

# Jaarverslag 2024

## Inhoudsopgave

|                                                       |        |
|-------------------------------------------------------|--------|
| Hoofdstuk 1 Algemene gegevens                         | blz. 3 |
| -----                                                 |        |
| Hoofdstuk 2 Missie en Visie                           | blz. 5 |
| -----                                                 |        |
| Hoofdstuk 3 Ontwikkelingen 204 en doelstellingen 2025 | blz. 6 |
| -----                                                 |        |
| Hoofdstuk 4 Onze jaarrekening 2024                    | blz. 8 |
| -----                                                 |        |

## Hoofdstuk 1. Algemene gegevens

### Stichting KOALAH

Burg. de Beaufortweg 16

3833 AG Leusden

T 033 – 462 70 08

E [info@koalah.nl](mailto:info@koalah.nl)

<https://koalah.nl>

### Directie:

Hester Blok-Mellink en Elza-Baukje Lap

### College van Bestuur

Chris Dam

### Raad van Toezicht

| Naam           | Functie                                                                       | Aanstelling in verslagjaar | Hoofdfunctie                                             | Nevenfuncties                                                                                                                                                                                                                   |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gerlof Boersma | Lid RvT, lid remuneratie-commissie                                            | 1/1 - 31/12                | Rector-bestuurder Erfgooiers College Huizen              | Bestuurslid Coöperatie VO                                                                                                                                                                                                       |
| Pim Boven      | Lid RvT, lid Commissie Kwaliteit                                              | 1/1 - 31/12                | Lid College van Bestuur Theologische Universiteit Kampen | -Penningmeester Inspiratie-festival Terschelling;<br>-Lid steering committee Institute for Leadership and Social Ethics;<br>-Bestuursvoorzitter Kerkpunt;<br>-Penningmeester stichting christelijke leefgemeenschappen Utrecht. |
| Janet Rekker   | Lid RvT, Voorzitter auditcommissie Per 1/8/2024.                              | 1/1 – 31/12                | Lid Raad van Bestuur Slingeland Ziekenhuis               | - extern auditor bij Qualicor Europe;<br>- bestuurslid ChristenUnie Almere;<br>- bestuurslid Nederlandse Patiënten Vereniging.                                                                                                  |
| Marjon Welmers | Lid RvT;<br>Lid Commissie Kwaliteit<br>Per 1/8/2024 lid remuneratie-commissie | 1/1 - 31/12                | Directeur Zeven Linden College Dedemsvaart               | Geen                                                                                                                                                                                                                            |

|                   |                                                                                                |             |                                                    |                                                                                                                  |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Carmen Zwarteveen | Lid RvT, lid Auditcommissie (voorzitter tot 1/8/2024); Lid remuneratiecommissie (tot 1/8/2024) | 1/1 - 31/12 | Concerncontroller ArtEZ Hogeschool voor de Kunsten | bestuurslid/penningmeester Stichting H.O.P.E in S.A.; lid algemeen bestuur/ penningmeester Stichting Het Rhedens |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### Klachtenprocedure

Stichting KOALAH heeft voor ouders/oudercommissies zowel een interne als een externe klachtenprocedure. Voor de externe klachtenprocedure zijn we aangesloten bij de Geschillencommissie Kinderopvang. Deze geschillencommissie heeft als voorportaal het Klachtenloket Kinderopvang, waar men eerst probeert de klacht op te lossen. Kan er geen oplossing worden bereikt, dan wordt de ouder/oudercommissie gewezen op de mogelijkheid het geschil voor te leggen aan de Commissie.



### Locaties/producten

| Basisschool/vestiging | BSO              | KDV Peuteropvang          |
|-----------------------|------------------|---------------------------|
| De Parel              | BSO Parel        |                           |
| De Bron               | BSO Bron         | KDV Bron                  |
| Het Schrijvertje      | BSO Schrijvertje | Peuteropvang Schrijvertje |
| Gulden Bodem          | BSO Gulden Bodem | Peuteropvang Gulden Bodem |
| De Plantage           | BSO Plantage     | Peuteropvang Plantage     |
| CKC Bongerd           | BSO Bongerd      | KDV Bongerd               |
| De Regenboog          | BSO Regenboog    | Peuteropvang Regenboog    |
| Het Zwaluwnest        | BSO Zwaluwnest   |                           |
| Open Kring            | BSO Open Kring   | Peuteropvang Open kring   |
| De Triangel           | BSO Triangel     |                           |
| De Morgenster         | BSO Morgenster   |                           |
| De Horizon            | BSO Horizon      |                           |
| De Verbinding         | Geen KOALAH      |                           |
| In De Lichtkring      | Geen KOALAH      |                           |
| De Wegwijzer          | Geen KOALAH      |                           |
| Het Christal          | Geen KOALAH      |                           |
| De Olijfboom          | Geen KOALAH      |                           |
| SBO De Werf           | Geen KOALAH      |                           |

## Hoofdstuk 2. Missie en Visie

Stichting KOALAH verzorgt christelijke kinderopvang; BSO, peuteropvang en kinderdagopvang, die aansluit bij de Bijbelgetrouwe basisscholen van CorDeo. We zijn niet alleen gehuisvest in deze scholen, maar ook in pedagogisch en praktisch opzicht sluiten we bij hen aan. Daardoor is er sprake van een doorgaande pedagogische lijn.

