

**Psychologenpraktijk Kramer B.V**

**Statutair gevestigd te  
Doetinchem**

**Rapport inzake de jaarverslaggeving 2021  
Jaarrekening 2021**



## Inhoudsopgave

	Pagina
<b>1. ACCOUNTANTSRAPPORT</b>	
1.1 Beoordelingsverklaring	2
1.2 Algemeen	4
1.3 Resultaten	5
1.4 Financiële positie	7
1.5 Fiscale positie	9
<b>2. JAARREKENING</b>	
2.1 Balans per 31 december 2021	12
2.2 Winst-en-verliesrekening over 2021	14
2.3 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	15
2.4 Toelichting op de balans per 31 december 2021	18
2.5 Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2021	23
2.6 Overige toelichtingen	25



## **1. ACCOUNTANTSRAPPORT**



Aan de directie van  
Psychologenpraktijk Kramer B.V  
Haareweg 85  
7009 EB DOETINCHEM

Gorinchem, 29 juni 2022

Ref.: 909534

Geachte directie,

Ingevolge uw opdracht brengen wij hiermede rapport uit inzake het samenstellen van de jaarrekening 2021 van Psychologenpraktijk Kramer B.V te Doetinchem.

### **1.1 BEOORDELINGSVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT**

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2021 van Psychologenpraktijk Kramer B.V te Doetinchem beoordeeld.

Deze jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2021;
2. de winst-en-verliesrekening over 2021; en
3. de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### *Verantwoordelijkheid van de directie*

De directie is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven, en voor het opstellen van het bestuursverslag, beide in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het 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 wij geen reden hebben om te veronderstellen 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 vennootschap, 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 hebben wij geen reden om te veronderstellen dat de jaarrekening geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Psychologenpraktijk Kramer B.V per 31 december 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW).

*De WNT-aspecten vallen niet onder deze opdracht*

Conform artikel 1.7 lid 1 van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) bestaat er een controleplicht ten aanzien van de WNT-aspecten. Met betrekking tot de jaarrekening van Psychologenpraktijk Kramer B.V te Doetinchem wordt door ons de beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd. De WNT-aspecten vallen hier derhalve niet onder. Ten behoeve van het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) wordt hiervoor door ons een separate controleverklaring afgegeven.

## 1.2 ALGEMEEN

### Activiteiten

De activiteiten van Psychologenpraktijk Kramer B.V, statutair gevestigd te Doetinchem bestaan voornamelijk uit: het verbeteren van de huidige situatie / problematiek van de cliënt, waarbij het de nadrukkelijke voorkeur heeft dat de cliënt dit zelf ook wil en initieert.

Psychologenpraktijk Kramer B.V is gespecialiseerd in het stellen van complexe diagnoses:

- de behandeling van depressies;
- de behandeling van angststoornissen;
- de behandeling van een trauma;
- de behandeling van klachten met betrekking tot aandachtstekort, zoals ADHD en ADD;
- gedragsproblemen (zoals het reguleren van emoties, dwanghandelingen, schoolverzuim of lichte vormen van eet problematiek).

### Vaststelling jaarrekening

De Algemene Vergadering van Aandeelhouders heeft de jaarrekening 2020 op 16 december 2021 vastgesteld. Het nettoresultaat na belastingen over het boekjaar 2020 bedroeg € 113.445.

### Vergelijkende cijfers

De in dit rapport ter vergelijking opgenomen cijfers over 2020 zijn ontleend aan het rapport van Westerveld Vossers, waarbij een beoordelingsverklaring is verstrekt door Confirm d.d. 26 november 2021.

Waar nodig zijn de cijfers aangepast voor vergelijkingsdoeleinden.

### Aandeelhouder / bestuurder

De aandelen van Psychologenpraktijk Kramer B.V. worden gehouden door Fibimata B.V. te Rheden.

Bestuurder van Psychologenpraktijk Kramer B.V. is Fibimata B.V.

### Bestuursverslag

De vennootschap maakt gebruik van de vrijstelling tot het opstellen van een bestuursverslag over 2021 zoals bedoeld in artikel 396 lid 7 BW2.

