

**Coöperatie Samen Zorgzaam  
Het Bestuur  
Asselsestraat 322  
7312 DE APELDOORN**

**Jaarrekening 2020**

## **INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

### **1. Rapportages**

1.1	RB-Samenstellingsverklaring	3
1.2	Algemeen	4
1.3	Resultaatvergelijking	5
1.4	Financiële positie	7
1.5	Kengetallen	8
1.6	Fiscale positie	10

### **2. Jaarrekening**

2.1	Balans per 31 december 2020	12
2.2	Winst- en verliesrekening over 2020	14
2.3	Toelichting op de jaarrekening	15
2.4	Toelichting op de balans	18
2.5	Toelichting op de winst- en verliesrekening	22

### **3. Bijlagen**

3.1	Staat van de vaste activa	25
-----	---------------------------	----

## **1. RAPPORTAGES**

Coöperatie Samen Zorgzaam  
Het Bestuur  
Asselsestraat 322  
7312 DE APELDOORN

Referentie:  
Betreft: jaarrekening 2020

Enschede, 14 juli 2021

Geacht bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2020 van uw onderneming.

De balans per 31 december 2020, de winst- en verliesrekening over 2020 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2020 vormen, zijn in dit rapport opgenomen.

## **1.1 RB-Samenstellingsverklaring**

De jaarrekening van Coöperatie Samen Zorgzaam te Apeldoorn is door ons samengesteld op basis van de van u verkregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2020 en de winst- en verliesrekening over 2020 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichtingen is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan.

Wij hebben deze samenstellingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht en volgens de uitgevaardigde gedrags- en beroepsregels van onze beroepsorganisatie (het Register Belastingadviseurs).

Daardoor mag u er van uit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Op grond van bovenstaande wordt van ons verwacht dat wij de jaarrekening samenstellen in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Nederlands Burgerlijk Wetboek (BW) en in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren, vergelijken, onderling aansluiten en het samenvatten van financiële gegevens ten behoeve van de jaarrekening en of kredietrapportage. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

## Coöperatie Samen Zorgzaam te Apeldoorn

### 1.2 Algemeen

#### Oprichting

Blijkens de akte d.d. 13 juli 2016 werd de coöperatie met uitgesloten aansprakelijkheid Coöperatie Samen Zorgzaam per genoemde datum opgericht.

De vennootschap is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 66507278.

#### Doelstelling

De doelstelling van Coöperatie Samen Zorgzaam wordt in de statuten als volgt omschreven:

De coöperatie stelt zich ten doel ten behoeve van haar leden het verschaffen van ondersteuning en middelen in het kader van het verlenen van zorg, gezamenlijk optreden naar zorgverzekeraars en (semi-) overheden en anderen en het gemeenschappelijk inkopen van goederen en diensten.

#### Bestuur

Het bestuur wordt gevoerd door mevrouw D.M.A. van Maanen.

#### Raad van Toezicht

De Raad van Toezicht bestaat uit de volgende leden:

Dhr. R.M. Gort -Erbrink, Voorzitter

Dhr. M.C. Schmidt, Lid

## Coöperatie Samen Zorgzaam te Apeldoorn

### 1.3 Resultaatvergelijking

Ter analyse van het resultaat van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de winst- en verliesrekening.

	2020		2019	
	€	%	€	%
Netto-omzet	2.313.733	100,0%	1.955.351	100,0%
Inkoopwaarde van de omzet	1.989.947	86,0%	1.663.488	85,1%
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>	<b>323.786</b>	<b>14,0%</b>	<b>291.863</b>	<b>14,9%</b>
Lonen en salarissen	199.689	8,6%	182.327	9,3%
Sociale lasten	2.624	0,1%	2.333	0,1%
Pensioenlasten	1.110	0,1%	1.189	0,1%
Overige personeelskosten	12.099	0,5%	12.509	0,6%
Afschrijvingen materiële vaste activa	898	0,0%	359	0,0%
Huisvestingskosten	5.414	0,2%	5.445	0,3%
Verkoopkosten	13.052	0,6%	7.336	0,4%
Kantoorkosten	6.337	0,3%	6.519	0,3%
Algemene kosten	75.996	3,3%	30.270	1,6%
<b>Som der kosten</b>	<b>317.219</b>	<b>13,7%</b>	<b>248.287</b>	<b>12,7%</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>6.567</b>	<b>0,3%</b>	<b>43.576</b>	<b>2,2%</b>
Rentelasten en soortgelijke kosten	-3.070	-0,1%	-1.525	-0,1%
<b>Som der financiële baten en lasten</b>	<b>-3.070</b>	<b>-0,1%</b>	<b>-1.525</b>	<b>-0,1%</b>
Bijzondere baten	-	0,0%	960	0,1%
<b>Som der bijzondere baten en lasten</b>	<b>-</b>	<b>0,0%</b>	<b>960</b>	<b>0,1%</b>
<b>Resultaat voor belastingen</b>	<b>3.497</b>	<b>0,2%</b>	<b>43.011</b>	<b>2,2%</b>
Belastingen	-877	0,0%	-8.260	-0,4%
<b>Resultaat na belastingen</b>	<b>2.620</b>	<b>0,2%</b>	<b>34.751</b>	<b>1,8%</b>

