

JAARREKENING 2024

Inhoud

1. Balans, Staat van Baten en Lasten en Kasstroomoverzicht	2
2. Algemene toelichting	4
3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	6
4. Toelichting op de Balans en Staat van baten en lasten	11
5. Overige gegevens	19



1. Balans, Staat van Baten en Lasten en Kasstroomoverzicht

* In de Balans, de Staat van Baten en Lasten en het Kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting in hoofdstuk 4 Toelichting op de Balans en Staat van Baten en Lasten.

Balans op 31 december (na resultaatbestemming)

(x €1.000)

	Toelichting*	2024	2023
Activa			
Vaste activa			
Financiële vaste activa	4.1	9.531	8.845
Vlottende activa			
Vorderingen	4.2	6.564	4.038
Liquide middelen	4.3	2.293	321
Totaal vlottende activa		8.857	4.359
Totaal activa		18.388	13.204
Passiva			
Eigen vermogen	4.4		
Algemene reserve		11.053	9.988
Continuïteitsreserve		500	1.000
Bestemmingsreserve		5.000	-
Totaal eigen vermogen		16.553	10.988
Langlopende schulden	4.5	517	754
Kortlopende schulden	4.6	1.296	1.437
Overlopende passiva		22	25
Totaal passiva		18.388	13.204

Staat van Baten en Lasten

(x €1.000)

	Toelichting*	2024	2023
Baten			
Baten van bedrijven	4.8	6.547	4.070
Baten uit beleggingen	4.9	436	457
Overige (rente) baten		199	83
Totaal baten		7.182	4.610
Lasten			
Besteed aan doelstellingen			
Directe bestedingen aan doelstellingen	4.10	984	1.621
Toegerekende kosten eigen organisatie	4.13	537	499
Totaal besteed aan doelstellingen		1.521	2.120
Waardeveranderingen lening	4.1	44	177
Lasten uit beleggingen	4.9	-	-
Kosten van beleggingen	4.11	28	34
Kosten beheer en administratie			
Kosten beheer en administratie	4.13	24	24
Totaal lasten		1.617	2.355
Resultaat		5.565	2.255

Kasstroomoverzicht

(x €1.000)

	Toelichting*	2024	2023
Baten uit eigen fondsenwerving		3.537	-
Projectuitgaven		-1.362	-1.294
Terugontvangen projectbijdragen		-	-
Ontvangen rente		61	59
Ontvangen dividenden		39	55
Uitgegeven leningen		-716	-1.127
Ontvangen rente op leningen		45	24
Betaald aan toegerekende kosten eigen organisatie en beheer en administratie		-1	-1
Bezoldiging bestuur		-43	-
Betaalde kosten beleggingen		-28	-35
Kasstromen uit operationele activiteiten		1.532	-2.319
Investerings in effecten		-533	-2.060
Desinvesterings in effecten		973	3.907
Kasstromen uit investeringsactiviteiten		440	1.847
Mutatie van geldmiddelen		1.972	-472
Liquide middelen per 1 januari	4.3	321	793
Liquide middelen per 31 december	4.3	2.293	321

2. Algemene toelichting

Activiteiten

De activiteiten van Achmea Foundation bestaan uit:

- Het door middel van het beschikbaar stellen van financiële middelen (via donaties en via uitgegeven leningen) daadwerkelijk bijdragen aan duurzame verbetering van de economische en/of de sociale omgeving van groepen hulpbehoevenden in de samenleving, zowel in als buiten Nederland; en
- voorts al hetgeen in de ruimste zin met een en ander verband houdt, daartoe behoort en/of daartoe bevorderlijk kan zijn.

Continuïteit

Het totale eigen vermogen van Achmea Foundation bedraagt per 31 december 2024 € 16.553.000 (2023: € 10.988.000). Het eigen vermogen bestaat uit een algemene reserve, een continuïteitsreserve (€ 500.000) en een bestemmingsreserve (€ 5.000.000). Van de algemene reserve is € 11.053.000 vrij besteedbaar.

Het merendeel van de beschikbare middelen is verkregen uit donaties van Achmea BV. Elk jaar wordt 0,5% van de nettowinst van Achmea BV, bestaande uit een bijdrage in natura (met name inzet personeel) en een financiële bijdrage, toegekend aan de Foundation. Daarnaast kan er sprake zijn van extra inkomsten via het rendement op het belegd vermogen. De continuïteit van Achmea Foundation op lange termijn en de middelen om aan haar doelstellingen te kunnen voldoen hangen af van de nettowinst van Achmea BV. De solvabiliteitspositie per eind 2024 wordt als voldoende geacht voor de komende jaren.