### Onze ambitie

Kinderen in een christelijke en duurzame omgeving een warm thuis bieden dat aansluit bij de opvoeding van ouders en van school, waarin kinderen zich gezien voelen en zich spelenderwijs ontwikkelen.

### Onze missie

Dicht bij Jezus, de schepping en elkaar.

### Onze visie

Onze visie op kinderopvang wordt ingegeven door onze christelijke identiteit. Wij weten ons geliefd en gekend door de God van de Bijbel. In navolging van Jezus Christus, Gods Zoon, willen wij in liefde tot God en tot elkaar leven.

Wij geloven dat God talenten in kinderen legt en wij willen daarom hun brede ontwikkeling en socialisatie stimuleren. Want juist in de verbinding met anderen word je als mens gevormd: God heeft ons aan elkaar gegeven.

Wij geloven in groei en wij willen de kinderen daarvoor passende ruimte geven. Ons christen-zijn is als een rode draad geweven door ons 'zijn', ons handelen en ons spreken. Daarbij realiseren we ons dat we leven in een gebroken wereld waarin wij moeten omgaan met de beperkingen van onszelf en anderen. Ook daarin laten we ons leiden door Gods liefde.

## Onze kernwaarden



### christelijk

Gods liefde voorleven en doorgeven in gedrag, materialen en activiteiten

Alles wat we doen binnen onze opvang, is geïnspireerd door de liefde van God voor ons en de mensen om ons heen. We bieden de kinderen een veilige plek om te ontdekken wie ze zijn en om zich te ontwikkelen in een natuurlijke en gezonde omgeving.

Zo dragen we eraan bij dat elk kind kan worden hoe God hem of haar bedoeld heeft.



### thuis

een veilige, huiselijke plek

We bieden een warme en vertrouwde plek voor de kinderen. Samen met de kinderen zorgen we ervoor dat de ruimte gezellig en huiselijk is. Dat betekent ook dat de kinderen bij ons en in de groep zichzelf kunnen zijn. We gaan liefdevol met elkaar om.

Zo vormen we samen een soort gezin waarin elk kind een eigen plek heeft.



### oor en oog voor elkaar

ruimte om te ontdekken wie je bent

We leren de kinderen echt kennen door hen te volgen en naar hen te luisteren over wat ze graag doen en wat hen bezighoudt. We denken mee over wat ze nodig hebben om te groeien en te ontdekken wie ze zijn en bieden daarvoor inspirerende activiteiten en een uitdagende omgeving.

Zo voelt elk kind zich gezien en krijgt het de ruimte om zich te ontwikkelen.



### open communicatie

samenwerken in alle relaties in het belang van het kind

We zijn liefdevol en eerlijk in onze gesprekken met de kinderen. Opvoeden doen we samen. We delen dagelijkse ervaringen, er is altijd wel iets te vertellen. We ondernemen actie als er iets voorvalt en bespreken zorgen met ouders of andere partners in opvoeding.

Zo zorgen we er samen voor dat iedereen zorg draagt voor het welbevinden van elk kind.



### groen

natuurlijke en gezonde omgeving

We verwonderen ons over de schepping en willen daar op een goede manier mee omgaan. Zo zijn de meubels en materialen die we gebruiken duurzaam en staat er gezond eten en drinken op tafel. We gaan elke dag naar buiten. We letten samen op wat we doen en de gevolgen daarvan voor de schepping.

Zo zorgen we samen voor een omgeving waarin we respectvol met de schepping omgaan.

## Hoofdstuk 3 Ontwikkelingen 2024 algemeen en doelstellingen 2025

### Samenwerking CorDeo

De wens om de samenwerking met CorDeo verder te versterken leeft in beide organisaties. In het nieuwe koersplan van CorDeo zijn ambities opgenomen om een ononderbroken ontwikkelingslijn tussen kinderopvang en basisschool te realiseren. Ons doel is om deze samenwerking zowel bestuurlijk als op locatie verder uit te bouwen zodat we op steeds meer plekken een gemeenschap voor kinderen van 0-13 jaar kunnen vormen.

In 2024 werd KOALAH geconfronteerd met personele uitdagingen. Zowel op stafniveau als op de werkvloer kampen we met personeelstekorten en een toenemende afhankelijkheid van externe inhuur. Dankzij de fiscale eenheid voor de BTW van KOALAH en CorDeo kunnen medewerkers eenvoudiger tussen beide organisaties worden ingezet. Dit biedt kansen, zoals combinatiefuncties waarin medewerkers als onderwijsassistent en als pedagogisch professional kunnen werken. Hierdoor worden, in theorie, grotere contracten mogelijk.

