

Jaarverslaggeving 2021

**Cognito Praktijk voor
Psychotherapie en
Gezinsbegeleiding**

INHOUDSOPGAVE	Pagina
5.0 Samenstellingsverklaring van de accountant	3
5.1 Jaarrekening 2021	
5.1.1 Balans per 31 december 2021	5
5.1.2 Resultatenrekening over 2021	6
5.1.3 Kasstroomoverzicht over 2021	7
5.1.4 Algemene toelichting & grondslagen van waardering en resultaatbepaling	8
5.1.5 Toelichting op de balans per 31 december 2021	11
5.1.6 Toelichting op de resultatenrekening over 2021	13
5.1.7 Specificatie winstverdeling	15
Bijlage bij de jaarrekening	16



Eshuis

Accountants en
Adviseurs

Cognito Praktijk voor Psychotherapie en Gezinsbegeleiding
Oosterlaan 5
8011 GA ZWOLLE

Twentepoort Oost 14a

7609 RG Almelo

Postbus 206

7600 AE Almelo

Tel. (088) 500 95 00

Fax (0546) 81 06 11

E-mail almelo@eshuis.com

SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Cognito Praktijk voor Psychotherapie en Gezinsbegeleiding te Zwolle is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2021 en de winst-en-verliesrekening 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. 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 zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Cognito Praktijk voor Psychotherapie en Gezinsbegeleiding.

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 er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Almelo, 10 maart 2022

Eshuis Accountants en Belastingadviseurs B.V.

H. Schreur RA

5.1 JAARREKENING 2021

5.1 JAARREKENING 2021

5.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-dec-21	31-dec-20
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	29.893	32.755
Totaal vaste activa		29.893	32.755
Vlottende activa			
Debiteuren en overige vorderingen	2	348.664	120.916
Liquide middelen	3	171.326	289.210
Totaal vlottende activa		519.990	410.126
Totaal activa		549.883	442.881
PASSIVA			
Ondernemingsvermogen			
	4	473.476	251.318
		473.476	251.318
Kortlopende schulden			
Overige kortlopende schulden	5	76.407	191.563
Totaal kortlopende schulden		76.407	191.563
Totaal passiva		549.883	442.881

5.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2021

	Ref.	Realisatie 2021 €	Realisatie 2020 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	6	1.503.540	1.109.270
Overige opbrengsten	7	<u>25.000</u>	<u>29.000</u>
Som der bedrijfsopbrengsten		1.528.540	1.138.270
BEDRIJFSLASTEN:			
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	8	16.988	0
Personalekosten	9	820.672	627.163
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	10	11.045	10.773
Overige bedrijfslasten	11	143.276	117.736
Som der bedrijfslasten		<u>991.981</u>	<u>755.672</u>
BEDRIJFSRESULTAAT			
Financiële baten en lasten	12	-1.194	-648
RESULTAAT		<u><u>535.365</u></u>	<u><u>381.950</u></u>

5.1.3 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	Ref.	2021	2020
	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten			
Bedrijfsresultaat		536.559	382.598
Aanpassingen voor:			
- afschrijvingen en overige waardeverminderingen	<u>11.045</u>	<u>10.773</u>	10.773
Veranderingen in werkkapitaal:			
- vorderingen	-227.748	-40.878	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen behoudens rekening-courant krediet)	<u>-115.156</u>	<u>91.981</u>	51.103
	-342.904		
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		204.700	444.474
Ontvangen interest	0	0	
Betaalde interest	-1.194	-648	
	<u>-1.194</u>		-648
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		203.506	443.826
Kasstroom uit investeringsactiviteiten			
Investeringen materiële vaste activa	<u>-8.183</u>		0
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-8.183	0
Kasstroom uit privé mutaties			
Mevrouw M. Ambagtsheer	-138.000	-146.500	
Mevrouw L.J.M. Reuvekamp	-156.762	-171.385	
Cognito Praktijk B.V.	<u>-18.445</u>	<u>-21.661</u>	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-313.207	-339.546
Mutatie geldmiddelen		<u>-117.884</u>	<u>104.280</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari	289.210	184.930	
Stand geldmiddelen per 31 december	<u>171.326</u>	<u>289.210</u>	
Mutatie geldmiddelen	<u>-117.884</u>		104.280

5.1.4 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

5.1.4.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Cognito Praktijk voor Psychotherapie en Gezinsbegeleiding is statutair en feitelijk gevestigd te Zwolle, op het adres Oosterlaan 5, en is geregistreerd onder KvK-nummer 50361082.

