JAARVERANTWOORDING 2024 – deel 2

Jaarverslaggeving 2024

Stichting Koninklijke Visio

2 Jaarrekening 2024
3 Overige gegevens

Visio.

Jaarrekening 2024

Koninklijke Visio
expertisecentrum
voor slechtziende
en blinde mensen

We laten het zien

Inhoud

Jaarrekening 2024

2	**Jaarrekening**	
2.1	Balans per 31 december 2024	4
2.2	Winst- en verliesrekening over 2024	5
2.3	Kasstroomoverzicht over 2024	6
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
2.5	Toelichting op de balans per 31 december 2024	15
2.6	Overzicht langlopende schulden ultimo 2024	23
2.7	Model G Verantwoording subsidies onderwijs over 2024	24
2.8	Toelichting op de winst- en verliesrekening over 2024	25
2.9.a	Vaststelling en goedkeuring	33
2.9.b	Resultaatbestemming	33
2.9.c	Gebeurtenissen na balansdatum	33
3	**Overige gegevens**	**34**
3.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	35
3.2	Nevenvestigingen	35
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	35

2 JAARREKENING

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		39.796.132	41.974.854
Machines en installaties		14.130.698	13.970.721
Andere vaste bedrijfsmiddelen		5.948.084	6.791.244
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering/ vooruitbetaald op materiële vaste activa		6.739.831	1.078.245
Niet aan de bedrijfsvoering dienstbaar		0	1.069.168
		66.614.745	**64.884.232**
Vlottende activa			
Vorderingen			
Op handelsdebiteuren		561.418	1.064.145
Overige vorderingen	2	11.275.278	14.167.041
Overlopende activa		693.777	652.601
		12.530.473	**15.883.787**
Liquide middelen	3	**54.779.535**	**36.801.987**
Totaal activa		**133.924.753**	**117.570.006**
PASSIVA			
Eigen vermogen	4		
Stichtingskapitaal		1.039.354	1.039.354
Bestemmingsreserve		2.249.650	1.988.127
Bestemmingsfonds		37.243.849	28.276.413
Overige reserves		15.820.862	16.641.100
		56.353.715	**47.944.994**
Voorzieningen	5		
Overige		6.283.310	4.724.753
		6.283.310	**4.724.753**
Langlopende schulden	6		
Schulden aan banken		13.751.530	15.019.130
		13.751.530	**15.019.130**
Kortlopende schulden			
Schulden aan banken (renteverplichtingen)		93.797	93.268
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		5.360.580	4.481.991
Belastingen en premies sociale verzekeringen		6.971.211	6.482.534
Schulden terzake van pensioenen		3.103.816	2.824.600
Overige schulden	7	39.348.129	34.421.573
Overige passiva	7	2.658.665	1.577.163
		57.536.198	**49.881.129**
Totaal passiva		**133.924.753**	**117.570.006**

2.2 WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

	Ref.	2024	2023
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
Zorgverzekeringswet		57.519.245	52.220.236
Wet langdurige zorg		93.636.987	85.571.877
Nagekomen opbrengst Wlz-zorg jaar t-1		145.565	166.273
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		1.756.197	1.563.344
		153.057.994	**139.521.730**
Opbrengsten Jeugdwet	12	**1.276.585**	**1.601.215**
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13	**50.205.075**	**47.480.656**
Netto omzet		**204.539.654**	**188.603.601**
Overige bedrijfsopbrengsten	14	11.807.126	10.793.939
Som der bedrijfsopbrengsten		**216.346.780**	**199.397.540**
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	15	11.593.744	12.091.863
Lonen en salarissen	16	110.952.715	103.253.437
Sociale lasten	17	18.398.787	16.978.230
Pensioenlasten	18	11.233.323	10.275.528
Afschrijvingen op materiële vaste activa	19	8.349.267	8.964.720
Overige bedrijfskosten	20	47.740.424	45.235.156
Som der bedrijfslasten		**208.268.260**	**196.798.934**
BEDRIJFSRESULTAAT		**8.078.520**	**2.598.606**
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	21	712.669	514.056
Rentelasten en soortgelijke kosten	21	-382.468	-316.198
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		**8.408.721**	**2.796.464**
Belastingen	22	0	0
RESULTAAT NA BELASTINGEN		**8.408.721**	**2.796.464**

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2024	2023
	€	€
Bestemmingsreserves	261.523	474.098
Bestemmingsfondsen	8.967.436	1.897.636
Algemene en overige reserves	-820.238	424.730
	8.408.721	**2.796.464**

2.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2024

		2024		2023
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat		8.078.520		2.598.606
Aanpassingen voor:				
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	8.349.267		8.964.720	
- mutaties voorzieningen	1.558.557		-292.929	
		9.907.824		8.671.791
Veranderingen in werkkapitaal:				
- vorderingen	3.353.314		-1.971.995	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	7.654.540		13.101.590	
		11.007.854		11.129.595
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		28.994.198		22.399.992
Ontvangen interest	712.669		514.056	
		712.669		514.056
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		***29.706.867***		***22.914.048***
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
(Des) investeringen materiële vaste activa	-10.079.780		-5.359.967	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		***-10.079.780***		***-5.359.967***
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Aflossing langlopende schulden	-1.267.600		-1.267.600	
Betaalde interest	-382.468		-316.168	
Kortlopend bankkrediet	529		-6.433	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		***-1.649.539***		***-1.590.201***
Mutatie geldmiddelen		**17.977.548**		**15.963.880**
Stand geldmiddelen per 1 januari		36.801.987		20.838.107
Stand geldmiddelen per 31 december		54.779.535		36.801.987
Mutatie geldmiddelen		17.977.548		15.963.880

Toelichting:
De regel 'afschrijvingen en overige waardeverminderingen' bestaat uit afschrijvingslasten, bijzondere waardevermindering van materiële vaste activa en de boekwaarde van de afgevoerde materiële vaste activa waartegenover geen verkoopopbrengst heeft gestaan (desinvesteringen).

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

2.4.1 Algemeen

Statutaire naam en activiteiten
De statutaire naam van Koninklijke Visio is voluit Stichting Koninklijke Visio, expertisecentrum voor slechtziende en blinde mensen (hierna Koninklijke Visio) en de statutaire vestigingsplaats is Amsterdam. Koninklijke Visio is geregistreerd onder KvK-nummer 08168183.
De activiteiten van Koninklijke Visio bestaan hoofdzakelijk uit ondersteuning en begeleiding van visueel beperkte gahandicapten en woonciënten, het bevorderen van de zelfredzaamheid, zelfstandigheid en maatschappelijke participatie van mensen met visuele beperkingen en het leveren van onderwijs. Het adres van de hoofdvestiging is Amersfoortsestraatweg 180, 1272 RR te Huizen.

Groepsverhoudingen en consolidatie
In de jaarrekening van Koninklijke Visio zijn geen geconsolideerde rechtspersonen opgenomen. Verder heeft Koninklijke Visio ook geen deelnemingen in andere rechtspersonen waarin zij een overwegende zeggenschap heeft.

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.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening
De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW)* en paragraaf 2.3.1 Referentiekader van het Onderwijsaccountantsprotocol OCW 2024. De jaarrekening is opgesteld in euro. Toelichtingen op posten in de balans, winst- en 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. 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 hierna volgende 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 en niet uit de balans blijkende rechten en verplichtingen uit hoofde van claims, geschillen en rechtsgedingen;
- 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;
- het bepalen van de inschattingen ten aanzien van de waardering van het vastgoed.

