

**PSY-ZO! B.V.  
TE GRONINGEN**

Jaarrekening 2021


**INHOUDSOPGAVE**
**Pagina**
**RAPPORT**

1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	2
3	Algemeen	3
4	Resultaat	4
5	Financiële positie	5
6	Fiscale positie	6

<b>1</b>	<b>BESTUURSVERSLAG</b>	<b>8</b>
----------	------------------------	----------

**JAARREKENING**

1	Balans per 31 december 2021	10
2	Winst-en-verliesrekening over 2021	11
3	Kasstroomoverzicht 2021	12
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	14
5	Toelichting op de balans per 31 december 2021	18
6	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2021	24

**OVERIGE GEGEVENS**

1	Accountantscontrole	27
2	Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum	27

**BIJLAGE; VERKLARING FINX**

3	Bijlage 3	
---	-----------	--

## **RAPPORT**



Aan de aandeelhouders en bestuur van  
Psy-zo! B.V.  
Zernikepark 12  
9747AN Groningen

*Kenmerk*

2087.10/2021

*Behandeld door*

CL

*Datum*

16 februari 2021

Geachte directie,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2021 met betrekking tot uw besloten vennootschap.

## **1 OPDRACHT**

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2021 van uw besloten vennootschap, waarin de balans met tellingen van € 432.257 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een negatief resultaat na belastingen van € 212.042, zijn opgenomen.

## **2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT**

Aan: het bestuur

De jaarrekening van Psy-zo! B.V. te GRONINGEN is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2021, de winst-en-verliesrekening en het kasstroomoverzicht over 2021 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden hebben wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Psy-zo! B.V. 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.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Wij vestigen de aandacht op de Continuïteitsveronderstelling in de Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling van de jaarrekening, waarin uiteengezet is welke impact de Coronacrisis op de financiële positie van de entiteit heeft. Deze conditie, samen met andere omstandigheden, waaronder de effecten van specifieke noodmaatregelen van overheidswege op de entiteit, zoals uiteengezet in de jaarrekening, duiden op het bestaan van een onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteitsveronderstelling van de entiteit. Desondanks zijn wij met u nog steeds van mening dat de jaarrekening in uw situatie op grond van de regels in het verslaggevingsstelsel opgemaakt kan worden op grond van de continuïteitsveronderstelling.



Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar [www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring](http://www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring).

### **3 ALGEMEEN**

#### **3.1 Bedrijfsgegevens**

De activiteiten van Psy-zo! B.V. bestaan voornamelijk uit het voeren van een praktijk voor psychologie en orthopedagogiek, de supervisie en opleiding van in die branche werkzame personen, alsmede advisering en uitvoering van projecten.

#### **3.2 Verwerking van het verlies 2021**

Het verlies over 2021 bedraagt € 212.042 tegenover een verlies over 2020 van € 29.824.

De bespreking van het resultaat is opgenomen op pagina 4.

De voorgestelde resultaatbestemming is opgenomen onder de overige toelichting van het financieel verslag.


**4 RESULTAAT**

	2021		2020		Vershil
	€	%	€	%	€
<b>Netto-omzet</b>	1.159.278	100,0	929.182	100,0	230.096
Mutatie onderhanden werk	-413.622	-35,7	65.132	7,0	-478.754
<b>Bruto-omzetresultaat</b>	745.656	64,3	994.314	107,0	-248.658
<b>Kosten</b>					
Lonen en salarissen	470.222	40,6	526.205	56,6	-55.983
Sociale lasten	72.861	6,3	87.992	9,5	-15.131
Pensioenlasten	45.930	4,0	51.239	5,5	-5.309
Beheervergoeding	156.000	13,5	156.000	16,8	-
Overige personeelskosten	38.996	3,4	46.265	5,0	-7.269
Afschrijvingen	5.142	0,4	3.959	0,4	1.183
Huisvestingskosten	46.939	4,1	76.863	8,3	-29.924
Kantoorkosten	69.711	6,0	62.059	6,7	7.652
Verkoopkosten	26.093	2,3	2.297	0,3	23.796
Algemene kosten	21.020	1,8	16.979	1,8	4.041
	952.914	82,2	1.029.858	110,8	-76.944
<b>Bedrijfsresultaat</b>	-207.258	-17,9	-35.544	-3,8	-171.714
Financiële baten en lasten	-4.784	-0,4	-1.120	-0,1	-3.664
<b>Resultaat voor belastingen</b>	-212.042	-18,3	-36.664	-4,0	-175.378
Belastingen	-	-	6.840	0,7	-6.840
<b>Resultaat na belastingen</b>	-212.042	-18,3	-29.824	-3,2	-182.218