### Staf

Hoewel de inrichting van de staf efficiënter is geworden, signaleren we ook dat de bedrijfsvoering meer tijd en ruimte vereist dan nu van de staf gevraagd kan worden. We onderzoeken waar we meer efficiëntie kunnen bereiken en waar er echt meer uren inzet nodig zijn.

De Kindcentra werken nu met een lokale manager die aangestuurd wordt door een regionale manager Voor de Gulden Bodem is dit nog in ontwikkeling.

Ook hebben we het nieuwe beleidsplan en de lokale werkplannen afgerond. Deze worden ter instemming besproken in de diverse oudercommissies.

### Ontwikkelingen: locaties, huisvesting, GGD-inspecties en bedrijfsvoering

#### Locaties en huisvesting

Op verschillende locaties zijn er significante ontwikkelingen:

- De peuteropvang en buitenschoolse opvang (BSO) van *De Bron* zijn verhuisd naar het nieuwe gebouw aan de Dr. Kuiperlaan. Hier is in november ook een kinderdagverblijf (KDV) geopend. De locatie is overgestapt van een horizontale naar een verticale groepsindeling.
- Op *De Morgenster* krijgen we een eigen ruimte die we in het eerste kwartaal van 2025 hopen te betrekken. Dit biedt ook mogelijkheden om de BSO uit te breiden.
- Op *De Bongerd* is de eerste 0-2-groep, KDV, van KOALAH geopend.
- De nieuwbouw van *De Regenboog* is gestart. Daarnaast denken we mee over de vernieuwingslocatie van *Het Christal* en de producten die we daar kunnen aanbieden.
- We zijn betrokken bij de huisvestingsontwikkelingen van *De Plantage* in Veenendaal.

### GGD-inspecties

De inspecties van de GGD vragen momenteel veel aandacht van de locatiemanagers, beleidsmedewerkers en directie. Hoewel de resultaten over het algemeen positief zijn, merken we dat inspecteurs vaak details signaleren die niet altijd relevant lijken, maar toch onze aandacht vereisen.

### Bedrijfsvoering

Om een betere grip te krijgen op onze bedrijfsvoering hebben we alle locaties globaal in kaart gebracht. Hierbij kijken we naar bezetting, personeel en financiële resultaten. Het doel is om verliesgevende producten te identificeren en vanuit een breed perspectief te beoordelen, waarbij we ook rekening houden met de belangen van de CorDeo-scholen. Dit proces krijgt een vervolg in 2025.

## Personeel

We zijn dankbaar voor de inzet van onze vaste, trouwe en enthousiaste medewerkers. Tegelijkertijd ervaren we de gevolgen van de krapte op de arbeidsmarkt, met name in de regio Amersfoort. Het vervullen van vacatures kost veel tijd en energie en is een continu proces. Het aandeel externe medewerkers blijft stijgen van 10% naar 40%.

Dit vraagt om voortdurende bijsturing van de bedrijfsvoering en om aandacht voor onze medewerkers. Hoe zorgen we voor een goede werkbeleving en tegelijkertijd een sluitende begroting? Het vraagt dagelijks veel inspanning om de groepen goed te bemensen. We blijven zoeken naar manieren om nieuwe medewerkers aan te trekken en bestaande medewerkers te behouden.

We hebben te maken met een aantal medewerkers die langdurig ziek zijn en de begeleiding daarvan.

## Scholing en ontwikkeling

We vinden het belangrijk dat medewerkers zich blijven ontwikkelen. Dit faciliteren we door gezamenlijke studiedagen en individuele opleidingsmogelijkheden. Veel medewerkers hebben meegedaan aan studiedagen van de scholen waarmee zij samenwerken. Dit jaar organiseerden we een gezamenlijke studiedag met de CorDeo-scholen.

Daarnaast hebben we een interne babytraining aangeboden, die vanaf 2025 verplicht is voor alle medewerkers. Een aantal pedagogische professionals zijn afgestudeerd op deze training. De peuter professionals zijn bezig met een VE-training op basis van de Reggio pedagogiek. In 2025 nemen wij zelf deze training over. Alle medewerkers volgden bovendien BHV-trainingen.

## Blik op de toekomst

Uit evaluaties tussen directie en bestuur blijkt dat aanhoudende personeelstekorten – een probleem dat ook landelijk herkenbaar is – en de daarmee gepaard gaande werkdruk, ook het komend jaar om aandacht en verbetering blijven vragen. Daarnaast zal de groeiende afhankelijkheid van externe inhuur voor extra druk op de begroting blijven zorgen; iets wat stuurmanschap vereist om een sluitende exploitatie te blijven waarborgen.

We onderzoeken in het komende jaar ook hoe we de medezeggenschap kunnen vormgeven, bijvoorbeeld via een ondernemingsraad. Dit gebeurt in overleg met de Gemeenschappelijke Medezeggenschapsraad van CorDeo.

## Doelstellingen 2025

Samenwerking met CorDeo

1. Ontwikkeling van kindcentra (IKC's) op ten minste vijf scholen (directie-uren zijn begroot).
2. Onderzoek naar mogelijkheden voor opvang voor 0-4 jaar, 2-4 jaar en peuteropvang (uren begroot).
3. Verkenning van de inzet van expertise vanuit *Onderwijspunt*.

