

CONCEPT

Uitgebracht aan:
het bestuur van

Coöperatie Samen Zorgzaam U.A.
te Nijeveen

inzake
jaarrekening 2023

Emmen
5 juli 2024

Inhoudsopgave

Accountantsrapport.....	3
1 Beoordelingsverklaring van de onafhankelijke accountant.....	4
2 Resultaten.....	6
3 Fiscale positie.....	7
Jaarrekening 2023	9
4 Balans per 31 december 2023	10
5 Exploitatierkening over 2023	12
6 Kasstroomoverzicht over 2023	13
7 Algemene toelichting	14
8 Grondslagen voor financiële verslaggeving	15
9 Toelichting op balans	20
10 Toelichting op exploitatierkening.....	24
11 Overige toelichtingen	26

Accountantsrapport

Aan het bestuur van
Coöperatie Samen Zorgzaam U.A.
Dorpsstraat 87
7948 BM Nijeveen

Ermerweg 88
Postbus 2017
7812 BG EMMEN
Tel: (0591) 65 58 55
Fax: (0591) 65 58 50
E-mail: emmen@adbeco.com

1 Beoordelingsverklaring van de onafhankelijke accountant

Ons oordeel

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2023 van Coöperatie Samen Zorgzaam U.A. te Nijeveen beoordeeld.

Op grond van onze beoordeling hebben wij geen reden om te veronderstellen dat de jaarrekening geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Coöperatie Samen Zorgzaam U.A. op 31 december 2023 en van het resultaat over 2023 in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2023;
2. de exploitatierekening over 2023; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze beoordeling verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 2400 'Opdrachten tot het beoordelen van financiële overzichten'. Deze beoordeling is gericht op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de beoordeling van de jaarrekening.'

Wij zijn onafhankelijk van Coöperatie Samen Zorgzaam U.A. zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Daarnaast hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA). Wij vinden dat de door ons verkregen assurance-informatie voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie.

Benadrukking van bepaalde aangelegenheden

Wij vestigen de aandacht op de toelichting in de jaarrekening in de grondslagen over het fourterstel als gevolg van enkele materiele fouten in de jaarrekening 2022. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

Verantwoordelijkheden van het bestuur en raad van commissarissen voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. 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. De raad van commissarissen is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de vennootschap.

Onze verantwoordelijkheden voor de beoordeling van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een beoordelingsopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte assurance-informatie verkrijgen voor de door ons af te geven conclusie

De mate van zekerheid die wordt verkregen bij een beoordelingsopdracht is aanzienlijk lager dan de zekerheid die wordt verkregen bij een controleopdracht verricht in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden. Derhalve brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

Wij hebben deze beoordeling professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse Standaard 2400.

Onze beoordeling bestond onder andere uit:

- Het verwerven van inzicht in de entiteit en haar omgeving en in het van toepassing zijnde stelsel inzake financiële verslaggeving, om gebieden in de jaarrekening te kunnen identificeren waar het waarschijnlijk is dat zich risico's op afwijkingen van materieel belang voor zullen doen als gevolg van fouten of fraude, het in reactie hierop opzetten en uitvoeren van werkzaamheden om op die gebieden in te spelen en het verkrijgen van assurance-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie;
- Het verkrijgen van inzicht in de administratieve systemen en administratie van de entiteit en het overwegen of deze gegevens opleveren die adequaat zijn voor het doel van het uitvoeren van cijferanalyses;
- Het inwinnen van inlichtingen bij het bestuur en andere functionarissen van de entiteit;
- Het uitvoeren van cijferanalyses met betrekking tot de informatie opgenomen in de jaarrekening;
- Het verkrijgen van assurance-informatie dat de jaarrekening overeenstemt met of aansluit op de onderliggende administratie van de entiteit;
- Het evalueren van de verkregen assurance-informatie;
- Het overwegen van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren of de door het bestuur gemaakte schattingen redelijk lijken;
- Het overwegen van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- Het overwegen of de jaarrekening, inclusief de gerelateerde toelichtingen, een getrouw beeld lijkt te geven van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Emmen, 5 juli 2024

Adbeco Accountants en Belastingadviseurs



drs. P.W. van de Haar RA

2 Resultaten

2.1 Ontwikkeling resultaat

De verslagperiode is afgesloten met een resultaat van € 66.352, tegenover € -220.903 over 2022. Ter analyse van het resultaat dient de volgende opstelling, die is ontleend aan de winst- en verliesrekening.