Het Bestuur heeft de ambitie om elk jaar de vrij beschikbare reserve (het deel van het totale eigen vermogen niet gealloceerd aan de continuïteitsreserve, bestemmingsreserve en nog niet uitgegeven leningen) te beoordelen om, in relatie met de hoogte van de donatie, al dan niet extra vermogen in te zetten voor de programma's van de Achmea Foundation.

De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de Achmea Foundation.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnnummer handelsregister

Achmea Foundation is een stichting welke statutair gevestigd is in Zeist, kantoor houdt aan de Handelsweg 2, 3707 NH te Zeist en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 24394796.

Groepsverhoudingen

Stichting Achmea Foundation opereert zelfstandig en behoort niet tot een groep.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de directe methode. De liquiditeitspositie in het kasstroomoverzicht bestaat uit de liquide middelen. In het kasstroomoverzicht wordt onderscheid gemaakt tussen operationele en investeringsactiviteiten.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van fondsenwerving, projectuitgaven, leningen, rente en ontvangen dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

3. Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor fondsenwervende instellingen - RJ 650, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld vindt waardering van Activa en verplichtingen plaats tegen kostprijs. In de Balans, de Staat van Baten en Lasten en het Kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting in hoofdstuk 4 Toelichting op de balans en de Staat van baten en lasten.

Tenzij anders is aangegeven, luiden alle bedragen in de jaarrekening in duizenden euro's.

Vergelijking met voorgaand jaar

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar.

Transacties, vorderingen en schulden in vreemde valuta

Transacties in vreemde valuta gedurende de verslagperiode zijn in de jaarrekening verwerkt tegen de koers op transactiedatum.

Monetaire activa en passiva in vreemde valuta worden omgerekend in de functionele valuta tegen de koers per balansdatum. De uit de afwikkeling en omrekening voortvloeiende koersverschillen komen ten gunste of ten laste van de Staat van Baten en Lasten, tenzij hedge-accounting wordt toegepast. Niet-monetaire activa die volgens

de verkrijgingsprijs worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op de transactiedatum. Niet-monetaire activa die volgens de actuele waarde worden gewaardeerd in een vreemde valuta worden omgerekend tegen de wisselkoers op het moment waarop de actuele waarde werd bepaald.

Verantwoording in de jaarrekening

Activa worden in de jaarrekening verwerkt indien het waarschijnlijk is dat de gerelateerde toekomstige economische voordelen aan Stichting Achmea Foundation zullen toevloeien en de waarde van de activa op betrouwbare wijze vastgesteld kan worden. Vreemd vermogen wordt in de jaarrekening verwerkt indien het waarschijnlijk is dat verplichtingen gepaard zullen gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen met zich meebrengen en de omvang van deze verplichtingen op betrouwbare wijze vastgesteld kan worden.

Baten worden in de Staat van Baten en Lasten verwerkt wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, verband houdend met een vermeerdering van activa of vermindering van vreemd vermogen, heeft plaatsgevonden waarvan de omvang op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld en die voldoende mate van zekerheid kent. Lasten worden verwerkt wanneer een vermindering van het economische potentieel verband houdend met een vermindering van activa of vermeerdering van het vreemd vermogen heeft plaatsgevonden waarvan de omvang op betrouwbare wijze vastgesteld kan worden.

Gebruik van schattingen en veronderstellingen

Bij het opstellen van de jaarrekening worden schattingen en veronderstellingen gebruikt (bijvoorbeeld voor sommige gerapporteerde bedragen aan activa en vreemd vermogen en sommige gerapporteerde bedragen aan baten en lasten gedurende de verslagperiode). De werkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen.

Indien het voor het geven van inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

Saldering van financiële activa en passiva

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

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

Financiële vaste activa

Algemeen

De effecten opgenomen onder de financiële vaste activa en de vlottende activa, voor zover deze betrekking hebben op de handelsportefeuille of met betrekking tot eigen-vermogensinstrumenten buiten de handelsportefeuille, alsmede derivaten met een onderliggende beursgenoteerde waarde, worden gewaardeerd tegen de reële waarde.