### 1.3 RESULTATEN

	2021		2020	
	€	%	€	%
<b>Besprekking van de resultaten</b>				
<b>Opbrengsten uit zorgprestaties</b>	1.055.466	100,0	1.053.027	100,0
Overige bedrijfsopbrengsten	72.480	6,9	90.126	8,6
<b>Brutomarge</b>	1.127.946	106,9	1.143.153	108,6
Lonen	611.891	58,0	535.070	50,8
Sociale lasten	110.793	10,5	118.790	11,3
Pensioenlasten	52.432	5,0	40.653	3,9
Overige personeelsbeloningen	85.204	8,1	79.427	7,5
Afschrijvingen materiële vaste activa	7.421	0,7	6.169	0,6
Huisvestingskosten	59.171	5,6	47.122	4,5
Verkoopposten	30.465	2,9	63.094	6,0
Autokosten	11.847	1,1	12.829	1,2
Kantoorkosten	74.562	7,1	65.920	6,3
Algemene kosten	38.234	3,6	37.594	3,6
<b>Totaal van som der kosten</b>	1.082.020	102,6	1.006.668	95,7
<b>Totaal van bedrijfsresultaat</b>	45.926	4,3	136.485	12,9
Financiële baten en lasten	-535	-0,1	-699	-0,1
<b>Totaal van resultaat voor belastingen</b>	45.391	4,2	135.786	12,8
Belastingen over de winst of het verlies	-6.726	-0,6	-22.341	-2,1
<b>Totaal van resultaat na belastingen</b>	38.665	3,6	113.445	10,7

	2021
	€

### **Resultaatanalyse**

#### Resultaatverhogend

Hogere brutowinst	2.439
Lagere sociale lasten	7.997
Lagere verkoopkosten	32.629
Lagere autokosten	982
Hogere financiële baten en lasten	164
Lagere belastingen over de winst of het verlies	15.615
	<hr/>
	59.826

#### Resultaatverlagend

Lagere overige bedrijfsopbrengsten	17.646
Hogere lonen	76.821
Hogere pensioenlasten	11.779
Hogere overige personeelsbeloningen	5.777
Hogere afschrijvingen materiële vaste activa	1.252
Hogere huisvestingskosten	12.049
Hogere kantoorkosten	8.642
Hogere algemene kosten	640
	<hr/>
	134.606
<b>Verslechtering totaal van netto resultaat</b>	<b><u>74.780</u></b>



#### 1.4 FINANCIËLE POSITIE

Ter verkrijging van een inzicht in de financiële positie van de vennootschap verstrekken wij u de navolgende overzichten. Deze zijn gebaseerd op de gegevens uit de jaarrekening. Wij geven hierna een opstelling van de balans per 31 december 2021 in verkorte vorm.

	31-12-2021		31-12-2020	
	€	%	€	%
<b>Financiële structuur</b>				
<b>Activa</b>				
Materiële vaste activa	21.697	3,7	22.988	2,5
Onderhanden projecten	-	-	276.969	29,6
Vorderingen	487.793	82,8	497.379	53,2
Liquide middelen	79.764	13,5	137.479	14,7
	<b>589.254</b>	<b>100,0</b>	<b>934.815</b>	<b>100,0</b>
<b>Passiva</b>				
Eigen vermogen	384.558	65,3	745.893	79,8
Kortlopende schulden	204.696	34,7	188.922	20,2
	<b>589.254</b>	<b>100,0</b>	<b>934.815</b>	<b>100,0</b>

31-12-2021	31-12-2020
€	€

### **Analyse van de financiële positie**

#### Op korte termijn beschikbaar

Vorderingen	487.793	497.379
Liquide middelen	79.764	137.479
	<hr/>	<hr/>
Kortlopende schulden	567.557	634.858
	-204.696	-188.922
	<hr/>	<hr/>
<i>Liquiditeitssaldo</i>	362.861	445.936
Onderhanden projecten	-	276.969
	<hr/>	<hr/>
<i>Liquiditeitssaldo = werkkapitaal</i>	362.861	722.905

#### Vastgelegd op lange termijn

Materiële vaste activa	21.697	22.988
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	<hr/>	<hr/>
	384.558	745.893

#### Financiering

Eigen vermogen	<hr/>	745.893
----------------	-------	---------

## 1.5 FISCALE POSITIE

### Algemeen

De vennootschap is zelfstandig belastingplichtig voor de Vennootschapsbelasting.