	2023		2022	
	€	%	€	%
Netto-omzet - zorgverzekeringswet	1.315.951	100,0	1.038.520	100,0
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	-1.207.226	-91,7	-795.182	-76,6
Brutomarge	108.725	8,3	243.338	23,4
Personeelskosten				
Lonen en salarissen	-	-	11.721	1,1
Sociale lasten	-	-	2.170	0,2
Pensioenlasten	-	-	746	0,1
Afschrijvingen en waardeverminderingen				
Afschrijvingen materiële vaste activa	1.128	0,1	1.128	0,1
Overige bedrijfskosten				
Huisvestingskosten	-	-	1.560	0,2
Algemene kosten	75.092	5,7	172.084	16,6
Dotatie/vrijval voorzieningen	-50.000	-3,8	225.000	21,7
Som der kosten	26.220	2,0	414.409	39,9
Bedrijfsresultaat	82.505	6,3	-171.071	-16,5
Financiële baten en lasten	-552	0,0	-10.732	-1,0
Resultaat voor belastingen	81.953	6,2	-181.803	-17,5
Belastingen	-15.601	-1,2	-39.100	-3,8
Resultaat	66.352	5,0	-220.903	-21,3

3 Fiscale positie

3.1 Verschuldigde vennootschapsbelasting

Het belastbaar bedrag is als volgt te berekenen:

Berekening belastbaar bedrag			2023
			€
Resultaat voor belastingen			81.953
Fiscaal resultaat			<u>81.953</u>
Fiscaal niet-afteikbaar deel van de kosten			160
Belastbaar bedrag			<u>82.113</u>
Berekening vennootschapsbelasting			
Eerste schijf € 0 - € 200.000	19,00 % van	82.113	15.601
Verschuldigde vennootschapsbelasting			<u>15.601</u>

3.2 Belastingen

De belasting volgens de winst-en-verliesrekening is als volgt te specificeren:

Specificatie belastinglast			2023
			€
Verschuldigde vennootschapsbelasting volgens berekening			15.601
Belastingen volgens de winst- en verliesrekening			<u>15.601</u>

3.3 Belastingpositie per balansdatum

De belastingschuld volgens de balans is als volgt te specificeren:

Specificatie belastingpositie	31 dec 2023 €
Boekjaar	
Verschuldigde vennootschapsbelasting volgens berekening	15.601
Voldaan / ontvangen op voorlopige aanslagen 2023	-6.028
	<hr/> 9.573
Voorgaande boekjaren	
Vennootschapsbelasting 2021	83.790
Voorgaande vennootschapbelastingen	3.288
Te vorderen door achterwaartse verliescompensatie (carry back) 2022	-68.027
	<hr/> 19.051
Belastingenschulden / (-vorderingen) in de balans	<hr/> <hr/> 28.624

Jaarrekening 2023

4 Balans per 31 december 2023

4.1 Activa

(Na voorstel resultaatbestemming)

	€	31 dec 2023 €	€	31 dec 2022 €
Vaste activa				
Materiële vaste activa		765		1.893
Financiële vaste activa		349.710		436.892
Vlottende activa				
Vorderingen				
Handelsdebiteuren	62.287		98.442	
Overige vorderingen en overlopende activa	160.791		161.771	
		-----	-----	
		223.078		260.213
Liquide middelen		118.620		3.554
Totaal		----- 692.173		----- 702.552

4.2 Passiva

(Na voorstel resultaatbestemming)

	€	31 dec 2023 €	€	31 dec 2022 €
Eigen vermogen				
Overige reserves	318.648		252.296	
		318.648		252.296
Vorzieningen				
Voorziening voor belastingen	35.678		35.678	
Voorziening materiele controle	200.000		275.000	
		235.678		310.678
Kortlopende schulden				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	67.972		81.260	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	28.624		13.262	
Overige schulden	41.251		45.056	
		137.847		139.578
Totaal		<u>692.173</u>		<u>702.552</u>