### 1.3 Resultaatvergelijking

Het resultaat na belastingen 2020 is ten opzichte van 2019 gedaald met € 32.131. De ontwikkeling van het resultaat na belastingen 2020 ten opzichte van 2019 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
<b>Het resultaat na belastingen is gunstig beïnvloed door:</b>		
<i>Stijging van:</i>		
Omzet	358.382	
<i>Daling van:</i>		
Pensioenlasten	79	
Overige personeelskosten	410	
Huisvestingskosten	31	
Kantoorkosten	182	
Belastingen	7.383	
	<hr/>	366.467
<b>Het resultaat na belastingen is ongunstig beïnvloed door:</b>		
<i>Daling van:</i>		
Bijzondere baten	960	
<i>Stijging van:</i>		
Inkoopwaarde van de omzet	326.459	
Lonen en salarissen	17.362	
Sociale lasten	291	
Afschrijvingen materiële vaste activa	539	
Verkoopkosten	5.716	
Algemene kosten	45.726	
Rentelasten en soortgelijke kosten	1.545	
	<hr/>	398.598
Daling resultaat na belastingen		<hr/> <hr/> <u>32.131</u>

## Coöperatie Samen Zorgzaam te Apeldoorn

### 1.4 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de onderneming verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
<b>Op korte termijn beschikbaar:</b>				
Vorderingen	112.279		102.981	
Liquide middelen	141.679		85.372	
Totaal vlottende activa		253.958		188.353
Af: kortlopende schulden		144.605		79.142
Werkkapitaal		109.353		109.211
<b>Vastgelegd op lange termijn:</b>				
Materiële vaste activa	4.149		1.688	
		4.149		1.688
<b>Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen</b>		<b>113.502</b>		<b>110.899</b>
<b>Deze financiering vond plaats met:</b>				
Eigen vermogen		81.519		78.899
Langlopende schulden		31.983		32.000
		113.502		110.899

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2020 ten opzichte van 31 december 2019 gestegen met € 142.

## 1.5 Kengetallen

### Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op lange termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De solvabiliteitspositie geeft de situatie per einde boekjaar weer. Er is dus sprake van een momentopname.

	2020	2019	2018	2017
Verhouding eigen vermogen / totaal vermogen	0,32	0,42	0,31	0,25
Verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen	0,46	0,71	0,45	0,33
Verhouding vreemd vermogen / totaal vermogen	0,68	0,58	0,69	0,75

### Liquiditeit

De liquiditeit geeft de mate aan waarin de onderneming in staat is op korte termijn aan haar verplichtingen te voldoen. De liquiditeitspositie geeft de situatie per einde boekjaar weer. Er is dus sprake van een momentopname.

	2020	2019	2018	2017
Quick ratio <i>Vlottende activa - voorraden / Kortlopende schulden</i>	1,76	2,38	1,44	1,31
Current ratio <i>Vlottende activa / Kortlopende schulden</i>	1,76	2,38	1,44	1,31
Betalingstermijn debiteuren <i>Debiteuren / Netto-omzet x 365 dagen</i>	17	19	33	29
Betalingstermijn crediteuren <i>Crediteuren / Inkoopwaarde van de omzet x 365 dagen</i>	18	5	28	23



## 1.5 Kengetallen

### Omzet en rentabiliteit

De rentabiliteit geeft het rendement aan dat de onderneming in het boekjaar heeft behaald.