De belangrijkste activiteiten van de onderneming betreffen een praktijk voor Psychotherapie en Gezinsbegeleiding

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 Regeling verslaggeving WTZi, fiscale grondslagen en de bepalingen van en krachtens de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT).

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en de resultaten 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 en presentatie zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Vergelijkende cijfers

De cijfers van 2020 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2021 mogelijk te maken.

5.1.4 ALGEMENE TOELICHTING & GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

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 van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

5.1.4.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

Activia en passiva

Activa en passiva worden tegen nominale waarde opgenomen, tenzij anders vermeld in de verdere grondslagen. Toelichtingen op posten in de balans en resultatenrekening zijn in de jaarrekening genummerd.

Een actief wordt in de balans opgenomen wanneer het waarschijnlijk is dat de toekomstige economische voordelen naar de zorginstelling zullen toevloeien en de waarde daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld. Een verplichting wordt in de balans opgenomen 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 daarvan betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Een in de balans opgenomen actief of verplichting blijft op de balans, als een transactie met betrekking tot het actief of de verplichting niet leidt tot een belangrijke verandering in de economische realiteit met betrekking tot het actief of de verplichting.

Een actief of verplichting wordt niet langer in de balans opgenomen als een transactie ertoe leidt dat alle of nagenoeg alle rechten op economische en alle of nagenoeg alle risico's met betrekking tot het actief of de verplichting aan een derde zijn overgedragen. Verder wordt een actief of een verplichting niet meer in de balans opgenomen vanaf het tijdstip dat niet meer wordt voldaan aan de voorwaarden van waarschijnlijkheid van de toekomstige economische voordelen en of betrouwbaarheid van de bepaling van de waarde.

De jaarrekening wordt gepresenteerd in euro's, wat ook de functionele valuta is van de zorginstelling.

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde of vervaardigingsprijs (eventueel verminderd met de herinvesteringsreserve) en verminderd met de berekende afschrijvingen gebaseerd op de verwachte economische levensduur, met inachtneming van een eventuele restwaarde.

De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of van de boekwaarde, gebaseerd op de daadwerkelijke economische levensduur van het vaste actief.

De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de verkrijgings- of vervaardigingsprijs volgens de lineaire methode op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, onder aftrek van eventueel noodzakelijk geachte voorzieningen.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden opgenomen tegen de nominale waarde.

5.1.4.3 Grondslagen van resultaatbepaling

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 winst- en verliesrekening 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.

Opbrengsten

Onder netto-omzet wordt verstaande opbrengst van de in het verslagjaar geleverde diensten.

Personelekosten

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

Pensioenen

De zorginstelling 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 de zorginstelling. De verplichtingen, die voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De zorginstelling 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. In december 2018 bedroeg de dekkingsgraad 106,6%. Cognito Praktijk voor Psychotherapie en Gezinsbegeleiding heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies.

De zorginstelling heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Afschrijvingen

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

Overige bedrijfkosten

De overige bedrijfskosten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen en aan derden betaalde interest.

5.1.4.4 Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.

Betalingen welke voortvloeien uit langlopende leningen worden voor het gedeelte dat betrekking heeft op de rente opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als kasstroom uit financieringsactiviteiten.

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

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Huurdersinvesteringen	16.495	23.005
Inventarissen	13.398	9.750
Totaal materiële vaste activa	<u>29.893</u>	<u>32.755</u>

Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:

	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Boekwaarde per 1 januari	32.755	43.528
Bij: investeringen	8.183	0
Af: afschrijvingen	11.045	10.773
Boekwaarde per 31 december	<u>29.893</u>	<u>32.755</u>

2. Debiteuren en overige vorderingen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Nog te factureren en nog te ontvangen omzet	348.664	120.916
<i>Nog te ontvangen bedragen:</i>		
Vooruitbetaalde bedragen	0	0
Totaal vorderingen en overlopende activa	<u>348.664</u>	<u>120.916</u>

3. Liquide middelen

De specificatie is als volgt:

	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Bankrekeningen Rabobank	171.326	289.210
Totaal liquide middelen	<u>171.326</u>	<u>289.210</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vennootschap