Organisatorisch

- Verdeling van rollen en verantwoordelijkheden binnen de staf.
- Lokale managers bij IKC's en borging van de 0-2-groep.
- Decentrale sturing op locaties.
- Gebruik van week- en maandplanningen om efficiëntie te vergroten.

Financieel

Behoud van een financieel gezonde basis, met als doelstelling om het weerstandsvermogen weer terug te brengen naar de norm van 20%?

- 
- Monitoring van bedrijfsvoering via een stoplichtmodel (per kwartaal).
- Oprichting van een reserve voor nieuwbouw en uitbreiding (€20.000 per jaar).



- Bespreking van financiële prestaties per locatie met de lokale directeur en manager.

#### Personeel

- Werving van vaste pedagogisch medewerkers.
- Uitbreiding van het onboardingtraject voor nieuwe medewerkers.
- Scholing en ontwikkeling volgens het scholingsplan 2025.

#### Pedagogisch

- Verankering van de Reggio Emilia-pedagogiek in de dagelijkse praktijk.
- Versterking van de pedagogische lijn, onder andere door observaties van kinderen via *Kidsvision*.
- Werken met de Verbetermeter.
- VE-training intern en doorgaand.

## Hoofdstuk 4. Jaarrekening 2024

### 5.1 Algemeen

We zijn blijvend bezig met het verbeteren van de organisatiecultuur en het uitrollen van de visie op kinderopvang. Daarmee willen we een goede kwaliteit van kinderopvang borgen. Daarnaast hebben we aandacht voor uitbreiding van kindplaatsen in de BSO en nieuwe producten. Er is een relatief klein negatief resultaat in 2024 gerealiseerd. Dat is met name toe te schrijven aan een aantal incidentele tegenvallers. Dit negatieve resultaat onttrekken we aan het eigen vermogen van KOALAH.

Diverse ontwikkelingen hebben invloed op de kostenstructuur voor de komende jaren. De financiering voor de kinderopvang wijzigt waarschijnlijk per 01-01-2027. Werkende (of alle) ouders komen in aanmerking voor een vergoeding voor de kinderopvang. We houden de ontwikkelingen nauwlettend in de gaten.

De prijzen van inhuur, energie en boodschappen zijn fors omhooggegaan. Dit effect hebben we meegenomen bij maken van de begroting van 2025. Ook hebben we in de begroting rekening gehouden met een verwachte aanpassing van de cao in 2025. Verder blijven we last houden van het personeeltekort. Dit heeft gevolgen voor de kosten van inhuur en de wervingskosten.

Er zijn een aantal vestigingen met nieuwbouw(plannen). KOALAH moet hier een financiële bijdrage aan leveren. In welke vorm dit zal zijn, is nog niet bekend

### 5.2 Toelichting op baten en lasten

#### Baten:

##### **Overheidsbijdragen 2024:**

De overheidsbijdragen betreffen de subsidie voor peuteropvang in Zutphen, Amersfoort en Barneveld. Omdat wij bij de Bongerd VVE-gecertificeerd zijn, ontvangen we een hoge vergoeding. Door een toename in het aantal peuters met een VVE-indicering (ook in het aantal zgn. reguliere peuters trouwens) kan de subsidie naar rato stijgen. De overheidsbijdragen komen hoger uit dan begroot omdat we inkomsten hebben van de volgende gemeentes: Barneveld, Zutphen, Veenendaal, Nijkerk en Apeldoorn. De inkomsten van een aantal gemeentes waren niet begroot.

**Baten 2024 BSO/KDV/peuter:**

Er is twee keer een tariefsverhoging doorgevoerd in 2024. Er is een tariefsverhoging doorgevoerd van 9% per 1 januari 2024 en nog eens 10% per 1 september 2024. Voor de begroting van 2024 was een schatting gemaakt van de cao stijging. Deze schatting bleek niet afdoende, een tweede tariefsverhoging was noodzakelijk. Meer baten dan begroot zien we bijna bij alle locaties, met name als gevolg van de tariefsverhogingen.

**Lasten 2024:**

De **personele lasten** komen hoger uit dan begroot. De oorzaken hiervan:

- De salariskosten komen hoger uit dan begroot door een nabetaling over 2023 (verlofuren).
- Hogere loonkosten door het effect van de cao (cao aanpassing was hoger dan begroot).
- Kosten inhuur extern personeel (€ 240.000 extra), personeelstekort.
- Hogere scholingskosten (€ 39.000).

Afschrijvingen: de afschrijvingskosten zijn lager dan begroot door lagere en investeringen inrichting en kosten verbouwingen.

Huisvestingslasten:

De kosten van medegebruik vallen mee omdat de indexatie voor 2024 lager uitvalt dan begroot.