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

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

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

Verbonden rechtspersonen
Stichting Wetenschappelijk Onderzoek Visuele Functiebeperkingen in Zicht te Huizen (hierna genoemd 'Stichting InZicht');
• rechtsvorm Stichting;
• de kernactiviteiten bestaan uit het stimuleren van wetenschappelijk onderzoek naar de zorg, arbeid, onderwijs en revalidatie voor mensen met een visuele beperking;
• er bestaat 33% zeggenschap doordat 1 van de 3 bestuursleden zijn benoemd door Koninklijke Visio;
• het eigen vermogen bedraagt ultimo 2024 € 285.162 positief. Het resultaat over 2024 is € 222.886 negatief.
In 2024 hebben geen transacties met Stichting InZicht plaatsgevonden.

Verwerking giften in de jaarrekening
Het beleid van Koninklijke Visio is om ontvangen giften en donaties af te dragen aan Visio Foundation. Dit is vastgelegd in een samenwerkingsovereenkomst tussen beide partijen.
Koninklijke Visio treedt op als agent voor Visio Foundation naar analogie van RJ 270.105c en verantwoordt ontvangen giften en donaties die worden afgedragen aan Visio Foundation dan ook niet als baten en lasten in de winst- en verliesrekening. Koninklijke Visio heeft geen beschikkingsmacht over deze gelden.
Er is voor Koninklijke Visio uitsluitend sprake van een kasstroom vanwege de overeenkomst met Visio Foundation.

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.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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. Er wordt rekening gehouden met de restwaarde. De restwaarde van een actief is in de praktijk vaak gering en niet van groot belang bij de bepaling van het af te schrijven bedrag.
De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

• Bedrijfsgebouwen en verbouwingen: range vanaf 2 % tot en met 10%.
• Machines en installaties : range van 5 % tot en met 10 %.
• Andere vaste bedrijfsmiddelen : range van 10 % tot en met 33,3 %.
Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afschreven. In het geval dat belangrijkste bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn en verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestandsdelen afzonderlijk afgeschreven. De afschrijvingspercentages zijn toegelicht in de toelichting op de balans.

Investeringssubsidies
Voor zover subsidies of daaraan gelijk te stellen vergoedingen zijn ontvangen als eenmalige bijdrage in de afschrijvingskosten, zijn deze:
- in mindering gebracht op de investeringen
- als vooruitontvangen bedrag onder de overlopende passiva opgenomen (indien het reeds onvangen subsidiebedrag tot en met balansdatum groter is dan de reeds gepleegde investeringssuitgaven tot en met balansdatum)

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

Bijzondere waardeverminderingen
Vaste activa dienen te worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen met een duurzaam karakter. Dit doet zich voor bij wijzigingen in omstandigheden die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend kan worden. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren, of bij verkoop te realiseren directe opbrengstwaarde indien deze hoger is.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde (=de hoogste van enerzijds de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen en anderzijds de directe opbrengstwaarde), worden de bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde. Bijzondere waardevermindering wordt in beginsel bepaald met het directoraat als kasstroom genererende eenheid. Jaarlijks legt Koninklijke Visio deze analyse vast in een RJ-121 analyse.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten. Koninklijke Visio heeft geen derivaten of andere afgeleide financiële instrumenten in bezit (zoals renteswaps).

Kredietrisico
Voor zover Koninklijke Visio kredietrisico loopt over openstaande vorderingen op debiteuren, is hiertoe een voorziening getroffen. Het kredietrisico (de voorziening) is op basis van de statische methode in mindering gebracht op de vorderingen.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 rentevastperiode. De leningen worden zoveel mogelijk aangehouden tot het einde van de looptijd.

Reëele waarde
De reële waarde van de in de balans opgenomen financiële instrumenten, zijnde vorderingen, schulden en liquide middelen, benadert de boekwaarde ervan.

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

Vorderingen
Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid.
Een vordering uit hoofde van financieringstekorten of een schuld uit hoofde van financieringsoverschotten is het aan het einde van het boekjaar bestaande verschil tussen het wettelijk budget voor aanvaardbare kosten en de ontvangen voorschotten en de in rekening gebrachte vergoedingen voor diensten en verrichtingen ter dekking van het wetteliik budget.

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

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

Eigen vermogen
Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Stichtingskapitaal, Algemene reserves, Bestemmingsreserves en Bestemmingsfondsen.

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

Algemene reserves
Onder Algemene reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.
De algemene reserve is gesplitst in een algemene reserve zorg en een algemene reserve onderwijs, omdat middelen ontvangen voor onderwijs niet ingezet kunnen worden voor zorg en omgekeerd.

Bestemmingsreserve
De bestemmingsreserve kassiersfunctie betreft gelden die Koninklijke Visio heeft ontvangen van OCW ten behoeve van ondersteuning van blinde en slechtziende leerlingen op scholen die niet van Visio zijn.

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

Aanwending van bestemmingsreserves en -fondsen
Uitgaven die worden gedekt uit bestemmingsreserves en bestemmingsfondsen worden in de winst- en verliesrekening verantwoord, en via de resultaatbestemming ten laste van de betreffende reserve gebracht.
Wijzigingen in de beperking van de bestemming van reserves welke door de daartoe bevoegde organen of instanties worden aangebracht, worden als overige mutatie binnen het eigen vermogen verwerkt.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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. De gehanteerde disconteringsvoet is 2,7% (2023 2,8%).

Aanvullend op de hiervoor vermelde algemene grondslagen voor voorzieningen, gelden de volgende specifieke grondslagen per voorziening:

a. Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken wordt gevormd ter dekking van de kosten voortkomend uit de verplichte doorbetaling van het salaris gedurende de eerste twee jaren van ziekte van medewerkers waarvan wordt verwacht dat ze niet terugkeren in het arbeidsproces. Tevens zijn verwachte uitgaven voor transitievergoedingen opgenomen in deze voorziening. De voorziening is gewaardeerd op contante waarde.

b. Voorziening uitgestelde beloningen

Deze voorziening betreft de geldwaarde van de (opgebouwde) rechten van werknemers die naar verwachting op een later moment uitbetaald of genoten/ opgenomen worden. Het gaat hierbij om jublieum- en pensioengratificaties.
De eerder genoemde verwachting wordt onder meer beïnvloed door de inschatting van de blijf-kans van werknemers en van het blijven voldoen aan de voorwaarden voor uitbetaling/ genieting. De geldwaarde betreft de opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen en gecorrigeerd voor de inschatting van blijf-kans en het voldoen aan andere voorwaarden. De voorziening is gewaardeerd op contante waarde.
Verlofrechten (inclusief spaarverlof) zijn tegen de nominale waarde (opgebouwde rechten, omgerekend in het brutoloon op balansdatum, verhoogd met de daarover door de werkgever verschuldigde premies en heffingen) verwerkt onder de kortlopende schulden. Met betrekking tot de grondslagen voor de verwerking van de pensioenlasten, wordt verwezen naar het onderdeel ‘Grondslagen van resultaatbepaling’.

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 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 foutherstel toegepast.

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

Opbrengsten
De opbrengsten uit dienstverlening worden verantwoord naar rato van de verrichte prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum en in verhouding tot in totaal te verrichten diensten (onder de voorwaarde dat het resultaat betrouwbaar kan worden geschat, dit indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:
a. het bedrag kan op betrouwbare wijze worden bepaald;
b. waarschijnlijke economische voordelen;
c. de mate waarin de dienstverlening op de balansdatum is verricht kan op betrouwbare wijze worden bepaald;
d. gemaakte kosten en kosten die nog moeten worden gemaakt kunnen betrouwbaar worden bepaald; als dat niet kan dan worden de opbrengsten slechts verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening).
De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.
Onder opbrengsten jeugdwet en opbrengsten wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende jeugdzorg respectievelijk wmo-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever.