De reële waarde is het bedrag waarvoor een actief kan worden verhandeld of een passief kan worden afgewikkeld tussen ter zake goed geïnformeerde partijen, die tot een transactie bereid en onafhankelijk van elkaar zijn.

Aandelen en deelnemingsbewijzen

Aandelen worden gewaardeerd op reële waarde (marktwaarde). Gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen worden in de staat van baten en lasten verwerkt.

Obligaties en andere vastrentende waarden

Obligaties worden gewaardeerd op reële waarde (marktwaarde). Gerealiseerde en ongerealiseerde waardeveranderingen worden in de staat van baten en lasten verwerkt. De lopende rente is opgenomen als onderdeel van de waarde van de obligaties.

Overige financiële vaste activa

De hieronder opgenomen vorderingen betreffen de uitgegeven leningen. Deze worden gewaardeerd tegen nominale waarde, zijnde de waarde van de op dat moment uitstaande leningen. Bijzondere waardeverminderingen en voorzieningen vanwege oninbaarheid van (een deel van) de nominale waarde worden verwerkt in de staat van baten en lasten.

Kortlopende vorderingen

Vorderingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de vorderingen. Voorzieningen vanwege oninbaarheid worden verwerkt in de staat van baten en lasten. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan drie maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Eigen vermogen

Het totale eigen vermogen van de Stichting Achmea Foundation bestaat uit:

Algemene reserve

De algemene reserve bestaat uit het vrij beschikbaar vermogen.

Continuïteitsreserve

De continuïteitsreserve is gevormd voor de dekking van risico's op korte termijn, om zeker te stellen dat Achmea Foundation bij het uitblijven dan wel stopzetten van de donaties vanuit Achmea BV haar activiteiten kan afwikkelen.

Bestemmingsreserve

De bestemmingsreserve is gevormd om de uitgegeven en toegezegde leningen uit het vrij beschikbaar vermogen te halen en om schommelingen in de bijdrage van Achmea op te vangen, waarmee een meer stabiel niveau van bestedingen aan doelstellingen wordt gerealiseerd.

Langlopende schulden

In de verslagperiode dat het bestuur donaties heeft toegezegd ten behoeve van een project, wordt deze toezegging ten laste van de staat van baten en lasten verantwoord. In het verslagjaar zelf en in voorgaande verslagjaren gedane toezeggingen worden als langlopende schuld gepresenteerd, voor dat deel waarvan de uitkering meer dan 12 maanden na balansdatum ligt. Toegezegde leningen worden als niet uit de balans blijkenende verplichtingen getoond voor het deel dat nog niet is uitgegeven. Uitbetalingen verlopen via de staat van baten en lasten.

Langlopende schulden worden bij gewaardeerd tegen nominale waarde. De nominale waarde van een schuld is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan onder aftrek van gedane betalingen.

Kortlopende schulden

In de verslagperiode dat het Bestuur gelden heeft toegezegd ten behoeve van een project, wordt deze toezegging ten laste van de staat van baten en lasten verantwoord. In het verslagjaar zelf en in voorgaande verslagjaren gedane toezeggingen worden als kortlopende schuld gepresenteerd, voor dat deel waarvan de uitkering minder dan 12 maanden na balansdatum ligt.

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de nominale waarde. De nominale waarde van een schuld is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan. onder aftrek van gedane betalingen.

Staat van baten en lasten

De bijdrage van Achmea BV en de resultaten op beleggingen worden verantwoord in het jaar waarop ze betrekking hebben. Dividenden op aandelen worden verantwoord op het moment van toezegging.

De toezeggingen in de vorm van donaties aan initiatieven worden, voor de totale toezegging van het initiatief, ten laste van het resultaat gebracht. Lasten worden opgenomen uit hoofde van alle onvoorwaardelijke toezeggingen en de toezeggingen waarvan de voorwaarden volgens de inschatting van het Bestuur gerealiseerd zullen worden. Ook voor (dat deel van de) toezeggingen welke meer dan 12 maanden na balansdatum zullen worden uitgekeerd wordt de toezegging direct als last genomen. Terugnemingen of gedeeltelijke terugnemingen van gedane toezeggingen worden in mindering gebracht op de post “besteed aan doelstellingen”.

De algemene beheerskosten van de stichting, inclusief de kosten die worden gemaakt voor de bewaking van de correcte uitoefening van de activiteiten en het toezicht op de initiatieven van Stichting Achmea Foundation, worden op basis van tijdsbesteding toegerekend aan de doelstelling of aan de kosten voor beheer en administratie.