## 5 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Beschikbaar op lange termijn:</b>		
Eigen vermogen	150.953	362.995
Langlopende schulden	214.834	135.350
	<u>365.787</u>	<u>498.345</u>
<b>Waarvan vastgelegd op lange termijn:</b>		
Materiële vaste activa	10.822	11.946
Werkkapitaal	<u>354.965</u>	<u>486.399</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:		
Vorderingen	340.280	504.279
Liquide middelen	81.155	67.436
	<u>421.435</u>	<u>571.715</u>
Af: kortlopende schulden	66.470	85.316
Werkkapitaal	<u>354.965</u>	<u>486.399</u>



## 6 FISCALE POSITIE

### 6.1 Berekening belastbaar bedrag 2021

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2021 is als volgt berekend:

	2021
	€
Resultaat voor belastingen	-212.042
<i>Fiscale verschillen:</i>	
Niet aftrekbare kosten	225
Investeringsaftrek	-1.125
	-900
<b>Belastbaar bedrag 2021</b>	<b>-212.942</b>

Over het belastbare bedrag is geen vennootschapsbelasting verschuldigd.



Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,

C.Lanting

**BESTUURSVERSLAG**

Het verslag ligt ter inzage op het kantoor van de vennootschap.

## **JAARREKENING**

(na resultaatbestemming)

		31 december 2021		31 december 2020	
		€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>					
<b>Vaste activa</b>					
<b>Materiële vaste activa</b>	(1)				
Website		2.909		4.797	
Computers en inventaris		7.913		7.149	
			10.822		11.946
<b>Vlottende activa</b>					
<b>Vorderingen</b>	(2)				
Debiteuren		327.529		57.693	
Vorderingen op groepsmaatschappijen		146		155	
Vennootschapsbelasting		-		15.654	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		-		494	
Overige vorderingen en overlopende activa		12.605		430.283	
			340.280		504.279
<b>Liquide middelen</b>	(3)		81.155		67.436
			432.257		583.661

[illegible]


**2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2021**

		2021	2020
		€	€
<b>Netto-omzet</b>	(6)	1.159.278	929.182
Mutatie onderhanden werk	(7)	-413.622	65.132
<b>Bruto-omzetresultaat</b>		<u>745.656</u>	<u>994.314</u>
<b>Kosten</b>			
Personeelskosten	(9)	784.009	867.701
Afschrijvingen	(10)	5.142	3.959
Huisvestingskosten	(11)	46.939	76.863
Kantoorkosten	(12)	69.711	62.059
Verkoopkosten	(13)	26.093	2.297
Algemene kosten	(14)	21.020	16.979
		<u>952.914</u>	<u>1.029.858</u>
<b>Bedrijfsresultaat</b>		<u>-207.258</u>	<u>-35.544</u>
Financiële baten en lasten	(15)	-4.784	-1.120
<b>Resultaat voor belastingen</b>		<u>-212.042</u>	<u>-36.664</u>
Belastingen	(16)	-	6.840
<b>Resultaat na belastingen</b>		<u><u>-212.042</u></u>	<u><u>-29.824</u></u>