Overige lasten:**Instellingslasten**

De ICT licentie kosten van KIDSVISION komen hoger uit dan begroot. Ook komen de kinderopvanglasten (voeding, materiaal, activiteiten) hoger uit dan begroot.

**Investeringen**

In 2024 is er voor € 18.505 geïnvesteerd in het kinderdagverblijf van de Bongerd en de Bron, dit was begroot.

### 5.3 Jaarrekening 2024

Hieronder vindt u de jaarrekening over 2024. Deze is opgesteld door het administratiekantoor Concent en bestaat uit:

- de Verlies- en Winstrekening 2024
- de Balans per 31 december 2024
- Kengetallen 2024
- het Kasstroomoverzicht 2024.

## Enkelvoudige jaarrekening KOALAH 2024

### Verlies- en Winstrekening 2024

| Meerjaren exploitatie                   |              |              |              |             |              |              |              |              |              |              |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Bedragen x € 1.000                      | 2022         | 2023         | 2023         | 2023        | 2024         | 2024         | 2025         | 2026         | 2027         | 2028         |
|                                         | werkelijk    | werkelijk    | begroting    | Verschil    | werkelijk    | begroting    | begroting    | begroting    | begroting    | begroting    |
| <b>Baten</b>                            |              |              |              |             |              |              |              |              |              |              |
| Baten gemeente                          | 58           | 49           | 20           | 29          | 123          | 31           | 35           | 35           | 35           | 35           |
| BSO/KDV                                 | 1.329        | 1.526        | 1.395        | 131         | 1.850        | 1.715        | 2.126        | 2.229        | 2.273        | 2.318        |
| Overige baten                           |              |              |              |             | 10           | 30           | 50           | 0            | 0            | 0            |
| <b>Totaal baten</b>                     | <b>1.387</b> | <b>1.575</b> | <b>1.415</b> | <b>160</b>  | <b>1.983</b> | <b>1.776</b> | <b>2.211</b> | <b>2.264</b> | <b>2.308</b> | <b>2.353</b> |
| <b>Lasten</b>                           |              |              |              |             |              |              |              |              |              |              |
| Personeelslasten                        | 1.057        | 1.271        | 1.100        | -171        | 1.672        | 1.421        | 1.799        | 1.832        | 1.876        | 1.926        |
| Afschrijvingen                          | 8            | 2            | 9            | 7           | 4            | 11           | 7            | 7            | 7            | 5            |
| Huisvestingslasten                      | 151          | 167          | 165          | -2          | 179          | 194          | 233          | 263          | 263          | 263          |
| Overige lasten                          | 144          | 152          | 123          | -29         | 171          | 146          | 171          | 174          | 174          | 174          |
| <b>Totaal lasten</b>                    | <b>1.360</b> | <b>1.592</b> | <b>1.397</b> | <b>-195</b> | <b>2.026</b> | <b>1.772</b> | <b>2.210</b> | <b>2.276</b> | <b>2.320</b> | <b>2.368</b> |
| <b>Saldo financiële baten en lasten</b> | <b>-2</b>    | <b>1</b>     | <b>0</b>     | <b>1</b>    | <b>3</b>     | <b>3</b>     | <b>-1</b>    | <b>-1</b>    | <b>-1</b>    | <b>-1</b>    |
| <b>Resultaat voor belasting</b>         | <b>25</b>    | <b>-16</b>   | <b>18</b>    | <b>-34</b>  | <b>-40</b>   | <b>7</b>     | <b>0</b>     | <b>-13</b>   | <b>-13</b>   | <b>-16</b>   |
| Vennootschapsbelasting                  | -4           |              |              |             |              |              |              |              |              |              |
| <b>Resultaat na belasting</b>           | <b>21</b>    | <b>-16</b>   | <b>18</b>    | <b>-34</b>  | <b>-40</b>   | <b>7</b>     | <b>0</b>     | <b>-13</b>   | <b>-13</b>   | <b>-16</b>   |
| Verhouding personele lasten /baten      | 76%          | 81%          | 78%          |             | 84%          | 80%          | 81%          | 81%          | 81%          | 82%          |

### Algemeen, begroting 2025 -2028

We maken elk jaar een (meerjaren)begroting om inzicht te hebben in de financiële voortgang van KOALAH. Met de begroting kunnen we de financiële voortgang beoordelen en er kan bijgestuurd worden. Ook gebruiken we de begroting om inzicht te krijgen in de continuïteit van de organisatie. Ook gebruiken we de begroting voor ons prijsbeleid. Deze begroting is opgesteld door de directie van KOALAH met ondersteuning van de controller/staf van KOALAH. De begroting van 2025 is goedgekeurd. De meerjaren begroting moet aangepast worden, er moet een sluitende begroting gepresenteerd worden.

In september 2024 hebben we een strategische sessie gehad over de financiën, personeel, huisvesting en organisatie. Bij deze sessie waren aanwezig: CvB, financiën CorDeo/KOALAH/directie KOALAH, hoofd HRM en huisvesting. Het resultaat is een document met knelpunten/dilemma's KOALAH breed en voor de verschillende vestigingen/producten. Dit document wordt verder uitgewerkt om tot een goed werkend en realistische beeld te kunnen komen.