Transactiekosten die zijn toe te rekenen aan beleggingen die na de eerste verwerking worden gewaardeerd tegen reële waarde met verwerking van de waardeveranderingen via de staat van baten en lasten, worden rechtstreeks in staat van baten en lasten verwerkt. Koersverschillen die optreden bij de afwikkeling of omrekening van verstrekte leningen in vreemde valuta, worden in de staat van baten en lasten verwerkt in de periode dat zij zich voordoen.

Overige bedrijfskosten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden alle rechtspersonen aangemerkt waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden, andere sleutelfunctionarissen in het management van Stichting Achmea Foundation zijn verbonden partijen.

Transacties van betekenis met verbonden partijen worden toegelicht voor zover deze niet onder normale marktvoorwaarden zijn aangegaan. Hiervan wordt toegelicht de aard en de omvang van de transactie en andere informatie die nodig is voor het verschaffen van het inzicht.

4. Toelichting op de Balans en Staat van baten en lasten

In de balans, de staat van baten en lasten en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting in de volgende paragrafen.

4.1 Financiële vaste activa

De samenstelling van de financiële vaste activa is als volgt:

	(x €1.000)	
	2024	2023
Effecten	6.174	6.235
Uitgegeven leningen	3.357	2.610
Stand per 31 december	9.531	8.845

Effecten

De effecten bestaan uit zakelijke waarden (aandelen) en vastrentende waarden (obligaties).

De samenstelling van de post effecten is als volgt:

	(x €1.000)			
	Percentage 2024	2024	Percentage 2023	2023
Aandelen	45,2%	2.789	43,5%	2.711
Obligaties	54,8%	3.385	56,5%	3.524
Stand per 31 december		6.174		6.235

Verloopoverzicht effecten

(x €1.000)

	2024	2023
Stand per 1 januari	6.235	7.729
Aankopen	533	2.060
Verkopen	-973	-3.905
Ongerealiseerde reële waarde aanpassingen verwerkt in het resultaat	346	278
Gerealiseerde reële waarde aanpassingen verwerkt in het resultaat	34	78
Opgelopen rente	-1	-5
Stand per 31 december	6.174	6.235

De aandelen bestaan uit aandelen in bedrijven die actief zijn in veel verschillende sectoren (zoals: Energie, Basismaterialen, Industrie, Duurzame- en niet duurzame productiemiddelen, Gezondheidszorg, Telecom, Financiële instellingen, Vastgoed, Informatietechnologie en Nutsbedrijven).

De obligaties bestaan uit Nederlandse staatsobligaties en overige overheden, obligaties uitgegeven door supranationale organen, staatsgegarandeerde instellingen, banken, en overige financiële dienstverleners. De gemiddelde resterende looptijd van de obligatieportefeuille bedraagt per jaareinde 1,5 jaar (2023: 2,3 jaar). Uitgaande van de marktwarde per jaareinde bedraagt de effectieve rente 0,25% (2023: 0,24%). De nominale waarde van de obligaties bedraagt € 3,5 miljoen (2023: € 3,7 miljoen).

Uitgegeven leningen

Verloopoverzicht uitgegeven leningen

(x €1.000)

	2024	2023
Stand per 1 januari	2.610	1.612
Uitgegeven leningen	1.066	1.187
Afgeloste leningen	-350	-60
Te vorderen rente op uitgegeven leningen	75	24
Herwaardering door koersverschillen leningen verwerkt in het resultaat	-40	-7
Mutatie waardering lening in het resultaat	-4	-146
Stand per 31 december	3.357	2.610

De leningen hebben bij verstrekking allen een looptijd langer dan 5 jaar.

Per eind 2024 zijn er 11 uitgegeven leningen. De leningen hebben een interest percentage tussen 0,0% en 7,00% en zijn zonder aanvullende voorwaarden. Alle leningen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kredietrisico

De leningen zijn per definitie risicovol gezien het karakter van de innovatieve initiatieven. De initiatieven waaraan leningen zijn verstrekt bevinden zich in Afrika in gebieden met een hoog risico. Het maximale kredietrisico is gelijk aan de hoogte van de uitgegeven leningen: € 3.357.000 (2023: € 2.610.000).