De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit opbrengsten anders dan uit zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning en subsidies. De overige opbrengsten kunnen worden verdeeld in opbrengsten voor het leveren van goederen en opbrengsten voor het leveren van diensten.
Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico’s met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.
Opbrengsten uit het verlenen van diensten geschieden naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.
De belangrijkste overige bedrijfsopbrengsten hebben betrekking op arbeidsparticipatietrajecten en verhuur van panden.

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

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

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties 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. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

Vorderingen betreffende transitievergoedingen worden verantwoord als negatieve personeelskosten.

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

Pensioenen

Koninklijke Visio heeft voor haar werknemers een toegezegde pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij Koninklijke Visio. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Koninklijke Visio betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat.

Koninklijke Visio heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Koninklijke Visio heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.
De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar al 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 per jaar bij een fulltime dienstverband
(2023 € 14.714). Het pensioengevend salaris is in 2024 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 dekkingsgraad van pensioenfonds Zorg en Welzijn bedraagt ultimo 2024 volgens opgave van het fonds 108,9%. Het vereiste niveau van de beleidsdekkingsgraad is 125%. Het pensioenfonds verwacht volgens het herstelplan binnen 10 jaar (2027) hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Op basis van het uitvoeringsreglement heeft Koninklijke Visio bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies.

Koninklijke Visio heeft voor het onderwijspersoneel een pensioenregeling bij Stichting Bedrijfspensioenfonds ABP. Op deze pensioenregeling zijn de bepalingen van de Nederlandse Pensioenwet van toepassing en worden op verplichte of contractuele basis premies betaald door de instelling. ABP hanteert het middelloon als pensioengevende salarisgrondslag. ABP probeert ieder jaar de pensioenen te verhogen met de gemiddelde stijging van de lonen in de sectoren overheid en onderwijs. Wanneer de beleidsdekkingsgraad langer dan 5 jaar lager is dan 105% worden de pensioenen verlaagd. Op 31 december 2024 was de beleidsdekkingsgraad 111,9%.
De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

2.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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

2.4.4 Grondslagen van segmentering

In de jaarrekening wordt overeenkomstig de Richtlijn Zorgaanbieders, jeugdhulpaanbieders en gecertificeerde instellingen een segmentatie van de winst- en verliesrekening gemaakt in de volgende segmenten: zorg en onderwijs.

Bij de verdeling van de winst- en verliesrekening per segment is aangesloten op de activiteiten van het bedrijfsproces. De verdeling van indirecte kosten over de te onderscheiden bedrijfsprocessen geschiedt op basis van de volgende uitgangspunten:

• indirecte personeelskosten: verdeling op basis van uitnutting personeelskosten (activity based costing);
• indirecte materiële kosten: verdeling op basis van uitnutting indirecte materiële kosten (activity based costing);
• indirecte overige kosten: verdeling op basis van uitnutting indirecte kosten (activity based costing).

2.4.5 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en beleggingen die zonder beperkingen en zonder materieel risico van waardeverminderingen als gevolg van de transactie kunnen worden omgezet in geldmiddelen.

2.4.6 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.

2.4.7 Grondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft Koninklijke Visio zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels. De WNT- verantwoording inzake Koninklijke Visio is opgenomen onder 2.8.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

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	96.356.524	27.014.363	19.444.706	1.078.245	3.099.331	146.993.169
- cumulatieve afschrijvingen	54.381.670	13.043.642	12.653.462	0	2.030.163	82.108.937
Boekwaarde per 1 januari 2024	41.974.854	13.970.721	6.791.244	1.078.245	1.069.168	64.884.232
Mutaties in het boekjaar						
- investeringen	1.487.568	2.241.672	1.663.247	8.931.884	7.826	14.332.197
- afschrijvingen	3.666.290	2.081.695	2.506.407	0	94.875	8.349.267
- *overboeking - desinvestering*						
aanschafwaarde	5.823.426	646.793	3.978.360	3.270.298	3.107.157	16.826.034
cumulatieve afschrijvingen	5.823.426	646.793	3.978.360	0	2.125.038	12.573.617
per saldo	0	0	0	3.270.298	982.119	4.252.417
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-2.178.722	159.977	-843.160	5.661.586	-1.069.168	1.730.513
Stand per 31 december 2024						
- aanschafwaarde	92.020.666	28.609.242	17.129.593	6.739.831	0	144.499.332
- cumulatieve afschrijvingen	52.224.534	14.478.544	11.181.509	0	0	77.884.587
Boekwaarde per 31 december 2024	39.796.132	14.130.698	5.948.084	6.739.831	0	66.614.745
Afschrijvingspercentage	2% / 10%	5% / 10%	10% / 33,3%	0,0%	0,0%	

De boekwaarde van € 66,6 miljoen behoort voor € 63,0 miljoen toe aan het segment Zorg en voor € 3,6 miljoen aan het segment Onderwijs. Van de investeringen € 14,3 miljoen behoort € 13,2 miljoen toe aan het segment Zorg en € 1,1 miljoen aan het segment onderwijs.

Bij de bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties en andere vaste bedrijfsmiddelen betreft de afname een desinvestering. Bij de bouwprojecten in uitvoering betreft de afname een overboeking naar de andere categorieën.

De bouwprojecten in uitvoering per ultimo 2024 zijn € 5,6 miljoen hoger dan ultimo 2023. Het bedrag van € 6,7 miljoen per ultimo 2024 betreft met name bouwprojecten die pas bij oplevering worden geactiveerd. De overboeking van € 3,3 miljoen is onttrokken aan de bouwprojecten in uitvoering en is inbegrepen bij de investeringen bij de andere categorieën.
Niet aan de bedrijfsvoering dienstbaar betreft het pand in Echten dat in 2024 verkocht is. Bij de verkoop is een boekwinst gerealiseerd van € 1,5 miljoen welke is verantwoord onder de overige opbrengsten zorg.
De vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende leningen in onderdeel 2.6.
De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van € 56.000.000 (2023: € 56.000.000) als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan € 11.419.130 (2023: € 12.086.730) als garantie voor leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg (WFZ). Koninklijke Visio heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ en ABN AMRO bank onroerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Koninklijke Visio zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Koninklijke Visio heeft de realiseerbare directe opbrengstwaarde bij verkoop en de contante waarde van de toekomstige kasstromen van haar zorgvastgoed benaderd op het niveau van de kasstroomgenererende eenheden en vergeleken met de boekwaarde van het vastgoed en de overige met de bedrijfsvoering samenhangende activa per 31 december 2024.
Op basis van de uitgevoerde analyses is in 2024 geen afwaardering noodzakelijk gebleken.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

2. Vorderingen

De overige vorderingen en overlopende activa kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Vorderingen uit hoofde van financieringstekort	799.826	1.229.445
Vorderingen Zorgverzekeringswet	5.482.282	9.013.012
Vorderingen WMO/Jeugdwet	383.807	553.177
Vordering op UWV	1.294.452	846.389
Vooruitbetaalde bedragen	771.694	360.893
Vordering op Visio Foundation	1.466.757	1.239.033
Diversen	1.076.460	925.092
Totaal overige vorderingen en overlopende activa	11.275.278	14.167.041

Toelichting:
De voorziening die in aftrek op de vorderingen is gebracht, bedraagt € 54.432 (2023: € 77.177).