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

PASSIVA

4. Ondernemingsvermogen

	31-dec-21 €	31-dec-20 €		
Ondernemingsvermogen	473.476	251.318		
Totaal ondernemingsvermogen	<u>473.476</u>	<u>251.318</u>		
Ondernemingsvermogen				
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-21 €	Resultaat- bestemming €	Opnamen €	Saldo per 31-dec-21 €
2021	251.318	535.365	-313.207	473.476
Totaal ondernemingsvermogen	<u>251.318</u>	<u>535.365</u>	<u>-313.207</u>	<u>473.476</u>
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	Saldo per 1-jan-21 €	Resultaat- bestemming €	Opnamen €	Saldo per 31-dec-21 €
Mevrouw M. Ambagtsheer	-19.294	167.606	-138.000	10.312
Mevrouw L.J.M. Reuvekamp	-20.429	186.368	-156.762	9.177
Cognito Praktijk B.V.	291.041	181.391	-18.445	453.987
Totaal ondernemingsvermogen	<u>251.318</u>	<u>535.365</u>	<u>-313.207</u>	<u>473.476</u>

5. Overige kortlopende schulden

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-dec-21 €	31-dec-20 €
Belastingen en premies sociale verzekeringen	46.548	52.268
Schulden terzake pensioenen	0	0
<i>Overige schulden en overlopende passiva:</i>		
Vooruitontvangen omzet	0	55.968
Reservering NOW	0	37.238
Overlopende subsidie Stimuleringsregeling E-health Thuis	0	25.000
Vakantiegeld en -dagen	26.659	17.892
Te betalen accountantskosten	3.200	3.197
Te betalen inkoop diensten	0	0
Totaal overige kortlopende schulden	<u>76.407</u>	<u>191.563</u>

5.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Huurverplichting

Vanaf 15 september 2015 is een huurovereenkomst aangegaan voor een bedrijfs-/praktijkruimte aan de Oosterlaan 5 te Zwolle. De overeenkomst is aangegaan voor een periode van 5 jaar en 10,5 maand en eindigt derhalve 31 juli 2021. Na afloop van de periode wordt deze zonder tegenbericht stilzwijgend voor 5 jaar verlengd. Dit is in 2021 gerealiseerd. De huur bedraagt ca. € 30.000 per jaar.

Vanaf 1 november 2020 is een huurovereenkomst aangegaan voor een bedrijfs-/praktijkruimte aan de Oosterlaan 5 te Zwolle. De overeenkomst is aangegaan voor een periode van 2 jaar. Na afloop van de periode wordt deze zonder tegenbericht stilzwijgend voor 1 jaar verlengd. De huur bedraagt ca. € 10.800 per jaar.

Garanties

De aangegeven garanties ten behoeve van derden per 31 december 2021 bedragen totaal € 7.500,-.

5.1.6 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING OVER 2021

BATEN

6. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:

	2021 €	2020 €
Jeugdwet	680.250	508.742
Zorgverzekeringswet	823.065	597.279
Omzet supervisie	0	0
No show omzet	225	90
	<u>1.503.540</u>	<u>1.106.111</u>
Bijdrage kosten	0	3.159
Totaal	<u>1.503.540</u>	<u>1.109.270</u>

7. Overige bedrijfsopbrengsten

De specificatie is als volgt:

	2021 €	2020 €
Subsidie Stimuleringsregeling E-health Thuis	25.000	25.000
Onbelaste TOGS-vergoeding	0	4.000
	<u>25.000</u>	<u>29.000</u>

LASTEN

8. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De specificatie is als volgt:

	2021 €	2020 €
Inkoop diensten	<u>16.988</u>	<u>0</u>

9. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:

	2021 €	2020 €
Lonen en salarissen	616.942	471.313
Sociale lasten	101.807	81.157
Pensioenpremies	60.753	41.677
Overige personeelskosten	41.170	33.016
Totaal personeelskosten	<u>820.672</u>	<u>627.163</u>

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

Direct	8,6	6,2
Indirect	1,5	1,5

Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van FTE's

	<u>10,1</u>	<u>7,7</u>
--	-------------	------------

Aantal personeelsleden dat buiten Nederland werkzaam is

	0	0
--	---	---

10. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:

	2021 €	2020 €
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Huurdersinvesteringen	6.510	7.634
Inventaris	4.535	3.139
Totaal afschrijvingen	<u>11.045</u>	<u>10.773</u>

11. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:

	2021 €	2020 €
Huisvestingskosten	46.642	37.296
Kosten inventaris	0	175
Kantoorkosten	29.860	40.763
Verkoopkosten	3.321	5.795
Algemene kosten	63.453	33.707
Totaal overige bedrijfskosten	<u>143.276</u>	<u>117.736</u>

5.1.6 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING OVER 2021

LASTEN

12. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	2021 €	2020 €
Rentebaten	0	0
Subtotaal financiële baten	0	0
 Rentelasten	 1.194	 648
Subtotaal financiële lasten	1.194	648
 Totaal financiële baten en lasten	 <u>-1.194</u>	 <u>-648</u>

OVERIGE TOELICHTINGEN

Aangezien de vennootschap een maatschap betreft valt de vennootschap niet onder de Wet Normering Topinkomens

Cognito Praktijk voor Psychotherapie en Gezinsbegeleiding

5.1.7 SPECIFICATIE WINSTVERDELING

	2021
<u>Resultaat boekjaar</u>	535.365
<u>Af: rentedeel vermogen</u>	
Mevrouw M. Ambagtsheer	0
Mevrouw L.J.M. Reuvekamp	0
Cognito Praktijk B.V.	<u>6.615</u>
	<u>6.615</u>
<u>Af: arbeidsvergoeding</u>	
arbeidsvergoeding mevrouw M. Ambagtsheer	110.759
arbeidsvergoeding mevrouw L.J.M. Reuvekamp	<u>129.521</u>
	<u>240.280</u>
<u>Te verdelen overwinst</u>	<u><u>288.470</u></u>
<u>Verdeling overwinst tot 120.000</u>	
Mevrouw M. Ambagtsheer	40.000
Mevrouw L.J.M. Reuvekamp	40.000
Cognito Praktijk B.V.	<u>40.000</u>
	<u><u>120.000</u></u>
<u>Verdeling overwinst boven 120.000</u>	
Mevrouw M. Ambagtsheer	16.847
Mevrouw L.J.M. Reuvekamp	16.847
Cognito Praktijk B.V.	<u>134.776</u>
	<u><u>168.470</u></u>
Recapitulatie winstverdeling	
<u>Naam vennoot</u>	
Mevrouw M. Ambagtsheer	Arbeidsvergoeding
Mevrouw L.J.M. Reuvekamp	Rentedeel vermogen
Cognito Praktijk B.V.	Aandeel in overwinst
	Totaal
	<u>110.759</u>
	<u>-</u>
	<u>56.847</u>
	<u>167.606</u>
	<u>129.521</u>
	<u>-</u>
	<u>56.847</u>
	<u>186.368</u>
	<u>6.615</u>
	<u>174.776</u>
	<u>181.391</u>
	<u>240.280</u>
	<u>6.615</u>
	<u>288.470</u>
	<u>535.365</u>

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

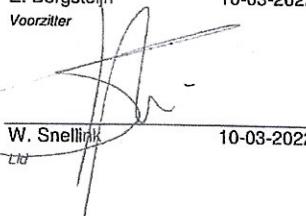
De vennooten van Cognito Praktijk voor Psychotherapie en Gezinsbegeleiding heeft de jaarrekening 2021 opgemaakt en vastgesteld.

Ter ondertekening maten


M. Ambagtsheer 10-03-2022
En namens Cognito Praktijk (2.0) B.V.


L.J.M. Reuvekamp 10-03-2022
En namens Cognito Praktijk (2.0) B.V.

Ter ondertekening Raad van Toezicht


E. Borgsteijn 10-03-2022
Voorzitter

W. Snellink 10-03-2022
ttd


M. Beeker 10-03-2022
Lid

Bijlage bij de jaarrekening 2021

Rentabiliteit - bedrijfsresultaat voor financiële baten en lasten / balanstotaal

2021	1,0
2020	0,9

Liquiditeit - current ratio vloottende activa inclusief liquide middelen / totaal kortlopende schulden

2021	6,8
2020	2,1

Solvabiliteit- eigen vermogen / balanstotaal

2021	0,9
2020	0,6

Debt Service Coverage Ratio (DSCR) - (resultaat na belastingen + afschrijvingen + rente) / (rente + aflossingen)

2021	458,6
2020	607,1