4.2 Kortlopende Vorderingen

Kortlopende vorderingen		(x €1.000)	
	2024		2023
Bijdrage van Achmea BV	6.564		4.038
Kortlopende vorderingen per 31 december	6.564		4.038

De stand per 31 december 2024 betreft de bijdrage van Achmea BV na verrekening van het voorschot van de operationele kosten over 2024.

4.3 Liquide middelen

Liquide middelen		(x €1.000)	
	2024		2023
ABNAMRO	521		252
Van Lanschot	39		69
Deposito Achmea BV	1.733		-
Liquide middelen per 31 december	2.293		321

De banksaldi zijn onmiddellijk opeisbaar. Het deposito is gewaardeerd tegen de nominale waarde en heeft een vervaldatum van 6 januari 2025. Het deposito is belegd bij Achmea B.V. tegen een rentevergoeding van 3,00%.

4.4 Eigen vermogen

Het merendeel van de beschikbare middelen is verkregen uit donaties van Achmea BV. Deze donaties moeten op enig moment worden aangewend ten behoeve van de statutaire doelstellingen, alsmede voor het opbouwen en aanhouden van een continuïteitsreserve en bestemmingsreserve. Aangezien bij de donaties geen beperking in de aanwending is opgenomen ten opzichte van de statutaire doelstellingen, worden deze middelen niet als geormerkte gelden aangemerkt. Gelden waarvoor Stichting Achmea Foundation geen verplichtingen is aangegaan ten behoeve van initiatieven in het kader van de statutaire doelstellingen, worden derhalve verantwoord als algemene reserve voor zover niet gealloceerd aan de continuïteitsreserve en bestemmingsreserve.

Verloopoverzicht algemene reserve		(x €1.000)	
	2024		2023
Stand per 1 januari	9.988		7.733
Toevoeging vanuit continuïteitsreserve	500		-
Onttrekking naar bestemmingsreserve	-5.000		-
Toevoeging resultaat	5.565		2.255
Stand per 31 december	11.053		9.988

De algemene reserve, inclusief het resultaat over het verslagjaar, bedraagt € 11,0 miljoen (2023: € 10,0 miljoen, waarvan EUR 4,5m beklemd). Onderdeel van de algemene reserve is, conform het beleid, de bijdrage van Achmea over 2024 welke in 2025 wordt ontvangen en in 2026 wordt besteed.

Het bestuur beoordeelt periodiek de hoogte van de algemene reserve en neemt deze beoordeling mee bij het bepalen van de omvang van de bestedingen aan de doelstellingen om zo de activiteiten op een evenredige wijze te kunnen voortzetten.

Verloopoverzicht continuïteitsreserve		(x €1.000)	
	2024	2023	
Stand per 1 januari	1.000	1.000	
Onttrekking	-500	-	
Stand per 31 december	500	1.000	

Verloopoverzicht bestemmingsreserve		(x €1.000)	
	2024	2023	
Stand per 1 januari	-	-	
Toevoeging	5.000	-	
Stand per 31 december	5.000	-	

De bestemmingsreserve bedraagt € 5,0 miljoen (2023 € 0). Van de bestemmingsreserve is € 4,0 miljoen gereserveerd voor de uitgegeven en toegezegde leningen aan projecten en is er € 1,0 miljoen gereserveerd voor realisatie van de doelstelling op lange termijn.

4.5 Langlopende schulden

Overzicht langlopende schulden met betrekking tot toegekende donaties per regio				(x €1.000)
	Nederland	Rest van de wereld	Totaal 2024	Totaal 2023
Stand per 1 januari	-	2.191	2.191	1.864
Gedane toezeggingen	181	964	1.145	1.855
Overige reclassificaties	-21	-140	-161	-234
Betalingen	-123	-1.239	-1.362	-1.294
Stand per 31 december	37	1.776	1.813	2.191
Waarvan kortlopende schulden	37	1.259	1.296	1.437
Langlopende schulden	-	517	517	754

Wanneer de uiteindelijke bestedingen inzake een initiatief onder het toegekende bedrag blijven, worden na afronding van het initiatief de terugontvangen gelden en/of niet uitgekeerde gelden als overige reclassificatie opgenomen. De resterende looptijd van alle schulden is korter dan 5 jaar.

4.6 Kortlopende schulden

De kortlopende schulden (zie tabel onder 4.5) betreft dat deel van de toezeggingen die binnen 12 maanden na balansdatum worden betaald op basis van het contract met het initiatief.