### 3 KASSTROOMOVERZICHT 2021

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2021	
	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Bedrijfsresultaat	-207.258	
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	5.142	
Veranderingen in het werkkapitaal:		
Mutatie vorderingen	163.999	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief kortlopend deel van de langlopende schulden)	-18.846	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		-56.963
Ontvangen interest	385	
Betaalde interest	-5.169	
		-4.784
Kasstroom uit operationele activiteiten		-61.747
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Saldo nog te splitsen materiële vaste activa	1	
Investeringsactiviteiten in materiële vaste activa	-4.019	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-4.018
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
Opgenomen schulden aan kredietinstellingen	75.423	
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	4.061	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		79.484
		13.719
<i>Controle kasstroom</i>		
<i>Mutatie liquide middelen</i>		13.719
<i>Af: telling kasstroom</i>		-13.719
		-

### Samenstelling geldmiddelen

	2021
	€
Geldmiddelen per 1 januari	67.436
Mutatie liquide middelen	13.719
Geldmiddelen per 31 december	81.155

	Liquide middelen
	€
<b>Samenstelling geldmiddelen</b>	
Geldmiddelen per 1 januari 2020	115.269
Mutatie 2020	-47.833
Geldmiddelen per 31 december 2020	67.436
Geldmiddelen per 1 januari 2021	67.436
Mutatie 2021	13.719
Geldmiddelen per 31 december 2021	81.155



## **4 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING**

### **ALGEMEEN**

#### **Activiteiten**

De activiteiten van Psy-zo! B.V. bestaan voornamelijk uit het voeren van een praktijk voor psychologie en orthopedagogiek, de supervisie en opleiding van in die branche werkzame personen, alsmede advisering en uitvoering van projecten.

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

Psy-zo! B.V. is feitelijk en statutair gevestigd op Zernikepark 12 te Groningen en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 51507455.

#### **Schattingen**

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Psy-zo! B.V. 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 VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING**

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Regeling verslaggeving WTZi, de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 655, Titel 9 BW2 en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de winst- en verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

#### **Vergelijking met vorig 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.

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**

van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden

waarvoor de herziening gevolgen heeft.

De volgende waarderingsgrondslagen zijn naar mening van het management het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

Er is een dispuut met zorgverzekeraar Achmea ad €23.080,- inzake budget overschrijding van het jaar 2020. Dit(geschatte) bedrag is opgenomen onder debiteuren als voorziening.



## GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

### Algemeen

#### 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.

#### Afschrijving

Actief

%

Website

20

Computers en inventaris

20

#### Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. 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 depositos 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.

#### Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs.

## **GRONDSLAGEN VOOR DE 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.

### **Resultaatbepaling**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto-omzet en de kosten en andere lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen. Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

### **Netto-omzet**

Onder netto-omzet wordt verstaan de opbrengst van de in het verslagjaar geleverde goederen en verleende diensten onder aftrek van kortingen en de over de omzet geheven belastingen.

Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht, gebaseerd op de tot balansdatum in het kader van de dienstverlening gemaakte kosten in verhouding tot de geschatte kosten van de totaal te verrichten dienstverlening. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

### **Brutomarge**

De brutomarge bestaat uit het verschil tussen de netto-omzet en de kostprijs van de omzet, alsmede uit de overige bedrijfsopbrengsten.

### **Kosten**

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

### **Personeelskosten**

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

### **Afschrijvingen**

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

### **Financieel resultaat**

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 (voor zover niet opgenomen in de latente belastingvorderingen) en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-aftekbare kosten. Tevens wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingvorderingen en latente belastingschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief.

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

## **GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en de vlottende effecten. De effecten kunnen worden beschouwd als zeer liquide beleggingen.

Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen inzake geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond.

**5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021**
**ACTIVA**
**VASTE ACTIVA**
**1. Materiële vaste activa**

	Website	Computers en inventaris	Totaal
	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2021</i>			
Aanschaffingswaarde	9.438	14.251	23.689
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-4.641	-7.103	-11.744
	<u>4.797</u>	<u>7.148</u>	<u>11.945</u>
<i>Mutaties</i>			
Investeringen	-	4.019	4.019
Afschrijvingen	-1.888	-3.254	-5.142
	<u>-1.888</u>	<u>765</u>	<u>-1.123</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2021</i>			
Aanschaffingswaarde	9.438	18.270	27.708
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-6.529	-10.357	-16.886
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>2.909</u>	<u>7.913</u>	<u>10.822</u>
<i>Afschrijvingspercentages</i>			%
Website			20
Computers en inventaris			20

**VLOTTENDE ACTIVA**
**2. Vorderingen**

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Debiteuren</b>		
Debiteuren	350.609	57.693
	<u>350.609</u>	<u>57.693</u>
Voorziening dubieuze debiteuren	-23.080	-
	<u>327.529</u>	<u>57.693</u>

Voor eventuele oninbaarheid wordt een voorziening getroffen. Dit betreft een budgetoverschrijding 2020 bij Achema.