2021  
€

### Berekening belastbaar bedrag

Het belastbaar bedrag over huidig boekjaar wordt als volgt berekend:

Totaal van resultaat voor belastingen	45.391
---------------------------------------	--------

#### Niet aftrekbare bedragen

Van aftrek uitgesloten boeten	199
-------------------------------	-----

	Basisbedrag	%	
Gedeeltelijk aftrekbare bedragen			
Kantinekosten	3.680	26,50	975
			<u>46.565</u>

#### Investeringsregelingen

Kleinschaligheidsinvesteringsaftrek	-1.717
Belastbaar bedrag	<u>44.848</u>

2021  
€

### Berekening vennootschapsbelasting

15,00% van € 44.845	<u>6.726</u>
---------------------	--------------



**Situatie per balansdatum**

In de balans is de volgende vennootschapsbelastingpost opgenomen (onder de kortlopende schulden):

Jaar	Schuld/vorde-ring per 01-01-2021	Vennoot-schapsbelas-ting last of bate in 2021		Betaald/ont-vangen in 2021	Correcties in 2021	Schuld/vorde-ring per 31-12-2021
		€	€			
2020	9.513	-	-	-	-	9.513
2021	-	6.726	-11.006	-	-	-4.280
	<u>9.513</u>	<u>6.726</u>	<u>-11.006</u>			<u>5.233</u>

Tot het geven van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,

Visser & Visser Audit en Assurance B.V.



H.R. de Haan AA RB FFP



## **2. JAARREKENING**

**2.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021**  
(na winstverdeling)

	31 december 2021 €	31 december 2020 €
<b>ACTIVA</b>		
<b>VASTE ACTIVA</b>		
<b>Materiële vaste activa</b>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	6.351	8.385
Inventarissen	15.346	14.603
	<hr/> 21.697	<hr/> 22.988
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>		
<b>Onderhanden projecten</b>	-	276.969
<b>Vorderingen</b>		
Vorderingen op handelsdebitoren	228.921	103.567
Belastingen en premies sociale verzekeringen	3.403	4.454
Vorderingen op groepsmaatschappijen	-	297.170
Overige vorderingen en overlopende activa	<hr/> 255.469	<hr/> 92.188
	<hr/> 487.793	<hr/> 497.379
<b>Liquide middelen</b>	79.764	137.479
	<hr/> <hr/> 589.254	<hr/> <hr/> 934.815

	31 december 2021	31 december 2020
	€	€

**PASSIVA**

**Eigen vermogen**

Aandelenkapitaal	269.000	269.000
Overige reserve	115.558	476.893
	384.558	745.893

**Kortlopende schulden**

Schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen	24.721	28.935
Overige schulden	179.975	159.987
	204.696	188.922

589.254

934.815

## 2.2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2021

	2021	2020
	€	€
<b>Opbrengsten uit zorgprestaties</b>	1.055.466	1.053.027
Overige bedrijfsopbrengsten	72.480	90.126
<b>Brutomarge</b>	1.127.946	1.143.153
Lonen	611.891	535.070
Sociale lasten	110.793	118.790
Pensioenlasten	52.432	40.653
Overige personeelsbeloningen	85.204	79.427
Afschrijvingen materiële vaste activa	7.421	6.169
Huisvestingskosten	59.171	47.122
Verkoopposten	30.465	63.094
Autokosten	11.847	12.829
Kantoorkosten	74.562	65.920
Algemene kosten	38.234	37.594
<b>Totaal van som der kosten</b>	1.082.020	1.006.668
<b>Totaal van bedrijfsresultaat</b>	45.926	136.485
Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.108	2.939
Rentelasten en soortgelijke kosten	-1.643	-3.638
<b>Financiële baten en lasten</b>	-535	-699
<b>Totaal van resultaat voor belastingen</b>	45.391	135.786
Belastingen over de winst of het verlies	-6.726	-22.341
<b>Totaal van resultaat na belastingen</b>	38.665	113.445

## 2.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### Informatie over de rechtspersoon

#### Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Psychologenpraktijk Kramer B.V is feitelijk en statutair gevestigd op Haareweg 85, 7009 EB te Doetinchem en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 50104276.

### Algemene toelichting

#### De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

De activiteiten van Psychologenpraktijk Kramer B.V. (geregistreerd onder KvK-nummer 50104276), statutair gevestigd te Doetinchem, bestaan voornamelijk uit het uitoefenen van een psychologenpraktijk.

