder en verhuurder hebben gekozen voor een huurperiode t/m 30 juni 2053, zonder mogelijkheid tot opzegging, gelijk aan de erfpacht- en afbetalingstermijn van de investeringen in verband met risicobeperking gedurende de exploitatieperiode. In afwijking tot voorgaande, kan er tussentijds - na wederzijds goedvinden van verhuurder en Raamovereenkomst contractanten - worden opgezegd.

De huurverplichtingen kwalificeren op grond van de bepalingen van RJ-Richtlijn 292 Leasing als operational lease en zijn om die reden niet in de balans opgenomen.

Overige verplichtingen

Er zijn geen overige met derden aangegane meerjarige verplichtingen van onroerende zaken.

Bij de Rabobank kan, op basis van de gesloten financieringsovereenkomst worden beschikt over een rekening-courant krediet. De kredietlimiet bedraagt ultimo 2024 €135.000. Bij opname geldt een te betalen rente, gebaseerd op het gemiddelde van het in een kalendermaand vastgestelde 1-maands Euribor-tarief vermeerderd met een variabele opslag van 1,10%. Als gestelde zekerheid is een hypotheek op het pand aan de Broekkant 16 te Malden, gezamenlijk met het Waarborgfonds voor de Zorgsector.

Investeringsverplichtingen

Per balansdatum zijn er voor € 104.285 aan investeringsverplichtingen.

Uitspraak Europees Hof over overwegvergoeding voor deeltijders

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof van Justitie een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding van medewerkers, die in deeltijd werken. De uitspraak kan 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 welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. De mogelijke verplichtingen, die hieruit voortvloeien, zijn op dit moment nog 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

2.6 Overzicht langlopende schulden Ultimo 2024

Leninggever	Afsluit- datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke- lijke rente	Einde rente-vast periode	Restschuld 31 december 2023	Nieuwe leningen in 2024	Aflossing in 2024	Restschuld 31 december 2024	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2024	Aflossings- wijze	Aflossing 2025	Gestelde zekerheden
		€			%		€	€	€	€	€			€	
Bank Nederlandse Gemeenten	2-mrt-15	4.800.000	40	Lineair	1,70%	1-mrt-55	3.740.000	0	120.000	3.620.000	3.020.000	31	Lineair	120.000 A	
Bank Nederlandse Gemeenten	2-mrt-15	1.950.080	30	Lineair	1,48%	1-mrt-35	1.375.984	0	64.992	1.310.992	986.032	21	Lineair	64.992 A	
Bank Nederlandse Gemeenten	2-mrt-15	1.350.000	10	Lineair	0,84%	1-mrt-25	157.500	0	135.000	22.500	0	1	Lineair	22.500 A	
Totaal							5.273.484	0	319.992	4.953.492	4.006.032			207.492	

Toelichting:

A= Waarborgfonds voor de Zorgsector (WfZ)

Naast de gestelde zekerheid door het Waarborgfonds voor de Zorgsector, is er hypothecaire zekerheid verstrekt aan Bank Nederlandse Gemeenten en de Rabobank (als onderdeel van de verstrekte kredietfaciliteit) met als onderpand het pand aan de locatie Broekkant 16 te Malden.



2.7 Toelichting op de winst- en verliesrekening

Baten

10. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

De baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening in 2024 zijn € 16.048.175 (jaar 2023 € 14.262.589). De stijging van de inkomsten 2024 ten opzichte van 2023 wordt voornamelijk verklaard door de in 2024 eenmalig ontvangen hardheidsclausule, hogere bedbezetting in combinatie met hogere zorgzwaarte en daarnaast geïndexeerde tarieven. Daarnaast zijn in 2024 de landelijke richttarieven en de maximumbedragen van de NHC/NIC componenten opgehoogd.

11. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

De baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024 €	2023 €
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	205.924	211.265
Totaal	205.924	211.265

12. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024 €	2023 €
Subsidies:		
- Subsidies van provincies en gemeenten	418	109.885
- Overige subsidies	94.400	93.276
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	49.556	53.606
- Opbrengsten servicekosten	5.337	6.432
- Opbrengsten maaltijdverstrekking	63.494	100.840
- Opbrengsten andere dienstverlening aan cliënten	25.871	34.728
- Opbrengsten diensten aan andere organisaties en detachering	0	35.417
Totaal	239.076	434.184

Ten opzichte van 2023, zijn de overige bedrijfsopbrengsten gedaald met € 195.108. Per medio 2023 zijn de door de gemeente gesubsidieerde activiteiten in het kader van professioneel sociaal cultureel werk voor ouderen, mantelzorg en Alzheimer Cafe overgegaan naar een andere zorgorganisatie en is er geen detachering meer van bijbehorend personeel. Daarnaast worden er per medio 2024 geen maaltijden meer verkocht aan Tafeltje Dekje.

Lasten

13. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten uitbesteed werk en andere externe kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Kosten dienstverlening door onderaannemers	177.138	164.748
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	3.298.282	3.631.463
Totaal	<u>3.475.420</u>	<u>3.796.211</u>

Ten opzichte van 2023 zijn de kosten in 2024 gedaald met € 320.791. Als gevolg van een lager ziekteverzuim in 2024 tov 2023, zijn er minder zzp-ers ingehuurd. Daarnaast is de externe controlfunctie per begin 2024 door intern personeel opgevuld. De kosten in 2024 voor de inhuur van medisch specialisten zijn echter gestegen als gevolg van hogere zorgwaardes van bewoners.

14. Lonen en salarissen

De lonen en salarissen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Lonen en salarissen	5.719.748	5.363.766
Vakantietoeslag	396.716	375.032
Eindejaarsuitkering	391.836	361.531
Reserverings vakantiedagen	25.196	-77.744
Totaal	<u>6.533.496</u>	<u>6.022.585</u>

Het gemiddelde aantal personeelsleden (exclusief stagiaires) op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:	121	121
	<u>121</u>	<u>121</u>

Ten opzichte van 2023 zijn de kosten in 2024 gestegen met € 510.911, dit ten gevolge van cao stijgingen en de herwaardering van de reserve vakantiedagen.

15. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	616.779	623.424
- boekverlies desinvestering	146.939	32.684
- boekwinst desinvestering	-12.377	-28.734
Totaal afschrijvingen	<u>751.341</u>	<u>627.374</u>

16. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	874.348	685.232
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	637.904	641.847
Overige personeelskosten	553.872	383.095
Algemene kosten	1.152.115	993.390
Huur en leasing	297.952	293.957
Onderhoudskosten	225.482	230.237
Energiekosten	398.781	435.122
Dotatie en vrijval personeelsvoorzieningen	137.937	350.365
Totaal overige bedrijfskosten	4.278.391	4.013.245

Ten opzichte van 2023 zijn de kosten in 2024 gestegen met € 265.146.

De kosten voor voeding en hotelmatige kosten zijn, naast de reguliere inflatieverhoging, gestegen als gevolg van overstap van zelf koken naar inkoop van vers bereide maaltijden.

De overige personeelskosten zijn in 2024, ten opzichte van 2023, gestegen. In 2024 is extra geïnvesteerd in opleidingen en coaching en is er op organisatieniveau een medewerkerstevredenheidsonderzoek en arbeidsvermogenscan gedaan.

Daarnaast zijn er in 2024 eenmalige kosten gemaakt, gefinancierd vanuit de eenmalig ontvangen hardheidsclausule, waaronder kosten voor de overgang naar een nieuwe manier van roosteren met bijbehorende software.

Voorname kostenstijgingen zijn deels gecompenseerd door een lagere dotatie aan personele voorzieningen.