	2020	2019	2018	2017
Omzetontwikkeling <i>Indexcijfer (2017 = 100)</i>	324,15	273,94	142,41	100,00
Brutowinst-marge <i>Brutomarge / Netto-omzet</i>	13,99	14,93	22,37	20,86
Nettowinst-marge <i>Resultaat / Netto-omzet</i>	0,11	1,78	2,38	2,80
Rentabiliteit totaal vermogen <i>Bedrijfsresultaat / Totaal vermogen</i>	2,54	22,93	21,91	31,22
Rentabiliteit eigen vermogen <i>Resultaat / Eigen vermogen</i>	3,21	44,04	54,71	99,99
Rentabiliteit vreemd vermogen <i>Rentelasten / Vreemd vermogen</i>	1,74	1,37	0,53	0,33

### Personeel

	2020	2019	2018	2017
Loonkostenontwikkeling <i>Indexcijfer (2017 = 100)</i>	210,85	194,06	145,20	100,00
Personeelskosten per € 100 omzet	9,31	10,14	14,60	14,32

## 1.6 Fiscale positie

### Berekening belastbaar bedrag 2020

De verschuldigde vennootschapsbelasting over het boekjaar 2020 bedraagt € 877. Dit bedrag is als volgt berekend:

	2020	
	€	€
Resultaat na belastingen		2.620
<i>Bij:</i>		
Vennootschapsbelasting	877	
Beperkt aftrekbare kosten	2.788	
		3.665
		6.285
<i>Af:</i>		
Investeringsaftrek	961	
		961
Belastbaar bedrag 2020		5.324
De hierover verschuldigde vennootschapsbelasting bedraagt		877

	2020
	€
<b>Vennootschapsbelasting 2020</b>	
Verschuldigde vennootschapsbelasting over 2020	877
Voldaan op voorlopige aanslag vennootschapsbelasting 2020	-6.220
Resteert te vorderen over 2020	5.343

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,  
Cuperus Belastingadvies & Administraties



P.A. Cuperus - Luining  
Register Belastingadviseur

## **2. JAARREKENING**

**Coöperatie Samen Zorgzaam te Apeldoorn**
**2.1 Balans per 31 december 2020**

(Na resultaatbestemming)

<b>ACTIVA</b>	<u>31 december 2020</u>		<u>31 december 2019</u>	
	€	€	€	€
<b>Vaste activa</b>				
<i>Materiële vaste activa</i>				
Inventaris	<u>4.149</u>	4.149	<u>1.688</u>	1.688
<b>Vlottende activa</b>				
<i>Vorderingen</i>				
Handelsdebiteuren	106.936		102.682	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	5.343		-	
Overige vorderingen	<u>-</u>		<u>299</u>	
		112.279		102.981
<i>Liquide middelen</i>		141.679		85.372
<b>Totaal activazijde</b>		<u><u>258.107</u></u>		<u><u>190.041</u></u>

RB-Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 14 juli 2021

## Coöperatie Samen Zorgzaam te Apeldoorn

### 2.1 Balans per 31 december 2020

(Na resultaatbestemming)

<b>PASSIVA</b>	<u>31 december 2020</u>		<u>31 december 2019</u>	
	€	€	€	€
<b>Eigen vermogen</b>				
Overige reserves	<u>81.519</u>	81.519	<u>78.899</u>	78.899
<b>Langlopende schulden</b>				
Overige schulden	<u>31.983</u>	31.983	<u>32.000</u>	32.000
<b>Kortlopende schulden</b>				
Handelscrediteuren	99.451		23.905	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	2.763		16.127	
Overige schulden	<u>42.391</u>		<u>39.110</u>	
		144.605		79.142
<b>Totaal passivazijde</b>		<u><u>258.107</u></u>		<u><u>190.041</u></u>