## Baten 2025-2028

### Baten gemeente

De overheidsbijdragen betreft de subsidie voor peuteropvang in Zutphen, Amersfoort, Nijkerk en Barneveld. Omdat wij bij de Bongerd VVE-gecertificeerd zijn, ontvangen we een hoge vergoeding. Door een toename in het aantal peuters met een VVE-indicering (ook in het aantal zgn. reguliere peuters trouwens) kan de subsidie naar rato stijgen.

De subsidies wordt altijd ruim worden aangevraagd, omdat tekorten achteraf niet gecompenseerd worden. Wij verwachten daarom een deel van de toegekende bijdrage na 2025 weer te moeten terugbetalen. Het terug te betalen deel wordt als een schuld opgenomen in de balans.

In het algemeen is peuteropvang moeilijk winstgevend te krijgen. Dat zien we binnen heel KOALAH. Peuters stromen het hele jaar in en uit en blijven maximaal 2 jaar. Een optimale bezetting is daardoor moeilijker te verkrijgen. Met de VVE subsidie komen we in de buurt van het break-evenpoint qua resultaat.

### Baten kinderopvang en peuteropvang

Er zijn aparte tarieven voor kinderopvang en peuteropvang. Bij de kinderopvang (BSO) kunnen ouders kiezen uit verschillende pakketten. De baten nemen met name toe door de tariefaanpassing in 2025 van 7% per 1 februari.

## Lasten 2025-2028

### Personele lasten

De personele lasten bestaan uit salariskosten en overige personele kosten. Naast de salariskosten is het inhuren van extern personeel de grootste post binnen de personele lasten. De externe inhuur betreft 18% van de totale lasten (2025: € 348.000).

Door het personeelstekort is het moeilijk aan personeel te komen om verder door te groeien. KOALAH kan maar beperkt van schaalgrootte gebruik maken. Pedagogisch medewerkers die moeten bestaan van hun baan kunnen wij maar in een paar gevallen voldoende uren bieden. We zien kansen in het combineren van functies met de scholen waarin we gevestigd zijn. Op een aantal scholen werkt al personeel als onderwijsassistent en als pedagogisch medewerker op dezelfde locatie. Nu hebben deze mensen nog twee benoemingen of worden gedetacheerd. Beide opties zijn niet optimaal.

We zetten in op het aantrekken van personeel. Stagiaires krijgen een mooi aanbod voor studie of om als hulp ingezet te worden. Daarmee leiden we ons eigen personeel op als KOALAH medewerker. Ook onderzoeken we samenwerkingsmogelijkheden met opleidingen.

De wachtlijsten voor de BSO zijn op diverse vestigingen fors. Als er personeel te krijgen is, werken we de wachtlijsten weg. We onderzoeken ook of dat op een andere locatie kan dan in de school zelf.

We zetten in op het aantrekken van personeel. Stagiaires krijgen een mooi aanbod voor studie of om als hulp ingezet te worden. Daarmee leiden we ons eigen personeel op als KOALAH medewerker. Ook onderzoeken we samenwerkingsmogelijkheden met opleidingen.

Er is een fiscale eenheid tussen CorDeo en KOALAH, zo factureren we over en weer zonder BTW.

De begrote personeelslasten zijn hoger dan in de afgelopen jaren. Voor een groot deel is dat het gevolg van de (begrote) CAO-aanpassing, hogere tarieven inhuur en inflatie.

We onderscheiden meerdere bewegingen in de salariskosten.

- We lenen steeds meer (duur) extern personeel in. Dat legt een druk op de marges van de producten.
- We zetten uitzendkrachten voor langere tijd in onvervulde vacatures. Deze mensen verzorgen extra aanbod aan activiteiten, waardoor dit een win-winsituatie is in de praktijk.
- We proberen weer boventallig personeel te hebben om vrijvallende diensten gemakkelijker te kunnen vervullen.

Tabel FTE's

| FTE                 | 2025         | 2026         | 2027         | 2028         |
|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Directie            | 0,78         | 0,78         | 0,78         | 0,78         |
| Overige medewerkers | 21,66        | 22,21        | 22,21        | 22,21        |
| <b>TOTAAL</b>       | <b>22,44</b> | <b>22,99</b> | <b>22,99</b> | <b>22,99</b> |

In 2026 neemt het aantal FTE's toe als gevolg van een extra vestiging, BSO Christal.

#### Toelichting externe inhuur

Het grootste deel van de externe inhuur verloopt via uitzendbureaus. In de post externe inhuur is ook een bedrag opgenomen voor de kosten van CorDeo. Dat zijn kosten van het CvB, controller en ICT. In tegenstelling tot voorgaande jaren zijn deze kosten meer in lijn met de werkelijk gemaakte uren.