**Voorziening dubieuze debiteuren**

Stand per 1 januari

Dotatie

Stand per 31 december

2021	2020
€	€
-	-
23.080	-
23.080	-

31-12-2021	31-12-2020
€	€

**Vorderingen op groepsmaatschappijen**

Rekening-courant Psy-groep B.V.

Rekening-courant Psy-zo! onderwijs B.V.

-	155
146	-
146	155

**Rekening-courant Psy-groep B.V.**

Stand per 1 januari

Mutatie

Stand per 31 december

2021	2020
€	€
154	733
-154	-578
-	155

**Rekening-courant Psy-zo! onderwijs B.V.**

Stand per 1 januari

Mutatie

Stand per 31 december

-	774
146	-774
146	-

31-12-2021	31-12-2020
€	€

**Overige belastingen en premies sociale verzekeringen**

Pensioenen

-	494
---	-----

**Overige vorderingen en overlopende activa**

Vooruitbetaalde bedragen

Te ontvangen bedragen

Nog te factureren omzet

8.404	16.661
4.201	-
-	413.622
12.605	430.283


**3. Liquide middelen**

Rabobank  
Rabobank spaarrekening

31-12-2021	31-12-2020
€	€
72.094	58.375
9.061	9.061
<u>81.155</u>	<u>67.436</u>

Een bedrag ad €9.000,- staat niet ter vrije beschikking aan de vennootschap in verband met een afgegeven bankgarantie.


**PASSIVA**
**4. Eigen vermogen**

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Geplaatst kapitaal</b>		
Geplaatst en volgestort zijn 1.800 gewone aandelen nominaal € 10,00	18.000	18.000

Het maatschappelijk kapitaal bedraagt € 90.000.

**Overige reserves**

	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	344.995	374.819
Voorstel winstbestemming	344.995	374.819
	-212.042	-29.824
Stand per 31 december	132.953	344.995

**5. Langlopende schulden**

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Leningen o/g</b>		
Lening I o/g Psy-groep B.V.	139.411	135.350
Lening II o/g Psy-groep B.V.	75.423	-
	214.834	135.350

**Lening I o/g Psy-groep B.V.**

	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	135.350	-
Opgenomen gelden	-	135.000
Bijgeschreven rente	4.061	350
Langlopend deel per 31 december	139.411	135.350

Deze lening ad € 135.350 is verstrekt ter financiering van de afrekening met Psy-zo onderwijs BV. Aflossing vindt plaats uiterlijk op 31-12-2022. Het rentepercentage bedraagt 3 %.





	2021	2020
	€	€
<i>Lening II o/g Psy-groep B.V.</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Opgenomen gelden	75.000	-
Bijgeschreven rente	423	-
Langlopend deel per 31 december	75.423	-

Deze lening ad €75.000 is verstrekt om werkkapitaal te verschaffen aan Psy-zo!. Aflossing vindt in zijn geheel plaats op 31 december 2022. Het rentepercentage bedraagt 3 % vast tot en met het einde van de looptijd.

#### *Rekening-courant SE Factory B.V.*

Stand per 1 januari	-	578
Mutatie	-	-578
Stand per 31 december	-	-

### **Overige belastingen en premies sociale verzekeringen**

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Loonheffing</b>		
Loonheffing	33.992	48.172
<b>Pensioenpremies</b>		
Pensioenen	1.331	-
<b>Overlopende passiva</b>		
Vakantiegeld	21.463	20.464
Nog te betalen bedragen	8.374	1.665
	29.837	22.129

### **NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN**

#### **Meerjarige financiële verplichtingen**

##### *Leaseverplichtingen*

De vennootschap is operationeel leaseverplichtingen aangegaan met betrekking tot de printer tot en met juli 2023, waarvan de verplichtingen €7.435,08 op jaarbasis bedragen.