RB-Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 14 juli 2021

**Coöperatie Samen Zorgzaam te Apeldoorn**
**2.2 Winst- en verliesrekening over 2020**

	2020		2019	
	€	€	€	€
Netto-omzet		2.313.733		1.955.351
Inkoopwaarde van de omzet		<u>1.989.947</u>		<u>1.663.488</u>
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>		<b>323.786</b>		<b>291.863</b>
Lonen en salarissen	199.689		182.327	
Sociale lasten	2.624		2.333	
Pensioenlasten	1.110		1.189	
Overige personeelskosten	12.099		12.509	
Afschrijvingen materiële vaste activa	898		359	
Huisvestingskosten	5.414		5.445	
Verkoopkosten	13.052		7.336	
Kantoorkosten	6.337		6.519	
Algemene kosten	<u>75.996</u>		<u>30.270</u>	
<b>Som der kosten</b>		<b>317.219</b>		<b>248.287</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>		<u><b>6.567</b></u>		<u><b>43.576</b></u>
Rentelasten en soortgelijke kosten	<u>-3.070</u>		<u>-1.525</u>	
<b>Som der financiële baten en lasten</b>		<b>-3.070</b>		<b>-1.525</b>
Bijzondere baten	<u>-</u>		<u>960</u>	
<b>Som der bijzondere baten en lasten</b>		<b>-</b>		<b>960</b>
<b>Resultaat voor belastingen</b>		<u><b>3.497</b></u>		<u><b>43.011</b></u>
Belastingen		<u>-877</u>		<u>-8.260</u>
<b>Resultaat na belastingen</b>		<u><u><b>2.620</b></u></u>		<u><u><b>34.751</b></u></u>

RB-Samenstellingsverklaring afgegeven d.d. 14 juli 2021

## **2.3 Toelichting op de jaarrekening**

### **ALGEMENE TOELICHTING**

#### **Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister**

Coöperatie Samen Zorgzaam, statutair gevestigd te Apeldoorn is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 66507278.

#### **Schattingen**

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Coöperatie Samen Zorgzaam zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

### **ALGEMENE GRONDSLAGEN**

#### **Algemeen**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW met uitzondering van afdeling 6 'voorschriften omtrent de grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat'. In plaats daarvan worden de grondslagen voor de bepaling van de belastbare winst als bedoeld in de Wet op de Vennootschapsbelasting toegepast. Verder zijn het Besluit fiscale waarderingsgrondslagen en de "Handreiking bij de toepassing van fiscale grondslagen voor kleine rechtspersonen" van de Raad voor de Jaarverslaggeving van toepassing.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderinggrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

#### **Vergelijking met voorgaand jaar**

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelselwijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

### **GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA**

#### **Materiële vaste activa**

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur, tenzij fiscaal een wettelijk maximum afschrijvingspercentage van 20% wordt voorgeschreven, en worden berekend op basis van een vast percentage van de kostprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Subsidies op investeringen worden in mindering gebracht op de verkrijgings- of vervaardigingsprijs van de activa waarop de subsidies betrekking hebben.

## **2.3 Toelichting op de jaarrekening**

### **Vorderingen**

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen. Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

### **Liquide middelen**

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en 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 nominale waarde.

### **Langlopende schulden**

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde. Daarbij dient een zakelijke rente in aanmerking te worden genomen.

### **Kortlopende schulden**

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde. Daarbij dient een zakelijke rente in aanmerking te worden genomen.

## **GRONDSLAGEN VOOR BEPALING VAN HET RESULTAAT**

### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

### **Opbrengstverantwoording**

#### *Algemeen*

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

#### *Verkoop van goederen*

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.

#### *Verlenen van diensten*

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

### **Kosten**

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.



## **2.3 Toelichting op de jaarrekening**

### **Personeelsbeloningen**

#### *Periodiek betaalbare beloningen*

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening.

#### *Pensioenen*

De onderneming heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

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.

### **Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa**

Immateriële vaste activa (voor zover geactiveerd) inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Bij de resultaatbestemming worden indien en voor zover de fiscale wetgeving dit toelaat boekwinsten opgenomen in een herinvesteringsreserve.

### **Financiële baten en lasten**

#### *Rentebaten en rentelasten*

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

### **Belastingen**

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst-en-verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-aftrekbare kosten.

## 2.4 Toelichting op de balans

### ACTIVA

#### VASTE ACTIVA

##### Materiële vaste activa

Het verloop van de materiële vaste activa wordt als volgt weergegeven:

	<u>Inventaris</u>
	€
Aanschafwaarde	2.300
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-612</u>
Boekwaarde per 1 januari	<u><u>1.688</u></u>
Investerings	3.359
Afschrijvingen	<u>-898</u>
Mutaties 2020	<u><u>2.461</u></u>
Aanschafwaarde	5.659
Cumulatieve afschrijvingen	<u>-1.510</u>
Boekwaarde per 31 december	<u><u>4.149</u></u>

Afschrijvingspercentages:

Inventaris

20 %

#### VLOTTENDE ACTIVA

##### Vorderingen

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<b>Handelsdebiteuren</b>		
Debiteuren	<u><u>106.936</u></u>	<u><u>102.682</u></u>

Een voorziening voor oninbare debiteuren wordt niet noodzakelijk geacht.