5 Exploitatierkening over 2023

	€	2023 €	€	2022 €
Netto-omzet - zorgverzekeringswet	1.315.951		1.038.520	
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	-1.207.226		-795.182	
Som der bedrijfsopbrengsten		108.725		243.338
Personeelskosten				
Lonen en salarissen	-		11.721	
Sociale lasten	-		2.170	
Pensioenlasten	-		746	
Afschrijvingen en waardeverminderingen	1.128		1.128	
Overige bedrijfskosten				
Huisvestingskosten	-		1.560	
Algemene kosten	75.092		172.084	
Dotatie/vrijval voorzieningen	-50.000		225.000	
Som der kosten		26.220		414.409
Bedrijfsresultaat		82.505		-171.071
Financiële baten en lasten		-552		-10.732
Resultaat voor belastingen		81.953		-181.803
Belastingen		-15.601		-39.100
Resultaat na belastingen		66.352		-220.903

6 Kasstroomoverzicht over 2023

Indirecte methode	2023 €	2022 €
Bedrijfsresultaat (EBIT)	82.505	-171.071
Aanpassing voor afschrijvingen	1.128	1.128
Mutatie van voorzieningen	-75.000	275.000
Mutatie van handelsdebiteuren	36.155	-
Mutatie van overige vorderingen	88.162	-105.971
Mutatie van handelscrediteuren	-13.288	-
Mutatie van overige kortlopende schulden (excl. schulden kredietinstellingen)	-3.805	-265.836
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	115.857	-266.750
Ontvangen interest	1	-
Betaalde interest	-553	-442
Betaalde winstbelasting	-239	2.051
Kasstroom uit operationele activiteiten	115.066	-265.141
Mutatie in liquide middelen	115.066	-265.141

7 Algemene toelichting

Naam rechtspersoon	Coöperatie Samen Zorgzaam U.A.
Rechtsvorm	Coöperatie
Zetel rechtspersoon	Nijeveen
Inschrijvingsnummer Kamer van Koophandel	66507278
Basisgrondslagen	Commercieel

Belangrijkste activiteiten

De activiteiten van Coöperatie Samen Zorgzaam U.A., statutair gevestigd te Nijeveen bestaan voornamelijk uit het leveren van thuiszorg als wel overige belangenbehartiging.

Locatie feitelijke activiteiten

De onderneming verricht haar activiteiten vanuit de locatie in Nijeveen.

8 Grondslagen voor financiële verslaggeving

8.1 Algemeen

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling openbare jaarverantwoording WMG (RojW), de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW - voor zover deze volgens deze regeling van toepassing zijn - en de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving 655, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en het resultaat zijn gebaseerd op historische kosten, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Waarderingsgrondslagen WNT

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de vennootschap zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellings specifieke (sectorale) regels.

Algemene grondslagen voor waardering activa en passiva

Activa en passiva worden tegen verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans, resultatenrekening en kasstroomoverzicht zijn in de jaarrekening genummerd.

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

Een verplichting wordt in de balans verwerkt wanneer het waarschijnlijk is dat de afwikkeling daarvan gepaard zal gaan met een uitstroom van middelen die economische voordelen in zich bergen en de omvang van het bedrag waartegen de afwikkeling zal plaatsvinden op betrouwbare wijze kan worden vastgesteld. Onder verplichtingen worden mede voorzieningen begrepen. Verplichtingen die hier niet aan voldoen worden niet in de balans opgenomen, maar worden verantwoord als niet in de balans opgenomen verplichtingen.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans opgenomen als een transactie niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting. Dergelijke transacties geven evenmin aanleiding tot het verantwoorden van resultaten. Bij de beoordeling of er sprake is van een belangrijke verandering in de economische realiteit wordt uitgegaan van de economische voordelen en risico's die zich naar waarschijnlijk in de praktijk zullen voordoen, en niet op voordelen en risico's waarvan redelijkerwijze niet te verwachten is dat zij zich voordoen.

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

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van Coöperatie Samen Zorgzaam U.A..

Algemene grondslagen bepaling resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten over het verslagjaar, met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

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

Baten worden verantwoord in het jaar waarin de baten zijn gerealiseerd. Lasten worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn. De overige baten en lasten worden toegerekend aan de verslagperiode waarop deze betrekking hebben.