De vorderingen en overlopende activa hebben een looptijd korter dan 1 jaar.

De vorderingen zorgverzekeringswet zijn lager omdat er sneller gedeclareerd en betaald wordt door de zorgverzekeraars.

De vordering op het UWV betreft compensatie van eerder betaalde transitievergoedingen en nog te betalen transitievergoedingen aan medewerkers die langdurig ziek zijn.
Onder vooruitbetaalde bedragen zijn facturen opgenomen zoals licenties voor software.
Onder diversen zijn onder anderen opgenomen vordering op het MJDP en projecten welke gefinancieerd worden door externen.

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

Vorderingen uit hoofde van financieringstekort

	2023	2024	totaal
	€	€	€
Saldo per 1 januari	1.229.445	0	1.229.445
Financieringsverschil boekjaar		799.826	799.826
Correcties voorgaande jaren	145.565	0	145.565
Betalingen/ontvangsten	-1.375.010		-1.375.010
Subtotaal mutatie boekjaar	-1.229.445	799.826	-429.619
Saldo per 31 december	0	799.826	799.826
Stadium van vaststelling (per erkenning):			
300-091 CZ Tilburg	C	C	
300-092 Groningen	C	C	
300-2071 't Gooi	C	C	
300-2205 VGZ	C	C	

A= interne berekening
B= overeenstemming met zorgkantoren
C= definitieve vaststelling NZa

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Waarvan gepresenteerd als:		
- overige vorderingen	799.826	1.229.445
- overige schulden	0	0
	799.826	1.229.445

Specificatie financieringsverschil in het boekjaar	2024	2023
	€	€
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten (inclusief overproductie)	93.636.987	85.571.877
Af: vergoedingen ter dekking van het wettelijk budget	-92.837.161	-84.342.433
Totaal financieringsverschil	799.826	1.229.445

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

3. Liquide middelen

De liquide middelen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Bankrekeningen	54.792.190	36.796.733
Kassen	218	2.811
Kruisposten	-12.873	2.443
Totaal liquide middelen	54.779.535	36.801.987

Voor een verklaring van de toename van het saldo € 18,0 miljoen zie kasstroomoverzicht. De overige liquide middelen zijn vrij beschikbaar met uitzondering van afgegeven bankgaranties in verband met huren en een ontvangen subsidie tot een bedrag van € 549.153 (2023: € 471.028) en € 20,0 mln op deposito's bij de Volksbank N.V. (deze gelden zijn binnen een maand beschikbaar) zie onder punt 9 "Niet in de balans opgenomen verplichtingen'.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

4. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Stichtingskapitaal	1.039.354	1.039.354
Bestemmingsreserves	2.249.650	1.988.127
Bestemmingsfondsen	37.243.849	28.276.413
Algemene en overige reserves	15.820.862	16.641.100
Totaal eigen vermogen	56.353.715	47.944.994

Stichtingskapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Stichtingskapitaal	1.039.354	0	0	1.039.354
Totaal Stichtingskapitaal	1.039.354	0	0	1.039.354

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsreserve:				
Bestemmingsreserve kassiersfunctie	1.988.127	261.523	0	2.249.650
Totaal bestemmingsreserve	1.988.127	261.523	0	2.249.650

Aan deze bestemmingsreserve worden gelden toegevoegd die wel zijn ontvangen van OCW en nog niet gebruikt zijn voor de kassiersfunctie.

Bestemmingsfondsen

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Bestemmingsfonds:				
Bestemmingsfonds aanvaardbare kosten	28.276.413	8.967.436	0	37.243.849
Totaal bestemmingsfonds	28.276.413	8.967.436	0	37.243.849

Aan het bestemmingsfonds aanvaardbare kosten wordt het verschil tussen de werkelijke kosten en de aanvaardbare kosten van de Wlz-zorg toegevoegd of onttrokken. Het bestemmingsfonds kan alleen worden aangewend voor zorg die valt onder de Wet langdurige zorg, de Zorgverzekeringswet, de Wet maatschappelijke ondersteuning en/of de Jeugdwet. Deze beperking is opgenomen in de Beleidsregel bekostigingscyclus Wlz van de Nederlandse Zorgautoriteit.

Overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2024	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€
Overige reserves:				
Algemene reserve zorg	487.698	0	0	487.698
Algemene reserve onderwijs	16.153.402	-820.238	0	15.333.164
Totaal overige reserves	16.641.100	-820.238	0	15.820.862

Het verloop over 2023 is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-jan-2023	Resultaat-bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-2023
	€	€	€	€
Stichtingskapitaal	1.039.354	0	0	1.039.354
Bestemmingsreserves	1.514.029	474.098	0	1.988.127
Bestemmingsfondsen	26.378.777	1.897.636	0	28.276.413
Algemene en overige reserves	16.216.370	424.730	0	16.641.100
Totaal eigen vermogen	45.148.530	2.796.464	0	47.944.994

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

5. Voorzieningen (overige)

	Saldo per 1-jan-2024	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Oprenting en verandering disc. voet	Saldo per 31-dec-2024
	€	€	€	€	€	€
- uitgestelde beloningen zorg	2.622.558	430.583	57.653	211.757	-26.804	2.810.535
- uitgestelde beloningen onderwijs	500.857	143.832	39.449	18.879	-6.260	592.621
- langdurig zieken	1.601.338	2.715.355	989.742	439.259	-7.540	2.880.154
Totaal voorzieningen	4.724.753	3.289.770	1.086.844	669.895	-40.604	6.283.310

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

	31-dec-2024
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	2.651.206
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	3.632.104
hiervan > 5 jaar	2.369.000

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 gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,7%. Voor 2024 betreft dit een toename van de voorziening.

Voorziening langdurig zieken
Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voor zover deze na 31 december 2024 vallen, gebaseerd op 100% gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 2,7%. Voor 2024 betreft dit een toename van de voorziening.

6. Langlopende schulden

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	1.667.600	1.267.600
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	13.751.530	15.019.130
hiervan > 5 jaar	8.981.129	10.098.729

Het verloop is als volgt weer te geven:	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Stand per 1 januari	16.286.730	17.554.330
Bij: nieuwe leningen	400.000	0
Af: aflossingen	1.267.600	1.267.600
Stand per 31 december	15.419.130	16.286.730
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	1.667.600	1.267.600
Stand langlopende schulden per 31 december	13.751.530	15.019.130

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.

De marktwaarde van de leningportefeuille bedraagt ultimo 2024 € 14.772.442. De marktwaarde is gebaseerd op de marktrente van de publieke sector gekoppeld aan de resterende looptijd per 31-12-2024.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

7. Kortlopende schulden

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij ABN AMRO Bank N.V. bedraagt per 31 december 2024 € 10 miljoen (2023: € 10 miljoen) en de rente is EURIBOR plus 1,8%. Er is in 2024 geen gebruik gemaakt van de kredietfaciliteit.

De overige schulden en overige passiva kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	31-dec-24	31-dec-23
	€	€
Schulden aan banken:		
- Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	1.667.600	1.267.600
Overige schulden:		
- Vakantiegeld	4.938.254	4.555.199
- Vakantiedagen	1.695.472	2.025.185
- Persoonlijk budget levensfase	10.492.084	10.057.244
- Nog te betalen salarissen	107.136	156.479
- Meerjaren deelsectorplan 2024-2026	20.447.583	16.359.866
Totaal overige schulden	39.348.129	34.421.573
Overige passiva:		
- Vooruitontvangen opbrengsten	77.550	254.884
- Nog te betalen kosten	2.581.115	1.322.279
Totaal overige passiva	2.658.665	1.577.163

Voor het meerjaren deelsectorplan wordt elk jaar een voorschot ontvangen van ZonMw. Het voorschot 2025 ad € 14,7 miljoen is in 2024 ontvangen en heeft betrekking op een nieuw meerjaren deelsectorplan 2023-2026. De doorstorting naar de deelpartners ad 6,4 miljoen vindt plaats in 2025.
De toename van de nog te betalen kosten betreft de gratificatie voor alle werknemers over 2024.