**2.4 Toelichting op de balans**

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<b>Belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Vennootschapsbelasting	<u>5.343</u>	<u>-</u>
<i>Vennootschapsbelasting</i>		
Vennootschapsbelasting huidig boekjaar	<u>5.343</u>	<u>-</u>
<b>Overige vorderingen</b>		
Vooruitbetaalde bedragen	<u>-</u>	<u>299</u>
<b>Liquide middelen</b>		
Rabobank rekening-courant	<u>141.679</u>	<u>85.372</u>

**2.4 Toelichting op de balans**
**PASSIVA**
**EIGEN VERMOGEN**

	2020	2019
	€	€
<b>Overige reserves</b>		
Stand per 1 januari	78.899	44.148
Uit voorstel resultaatbestemming	2.620	34.751
Stand per 31 december	<u>81.519</u>	<u>78.899</u>

**Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2020**

De directie stelt aan de Algemene Vergadering voor het resultaat over het boekjaar 2020 ten bedrage van € 2.620 geheel ten gunste van de overige reserves te brengen en over 2020 geen dividend uit te keren.

Het ingehouden deel van het resultaat over 2020 bedraagt € 2.620.

**LANGLOPENDE SCHULDEN**
**Overige schulden**

Ontvangen lening derden	<u>31.983</u>	<u>32.000</u>
-------------------------	---------------	---------------

*Ontvangen lening derden*

Stand per 1 januari	32.000	-
mutaties	-17	32.000
Stand per 31 december	<u>31.983</u>	<u>32.000</u>

**KORTLOPENDE SCHULDEN**

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
<b>Handelscrediteuren</b>		
Crediteuren	<u>99.451</u>	<u>23.905</u>

**Belastingen en premies sociale verzekeringen**

Vennootschapsbelasting	-	14.604
Omzetbelasting	1.658	-
Loonheffing	1.046	1.346
Premies pensioen	59	177
	<u>2.763</u>	<u>16.127</u>

**2.4 Toelichting op de balans**

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
<i>Vennootschapsbelasting</i>		
Vennootschapsbelasting	-	8.260
Vennootschapsbelasting voorgaande jaren	-	6.344
	<u>-</u>	<u>14.604</u>
 <i>Omzetbelasting</i>		
Omzetbelasting laatste periode	<u>1.658</u>	<u>-</u>
 <i>Loonheffing</i>		
Loonheffing, december	<u>1.046</u>	<u>1.346</u>
 <i>Premies pensioen</i>		
Pensioenen	<u>59</u>	<u>177</u>
 <b>Overige schulden</b>		
Nog te betalen winstdeling	40.693	37.399
Administratiekosten	1.000	1.000
Reservering vakantiegeld	698	711
	<u>42.391</u>	<u>39.110</u>

## Coöperatie Samen Zorgzaam te Apeldoorn

### 2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2020	2019
	€	€
<b>Netto-omzet</b>		
Omzet hoog	8.918	-
Omzet vrij	2.317.813	1.955.351
Oninbare bedragen	-12.998	-
	<u>2.313.733</u>	<u>1.955.351</u>
De netto-omzet over 2020 is ten opzichte van het vorige boekjaar met 18,3% gestegen.		
<b>Kosten van uitbesteed werk</b>		
Kosten verpleging en verzorging	1.988.200	1.663.488
Hulpmaterialen	1.747	-
	<u>1.989.947</u>	<u>1.663.488</u>
<b>Lonen en salarissen</b>		
Brutolonen en salarissen	16.246	13.643
Managementvergoedingen	142.750	131.285
Winstdelingen	40.693	37.399
	<u>199.689</u>	<u>182.327</u>
<b>Sociale lasten</b>		
Premies werknemersverzekeringen	<u>2.624</u>	<u>2.333</u>
<b>Pensioenlasten</b>		
Pensioenpremie personeel	<u>1.110</u>	<u>1.189</u>
<b>Overige personeelskosten</b>		
Reiskostenvergoeding	404	572
Onkostenvergoedingen	216	216
Onbelaste uitkeringen	-	480
Kantinekosten	43	63
Scholings- en opleidingskosten	14.774	10.926
Overige personeelskosten	-3.338	252
	<u>12.099</u>	<u>12.509</u>
<b>Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Inventaris	<u>898</u>	<u>359</u>