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

Materiële fouten

In het boekjaar 2023 zijn de volgende materiële fouten hersteld die in het boekjaar 2022 niet juist verwerkt zijn.

Ten eerste is een langlopende vordering niet voor de juiste hoogte opgenomen en is deze niet als bate via het resultaat genomen. De langlopende vordering van Coöperatie Samen Zorgzaam U.A. € 187.781 is verhoogd via de overige reserves naar € 436.892 en wij hebben de bate van € 187.781 onder de kosten uitbesteed werk als bate opgenomen.

Ten tweede zijn kosten uit 2022, die aanvankelijk in 2023 waren geboekt, retrospectief verwerkt in 2022 voor een bedrag van in € 16.521 in de kosten uitbesteed werk en de overige reserves.

Ten derde is in de jaarrekening 2022 de nog te factureren omzet van € 159.504 onterecht niet opgenomen, deze vordering is opgenomen in de balans ultimo 2022 door middel van een rechtstreekse verwerking via de overige reserves

Tenslotte is de fiscale positie niet juist weergegeven als gevolg van een afwijkende aangifte vennootschapsbelasting 2021 en 2022. In de jaarrekening 2022 was geen vennootschapsbelasting last opgenomen van € 39.100, geen voorziening voor latente belastingen van € 35.678 alsmede niet de juiste schuld vennootschapsbelasting (de schuld is met € 15.736 verhoogd). Alle correcties zijn rechtstreeks via de overige reserves gecorrigeerd.

Op de beginstand 2022 van de overige reserves hebben wij een fouterstel doorgevoerd van €390.000. Dit betreft het onterecht verwerken van de winstdeling in de exploitatierekening 2021.

Financiële instrumenten

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

In de toelichting op de onderscheiden posten van de balans wordt de reële waarde van het betreffende instrument toegelicht als die afwijkt van de boekwaarde. Indien het financiële instrument niet in de balans is opgenomen, wordt de informatie over de reële waarde gegeven in de toelichtingen.

Primaire financiële instrumenten

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

8.2 Grondslagen voor waardering activa**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.

Financiële vaste activa

De onder financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen de reële waarde onder aftrek van transactiekosten (indien materieel). Vervolgens worden deze vorderingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, welke in het algemeen gelijk is aan de nominale waarde. Bij de waardering wordt rekening gehouden met eventuele waardeverminderingen.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde inclusief de transactiekosten. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. 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 twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

8.3 Grondslagen voor waardering passiva**Voorzieningen**

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. Pensioenvoorzieningen worden gewaardeerd op basis van actuariële grondslagen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Voorziening voor belastingen

Voor in de toekomst te betalen belastingbedragen uit hoofde van verschillen tussen commerciële en fiscale balanswaarderingen wordt een voorziening getroffen ter grootte van de som van deze verschillen vermenigvuldigd met het geldende belastingtarief.

Overige voorzieningen

Tenzij anders vermeld worden de overige voorzieningen gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de betreffende verplichtingen af te wikkelen.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

8.4 Grondslagen voor bepaling resultaat

Netto-omzet - zorgverzekeringswet

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de winst-en-verliesrekening verwerkt wanneer het bedrag van de opbrengsten op betrouwbare wijze kan worden bepaald, de inning van de te ontvangen vergoeding waarschijnlijk is, de mate waarin de dienstverlening op balansdatum is verricht betrouwbaar kan worden bepaald en de reeds gemaakte kosten en de kosten die (mogelijk) nog moeten worden gemaakt om de dienstverlening te voltooien op betrouwbare wijze kunnen worden bepaald.

Indien het resultaat van een bepaalde opdracht tot dienstverlening niet op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de opbrengsten verwerkt tot het bedrag van de kosten van de dienstverlening die worden gedekt door de opbrengsten.

De met de opbrengsten samenhangende lasten worden toegerekend aan de periode waarin de baten zijn verantwoord.

Brutomarge

De brutomarge bestaat uit het verschil tussen de netto-omzet en de kosten uitbesteed werk. De kosten uitbesteed werk bestaan vooral uit de personeelskosten niet in loondienst.

Personeelskosten

De bezoldiging overeenkomstig het controleprotocol WNT 2023 wordt via een separate verantwoording met controleverklaring verantwoord.