Om te kunnen voorzien in niet-vervulde vacatures en incidenteel opvallende diensten maken wij gebruik van 7 uitzendbureaus. Hier is helaas sprake van noodzaak. Maatregelen die wij hierin treffen:

- Blijven werven. Samen met de scholen meer vast personeel aantrekken, om externe inhuur te verkleinen. De ervaring – ook binnen de branche - leert dat dat niet simpel is.
- Locatiemanagers vallen alleen incidenteel in op de groep. Het gevolg is wel dat we groepen incidenteel geheel of gedeeltelijk zullen moeten sluiten.
- Bezuinigen. We houden de vinger aan de pols bij de tussentijdse rapportages. Meer lokaal monitoren van resultaten.

#### Huisvestingslasten

Het grootste deel van de huisvestingslasten betreft de huur voor diverse locaties. De te betalen huur is gebaseerd op het LONDO model van het primair onderwijs. Het LONDO model bevat bekostigingsbedragen voor de materiele instandhouding van een gebouw. De gemeentes gebruiken dit model ook vaak om de huur vast te stellen die commerciële opvangorganisaties moeten betalen. Ook verwachten we een stijging van de huurkosten in 2025 (3% inflatie).

We begroten een verhoging van de kosten van huur van 3% voor 2025. In dit huurbedrag zit ook een bedrag voor energie. Het aandeel van de energielasten in de huurprijs is ongeveer 25%. Energie voor scholen, onze energieleverancier verwacht voor 2025 geen stijging in de tarieven. We verwachten op dit moment niet dat overige kosten fors zullen stijgen (onderhoud). Conclusie is dat het redelijk dekkend is. Voor het eerst in 2025 moeten we een bijdrage (afdracht gemeente) betalen voor kinderopvang locaties De Bron en Bongerd (aandeel nieuwbouw m2).

### Overige lasten

De overige lasten in 2025 zullen stijgen als gevolg van de inflatie.

De communicatiekosten betreffen met name telefoonkosten. Administratie en beheer zijn de kosten van het administratiekantoor (AFAS licentie, kosten administratie en kosten jaarverslag).

De ICT licenties, dat zijn de kosten voor KIDSVISION. Een deel van de kosten van KIDSVISION wordt doorbelast via Concent (de basismodule licentie met gebruikers personeel van KOALAH). Concent heeft gunstige prijsafspraken gemaakt met KIDSVISION. De overige modules worden rechtstreeks gefactureerd door KIDSVISION.

De overige materiele kosten bestaan met name uit materialen en activiteiten voor kinderen.

**Tabel balans 2024**

|  |           |           |           |           |           |           |           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Meerjaren balans                                                                    |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Bedragen x € 1.000                                                                  | 2021      | 2022      | 2023      | 2024      | 2025      | 2026      | 2027      | 2028      |
| Balans                                                                              | werkelijk | werkelijk | werkelijk | werkelijk | Begroting | Begroting | Begroting | Begroting |
| 1.1 Activa                                                                          |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 1.2 Materiële vaste activa                                                          | 12        | 5         | 14        | 28        | 34        | 39        | 39        | 39        |
| 1.3 Financiële vaste activa                                                         |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Vaste activa                                                                        | 12        | 5         | 14        | 28        | 34        | 39        | 39        | 39        |
| 1.5 Vorderingen                                                                     | 1         | 23        | 39        | 15        | 15        | 15        | 15        | 15        |
| 1.6 Effecten                                                                        |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 1.7 Liquide middelen                                                                | 598       | 618       | 719       | 837       | 801       | 783       | 770       | 754       |
| Vlottende activa                                                                    | 599       | 641       | 758       | 852       | 816       | 798       | 785       | 769       |
| Totaal Activa                                                                       | 611       | 646       | 772       | 880       | 850       | 837       | 824       | 808       |
| 2. Passiva                                                                          |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 2.1 Eigen vermogen                                                                  | 367       | 388       | 371       | 331       | 331       | 318       | 305       | 289       |
| 2.2 Voorzieningen                                                                   |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 2.3 Langlopende schulden                                                            |           |           |           |           |           |           |           |           |
| 2.4 Kortlopende schulden                                                            | 244       | 258       | 401       | 549       | 519       | 519       | 519       | 519       |
| Totaal Passiva                                                                      | 611       | 646       | 772       | 880       | 850       | 837       | 824       | 808       |

- De balans van 2024 is gebaseerd op de jaarrekening van KOALAH
- Eigen vermogen 2024 neemt af met het negatieve resultaat van 2024.
- Eigen vermogen 2025-2028 neemt af met het begrote resultaat.
- Minimaal eigen vermogen is 20% van de ouder baten. Norm is: € 370.000,- (2024)

### Toelichting Balans

We hebben in het verleden gespaard voor de nieuwbouw van de Regenboog. Voor de nieuwbouw van de Regenboog is de schatting dit in totaal € 150.000 gaat kosten. We hebben naar verwachting genoeg liquide middelen om dit te kunnen betalen. Het is nog niet duidelijk hoe dit uit gaat werken. De meest waarschijnlijke optie is dat we dit gaan betalen via huur die in rekening gebracht gaat worden bij KOALAH. Dit is onderwerp van gesprek tussen de gemeente Amersfoort en Samenfoort (de huisvestingscoöperatie). Duidelijk is dat het niet via CorDeo mag verlopen. CorDeo mag niet investeren in gebouwen met onderwijskosten. Met Samenfoort kunnen diverse (aantrekkelijke) regelingen worden afgesproken voor de eigen bijdrage. Dat is bij aanvang van de planvorming al vastgelegd en is zonder risico's.