## Coöperatie Samen Zorgzaam te Apeldoorn

### 2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	2020	2019
	€	€
<b>Huisvestingskosten</b>		
Huur kantoor en zaal	5.324	5.445
Schoonmaakkosten	90	-
	<u>5.414</u>	<u>5.445</u>
<b>Verkoopkosten</b>		
Reclame- en advertentiekosten	743	5.508
Representatiekosten	-	30
Relatiegeschenken	8.867	365
Reis- en verblijfkosten	1.772	1.433
Kosten website	1.670	-
	<u>13.052</u>	<u>7.336</u>
<b>Kantoorkosten</b>		
Kantoorbenodigdheden	867	1.451
Portokosten	609	25
Telefoon en internet	81	-
Contributies en abonnementen	4.772	4.472
Overige kantoorkosten	8	571
	<u>6.337</u>	<u>6.519</u>
<b>Algemene kosten</b>		
Administratiekosten	1.614	1.992
Advieskosten	33.454	23.577
Zakelijke verzekeringen	2.634	4.011
Kleine aanschaffingen	1.402	700
Niet aftrekbare omzetbelasting	36.729	-
Giften en donaties	110	-
Overige algemene kosten	53	-10
	<u>75.996</u>	<u>30.270</u>
<b>Financiële baten en lasten</b>		
<b>Rentelasten en soortgelijke kosten</b>		
Rente lening	2.240	1.307
Rente- en bankkosten	354	257
Rente belastingdienst	465	-
Overige rentelasten	11	-39
	<u>3.070</u>	<u>1.525</u>

**2.5 Toelichting op de winst- en verliesrekening****Bijzondere baten en lasten**

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<b>Bijzondere baten</b>		
Subsidie Roparun	<u>-</u>	<u>960</u>
<b>Belastingen</b>		
Vennootschapsbelasting	<u>877</u>	<u>8.260</u>



### 3.1 Staat van de vaste activa

Omschrijving	Datum	Aanschafwaarde			
		Aanschaf- fingen tot 01-01-2020 €	Inves- teringen 2020 €	Desinves- teringen 2020 €	Aanschaf- fingen t/m 31-12-2020 €
<b>Materiële vaste activa</b>					
<i>Inventaris</i>					
Kantoormeubilair	14-11-2017	1.119			1.119
HP Pavilion	21-2-2019	579			579
Acer Aspire laptop	18-9-2019	602			602
Apple iPhone	29-1-2020		910		910
Samsung Qled TV	14-2-2020		745		745
Apple Mac book	14-7-2020		1.085		1.085
Asus Computer	9-11-2020		619		619
		<u>2.300</u>	<u>3.359</u>	<u>-</u>	<u>5.659</u>
<b>Totaal materiële vaste activa</b>		<u>2.300</u>	<u>3.359</u>	<u>-</u>	<u>5.659</u>
<b>Totaal vaste activa</b>		<u>2.300</u>	<u>3.359</u>	<u>-</u>	<u>5.659</u>

## Coöperatie Samen Zorgzaam te Apeldoorn

### Afschrijvingen

Afschrijvingen tot 01-01-2020	Afschrijvingen 2020	Afschrijving desin- vesteringen	Afschrijvingen t/m 31-12-2020	Boekwaarde per 31-12-2020	Residu- waarde	Afschrij- vingsper- centage
€	€	€	€	€	€	%
477	228	-	705	414		20,00
100	110	-	210	369		20,00
35	120	-	155	447		20,00
	180	-	180	730		20,00
	132	-	132	613		20,00
	108	-	108	977		20,00
	20	-	20	599		20,00
<b>612</b>	<b>898</b>	<b>-</b>	<b>1.510</b>	<b>4.149</b>	<b>-</b>	
<b>612</b>	<b>898</b>	<b>-</b>	<b>1.510</b>	<b>4.149</b>	<b>-</b>	
<b>612</b>	<b>898</b>	<b>-</b>	<b>1.510</b>	<b>4.149</b>	<b>-</b>	