Afschrijvingen en waardeverminderingen

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.

Overige bedrijfskosten

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

Belastingen

De vennootschapsbelasting wordt berekend tegen het geldende tarief over het resultaat van het boekjaar, waarbij rekening wordt gehouden met permanente verschillen tussen de winstberekening volgens de jaarrekening en de fiscale winstberekening, en waarbij actieve belastinglatenties (indien van toepassing) slechts worden gewaardeerd voor zover de realisatie daarvan waarschijnlijk is.

8.5 Grondslagen voor kasstroomoverzicht

Algemene grondslagen voor het opstellen van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, met uitzondering van deposito's met een looptijd langer dan drie maanden.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten. De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De geldmiddelen die in de verworven groepsmaatschappij aanwezig zijn, zijn op de aankoopprijs in mindering gebracht.

Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De waarde van de gerelateerde activa en leaseverplichting zijn in de toelichting van balansposten verantwoord. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasingcontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

9 Toelichting op balans

9.1 Materiële vaste activa

Onderstaand overzicht geeft het verloop van de materiële vaste activa gedurende het boekjaar weer:

	Andere vaste bedrijfs- middelen €
Boekwaarde per 1 januari 2023	
Verkrijgings- of vervaardigingsprijs	5.659
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-3.766
	<u>1.893</u>
Mutaties 2023	
Afschrijvingen	-1.128
	<u>-1.128</u>
Boekwaarde per 31 december 2023	
Verkrijgings- of vervaardigingsprijs	5.659
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-4.894
	<u>765</u>
Afschrijvingspercentage (gemiddeld)	20,0

9.2 Financiële vaste activa

	31 dec 2023 €	31 dec 2022 €
Overige vorderingen (langlopend)		
Vorderingen	349.710	436.892
Totaal	<u>349.710</u>	<u>436.892</u>

9.3 Vorderingen

	31 dec 2023 €	31 dec 2022 €
Vorderingen op handelsdebiteuren		
Debiteuren	62.287	98.442
Overige vorderingen en overlopende activa		
Nog te factureren omzet	159.884	159.504
Vooruitbetaalde bedragen	907	2.267
	<hr/> 160.791	<hr/> 161.771
Totaal	<hr/> <hr/> 223.078	<hr/> <hr/> 260.213

9.4 Liquide middelen

	31 dec 2023 €	31 dec 2022 €
Banktegoeden		
Rabobank betaalrekening	53.613	3.548
Rabobank spaarrekening	65.007	6
Totaal	<hr/> <hr/> 118.620	<hr/> <hr/> 3.554

9.5 Eigen vermogen

	31 dec 2023 €	31 dec 2022 €
Overige reserves		
Overige reserves	318.648	252.296
Totaal	318.648	252.296

Toelichting

Op de beginstand 2022 van de overige reserves hebben wij een fouterstel doorgevoerd van €390.000. Dit betreft het onterecht verwerken van de winstdeling in de exploitatierekening 2021.

Ingehouden resultaat

Het gehele resultaat over boekjaar 2023 is ingehouden.

Overige reserves - Overige reserves

	2023 €	2022 €
Stand per 1 januari	27.027	83.199
Correctie wegens fouterstel	225.269	-
Fouterstel beginstand 2022	-	390.000
Gecorrigeerde stand per 1 januari	252.296	473.199
Resultaatbestemming	66.352	-220.903
Stand 31 december	318.648	252.296

9.6 Voorzieningen

	31 dec 2023 €	31 dec 2022 €
Voorziening voor belastingen	35.678	35.678
Voorziening materiele controle		
Voorziening materiele controle Achmea Zilveren Kruis	200.000	275.000
Totaal	235.678	310.678

Toelichting

De voorziening uit hoofde van de materiele controle heeft betrekking op schadelastjaren van 2021 en eerder. Deze is in 2023 voor € 75.000 vrijgevallen als gevolg van de overeenkomst met Achmea.

Als gevolg van fouterstel is ultimo 2022 een voorziening voor latente belastingen gevormd tegen 19%.