4.7 Niet uit de balans blijkende rechten en verplichtingen

De toezeggingen op initiatieven kunnen niet alleen bestaan uit donaties, maar ook uit al dan niet renteloze leningen. Deze leningen zijn, voor zover zij nog niet zijn uitgegeven maar wel zijn toegezegd, niet opgenomen in de balans. De nominale waarde van het totaal van deze nog niet uitgegeven maar wel toegezegde leningen bedraagt per ultimo 2024 € 0,7 miljoen (2023: € 1,9 miljoen). Er zijn per ultimo 2024 geen voorwaardelijke toezeggingen waarvan de voorwaarden (nog) niet zijn gerealiseerd.

4.8 Baten uit eigen fondsenwerving

Overzicht donaties (x €1.000)		
	2024	2023
Bijdrage Achmea BV	6.515	4.070
Overige donaties	32	-
Totaal donaties	6.547	4.070

Achmea BV heeft zich voor onbepaalde tijd verplicht om jaarlijks 0,5% van het vastgestelde netto resultaat ter beschikking te stellen aan de Achmea Foundation. Over 2024 wordt er een bijdrage ontvangen van Achmea BV van € 6.515.000 (2023: € 4.070.000).

Met ingang van boekjaar 2022 is de overeenkomst tussen Achmea BV en de Achmea Foundation gewijzigd. De samenstelling van de bijdrage is gewijzigd. Met ingang van 2022 bestaat de donatie uit een deel in natura en een financieel deel, gezamenlijk optellend tot 0,5% van het netto resultaat. *Omdat de waarde van de donatie in natura betrouwbaar is vast te stellen wordt, op basis van de aanbevelingen van de Raad voor de*

Jaarverslaggeving hoofdstuk 640, deze donatie opgenomen als bate en als last waarbij de totale impact op het resultaat nul is.

4.9 Resultaat uit beleggingen

Overzicht resultaat uit beleggingen naar soort (x €1.000)		
	2024	2023
Rente op obligaties en andere vastrentende waarden	16	44
Waardemutaties van beleggingen	381	359
Dividendbaten uit aandelen en deelnemingsbewijzen	39	55
Totale beleggingsresultaten	436	458

Uitsplitsing reële waardeveranderingen van beleggingen (x €1.000)		
	2024	2023
Ongerealiseerd	346	278
Gerealiseerd	35	81
Totaal waarde mutaties van beleggingen	381	359

4.10 Directe bestedingen aan doelstellingen

Overzicht bestedingen aan doelstellingen (x €1.000)		
	2024	2023
Toezeggingen op nieuwe initiatieven (donaties)	1.145	1.855
Aangepaste toezegging en gesloten initiatieven	-161	-234
Totaal bestedingen aan doelstellingen	984	1.621

De lasten zijn opgenomen voor alle uit hoofde van onvoorwaardelijke toezeggingen en de toezeggingen waarvan de voorwaarden volgens de inschatting van het Bestuur gerealiseerd zullen worden. Ook voor (dat deel van de) toezeggingen welke meer dan 12 maanden na balansdatum zullen worden uitgekeerd wordt de toezegging direct als last genomen.

4.11 Kosten van beleggingen

Overzicht kosten van beleggingen (x €1.000)		
	2024	2023
Kosten vermogensbeheer	28	34
Totale kosten van beleggingen	28	34

De kosten van vermogensbeheer zijn de in rekening gebrachte kosten door de externe vermogensbeheerder voor het beheer van het mandaat.

4.12 Vastgestelde omvang lasten van de donatie in natura

Overzicht omvang lasten van de donatie in natura (x €1.000)		
	2024	2023
Lonen en salarissen	389	395
Sociale lasten	22	20
Pensioenlasten	68	67
Overige personeelskosten	18	12
Accountantskosten	12	11
Kantoor- en algemene kosten	10	18
Totale lasten	519	523

Aangezien de omvang van de donatie in natura betrouwbaar is vast te stellen toont bovenstaande tabel, conform de aanbevelingen van de Raad voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 640, de totale omvang van de lasten welke door Achmea BV als donatie in natura zijn ingebracht.

De accountantskosten betreffen het honorarium voor het onderzoek van de jaarrekening. De kosten zijn verantwoord in het jaar waarin de dienst is geleverd. Er zijn geen andere diensten bij EY Accountants B.V. afgenomen.