#### Informatievergunning over continuïteit

Er bestaat geen onzekerheid van materieel belang op grond waarvan gerede twijfel zou kunnen bestaan over de continuïteit van het geheel van de werkzaamheden van Psychologenpraktijk Kramer B.V. Wij verwachten dat de kasstroom over de komende boekjaren zich positief zal ontwikkelen. De in de onderhavige jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling zijn dan ook gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de vennootschap.

#### Informatievergunning over groepsverhoudingen

Psychologenpraktijk Kramer behoort tot een groep. Aan het hoofd van deze groep staat Fibimata B.V. te Rheden.

### Algemene grondslagen voor verslaggeving

#### De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor micro- en kleine rechtspersonen en zorginstellingen (RJ 655), die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

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.

## **Grondslagen**

### Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en -terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet ageschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht.

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.

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

### Onderhanden projecten

De post onderhanden werk werd gewaardeerd tegen het aantal bestede uren vermenigvuldigd met het gemiddeld uurtarief. Voor zover noodzakelijk is een voorziening gevormd. Vanwege de wijziging van het zorgprestatiemodel zijn onderhanden projecten per 31 december 2021 afgewikkeld.

### Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Indien geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten is de gemaortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de gemaortiseerde 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.

### Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen gemaortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

### De bepaling van het resultaat

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.

### Omzetverantwoording

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit zorgactiviteiten welke gefinancierd worden vanuit de Zorgverzekeringswet (Zvw) en Jeugdwet (JW).

### Overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst-en-verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

### Lonen

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

### Afschrijvingen op materiële vaste activa

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.

Indien een schatingswijziging plaatsvindt van de toekomstige gebruiksduur, dan worden de toekomstige afschrijvingen aangepast.

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

### Overige bedrijfskosten

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

### Belastingen over de winst of het verlies

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. Tevens wordt rekening gehouden met wijzigingen die optreden in de latente belastingvorderingen en latente belastingschulden uit hoofde van wijzigingen in het te hanteren belastingtarief.

## 2.4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

### ACTIVA

#### Vaste activa

##### Materiële vaste activa

	Bedrijfsge- bouwen en - terreinen	Inventarissen	Totaal
	€	€	€
<u>Stand per 1 januari 2021</u>			
Verkrijgings- of vervaardigings- prijs	20.336	70.214	90.550
Cumulatieve afschrijvingen	-11.951	-55.611	-67.562
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>8.385</u>	<u>14.603</u>	<u>22.988</u>
<u>Mutaties</u>			
Investeringen	-	6.130	6.130
Afschrijvingen	-2.034	-5.387	-7.421
Saldo mutaties	<u>-2.034</u>	<u>743</u>	<u>-1.291</u>
<u>Stand per 31 december 2021</u>			
Verkrijgings- of vervaardigings- prijs	20.336	76.344	96.680
Cumulatieve afschrijvingen	-13.985	-60.998	-74.983
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>6.351</u>	<u>15.346</u>	<u>21.697</u>

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn voor:

- Bedrijfsgebouwen: 10%;
- Inventarissen: 20%.

Bedrijfsgebouwen en -terreinen betreffen huurdersinvesteringen op de locatie aan de Haareweg 85 te Doetinchem.

## Vlottende activa

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Onderhanden projecten</b>		
Onderhanden projecten	-	276.969
	<hr/>	<hr/>
Het zorgprestatiemodel is vanaf 2022 de nieuwe bekostiging voor geestelijke gezondheidszorg en forensische zorg. Per 1 januari 2022 zijn de prestaties voor basis-ggz, DB(B)C's en ZZP's vervangen door zorgprestaties. Per 31 december 2021 zijn de lopende DBC's afgewikkeld en ten gunste van het resultaat verwerkt.		
<b>Vorderingen</b>		
<u>Vorderingen op handelsdebitoren</u>		
Vorderingen op zorgverzekeraars 2021	333.921	180.769
Voorziening dubieuze vorderingen op handelsdebitoren	-105.000	-77.202
	<hr/>	<hr/>
	228.921	103.567
<u>Belastingen en premies sociale verzekeringen</u>		
Pensioenen	3.403	4.454
	<hr/>	<hr/>
<u>Vorderingen op groepsmaatschappijen</u>		
Rekening-courant Fibimata B.V.	-	297.170
	<hr/>	<hr/>
<u>Overige vorderingen en overlopende activa</u>		
Nog te factureren omzet	237.745	43.452
Subsidies	-	43.486
Te ontvangen studiekostenvergoeding	17.500	-
Waarborgsommen	-	5.250
Nettolonen	224	-
	<hr/>	<hr/>
	255.469	92.188

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<b>Liquide middelen</b>		
Rabobank	<u>79.764</u>	<u>137.479</u>

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vennootschap.