8. Financiële instrumenten

Koninklijke Visio maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten. Zie ook de toelichting onder waarderingsgrondslagen.

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

Koninklijke Visio heeft op grond van artikel 17, lid 2 van het Reglement van Deelneming Stichting Waarborgfonds voor de Zorgsector (hierna genoemd WfZ) de verplichting tot het verstrekken van een renteloze lening aan het WfZ, het obligo, ingeval het risicovermogen van het WfZ minder dan het garantieniveau bedraagt (0,25% van de som van de door WfZ geborgde schuldrestanten uit hoofde van geldleningen per 31 december van het laatst verstreken kalenderjaar). Het obligo bedraagt voor Koninklijke Visio ultimo 2024 maximaal € 342.600 hetgeen overeenkomt met 3% van het geborgde schuldrestant ultimo 2024.

De materiële vaste activa dienen voor een bedrag van EUR 56.000.000 als onderpand voor schulden aan kredietinstellingen, waarvan EUR 11.419.130 als garantie op leningen die zijn geborgd via het Waarborgfonds voor de Zorg. Koninklijke Visio heeft zich verbonden niet zonder voorafgaande toestemming van het WFZ en de ABN AMRO bank om roerende goederen die zijn gefinancierd met geborgde leningen te vervreemden of met een ander zakelijk recht te bezwaren. Tevens heeft Koninklijke Visio zich verbonden om op eerste verzoek van het WFZ een recht van hypotheek aan het WFZ te verstrekken op onroerende zaken waarvoor een lening is aangegaan die geheel of gedeeltelijk door het WFZ is geborgd.

Op 29 juli 2024 heeft het Europese Hof een uitspraak gedaan met betrekking tot de overwerkvergoeding voor 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 of en in hoeverre deze uitspraak van het Europese Hof van toepassing is op de zorgsector en op de verschillende (al dan niet algemeen verbindend verklaarde) Coa's die in de zorg worden gebruikt, en welke financiële impact dit met zich mee kan brengen. Er zijn ten aanzien van de uitspraak van het Europese Hof nog veel vragen en onzekerheden, onder andere over een eenduidig te maken onderscheid tussen voltijdwerkers en deeltijdwerkers, over welke periode met terugwerkende kracht deze uitspraak van toepassing zou zijn, over het effect van de in veel Cao's en bij zorgorganisaties toegepaste jaarurensystematiek en over de beschikbaarheid en betrouwbaarheid van de benodigde onderliggende data.

De mogelijke verplichtingen die voortvloeien uit de uitspraak van het Europese Hof zijn als gevolg van deze vragen en onzekerheden op dit moment nog niet met voldoende zekerheid vast te stellen. Daarom zijn deze niet in de balans opgenomen. Wij volgen de ontwikkelingen nauwgezet en zullen, indien noodzakelijk, in toekomstige verslagperiodes nadere informatie verstrekken over de mogelijke financiële consequenties.

Op grond van de CAO Primair Onderwijs is met ingang van 1 oktober 2014 een budget voor duurzame inzetbaarheid van toepassing voor medewerkers die 57 jaar en ouder zijn. De risicopopulatie is zeer gering, daarom wordt er geen materiële uitstroom verwacht en is er in 2024 geen noodzaak om hiervoor een voorziening te vormen.

Op grond van de CAO GHZ is er met ingang van 1 juli 2022 een regeling voor afbouw carriere voor medewerkers die 10 jaar aaneengesloten in een direct cliëntgbonden functie werken en 15 jaar in de gehandicaptenzorg in een direct cliëntgebonden functie. De risicopopulatie is zeer gering, daarom wordt er geen materiële uitstroom verwacht en is er in 2024 geen noodzaak om hiervoor een voorziening te vormen.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Investeringsverplichtingen
Voor bouwprojecten zijn opdrachten verstrekt ten bedrage van € 5,3 miljoen. Hiervan is € 5,3 miljoen nog niet gefactureerd.
Het bedrag van € 5,3 miljoen behoort voor € 5,1 miljoen toe aan het segment Zorg en voor € 0,2 miljoen aan het segment Onderwijs.

Onderhoudsverplichtingen
Koninklijke Visio heeft een overeenkomst voor onderhoud van vastgoed verlengd met een periode van 3 jaar voor de jaren 2026 tot en met 2028.
De verplichting bedraagt 16,3 miljoen. Dit bedrag behoort voor € 14,9 miljoen toe aan het segment Zorg en voor € 1,4 miljoen aan het segment Onderwijs.

Huurverplichtingen
De met derden aangegane meerjarige huurverplichtingen van onroerende zaken betreffen:

Onroerende zaak	Geschatte jaarhuursom 2025 in €	Omvang verplichting 2 - 5 jaar in €	Omvang verplichting > 5 jaar in €
	4.911.573	11.556.679	5.695.571
Totaal	*4.911.573*	*11.556.679*	*5.695.571*
Vergelijking met 2023	*€ 4.876.176,00*	*€ 12.875.045,00*	*€ 6.835.265,00*

De jaarlijkse huurverplichting inclusief servicekosten van Koninklijke Visio bedraagt 4,9 miljoen en behoort toe aan het segment zorg

Onzekerheden opbrengstverantwoording
Als gevolg van materiële nacontroles door zorgkantoren, zorgverzekeraars en gemeenten op de gedeclareerde zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde productie. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. Koninklijke Visio heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles. Er zijn hiervoor geen veplichtingen opgenomen in de balans.

Belastingen
Visio is nog steeds in gesprek met de belastingdienst over de toepassing van het Vpb-zorgbesluit. De belastingdienst heeft aangegeven dat over 2019 en 2020 geen sprake is van winstoogmerk en daarmee de belastingplicht over die jaren vervalt. De opgenomen schulden hiervoor in 2021 zijn vrij gevallen. De verwachting is dat voor 2024 ook geen belastingplicht ontstaat in het kader van Vpb-zorgbesluit.
Binnen de vennootschapsbelasting bestaat een objectieve en subjectieve vrijstelling. De objectieve vrijstelling geldt voor activiteiten. De subjectieve vrijstelling geldt voor rechtspersonen met daarin overwegend bepaalde activiteiten. De objectieve vrijstelling geldt voor onderwijsactiviteiten. De subjectieve vrijstelling geldt voor rechtspersonen die overwegend zorgactiviteiten verrichten. Deze twee vrijstellingen kunnen volgens de Belastingdienst niet worden gecombineerd.

Dit zorgt voor de bijzondere situatie dat als een rechtpersoon alleen zorg of onderwijs aanbiedt er geen belastingplicht ontstaat, terwijl bij een combinatie deze belastingplicht wel kan ontstaan. Dit is vermoedelijk niet wat de wetgever heeft beoogd. In de praktijk leidt dit bij weinig rechtpersonen tot problemen, mede doordat een aantal instellingen een combinatie van deze activiteiten aanbieden reeds zijn gesplitst in twee of meerdere rechtspersonen. Uit jurisprudentie van een jeugdzorginstelling blijkt dat de Belastingdienst heeft ingestemd met de toepassing van de subjectieve zorgvrijstelling, omdat de betreffende onderwijsactiviteiten een medische grondslag hebben. Bij Koninklijke Visio is dit ook het geval. Om deze reden hebben wij een beroep gedaan op deze uitzondering. Wij wachten nog op een uitspraak van de Belastingdienst.

