

**Jaarverslaggeving 2021**

**Ruich B.V.**

## INHOUDSOPGAVE

## Pagina

### **5.1      Jaarrekening 2021**

5.1.1	Balans per 31 december 2021	4
5.1.2	Resultatenrekening over 2021	5
5.1.3	Kasstroomoverzicht over 2021	6
5.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
5.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2021	12
5.1.6	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	16
5.1.7	Mutatieoverzicht financiële vaste activa	17
5.1.8	Toelichting op de resultatenrekening over 2021	18
5.1.9	Vaststelling en goedkeuring	20

### **5.2      Overige gegevens**

5.2.1	Beoordelingsverklaring van de onafhankelijke accountant	23
-------	---	----

## 5.1 JAARREKENING

## 5.1 JAARREKENING

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021  
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-dec-21</u>	<u>31-dec-20</u>
		€	€
<b>ACTIVA</b>			
<b>Vaste activa</b>			
Materiële vaste activa	2	21.576	23.464
Financiële vaste activa	3	80.250	101.313
Totaal vaste activa		101.826	124.777
<b>Viottende activa</b>			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	5	0	266.604
Debiteuren en overige vorderingen	7	306.875	310.949
Totaal viottende activa		306.875	577.553
<b>Totaal activa</b>		<u>408.701</u>	<u>702.330</u>
		€	€
<b>PASSIVA</b>			
<b>Eigen vermogen</b>	10		
Kapitaal		18.000	18.000
Agioreserve		85.000	85.000
Algemene en overige reserves		-121.025	39.969
Totaal eigen vermogen		-18.025	142.969
<b>Voorzieningen</b>	11	36.585	35.178
<b>Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)</b>			
Overige kortlopende schulden	13	390.141	524.183
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		390.141	524.183
<b>Totaal passiva</b>		<u>408.701</u>	<u>702.330</u>

## 5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2021

	<u>Ref.</u>	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
<b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN:</b>			
Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning	16	1.521.872	1.793.879
<b>Som der bedrijfsopbrengsten</b>		1.521.872	1.793.879
<b>BEDRIJFSLASTEN:</b>			
Personeelskosten	19	1.468.519	1.406.119
Afschrijvingen op materiële vaste activa	20	6.658	6.099
Overige bedrijfskosten	23	227.428	220.030
<b>Som der bedrijfslasten</b>		<u>1.702.605</u>	<u>1.632.248</u>
<b>BEDRIJFSRESULTAAT</b>		-180.733	161.631
Financiële baten en lasten	24	-8.671	-9.396
<b>RESULTAAT VOOR BELASTINGEN</b>		<u>-189.404</u>	<u>152.235</u>
Belastingen	25	-28.410	27.156
<b>RESULTAAT NA BELASTINGEN</b>		<u><u>-160.994</u></u>	<u><u>125.079</u></u>

## 5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	Ref.	2021	2020
		€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>			
Bedrijfsresultaat		-180.733	161.631
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeveranderingen	20, 21	6.658	6.099
- mutaties voorzieningen	11	1.407	1.353
		8.065	7.452
Veranderingen in werkkapitaal:			
- mutatie onderhanden zorgtrajecten	5	266.604	-17.144
- vorderingen	7	4.074	-1.668
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	13	-91.265	-103.299
		179.413	-122.111
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		6.745	46.972
Ontvangen interest	23		
Betaalde interest	23	-10.786	-11.418
Betaalde winstbelasting	25	28.410	-27.158
		17.624	-38.576
<b>Totaal kasstroom uit operationele activiteiten</b>		24.369	8.396
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>			
Investerings materiële vaste activa	2	-4.770	-11.676
Investerings in overige financiële vaste activa	3	23.178	
<b>Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		18.408	-11.676
<b>Mutatie geldmiddelen</b>		42.777	-3.280
Stand geldmiddelen per 1 januari	9	-178.486	-175.206
Stand geldmiddelen per 31 december	9	-135.709	-178.486
Mutatie geldmiddelen		42.777	-3.280

## 5.1.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### 5.1.4.1 Algemeen

#### **Activiteiten**

Zorginstelling Ruich B.V. is statutair (en feitelijk) gevestigd te Venlo, op het adres Wilhelminapark 23, en is geregistreerd onder KvK-nummer 14127195.