17. Rentebaten, rentelasten en soortgelijke kosten

De rentebaten, rentelasten en soortgelijke kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Rentebaten spaarrekening	19.919	11.022
Rentelasten langlopende schulden	-83.372	-87.508
Bankkosten en rentelasten krediet rekening courant	-2.703	-3.137
Totaal	-66.156	-79.623

18. Honoraria accountant

	2024	2023
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	50.546	49.042
	50.546	49.042

Toelichting:

De in de tabel vermelde honoraria voor de controle van de jaarrekening 2024 (2023) hebben betrekking op de totale honoraria voor het onderzoek van de jaarrekening 2024 (2023), ongeacht of de werkzaamheden al gedurende het boekjaar 2024 (2023) zijn verricht.

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

De WNT is van toepassing op Malderburch. Het voor Malderburch toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 190.000. Dit komt tot stand op basis van de indeling in klasse III.

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

<u>Gegevens 2024 (bedragen x € 1)</u>		M.C.J. Bruggeman	P.B.E.M. Peters
Functiegegevens		Bestuurder	Bestuurder
Aanvang en einde functievervulling in 2024		1-1-2024 t/m 31-12-2024	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		1,00	
Dienstbetrekking?		Ja	
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		151.153	
Beloningen betaalbaar op termijn		16.047	
Subtotaal		167.200	0
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum		190.000	0
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.	N.v.t.
<u>Gegevens 2023 (bedragen x € 1)</u>		Bestuurder	Bestuurder
Functiegegevens		1-9-2023 t/m 31-12-2023	1-1-2023 t/m 31-8-2023
Aanvang en einde functievervulling in 2023			
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		1,00	1,00
Dienstbetrekking?		Ja	Ja
Bezoldiging			
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		48.327	102.231
Beloningen betaalbaar op termijn		5.006	10.012
Subtotaal		53.333	112.243
Individueel toepasselijk bezoldigingsmaximum		60.833	121.167

Bestuurder heeft in 2024 een maandelijkse belastingvrije onkostenvergoeding ontvangen ten behoeve van de kosten die redelijk zijn en gemaakt zijn tijdens en uitsluitend voor het uitoefenen van de functie. Bij het maken van eventuele andere onkosten dienen declaraties via ondertekening te worden goedgekeurd door de voorzitter van de raad van toezicht. Aan bestuurder M.C.J. Bruggeman is in 2024 € 1.800 aan reguliere onkostenvergoedingen uitbetaald. Er zijn geen andere onkosten gedeclareerd.

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 2.100

<u>Gegevens 2024 (bedragen x € 1)</u>	E.T. Halman-van der Linden		
	G.J.J. Prins Voorzitter RvT	A.J. Stunnenberg Lid RvT	Linden Lid RvT
Functiegegevens	1-1-2024 t/m 31-12-2024	1-1-2024 t/m 31-12-2024	1-1-2024 t/m 31-12-2024
Aanvang en einde functievervulling in 2024			
Bezoldiging voor de werkzaamheden als topfunctionaris	20.064	16.720	15.048
Het voor de WNT-instelling geldende bezoldigingsmaximum dan wel een voor de individuele topfunctionaris toegestane hogere bezoldiging	28.500	19.000	19.000
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.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
<u>Gegevens 2023 (bedragen x € 1)</u>			
Bezoldiging voor de werkzaamheden als topfunctionaris	18.840	16.000	14.400
Het voor de WNT-instelling geldende bezoldigingsmaximum dan wel een voor de individuele topfunctionaris toegestane hogere bezoldiging	27.300	18.200	18.200
<u>Gegevens 2024 (bedragen x € 1)</u>			
Functiegegevens	C.M. Verheul Lid RvT	W.F.A. Remkes Lid RvT	
	1-1-2024 t/m 31-12-2024	1-1-2024 t/m 31-12-2024	
Aanvang en einde functievervulling in 2024			
Bezoldiging voor de werkzaamheden als topfunctionaris	15.048	15.048	
Het voor de WNT-instelling geldende bezoldigingsmaximum dan wel een voor de individuele topfunctionaris toegestane hogere bezoldiging	19.000	19.000	
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	
<u>Gegevens 2023 (bedragen x € 1)</u>			
Bezoldiging voor de werkzaamheden als topfunctionaris	14.400	14.400	
Het voor de WNT-instelling geldende bezoldigingsmaximum dan wel een voor de individuele topfunctionaris toegestane hogere bezoldiging	18.200	18.200	