##### *Huurverplichtingen onroerende zaken*

De vennootschap is meerjarige financiële verplichtingen aangegaan van 1 mei 2021 tot en met april 2026 terzake van huur van bedrijfsruimte ad €36.528 per jaar, betreft Brivec BV te Amsterdam.

*Budgetoverschrijdingen*

Er is een dispuut met verzekeraar Menzis inzake budgetoverschrijdingen 2018 - 2021. De verwachting is dat deze gelden in 2022 alsnog (gedeeltelijk) binnen zullen komen. Het gaat om een bedrag van ca.€ 50.000.

*Waarderingsgrondslagen WNT*

Voor de uitvoering van de Wet normering topinkomens (WNT) heeft de instelling zich gehouden aan de wet- en regelgeving inzake de WNT, waaronder de instellingsspecifieke (sectorale) regels

**6 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2021**

	2021	2020
	€	€
<b>6. Netto-omzet</b>		
Netto-omzet	1.159.278	929.182
Omzet cliënten 1e lijn	67.899	140.115
Omzet onderwijs	-	98.575
Omzet supervisie	23.260	57.189
Omzet cliënten 2e lijn	1.064.106	699.698
Subsidie	4.013	32.000
Omzet onderwijs verrekend	-	-98.575
Declaraties voorgaande jaren	-	180
	<u>1.159.278</u>	<u>929.182</u>

**7. Mutatie onderhanden werk**

Mutatie onderhanden werk	-413.622	65.132
--------------------------	----------	--------

Het saldo OHW is volledig afgenomen naar '0' euro. Dit heeft te maken met de overgang naar het Zorgprestatie Model (ZPM) binnen de GGZ per 1-1-2022

	2021	2020
	€	€
<b>8. Inkoopwaarde van de omzet</b>		
Kosten onderwijs	-	88.962
Kosten cliënten onderwijs verrekend	-	-88.962
	<u>-</u>	<u>-</u>

**9. Personeelskosten**

Lonen en salarissen	470.222	526.205
Sociale lasten	72.861	87.992
Pensioenlasten	45.930	51.239
Beheervergoeding	156.000	156.000
Overige personeelskosten	38.996	46.265
	<u>784.009</u>	<u>867.701</u>

*Lonen en salarissen*

Bruto lonen	432.952	509.053
Vakantiegeld	35.745	40.539
Mutatie schuld vakantiedagen	62.358	-
Eindejaarsuitkering	37.220	43.868
Zwangerschapsuitkering	-20.939	-
Eenmalige uitkering	4.208	-
	<u>551.544</u>	<u>593.460</u>
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-23.647	-2.255
Verrekende personeelskosten onderwijs	-57.675	-65.000
	<u>470.222</u>	<u>526.205</u>



	2021	2020
	€	€
<i>Sociale lasten</i>		
Sociale lasten	41.275	53.074
ZVW	31.586	34.918
	<u>72.861</u>	<u>87.992</u>
<i>Pensioenlasten</i>		
Pensioenlasten	<u>45.930</u>	<u>51.239</u>
<i>Beheervergoeding</i>		
Managementvergoeding	<u>156.000</u>	<u>156.000</u>
<i>Overige personeelskosten</i>		
Reiskosten woon-werk	5.968	6.627
Geschenken personeel	225	544
Kantinekosten	2.233	1.464
Opleidingskosten	16.164	23.295
Personeelsverzekeringen	13.909	11.430
Kosten loonadministratie	-	2.400
Overige personeelskosten	497	505
	<u>38.996</u>	<u>46.265</u>

### **Personeelsleden**

Gedurende het jaar 2021 waren 12 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2020: 13).