De belangrijkste activiteiten zijn dagbehandeling voor geestelijke gezondheids- en verslavingszorg.

#### **Groepsverhoudingen**

Zorginstelling Ruich B.V. maakt deel uit van een groep, waarvan Valize Coaching B.V. te Tegelen aan het hoofd staat. De financiële gegevens van zorginstelling Ruich B.V. zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Valize Coaching B.V.

#### **Verslaggevingsperiode**

Deze jaarrekening heeft betrekking op het boekjaar 2021, dat is geëindigd op balansdatum 31 december 2021.

#### **Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de *de Regeling verslaggeving WTZi (RvW)/Regeling Jeugdwet* en daarmee de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving hoofdstuk 655 Zorginstellingen.

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.

#### **Continuïteitsveronderstelling**

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

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

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

### 5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

#### **Gebruik van schattingen**

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen, en van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen

#### **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 instelling 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 resultatenrekening 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 zorginstelling Ruich B.V.

#### ***Materiële vaste activa***

De bedrijfsgebouwen en -terreinen, machines en installaties, andere vaste bedrijfsmiddelen en materiële vaste bedrijfsactiva in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen hun kostprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur, rekening houdend met de eventuele restwaarde van de individuele activa. Er wordt afgeschreven vanaf het moment dat het actief klaar is voor het beoogde gebruik. Op terreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Bedrijfsgebouwen : 10%.
- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 20%.



### **Financiële vaste activa**

De financiële vaste activa worden gewaardeerd tegen reële waarde en vervolgens tegen geamortiseerde kostprijs.

### **Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (en DBBC's)**

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd tegen de opbrengstwaarde of de vervaardigingsprijs, zijnde de afgeleide verkoopwaarde van de reeds bestede verrichtingen. De productie van het onderhanden werk is bepaald door de openstaande verrichtingen te koppelen aan de DBC's / DBC-zorgproducten die ultimo boekjaar openstonden. Op het onderhanden werk worden de voorschotten die ontvangen zijn van verzekeraars in mindering gebracht.

### **Vorderingen**

De eerste waardering van vorderingen is tegen reële waarde, inclusief transactiekosten. (Door toepassing van de effectieve rentemethode worden transactiekosten als onderdeel van de amortisatie in de resultatenrekening verwerkt). De vervolgwaardering van vorderingen is tegen geamortiseerde kostprijs (indien geen sprake van agio/disagio of transactiekosten dan geamortiseerde kostprijs gelijk aan nominale waarde). Een voorziening wordt getroffen op de vorderingen op grond van verwachte oninbaarheid. De voorziening is bepaald door individuele beoordeling van de vorderingen.

### **Liquide middelen**

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

Liquide middelen die naar verwachting langer dan 12 maanden niet ter beschikking staan van de instelling, worden gerubriceerd als financiële vaste activa.

### **Voorzieningen**

#### *Algemeen*

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan en die het gevolg zijn van een gebeurtenis uit het verleden, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorziening voor stamrechtverplichtingen worden jaarlijksopgerent met de overeengekomen rente van 4%. De voorzieningen hebben een langlopend karakter.

### **Schulden**

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar. De schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

### **Algemeen**

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 resultatenrekening opgenomen wanneer een vermeerdering van het economisch potentieel, samenhangend met een vermeerdering van een actief of een vermindering van een verlichting, 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.

### **Opbrengsten**

Opbrengsten uit het verlenen van diensten worden in de resultatenrekening 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.