## PASSIVA

### Eigen vermogen

In onderstaand overzicht is het verloop van het eigen vermogen weergegeven:

	Aandelen- kapitaal	Overige reserve	Totaal
	€	€	€
Stand per 1 januari 2021	269.000	476.893	745.893
Uit resultaatverdeling	-	38.665	38.665
Dividenduitkering	-	-400.000	-400.000
Stand per 31 december 2021	<u>269.000</u>	<u>115.558</u>	<u>384.558</u>

### Kortlopende schulden

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<u>Schulden ter zake van belastingen en premies sociale verzekeringen</u>		
Loonheffing	19.488	19.422
Vennootschapsbelasting	5.233	9.513
	<u>24.721</u>	<u>28.935</u>

### Overige schulden

Rekening-courant aandeelhouder	74.434	-
Psychologenpraktijk Joep Kramer B.V.	-	82.564
Reservering vakantiegeld	38.395	34.410
Accountantskosten	18.453	13.347
Afrekeningen zorgverzekeraars 2019	8.796	6.052
Afrekeningen zorgverzekeraars 2018	32.156	23.614
Terug te betalen subdies	6.709	-
Te betalen rente	1.032	-
	<u>179.975</u>	<u>159.987</u>

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
<i>Rekening-courant aandeelhouder</i>		
Rekening-courant Fibimata B.V.	<u>74.434</u>	-
	2021	
	€	
<b>Rekening-courant Fibimata B.V.</b>		
Stand per 1 januari	-297.170	
Dividenduitkering	400.000	
Overige mutaties	-27.288	
Rente	-1.108	
Stand per 31 december	<u>74.434</u>	

Over de rekening-courant zijn geen afspraken gemaakt over aflossingen. het gehanteerde rentepercentage is 1,0% (2020: 1,0%).

<i>Psychologenpraktijk Joep Kramer B.V.</i>		
Psychologenpraktijk Joep Kramer B.V.	-	82.564

Over de rekening-courant is een rente berekend ad 3,0% (2020: 3,0%). In 2021 is de rekening-courant afgelost.

#### **Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen**

#### **Informatievergunning over niet in de balans opgenomen verplichtingen**

#### Leaseverplichtingen

De vennootschap is in oktober 2016 een operational leaseverplichting aangegaan terzake van eenervoermiddel, waarvan de verplichting ca. € 12.000 op jaarbasis bedraagt. De verplichting loopt tot en met 18 november 2022.

#### Huurverplichtingen onroerende zaken

De vennootschap is een meerjarige financiële verplichting aangegaan terzake van huur van bedrijfsruimte (de financiële verplichting bedraagt € 41.865 op jaarbasis). De huurprijs wordt jaarlijks geïndexeerd. De overeenkomst is aangegaan voor een periode van zes jaren en 2 maanden en loopt tot en met 31 augustus 2027. Na het verstrijken van deze periode wordt de overeenkomst voortgezet voor een aansluitende periode van vijf jaar, derhalve tot en met 31 augustus 2032. De huurovereenkomst wordt vervolgens voortgezet voor onbepaalde tijd.

#### Onzekerheden opbrengstverantwoording

Als gevolg van materiële nacontroles door zorgverzekeraars op de gedeclareerde zorgprestaties kunnen correcties noodzakelijk zijn op de gedeclareerde producties. De effecten van eventuele materiële nacontroles zijn vooralsnog onzeker. De vennootschap heeft op basis van een risicoanalyse een zo nauwkeurig mogelijke inschatting gemaakt van de hieruit voortvloeiende risico's en verplichtingen. Daarbij is rekening gehouden met uitkomsten van interne en externe controles.

De vennootschap verwacht uit hoofde van genoemde nacontroles geen noemenswaardige correcties op de gedeclareerde en verantwoorde opbrengsten uit zorgprestaties.