Zoals gezegd weten we nu nog niet hoe de eigen bijdrage gaat verlopen, maar er zijn twee opties:

1. We betalen dit bedrag aan de gemeente en dan gaan we afschrijven. De afschrijvingskosten nemen we op in de begroting die dan weer sluitend moet zijn.
2. Of de gemeente brengt ons huur (per maand/jaar) in rekening (Ook hier weer: deze kosten begroten we via een sluitende begroting.

**Tabel Kengetallen 2021-2028**

|                                                                                  |      |      |      |       |      |       |       |       |
|----------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|-------|------|-------|-------|-------|
| <b><u>Toelichting Balans en kengetallen</u></b>                                  |      |      |      |       |      |       |       |       |
| Eigen vermogen 2024 neemt toe met het resultaat                                  |      |      |      |       |      |       |       |       |
| Eigen vermogen 2025-2027 neemt af met het begrote resultaat                      |      |      |      |       |      |       |       |       |
| Minimaal eigen vermogen is 20% van de ouder baten. Norm is: eur 370.000,- (2024) |      |      |      |       |      |       |       |       |
|                                                                                  |      |      |      |       |      |       |       |       |
| Bedrag boven de norm eigen vermogen x € 1.000                                    | 2021 | 2022 | 2023 | 2024  | 2025 | 2026  | 2027  | 2028  |
|                                                                                  | 52   | 73   | 56   | -39   | -39  | -52   | -65   | -81   |
|                                                                                  |      |      |      |       |      |       |       |       |
| <b>Kengetallen</b>                                                               |      |      |      |       |      |       |       |       |
|                                                                                  | 2021 | 2022 | 2023 | 2024  | 2025 | 2026  | 2027  | 2028  |
| Solvabiliteit                                                                    | 60%  | 60%  | 48%  | 38%   | 39%  | 38%   | 37%   | 36%   |
| Rentabiliteit                                                                    | 3%   | 2%   | -1%  | -1,7% | 0,0% | -0,5% | -0,5% | -0,6% |
| Liquiditeit                                                                      | 2,5  | 2,5  | 1,9  | 1,6   | 1,6  | 1,5   | 1,5   | 1,5   |
| Huisvesting                                                                      | 14%  | 11%  | 10%  | 9%    | 11%  | 12%   | 11%   | 11%   |



**Kengetallen**

De solvabiliteit is ongeveer

36% -40% voor 2024 -2028

Dit is voldoende, bandbreedte sector is 37% - 42%,

cijfers sectorrapport brancheorganisatie kinderopvang, uitgave 2023.

Rentabiliteit, cijfers sectorrapport brancheorganisatie kinderopvang bandbreedte 0 %-3%.

We zijn niet te vergelijken met een commerciële kinderopvang organisatie. Met dat in het achterhoofd doen we het redelijk. Gemiddeld hebben we een rendement van 0% (2022-2024).

Liquiditeit, een veilige norm is 1 of hoger. De bandbreedte van de sector is 1.7 -1.9. Met een liquiditeit van doen we het redelijk.

1.5 tot ongeveer 1.6 (2025-2028)

Personeelsasten, cijfers sectorrapport 71%-78%. KOALAH komt hoger uit (81%-84% 2024-2028), dat is acceptabel als we een sluitende begroting hebben en we tevens voldoen aan de normen van de andere kengetallen. Wel is het noodzakelijk om de personele kosten te verlagen om een sluitende begroting te realiseren. Verder is dit nodig om onze doelstelling minimaal benodigd eigen vermogen te behalen.

| <b>Kasstroomoverzicht Koalah 2024 x € 1.000</b> |       |       |
|-------------------------------------------------|-------|-------|
|                                                 |       |       |
| Resultaat uit gewone bedrijfsvoering            | -€ 40 |       |
|                                                 |       |       |
| Afschrijvingen                                  | € 4   |       |
|                                                 |       |       |
| <u>Mutaties werkkapitaal</u>                    |       |       |
| Vorderingen                                     | € 24  |       |
| Kortlopende schulden                            | € 148 |       |
|                                                 |       |       |
| Kasstroom operationele activiteiten             | € 136 | (a)   |
|                                                 |       |       |
| Kasstroom uit investeringsactiviteiten          |       |       |
| (Des)investerings materiële vaste activa        | -€ 18 | (b)   |
|                                                 |       |       |
| Mutatie liquide middelen                        | € 118 | (a-b) |
|                                                 |       |       |
| Beginstand liquide middelen                     | 719   |       |
| Eindstand liquide middelen                      | 837   |       |
| Mutatie liquide middelen                        | 118   |       |