In de jaarrekening 2021 zijn overschrijdingen van omzetplafonds van zorgverzekeraars over voorgaande jaren financieel verantwoord. Desbetreffende afrekeningen vinden 12 tot 18 maanden na balansdatum plaats.

Met als gevolg dat op moment van opmaken van de jaarrekening een onzekerheid bestaat omtrent de hoogte van de omzet. Betreffende onzekerheid is een jaarlijks terugkomend fenomeen. Daar waar de afrekeningen betrouwbaar zijn in te schatten zijn deze al financieel verwerkt in de jaarrekening van 2021.

Over de afgelopen 3 jaren liggen de terug te betalen bedragen in lijn over de jaren en zijn hier geen materiële verschillen in terug te zien.

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

### **Personele kosten**

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de resultatenrekening voorzover ze verschuldigd zijn aan werknemers respectievelijk de belastingautoriteit.

### **Pensioenen**

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

***Financiële baten en lasten***

De financiële baten en lasten betreffen van derden en groepsmaatschappijen ontvangen (te ontvangen) en aan derden en groepsmaatschappijen betaalde (te betalen) interest.

***Belastingen***

Belastingen omvatten de over de verslagperiode verschuldigde en verrekenbare winstbelastingen en latente belastingen. De belastingen worden in de resultatenrekening opgenomen, behalve voor zover deze betrekking hebben op posten die rechtstreeks in het eigen vermogen worden opgenomen, in welk geval de belasting in het eigen vermogen wordt verwerkt, of op overnames.

De over het boekjaar verschuldigde en verrekenbare belasting is de naar verwachting te betalen belasting over de belastbare winst over het boekjaar, berekend aan de hand van belastingtarieven die zijn vastgesteld op verslagdatum, dan wel waartoe materieel al op verslagdatum is besloten, en eventuele correcties op de over voorgaande jaren verschuldigde belasting.

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## 2. Materiële vaste activa

	31-dec-21	31-dec-20
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Bedrijfsgebouwen en terreinen	10.394	14.796
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	11.182	8.668
Totaal materiële vaste activa	<u>21.576</u>	<u>23.464</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	23.464	17.887
Bij: investeringen	4.770	11.676
Af: afschrijvingen	6.658	6.099
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>21.576</u>	<u>23.464</u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.5.

## 3. Financiële vaste activa

	31-dec-21	31-dec-20
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Vorderingen op groepsmaatschappijen	80.250	98.313
Overige vorderingen	0	3.000
Totaal financiële vaste activa	<u>80.250</u>	<u>101.313</u>
<i>Het verloop van de financiële vaste activa is als volgt:</i>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	101.313	99.291
Overige mutaties	-20.178	0
Rente boekjaar	2.115	2.022
Terugbetaling waarborgsom	-3.000	0
<b>Boekwaarde per 31 december</b>	<u>80.250</u>	<u>101.313</u>

**Toelichting:**

Voor een nadere specificatie van het verloop van de financiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 5.1.6.

**5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS****5. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten***De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	0	858.473
Af: ontvangen voorschotten	0	-591.869
Totaal onderhanden werk	<u>0</u>	<u>266.604</u>

**7. Debiteuren en overige vorderingen***De specificatie is als volgt:*

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Vorderingen op debiteuren	194.549	250.898
Nog te factureren omzet DBC's / DBC-zorgproducten	109.699	57.676
Nog te ontvangen bedragen:		
Nettosalarissen	812	1.456
Omzetbelasting	204	204
Overige overlopende activa:		
Overige vorderingen	1.611	715
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>306.875</u>	<u>310.949</u>

## 5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

## PASSIVA

## 10. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	31-dec-21	31-dec-20
	€	€
Kapitaal	18.000	18.000
Agioreserve	85.000	85.000
Algemene en overige reserves	-121.025	39.969
Totaal eigen vermogen	-18.025	142.969