Financiële afspraken
Het garantievermogen moet altijd minimaal 30% van het gecorrigeerde balanstotaal zijn.
Per balansdatum bedraagt het eigen vermogen € 56,4 miljoen op een balanstotaal van € 133,9 miljoen. Het garantievermogen bedraagt daarmee 42% en voldoet aan de voorwaarden.
De EBITDA moet altijd minimaal € 7,5 miljoen zijn.
Het resultaat is € 8,4 positief, de afschrijvingen bedragen € 8,3 miljoen, de boekwinst op de activa bedraagt € 1,5 miljoen en de rentebaten bedragen € 0,3 miljoen. De EBITDA bedraagt derhalve € 14,9 miljoen en voldoet aan de voorwaarden.
De bank berekent de financiële ratio en de EBITDA met de informatie die in deze jaarrekening van Koninklijke Visio staat.

Kredietfaciliteit
De kredietfaciliteit in rekening-courant bij de ABN AMRO Bank N.V. bedraagt per 31 december 2024 € 10 miljoen
(2023: € 10 miljoen) en de rente is EURIBOR plus 1,8%. Er wordt per balansdatum geen gebruik gemaakt van de kredietfaciliteit.
De verstrekte zekerheden gelden tevens voor de opgenomen kredietfaciliteit in rekening-courant bij ABN AMRO Bank N.V. en luiden als volgt:
• hypothecaire zekerheid op bedrijfsgebouwen en -terreinen;
• pandrecht op de vorderingen;
• pandrecht op roerende zaken.

2.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Verstrekte bankgaranties

De volgende bankgaranties zijn ontvangen van derden ter zekerstelling van huren en een vooruitbetalingsgarantie ten behoeve van een ontvangen subsidie.

DRG vastgoed B.V.	30.249
Mevrouw H. Pander	12.500
NSI kantoren B.V.	41.016
Bryant Park Netherlands Acquisition	54.535
VastNed Offices Benelux Holding BV	80.790
Stichting Gezamenlijk Bezit Limburg	15.000
Stichting Oogziekenhuis Rotterdam	50.000
Rudius Vastgoed B.V.	36.593
Forma (Netherlands) VI B.V.	62.053
De heer M.A.A. Peters	66.417
Stichting Nuffic	100.000
Totaal	549.153

2.6 OVERZICHT LANGLOPENDE SCHULDEN ULTIMO 2024

Leninggever	Afsluit-datum	Hoofdsom	Totale loop-tijd	Soort lening	Werke-lijke-rente	Einde rentevast-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	1-nov-05	4.000.000	30	hypothecair	1,27%	1-nov-25	1.600.000	0	133.333	1.466.667	800.000	12	lineair	133.333	Waarborgfonds
Bank Nederlandse Gemeenten	12-dec-16	2.600.000	26	hypothecair	1,40%	1-dec-42	1.900.000	0	100.000	1.800.000	1.300.000	19	lineair	100.000	Waarborgfonds
Nederlandse Waterschapsbank	19-mrt-04	1.150.000	30	hypothecair	0,22%	31-mrt-34	421.667	0	38.333	383.333	191.667	11	lineair	38.333	Waarborgfonds
Nederlandse Waterschapsbank	1-nov-07	3.000.000	20	hypothecair	4,78%	1-okt-27	600.000	0	150.000	450.000	0	4	lineair	150.000	Waarborgfonds
Nederlandse Waterschapsbank	1-nov-07	6.000.000	49	hypothecair	1,75%	1-feb-56	4.020.619	0	123.711	3.896.907	3.278.351	33	lineair	123.711	Waarborgfonds
Nederlandse Waterschapsbank	1-nov-07	5.500.000	45	hypothecair	1,93%	1-aug-52	3.544.445	0	122.222	3.422.222	2.811.111	29	lineair	122.222	Waarborgfonds
Abn Amro	1-jul-20	6.000.000	10	hypothecair	1,95%	1-okt-30	4.200.000	0	600.000	3.600.000	600.000	7	lineair	600.000	Geen
Abn Amro	13-sep-23	6.200.000	1	hypothecair	variabel	31-dec-24	0	400.000	0	400.000	0	0	eenmalig	400.000	Geen
Totaal							**16.286.730**	**400.000**	**1.267.600**	**15.419.130**	**8.981.129**			**1.667.600**	

De schuld per 31-12-2024 bedraagt € 15.419.130. Deze wordt onderscheiden in een langlopend deel van € 13.751.530 en een kortlopend deel van € 1.667.600.
In september 2023 is ten behoeve van de nieuwbouw aan de Bovenweg te Huizen een 2-jarige roll-over lening van € 6.200.000 afgesloten. Er is ultimo 2024 € 400.000 opgenomen van deze lening.
Deze lening is eind december 2024 beëindigd en wordt in februari 2025 afgelost.
In 2025 worden nieuwe financieringsafspraken gesloten ter vervanging van bovenstaande lening hiervoor is Koninklijke Visio in overleg met een treasury adviseur.

BIJLAGE

2.7 Model G Verantwoording subsidies onderwijs over 2024

G1. Subsidies waarbij het eventueel niet aangewende deel van de subsidie, mits de activiteiten volledig zijn uitgevoerd, kan worden besteed aan andere activiteiten waarvoor bekostiging wordt verstrekt

Omschrijving	Toewijzing kenmerk	Toewijzing datum	Prestatie afgerond ? ja/nee
Studieverlof	1414711	20-8-2024	nee
Zij-instroom	1447497	19-12-2024	nee
Impuls open leermateriaal 2023	IOL230024	13-2-2024	nee
Subsidieregeling onderwijspersoneel opleiding tot leraar	SOOL22168	13-8-2024	ja
Totaal			

G2.A. Subsidies die uitsluitend mogen worden aangewend voor het doel waarvoor de subsidie is verstrekt, aflopend per ultimo verslagjaar

Aflopend per ultimo verslagjaar

Omschrijving	Toewijzing		Bedrag van de toewijzing	Ontvangen t/m vorig verslagjaar	Totale subsidiabele kosten t/m vorig verslagjaar	Saldo per 1 januari verslagjaar	Ontvangen in verslagjaar	Subsidiabele kosten in verslagjaar	Te verrekenen 31 december verslagjaar
	Kenmerk	datum	€	€	€	€	€	€	€
Totaal			0	0	0	0	0	0	0

G2.B. Subsidies die uitsluitend mogen worden aangewend voor het doel waarvoor de subsidie is verstrekt, doorlopend tot in een volgend verslagjaar

Omschrijving	Toewijzing		Bedrag van de toewijzing	Ontvangen t/m vorig verslagjaar	Totale subsidiabele kosten t/m vorig verslagjaar	Saldo per 1 januari verslagjaar	Ontvangen in verslagjaar	Subsidiabele kosten in verslagjaar	Saldo per 31 december verslagjaar
	Kenmerk	datum	€	€	€	€	€	€	€
Totaal			0	0	0	0	0	0	0