## 2.5 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2021

	2021	2020
	€	€
<b>Opbrengsten uit zorgprestaties</b>		
Declaraties Volwassenen	446.121	461.301
Declaraties Jeugd	596.475	597.419
Doorberekende kosten en eigen bijdragen	12.870	360
Correctie voorgaande jaren a.g.v. overschrijding zorgkostenplafond	-	-6.053
	<u>1.055.466</u>	<u>1.053.027</u>
<b>Opbrengsten naar financieringsbron</b>		
Opbrengsten Jeugdwet	596.475	597.419
Opbrengsten Zorgverzekeringwet	446.121	455.248
Overigen	12.870	360
Totaal	<u>1.055.466</u>	<u>1.053.027</u>
<b>Overige bedrijfsopbrengsten</b>		
Ontvangen subsidies	<u>72.480</u>	<u>90.126</u>
<b>Lonen</b>		
Brutolonen	624.551	574.153
Mutatie vakantiegeldverplichting	3.985	7.647
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-16.645	-46.730
	<u>611.891</u>	<u>535.070</u>
<b>Sociale lasten</b>		
Sociale lasten werkgever	93.503	100.011
Premie ziekteverzuimverzekering	17.290	18.779
	<u>110.793</u>	<u>118.790</u>
<b>Pensioenlasten</b>		
Pensioen premie	<u>52.432</u>	<u>40.653</u>

	2021 €	2020 €
<b>Overige personeelsbeloningen</b>		
Kantinekosten	3.680	3.107
Reiskostenvergoeding woon-werk	14.593	14.287
Studie- en opleidingskosten	49.293	48.221
Supervisie	9.893	10.998
Terugbetaalde studiekosten	-	-3.947
Overige personeelskosten	7.745	6.761
	<b>85.204</b>	<b>79.427</b>
<b>Afschrijvingen materiële vaste activa</b>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	2.034	2.034
Inventarissen	5.387	4.135
	<b>7.421</b>	<b>6.169</b>
<b>Huisvestingskosten</b>		
Huur onroerende zaak (inclusief servicekosten)	50.991	40.636
Schoonmaakkosten	6.893	5.277
Onroerende zaakbelasting	1.287	1.209
	<b>59.171</b>	<b>47.122</b>
<b>Verkoopkosten</b>		
Reclame- en advertentiekosten	2.667	4.260
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	27.798	58.834
	<b>30.465</b>	<b>63.094</b>
<b>Autokosten</b>		
Brandstofkosten auto's	905	1.284
Operational leasing auto's	10.743	11.487
Boetes en bekeuringen	199	58
	<b>11.847</b>	<b>12.829</b>
<b>Kantoorkosten</b>		
Telefoon- en faxkosten	2.656	2.294
Drukwerk	2.620	-
Kosten automatisering	42.930	46.950
Assurantiepremie	9.797	2.885
Overige kantoorkosten	12.620	10.183
Contributies en abonnementen	3.939	3.608
	<b>74.562</b>	<b>65.920</b>

	2021 €	2020 €
<b>Algemene kosten</b>		
Accountantskosten (assurance-opdrachten)	17.243	15.606
Accountantskosten (overige werkzaamheden)	2.250	-
Juridische kosten	2.374	2.555
Advieskosten begeleiding organisatiestructuur	-	11.524
Advieskosten	9.478	1.477
Kosten salarisadministratie	2.569	3.403
Kwaliteitskosten	4.320	3.224
Overige algemene kosten	-	-195
	<u>38.234</u>	<u>37.594</u>

#### **Andere rentebaten en soortgelijke opbrengsten**

Rente rekening-courant Fibimata B.V.	1.108	2.939
<u>                        </u>		

#### **Rentelasten en soortgelijke kosten**

Rente Psychologenpraktijk Joep Kramer B.V.	1.032	3.104
Betaalde bankrente	611	534
<u>                        </u>		
	<u>1.643</u>	<u>3.638</u>

#### **2.6 OVERIGE TOELICHTINGEN**

##### **Gemiddeld aantal werknemers**

Gemiddeld aantal werknemers over de periode werkzaam binnen Nederland	14,08	13,68
<u>                        </u>		

Doetinchem, 29 juni 2022



Fibimata B.V.  
Mevrouw. M.I. Kramer