## Kapitaal

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-21		Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€
Kapitaal	18.000	0	0	18.000
Totaal kapitaal	18.000	0	0	18.000

## Agioreserve

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-21		Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€
Agioreserve	85.000	0	0	85.000

## Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-21	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€
Algemene reserves:				
Winstreserves	39.969	-160.994	0	-121.025
Totaal algemene en overige reserves	39.969	-160.994	0	-121.025

## 11. Voorzieningen

	Saldo per 1-jan-21	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Oprenten en verandering disconterings- voet	Saldo per 31-dec-21
	€	€	€	€	€	€
Het verloop is als volgt weer te geven:						
- Stamrechtverplichting	35.178	1.407	0	0	0	36.585
Totaal voorzieningen	35.178	1.407	0	0	0	36.585

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

	31-dec-21
	€
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	0
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	36.585
hiervan > 5 jaar	36.585

## Toelichting per categorie voorziening:

Dit betreft een stamrechtverplichting ten behoeve van de heer D.H. Valize. De verplichting wordt jaarlijks opgerent met 4%.

**5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS****PASSIVA****13. Overige kortlopende schulden**

De specificatie is als volgt:

	<b>31-dec-21</b>	<b>31-dec-20</b>
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen	135.709	178.486
Crediteuren	36.345	18.068
Aflossingsverplichtingen komend boekjaar langlopende leningen	0	0
Belastingen en premies sociale verzekeringen	150.964	186.511
Schulden terzake pensioenen	6.112	4.108
Vakantiegeld	42.267	46.088
Overige overlopende passiva:		
Diverse schulden	18.744	18.500
Nog terug te betalen overschrijding omzetplafond	0	72.422
<b>Totaal overige kortlopende schulden</b>	<b>390.141</b>	<b>524.183</b>

**Toelichting:**

De kredietfaciliteit in rekening-courant bij de Rabobank bedraagt per 31 december 2021 € 200.000 (2020: € 200.000).

De verstrekte zekerheden gelden tevens voor de opgenomen kredietfaciliteit in rekening-courant bij de Rabobank en luiden als volgt:

- alle huidige en toekomstige rechten / vorderingen;
- alle huidige en toekomstige inventaris Ruich B.V.;
- door de heer D.H. Valize is een persoonlijke borgtocht afgegeven van € 100.000.

**15. Niet in de balans opgenomen verplichtingen, activa en regelingen****Fiscale eenheid**

Zorginstelling Ruich B.V. maakt onderdeel uit van een fiscale eenheid omzetbelasting met Valize Coaching B.V. en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de schulden van de fiscale eenheid.

**(Meerjarige) financiële verplichtingen**

De instelling heeft de volgende meerjarige verplichtingen uit hoofde van lopende leasecontracten, huur en overeenkomsten.

	<b>betalbaar binnen 1 jaar</b>	<b>betalbaar 1-5 jaar</b>	<b>betalbaar na 5 jaar</b>	<b>Totaal</b>
	€	€	€	€
Huur	48.000	192.000	0	240.000
<b>Totaal meerjarige verplichtingen</b>	<b>48.000</b>	<b>192.000</b>	<b>0</b>	<b>240.000</b>

## 5.1.6 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Bedrijfs- gebouwen en terreinen	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Totaal
	€	€	€
<b>Stand per 1 januari 2021</b>			
- aanschafwaarde	45.823	41.127	86.950
- cumulatieve afschrijvingen	31.027	32.459	63.486
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>14.796</u>	<u>8.668</u>	<u>23.464</u>
<b>Mutaties in het boekjaar</b>			
- investeringen	0	4.770	4.770
- afschrijvingen	4.402	2.256	6.658
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-4.402</u>	<u>2.514</u>	<u>-1.888</u>
<b>Stand per 31 december 2021</b>			
- aanschafwaarde	45.823	45.897	91.720
- cumulatieve afschrijvingen	35.429	34.715	70.144
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>10.394</u>	<u>11.182</u>	<u>21.576</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	10,0%	20,0%	