Voorziening voor belastingen

Het verloop van de post is als volgt:

Voorziening voor belastingen	2023 €	2022 €
Stand 1 januari	35.678	-
Toename van voorziening	-	35.678
Stand 31 december	35.678	35.678

Voorziening materiele controle

Het verloop van de post is als volgt:

Voorziening materiele controle	2023 €	2022 €
Stand 1 januari	275.000	-
Dotatie aan voorziening	-	275.000
Vrijval van voorziening	-50.000	-
Besteding advocaatkosten	-25.000	-
Stand 31 december	200.000	275.000

De voorziening uit hoofde van de materiele controle heeft betrekking op schadelastjaren van 2021 en eerder. In 2022 is € 275.000 gedoteerd, waarvan € 50.000 voor advocaatkosten. De voorziening is in 2023 voor € 50.000 vrijgevallen als gevolg van een overeenkomst met Achmea.

9.7 Kortlopende schulden

	31 dec 2023 €	31 dec 2022 €
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	67.972	81.260
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Vennootschapsbelastingsschulden	28.624	13.262
Overige schulden	41.251	45.056
Totaal	137.847	139.578

10 Toelichting op exploitatierekening

10.1 Omzet en brutomarge

	2023 €	2022 €
Netto-omzet - zorgverzekeringswet	1.315.951	1.038.520
Som der bedrijfsopbrengsten	<u>1.315.951</u>	<u>1.038.520</u>
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	1.207.226	795.182
Som der bedrijfsopbrengsten	<u><u>108.725</u></u>	<u><u>243.338</u></u>

Netto-omzet - zorgverzekeringswet

In de uitbestede kosten in 2022 is als gevolg van een herstel van fouten voor € 187.781 een bate opgenomen en voor € 16.521 kosten opgenomen.

10.2 Personeelskosten

	2023 €	2022 €
Lonen en salarissen		
Lonen en salarissen	-	11.721
Sociale lasten	-	2.170
Pensioenlasten	-	746
Totaal	<u><u>-</u></u>	<u><u>14.637</u></u>

10.3 Afschrijvingen en waardeverminderingen

	2023 €	2022 €
Afschrijving op materiële vaste activa	1.128	1.128
Totaal	<u><u>1.128</u></u>	<u><u>1.128</u></u>

10.4 Overige bedrijfskosten

	2023 €	2022 €
Huisvestingskosten		
Huren	-	1.560
Algemene kosten		
Juridische kosten	20.967	108.148
Bedrijfsadviezen en controle derden	17.368	26.599
Contributies, abonnementen, KvK	12.597	10.180
Administratiekosten	9.024	7.668
Assurantien	3.242	3.522
Overige kosten	11.894	15.967
	<u>75.092</u>	<u>172.084</u>
Dotatie/vrijval voorzieningen		
Vrijval voorziening materiele controle Achmea	-50.000	-
Dotatie voorziening materiele controle Achmea	-	225.000
	<u>-50.000</u>	<u>225.000</u>
Totaal	<u>25.092</u>	<u>398.644</u>

10.5 Financiële baten en lasten

	2023 €	2022 €
Rentebaten andere partijen	1	-
Rentelasten andere partijen	-553	-10.732
Financiële baten en lasten (saldo)	<u>-552</u>	<u>-10.732</u>

10.6 Belastingen

	2023 €	2022 €
Dotatie voorziening voor latente vennootschapsbelasting	-	35.678
Vennootschapsbelasting huidig boekjaar	15.601	-68.027
Vennootschapsbelasting voorgaande boekjaren	-	71.449
Belastingen resultaat	<u>15.601</u>	<u>39.100</u>

Toelichting

In de jaarrekening 2022 was geen vennootschapsbelasting opgenomen en wij hebben een per saldo last opgenomen van € 39.100.

11 Overige toelichtingen

11.1 Resultaatbestemming

Resultaatbestemming

De algemene vergadering heeft de bestemming van het resultaat over het boekjaar 2022 vastgesteld conform het daartoe gedane voorstel.

Voorstel resultaatbestemming

De directie stelt aan de algemene vergadering voor het resultaat over het boekjaar 2023 ten bedrage van € 66.352 geheel ten gunste van de overige reserves te brengen.

11.2 Ondertekening

Nijeveen, 5 juli 2024

Naam	Functie	Handtekening
J.N.M. van Scheijen	Bestuurder	
M. de Vries	Commissaris	
W. Bosma	Commissaris	