Indien Klassenindeling Zorg:

De raad van toezicht heeft conform de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg- en jeugdhulp aan Malderburch een totaalscore van 9 punten toegekend. De daaruit volgende klassenindeling betreft klasse III, met een bijbehorend bezoldigingsmaximum voor de raad van bestuur van € 190.000. Dit maximum wordt niet overschreden door de raad van bestuur. Het bijbehorende bezoldigingsmaximum voor de voorzitter van de raad van toezicht bedraagt € 28.500 en voor de overige leden van de raad van toezicht € 19.000. Deze maxima worden niet overschreden.

2.8 Vaststelling en goedkeuring

De raad van bestuur van Stichting Malderburch heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 16 mei 2025, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

Gebeurtenissen na balansdatum

Niet van toepassing.

Ondertekening door bestuurder en toezichthouders

Bestuurder
M.C.J. Bruggeman 16 mei 2025

Voorzitter Raad van Toezicht
G.J.J. Prins 16 mei 2025

Lid Raad van Toezicht
A.J. Stunnenberg 16 mei 2025

Lid Raad van Toezicht
E.T. Halman 16 mei 2025

Lid Raad van Toezicht
M.C. Verheul 16 mei 2025

Lid Raad van Toezicht
W.F.A. Remkes 16 mei 2025

Lid Raad van Toezicht
A.M. Bolijn 16 mei 2025

3. Overige gegevens

3.1. Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van Stichting Malderburch.

3.2. Nevenvestigingen

Stichting Malderburch heeft geen nevenvestigingen.

3.3. Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan de raad van bestuur en raad van toezicht van Stichting Malderburch, welzijn, wonen en zorg

Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Malderburch, welzijn, wonen en zorg te Malden gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in deze jaarverantwoording opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Malderburch, welzijn, wonen en zorg op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT).

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2024;
2. de winst- en verliesrekening over 2024; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Op deze jaarrekening zijn de voorschriften van de Regeling openbare jaarverantwoording WMG van toepassing.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden en het Controleprotocol WNT 2024 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

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

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

Qconcepts

Reitscheweg 45
5232 BX 's-Hertogenbosch
t +31 (0)73 - 61 32 510
e info@qconcepts.nl
i qconcepts.nl

Naleving anticumulatiebepaling WNT niet gecontroleerd

In overeenstemming met het Controleprotocol WNT 2024 hebben wij de anticumulatiebepaling, bedoeld in artikel 1.6a WNT en artikel 5, lid 1, sub n en o Uitvoeringsregeling WNT, niet gecontroleerd. Dit betekent dat wij niet hebben gecontroleerd of er wel of niet sprake is van een normoverschrijding door een leidinggevende topfunctionaris vanwege eventuele dienstbetrekkingen als leidinggevende topfunctionaris bij andere WNT-plichtige instellingen, alsmede of de in dit kader vereiste toelichting juist en volledig is.

Verklaring over de in de jaarverantwoording opgenomen andere informatie

De jaarverantwoording omvat andere informatie, naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij. De andere informatie bestaat uit:

- het Bestuursverslag;
- het Verslag Raad van toezicht; en
- de Overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

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

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG.

Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening**

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de vereisten voor de jaarrekening bij en krachtens artikel 40b van de Wet marktordening gezondheidszorg en de bepalingen van en krachtens de Wet normering topinkomens (WNT). In dit kader is de raad van bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

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

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, het Controleprotocol WNT 2024, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie;

- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de raad van bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controle-verklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controle-verklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

's-Hertogenbosch, 27 mei 2025
Q-Concepts Accountancy B.V.

drs. M.M.M. Vogelpoel RA