2.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

2.8.1 GESEGMENTEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

SEGMENT 1 Zorg

	Ref.	2024	2023
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening	11		
Zorgverzekeringswet		57.519.245	52.220.236
Wet langdurige zorg		93.636.987	85.571.877
Nagekomen opbrengst Wlz-zorg jaar t-1		145.565	166.273
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening		1.756.197	1.563.344
		153.057.994	**139.521.730**
Opbrengsten Jeugdwet	12	**1.276.585**	**1.601.215**
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13	**13.121.390**	**12.178.088**
Netto omzet		**167.455.969**	**153.301.033**
Overige bedrijfsopbrengsten	14	11.367.057	10.347.586
Som der bedrijfsopbrengsten		**178.823.026**	**163.648.619**
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	15	11.498.805	12.025.020
Lonen en salarissen	16	90.427.642	84.755.585
Sociale lasten	17	15.169.789	13.984.864
Pensioenlasten	18	8.242.279	7.374.490
Afschrijvingen op materiële vaste activa	19	7.665.461	8.315.387
Overige bedrijfskosten	20	36.846.935	35.469.747
Som der bedrijfslasten		**169.850.911**	**161.925.093**
BEDRIJFSRESULTAAT		**8.972.115**	**1.723.526**
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	21	375.259	514.056
Rentelasten en soortgelijke kosten	21	-379.938	-339.946
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		**8.967.436**	**1.897.636**
Belastingen	22	0	0
RESULTAAT NA BELASTINGEN		**8.967.436**	**1.897.636**

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2024	2023
	€	€
Bestemmingsfondsen	8.967.436	1.897.636
	8.967.436	**1.897.636**

2.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

2.8.1 GESEGMENTEERDE WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2024

SEGMENT 2 Onderwijs

	Ref.	2024	2023
		€	€
BEDRIJFSOPBRENGSTEN			
Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten	13	**37.083.685**	**35.302.567**
Netto omzet		**37.083.685**	**35.302.567**
Overige bedrijfsopbrengsten	14	440.069	446.353
Som der bedrijfsopbrengsten		**37.523.754**	**35.748.920**
BEDRIJFSLASTEN			
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	15	94.939	66.843
Lonen en salarissen	16	20.525.073	18.497.851
Sociale lasten	17	3.228.998	2.993.366
Pensioenlasten	18	2.991.044	2.901.038
Afschrijvingen op materiële vaste activa	19	683.806	649.333
Overige bedrijfskosten	20	10.893.489	9.765.409
Som der bedrijfslasten		**38.417.349**	**34.873.840**
BEDRIJFSRESULTAAT		**-893.595**	**875.080**
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	21	334.880	23.748
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		**-558.715**	**898.828**
RESULTAAT NA BELASTINGEN		**-558.715**	**898.828**

RESULTAATBESTEMMING

Het resultaat is als volgt verdeeld:	2024	2023
	€	€
Bestemmingsreserves	261.523	474.098
Algemene en overige reserves	-820.238	424.730
	-558.715	**898.828**

2.8.1 AANSLUITING TOTAAL RESULTAAT MET RESULTAAT SEGMENTEN

	2024	2023
	€	€
Resultaat volgens gesegmenteerde winst- en verliesrekening:		
SEGMENT 1 Zorg	8.967.436	1.897.636
SEGMENT 2 Onderwijs	-558.715	898.828
	8.408.721	2.796.464
Resultaat volgens winst- en verliesrekening	**8.408.721**	**2.796.464**

2.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

BATEN

11. Baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening

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

	2024	2023
	€	€
Zorgverzekeringswet	57.519.245	52.220.236
Wet langdurige zorg	93.636.987	85.571.877
Nagekomen opbrengst Wlz-zorg jaar t-1 (overproductie 2023)	145.565	166.273
Overige baten uit beroeps- of bedrijfsmatige zorgverlening (PGB)	1.756.197	1.563.344
	153.057.994	139.521.730

De opbrengsten WLZ zijn toegenomen door de tariefstijging met 6% en de productmix is nagenoeg gelijk gebleven. De extreme zorgzwaarte is toegenomen door de toename van het aantal cliënten met meerzorg.

De opbrengsten ZVW zijn toegenomen door de tariefstijging met 6% en door een toename van de productie.

12. Opbrengsten Jeugdwet

	2024	2023
	€	€
Opbrengsten Jeugdwet	1.276.585	1.601.215

De opbrengsten van de jeugdwet zijn lager door het per 1 augustus overhevelen van het logeren in Grave naar de zorgverzekeringswet.

13. Baten uit andere beroeps- of bedrijfsmatige activiteiten

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

	2024	2023
	€	€
Rijkssubsidies Ministerie van OC&W	37.083.685	35.302.567
Subsidie meerjarendeelsectorplan 2024-2026 ZonMW	8.915.468	8.513.232
Wet maatschappelijke ondersteuning (niet zijnde Veilig Thuis activiteiten)	4.205.503	3.663.794
Overige baten uit andere bedrijfsmatige zorgverlening	419	1.063
Totaal	50.205.075	47.480.656

De Rijkssubsidies ministerie van OC&W zijn toegenomen door jaarlijkse indexering van het loon- en prijsgevoelige deel van de bekostiging.

2.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

14. Overige bedrijfsopbrengsten

De overige bedrijfsopbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Subsidies:		
- Overige overheidsbijdragen onderwijs	181.218	207.941
- Overige loonkostensubsidies	1.080.297	448.465
- Overige subsidies	2.552	9.000
Overige opbrengsten:		
- Verhuuropbrengsten	428.670	551.464
- Opbrengsten uit eigen bijdragen van cliënten	436.610	415.478
- Opbrengsten diensten aan andere organisaties en detachering	3.809.096	3.561.573
- Opbrengsten projecten	4.069.668	3.938.657
- Overige opbrengsten zorg	1.552.474	1.429.479
- Overige opbrengsten onderwijs	246.541	231.882
Totaal	11.807.126	10.793.939

In de overige opbrengsten zorg is voor 1,5 mln de boekwinst van de verkoop van Huis te Echten opgenomen.

LASTEN

15. Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

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

	2024	2023
	€	€
Kosten personeel niet in loondienst:		
- Kosten ingehuurd personeel/ uitzendkrachten	11.593.744	12.091.863

De kosten voor personeel niet in loondienst zijn gedaald door minder inzet van externen bij revalidatie en advies.

16. Lonen en salarissen

De lonen, salarissen en sociale- en pensioenlasten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Lonen en salarissen	110.952.715	103.253.437
Sociale lasten	18.398.787	16.978.230
Pensioenlasten	11.233.323	10.275.528
Totaal	140.584.825	130.507.195

Het gemiddelde aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden (fte's) is als volgt:

Zorg	1.615	1.628
Onderwijs	283	276
	1.898	1.904

Het gemiddeld aantal in het buitenland werkzame werknemers bedroeg 0 (2023: 0).

2.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

De stijging van personeelskosten heeft de volgende oorzaken:
- Hogere salarissen in de CAO gehandicaptenzorg van 2% vanaf 1 juni 2024 en 2% vanaf 1 december 2024.
- Hogere salarissen in de CAO onderwijs van 4,9% per 1 oktober 2024.
- Hogere salarissen in de CAO verpleging, verzorging en thuiszorg van 2,5% per 1 maart 2024 en 2,5% per 1 oktober 2024.

19. Afschrijvingen op materiële vaste activa

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

	2024	2023
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa zorg	7.665.461	8.315.387
- materiële vaste activa onderwijs	683.806	649.333
Totaal afschrijvingen	8.349.267	8.964.720

De afschrijvingen zorg zijn lager in 2024 vanwege minder investeringen in hardware.