4.13 Toelichting lastenverdeling

Overzicht lastenverdeling (x €1.000)				
	Toegerekende kosten eigen organisatie	Beheer en administratie	Totaal 2024	Totaal 2023
Bezoldiging bestuur	43	-	43	-
Personeelskosten	462	24	487	485
Reis- en congreskosten	10	-	10	9
Communicatie	3	-	3	6
Accountantskosten	12	-	12	11
Kantoorkosten	6	-	6	3
Lidmaatschappen	-	-	-	-
Onvoorzien	1	-	1	9
Totaal	537	24	562	523

Aan de externe bestuursleden (Bestuurders B) wordt door de Stichting Achmea Foundation een bezoldiging toegekend. Tot 2024 kwam deze bezoldiging voor rekening van Achmea BV. Deze bezoldiging bestaat uit vacatiegeld en een vergoeding voor uitvoerende werkzaamheden, zoals deelname aan projectcommissie, werkbezoeken, adviestaken, beoordelen proposals, uitvoeren financieel toezicht, uitvoeren onderzoeken en deelname aan werkgroepen en stuurgroepen.

4.14 Ratio's

Overzicht ratio's		
	2024	2023
Bestedingspercentage lasten*	94,1%	90,0%
Bestedingspercentage baten**	21,2%	46,0%
Ratio Beheer en administratie***	1,5%	1,0%

Het bestedingspercentage lasten neem toe vanwege de relatief hogere bestedingen aan doelstellingen. De afname van het bestedingspercentage baten wordt veroorzaakt door de hogere bijdrage van Achmea BV tezamen met de hogere bestedingen aan doelstellingen.

* Dit betreft het totaal van de bestedingen aan de doelstelling gedeeld door de som van de totale lasten.
** Dit betreft het totaal van de bestedingen aan de doelstelling gedeeld door de som van de totale baten.
*** Dit betreft het totaal van de kosten van beheer en administratie gedeeld door de totale lasten.

4.15 Verbonden partijen

Identiteit van verbonden partijen

Zowel Achmea BV als haar dochtermaatschappijen worden door Stichting Achmea Foundation als verbonden partijen aangemerkt. Ook worden door Stichting Achmea Foundation de bestuurders en hun directe familieleden als verbonden partijen aangemerkt.

Transacties met het bestuur en verbonden partijen

Transacties met het bestuur of een van de verbonden partijen kunnen slechts plaatsvinden voor zover zij in overeenstemming zijn met de doelstellingen van Stichting Achmea Foundation.

4.16 Bestemming van het resultaat over het boekjaar 2024

In de statuten van de Stichting is geen bepaling opgenomen over de wijze waarop het resultaat moet worden verdeeld. Het Bestuur heeft besloten het positieve resultaat over het boekjaar 2024 ten bedrage van € 5.565.000 geheel ten bate te brengen van de algemene reserve.

4.17 Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn geen bijzondere gebeurtenissen na balansdatum te melden die invloed hebben op de jaarrekening 2024.

Zeist, 10 juni 2025

Het Bestuur van de Achmea Foundation,

Willem van Duin,
Voorzitter

Susan Blankhart,
Penningmeester

Rajiv Ball,
Bestuurslid

Sjoukje Hoekema,
Bestuurslid

Ondertekening ontbreekt
als gevolg van langdurige
afwezigheid.

Jan Willem Kuenen,
Bestuurslid

Bianca Tetteroo,
Bestuurslid

Kees Zevenbergen,
Bestuurslid

5. Overige gegevens

Resultaatbestemming

In de statuten van de Stichting is geen bepaling opgenomen over de wijze waarop een eventueel resultaat moet worden verdeeld.

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: het bestuur van Stichting Achmea Foundation

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2024

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2024 van Stichting Achmea Foundation gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Achmea Foundation op 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en Richtlijn 650, “Fondsenwervende organisaties” van de Nederlandse Raad voor de Jaarverslaggeving (RJ 650).

De jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2024;
- de staat van baten en lasten over 2024;
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

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

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

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

Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Het jaarverslag omvat andere informatie naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij.

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

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet

dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Beschrijving van verantwoordelijkheden voor de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving 650 Fondsenwervende instellingen. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

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

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt

groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

Amsterdam, 10 juni 2025

EY Accountants B.V.

w.g. N.M. Pul RA

JAARREKENING
2024

241120016