	2021	2020
	€	€
<b>10. Afschrijvingen</b>		
Materiële vaste activa	<u>5.142</u>	<u>3.959</u>
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Website	1.888	1.888
Computers en inventaris	3.254	2.071
	<u>5.142</u>	<u>3.959</u>

### **Overige bedrijfskosten**

#### **11. Huisvestingskosten**

Huur- en servicekosten onroerende zaak	41.766	72.205
Schoonmaakkosten	5.173	4.658
	<u>46.939</u>	<u>76.863</u>


**12. Kantoorkosten**

Kantoorbenodigdheden  
Printkosten  
Cliëntenzorg  
Automatiseringskosten  
Telefoon  
Porti  
Kwaliteitszorg, contributies en abonnementen

Verrekende kantoorkosten onderwijs

2021	2020
€	€
7.784	8.284
5.552	12.104
2.952	132
58.901	61.556
3.140	1.641
382	739
6.465	5.409
85.176	89.865
-15.465	-27.806
69.711	62.059

**13. Verkoopkosten**

Reclame- en advertentiekosten  
Relatiegeschenken  
Afboeken vorderingen  
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren

708	979
2.006	832
299	486
23.080	-
26.093	2.297

**14. Algemene kosten**

Accountants- en administratiekosten  
Advieskosten  
Verzekeringen

11.043	11.045
4.655	-
5.322	5.934
21.020	16.979

2021	2020
€	€

**15. Financiële baten en lasten**

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten  
Rentelasten en soortgelijke kosten

385	-
-5.169	-1.120
-4.784	-1.120

*Rentebaten en soortgelijke opbrengsten*

Rente fiscus

385	-
-----	---

*Rentelasten en soortgelijke kosten*

Bankkosten  
Rente leningen o/g Psy-groep BV

685	770
4.484	350
5.169	1.120

2021	2020
€	€

**16. Belastingen**

Vennootschapsbelasting

-	6.840
---	-------

## OVERIGE GEGEVENS

### **1 Accountantscontrole**

Aangezien de besloten vennootschap valt binnen de door de wet, in artikel 2:396 lid 1 BW gestelde grenzen, is de vennootschap vrijgesteld van accountantscontrole. Om deze reden is aan de jaarrekening geen controleverklaring toegevoegd.

### **2 Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum**

Psy-zo! Instelling wordt met terugwerkende kracht per 1-1-2022 verkocht aan Dirk Messemaker (MESS.INC B.V.), Ytje van Pelt (Studium Nexus B.V.) en Jiska Weijermans (Inzicht Opleidingen B.V.).

## **BIJLAGE; VERKLARING FINX**


**BEOORDELINGSVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT**
**Aan de aandeelhouders en bestuur van Psy-zo! B.V.**

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening van Psy-zo! B.V. te Groningen beoordeeld. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2021 en de winst-en-verliesrekening over 2021 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

**Verantwoordelijkheid van het bestuur**

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW). Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

**Verantwoordelijkheid van de accountant**

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een conclusie over de jaarrekening op basis van onze beoordeling. Wij hebben onze beoordeling verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 2400 'Opdrachten tot het beoordelen van financiële overzichten'. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze beoordeling zodanig plannen en uitvoeren dat wij in staat zijn te concluderen dat ons niet is gebleken dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat. Een beoordeling in overeenstemming met de Nederlandse Standaard 2400 resulteert in een beperkte mate van zekerheid.

De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het inwinnen van inlichtingen bij het management en overige functionarissen van de entiteit, het uitvoeren van cijferanalyses met betrekking tot de financiële gegevens alsmede het evalueren van de verkregen informatie. De werkzaamheden uitgevoerd in het kader van een beoordelingsopdracht zijn aanzienlijk beperkter dan die uitgevoerd in het kader van een controleopdracht verricht in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden. Derhalve brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

**Conclusie**

Op grond van onze beoordeling is ons niets gebleken op basis waarvan wij zouden moeten concluderen dat de jaarrekening geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Psy-zo! B.V. per 31 december 2021 van het resultaat over 2021 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het in Nederland geldende Burgerlijk Wetboek (BW).

Sneek, 18 februari 2022

Finx Accountants & Belastingadviseurs B.V.

H.P. Terpstra AA