## 5.1.7 MUTATIEOVERZICHT FINANCIËLE VASTE ACTIVA

	Deelnemingen in groeps- maatschappijen	Vorderingen op groeps- maatschappijen	Vorderingen op participanten en op maatschappij en waarin wordt deelgenomen	Overige effecten	Overige vorderingen	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 januari 2021	0	98.313	0	0	3.000	101.313
Overige mutaties		-20.178	0	0	0	-20.178
Rente boekjaar		2.115	0	0	0	2.115
Terugbetaling waarborgsom	0	0	0	0	-3.000	-3.000
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>0</u>	<u>80.250</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>80.250</u>
Som waardeverminderingen		0	0	0	0	0

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## BATEN

## 16. Opbrengsten zorgprestaties, jeugdhulp en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet	1.522.369	1.819.735
Wettelijk budget voor aanvaardbare kosten Wlz	15.090	15.090
Overschrijding omzetplafonds	-15.587	-40.946
Totaal	1.521.872	1.793.879

## LASTEN

## 19. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Lonen en salarissen	962.346	1.005.606
Sociale lasten	139.816	142.717
Pensioenpremies	94.851	82.893
Andere personeelskosten:		
Reiskostenvergoedingen	17.345	19.026
Overige personeelskosten	50.061	30.363
Subtotaal	1.264.419	1.280.605
Personeel niet in loondienst	255.000	131.946
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-20.100	-6.444
Ontvangen subsidies	-30.800	12
Totaal personeelskosten	1.468.519	1.406.119

Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's) per segment:

\* psychologen en ondersteunend personeel

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden

## 20. Afschrijvingen op materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Afschrijvingen:		
- materiële vaste activa	6.658	6.099
Totaal afschrijvingen	6.658	6.099

## 5.1.8 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

## LASTEN

## 23. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Algemene kosten	155.977	152.284
Onderhoud en energiekosten	23.451	19.746
Huur en leasing	48.000	48.000
Totaal overige bedrijfskosten	<u>227.428</u>	<u>220.030</u>

## 24. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Rentebaten	2.115	2.022
Subtotaal financiële baten	<u>2.115</u>	<u>2.022</u>
Rentelasten	-10.786	-11.418
Subtotaal financiële lasten	<u>-10.786</u>	<u>-11.418</u>
Totaal financiële baten en lasten	<u>-8.671</u>	<u>-9.396</u>

## LASTEN

## 25. Belastingen

De specificatie is als volgt:

	2021	2020
	€	€
Vennootschapsbelasting	-28.410	26.884
Vennootschapsbelasting 2019	0	272
Totaal	<u>-28.410</u>	<u>27.156</u>

## 27. Wet normering topinkomens (WNT)

De WNT-gegevens zijn gepubliceerd op de website van Ruich B.V. Deze gegevens dienen voorzien te worden van de controleverklaring.

### 5.1.9 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

#### Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

De raad van bestuur van Ruich B.V. heeft de jaarrekening 2021 opgemaakt en vastgesteld in de vergadering van .....2022.

De raad van toezicht van Ruich B.V. heeft de jaarrekening 2021 goedgekeurd in de vergadering van .....2022.

#### Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 5.1.2.

#### Ondertekening door bestuurders en toezichthouders

W.G.  
Valize Coaching B.V. <Datum>  
In persoon vertegenwoordigd door  
D.H. Valize

W.G.  
S. Visser <Datum>

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

## **5.2 OVERIGE GEGEVENS**

### **5.2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming**

In de statuten is bepaald dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van aandeelhoudersvergadering.

### **5.2.2 Nevenvestigingen**

Ruich B.V. heeft geen nevenvestigingen.

### **5.2.3 Beoordelingsverklaring van de onafhankelijke accountant**

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