20. Overige bedrijfskosten

De overige bedrijfskosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Voedingsmiddelen en hotelmatige kosten	8.046.038	7.913.629
Patiënt- en bewonersgebonden kosten	2.296.213	2.117.484
Overige personeelskosten	4.586.168	4.188.258
Algemene kosten	13.953.342	13.580.686
Huur en leasing	3.990.422	3.878.126
Onderhoudskosten	4.853.769	4.656.048
Energiekosten	3.387.533	3.379.220
Leermiddelen onderwijs	328.208	411.427
Diensten derden (de Trans, Talant, vanBoeijen)	447.180	617.122
Dotaties en vrijval voorzieningen	2.604.797	1.220.754
Kosten projecten	3.246.750	3.272.402
Totaal overige bedrijfskosten	47.740.420	45.235.156

De voedingsmiddelen en hotelmatige kosten zijn met name gestegen door de prijsstijgingen. Ook de vervoerskosten zijn gestegen door hogere benzineprijzen.
De overige personeelskosten zijn gestegen door de inzet van een duurdere arbo dienst en verhoging van de vergoeding voor woon-werkverkeer.

De onderhoudskosten zijn gestegen door de toename van het preventief- en regieonderhoud.
De dotaties en vrijval voorzieningen zijn hoger door een hogere voorziening voor langdurig zieken.

2.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

21. Rentebaten en lasten

De rentebaten en lasten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	712.669	514.056
Rentelasten en soortgelijke kosten	-382.468	-316.198
Totaal	330.201	197.858

De rentebaten betreft de rente op de betaalrekeningen en deposito's.

22. Belastingen

De belastingen kunnen als volgt worden gespecificeerd:

	2024	2023
	€	€
Vennootschapsbelasting	0	0
Totaal	0	0

De verwachting is dat er geen belastingplicht is. Zie verder 2.5: toelichting bij de "niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen".

23. Honoraria accountant

	2024	2023
	€	€
1. Controle van de jaarrekening	168.311	154.275
2. Overige controlewerkzaamheden (w.o. productie-verantwoordingen etc.)	132.422	271.846
	300.733	426.121

De in de tabel vermelde honoraria (inclusief btw) 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.

2.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering topinkomens (WNT)

De bezoldiging van de leden van de raad van bestuur (en overige topfunctionarissen) over het jaar 2024 is als volgt:

De WNT is van toepassing op Koninklijke Visio. Het voor Koninklijke Visio toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 233.000 op basis van de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg en jeugdhulp, klasse V, totaalscore 14 punten.

Bedragen x € 1	M.A.C. Kasper de Kroon	A.C.H Versteegden
Functiegegevens	**Voorzitter Raad van Bestuur**	**Lid Raad van Bestuur**
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01-31/12	01/01-31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	216.789	205.450
Beloningen betaalbaar op termijn	16.211	16.153
Subtotaal	233.000	221.603
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	233.000	233.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	n.v.t.	n.v.t.
Totale bezoldiging	233.000	221.603
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	n.v.t.	n.v.t.
Gegevens 2023		
Bedragen x € 1	**M.A.C. Kasper de Kroon**	**A.C.H Versteegden**
Functiegegevens	**Voorzitter Raad van Bestuur**	**Lid Raad van Bestuur**
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01-31/12	01/01-31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1
Dienstbetrekking?	ja	ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	207.835	190.109
Beloningen betaalbaar op termijn	15.163	15.120
Subtotaal	222.998	205.229
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	223.000	223.000
Totale bezoldiging	222.998	205.229

Motivatie overschrijding van de maximale bezoldiging:
n.v.t.

2.8 TOELICHTING OP DE WINST- EN VERLIESREKENING

Wet normering topinkomens (WNT)

Toezichthoudende topfunctionarissen met totale bezoldiging van meer dan € 1.800

Bedragen x € 1	A.H. Flierman	D.H. Nelisse	S.M. Hulsmann-Imhof	E.M.S.J. van Gennip	J. Ebels	A.M. Koster
Functiegegevens	**Voorzitter**	**Lid**	**Lid**	**Lid**	**Lid**	**Lid**
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12
Bezoldiging						
Totale bezoldiging	20.737	13.747	13.747	13.747	13.747	13.747
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	34.950	23.300	23.300	23.300	23.300	23.300
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	**20.737**	**13.747**	**13.747**	**13.747**	**13.747**	**13.747**
Reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2023						
Bedragen x € 1	**A.H. Flierman**	**D.H. Nelisse**	**S.M. Hulsmann-Imhof**	**E.M.S.J. van Gennip**	**J. Ebels**	**A.M. Koster**
Functiegegevens	**Voorzitter**	**Lid**	**Lid**	**Lid**	**Lid**	**Lid**
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12	01/01-31/12
Bezoldiging						
Totale bezoldiging	19.847	13.157	13.157	13.157	13.157	13.157
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	33.450	22.300	22.300	22.300	22.300	22.300

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

2.9.a VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Koninklijke Visio heeft de jaarrekening 2024 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van 21 mei 2025, onder gelijktijdige goedkeuring daarvan door de raad van toezicht.

2.9.b Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

2.9.c Gebeurtenissen na balansdatum

Er hebben zich geen gebeurtenissen na balansdatum voorgedaan die van invloed zijn op de jaarrekening 2024.

Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

21 mei 2025	21 mei 2025
M.A.C. Kasper de Kroon MMI voorzitter Raad van Bestuur	drs. A.C.H. Versteegden MBA lid Raad van Bestuur
21 mei 2025	21 mei 2025
dr. A.H. Flierman voorzitter Raad van Toezicht	J. Ebels MSc lid Raad van Toezicht
21 mei 2025	21 mei 2025
drs. D.H. Nelisse lid Raad van Toezicht	prof. dr. S.M. Hulsmann-Imhof lid Raad van Toezicht
21 mei 2025	21 mei 2025
dr. E.M.S.J. van Gennip lid Raad van Toezicht	A.M. Koster MA RC lid Raad van Toezicht

3 OVERIGE GEGEVENS

3 OVERIGE GEGEVENS

3.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

De statuten bevatten geen specifieke regeling voor de bestemming van het resultaat.

3.2 Nevenvestigingen

Stichting Koninklijke Visio heeft de volgende nevenvestigingen:

Visio Onderwijsinstelling Haren	Nederland
Visio onderwijs Amsterdam	Nederland
Visio Onderwijs Rotterdam	Nederland
1. Visio onderwijs Breda 2. Visio De Blauwe Kamer	Nederland
Visio Onderwijs Grave	Nederland
Visio Elizabeth Kalishuis	Nederland
Visio Regionaal Centrum Breda	Nederland
Visio Het Loo Erf	Nederland
Visio de Brink	Nederland
Visio Regionaal Centrum Eindhoven	Nederland
Visio Regionaal Centrum Goes	Nederland
Visio Regionaal Centrum Haarlem	Nederland
Visio Regionaal Centrum Nijmegen	Nederland
Visio Regionaal Centrum Haren	Nederland
Visio Regionaal Centrum Heerhugowaard	Nederland
Visio Regionaal Centrum Hoogeveen	Nederland
Visio Regionaal Centrum Leeuwarden	Nederland
Visio Regionaal Centrum Rotterdam	Nederland
Visio Regionaal Centrum Sittard-Geleen	Nederland
Visio De Heukelom	Nederland
Visio De Vlasborch	Nederland
Visio Regionaal Centrum Den Haag	Nederland
Visio Regionaal Centrum Amsterdam	Nederland
Visio Bestuursbureau Nijmegen	Nederland

3.3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

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