

Jaardocument 2021

Co-Eur BV
te Utrecht

INHOUDSOPGAVE

Pagina

1.	Jaarrekening 2021	
1.1	Balans per 31 december 2021	1
1.2	Resultatenrekening over 2021	2
1.3	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	3
1.4	Toelichting op de balans per 31 december 2021	10
1.5	Mutatieoverzicht materiële vaste activa	14
1.6	Toelichting op de resultatenrekening over 2021	15
1.7	WNT-verantwoording 2021	18
1.8	Vaststelling en goedkeuring	20
2	Overige gegevens	
2.1	Statutaire regeling resultaatbestemming	21
2.2	Nevenvestigingen	21
2.3	Deskundigenonderzoek	21
3	Beoordelingsverklaring	22

1. JAARREKENING

1 JAARREKENING

1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	0	557
Totaal vaste activa		0	557
Viottende activa			
Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten	2	0	1.840.365
Debiteuren en overige vorderingen	3	2.175.505	622.357
Liquide middelen	4	412.487	223.975
Totaal viottende activa		2.587.993	2.686.697
Totaal activa		<u>2.587.993</u>	<u>2.687.254</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen	5		
Kapitaal		100	100
Algemene en overige reserves		-4.879.218	-4.372.932
Totaal eigen vermogen		-4.879.118	-4.372.832
Voorzieningen	6	27.105	5.250
Langlopende schuld	7	457.629	481.715
Kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)			
Overige kortlopende schulden	8	6.982.377	6.573.121
Totaal kortlopende schulden (ten hoogste 1 jaar)		6.982.377	6.573.121
Totaal passiva		<u>2.587.993</u>	<u>2.687.254</u>

1.2 RESULTATENREKENING OVER 2021

	<u>Ref.</u>	<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:			
Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning	10	4.529.139	3.819.505
Subsidies	11	86.779	44.976
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>4.615.918</u>	<u>3.864.480</u>
BEDRIJFSLASTEN:			
Personeelskosten	12	4.240.546	4.060.476
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa	13	557	17.174
Overige bedrijfskosten	14	765.793	709.400
Som der bedrijfslasten		<u>5.006.896</u>	<u>4.787.050</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		-390.978	-922.570
Financiële baten en lasten	15	-115.308	-74.975
RESULTAAT UIT GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING		<u>-506.286</u>	<u>-997.545</u>
Vennootschapsbelasting	16	<u>0</u>	<u>0</u>
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>-506.286</u></u>	<u><u>-997.545</u></u>
RESULTAATBESTEMMING			
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2021</u> €	<u>2020</u> €
Onttrekking Algemene en Overige reserves		<u>-506.286</u>	<u>-997.545</u>
		<u><u>-506.286</u></u>	<u><u>-997.545</u></u>

1.3 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

1.3.1 Algemeen

Algemene gegevens en groepsverhoudingen

Zorginstelling Co-eur B.V. (hierna: Co-eur) is statutair gevestigd te Beneluxlaan 901 te Utrecht, en feitelijk gevestigd op Randwijcksingel 35 te Maastricht. Co-Eur is geregistreerd bij de KVK onder nummer 63899469.

De belangrijkste activiteiten zijn het behandelen van het metaboolsyndroom, angststoornissen, depressies als mede eetstoornissen.

Co-eur behoort tot het Zorg van de Zaak-concern. Aan het hoofd van deze groep staat Zorg van de Zaak Netwerk BV te Utrecht. De Jaarrekening van Co-eur is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Zorg van de Zaak Netwerk BV te Utrecht.

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, 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).

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

De jaarrekening is opgesteld onder de continuïteitsveronderstelling

Over 2021 is een verlies van € 0,5 mln gerealiseerd. Ultimo 2021 heeft Co-Eur een negatief eigen vermogen van € 4,9 miljoen, ten opzichte van een negatief eigen vermogen van € 4,4 miljoen ultimo 2020. Daarnaast is sprake van een negatief werkkapitaal van € 4,4 miljoen per 31 december 2021.

Het verlies van 2021 wordt in belangrijke mate veroorzaakt door een lagere omzet voortkomend uit diverse factoren die leiden tot het achterblijven van de productiecapaciteit. Naast de belangrijk stap van het vernieuwen van de zorgpaden heeft het management aandacht voor de bestaande maatregelen die in 2022 tot verbetering van de resultaten moet leiden.

De in werking zijnde maatregelen betreffen:

- Strakkere operationele aansturing waardoor het aantal declarabele uren moet toenemen
- Herontwikkeling van de zorgprogramma's
- Strakkere sturing op zorgpaden
- Strakker monitoren op uitval van trajecten en nagaan declarabiliteit
- Verder uitwerken van samenwerking en integratie met andere expertisebedrijven als ook de klantteams binnen Zorg van de Zaak voor zakelijke omzet

Naast deze maatregelen heeft Zorg van de Zaak Netwerk B.V. toegezegd voor één jaar vanaf 30 mei 2022 het thans en alsdan openstaande bedrag (saldo rekening courant inclusief aangroei) niet geheel of gedeeltelijk op te zullen eisen. Dit is alleen anders indien de Co-eur in een formele insolventieprocedure zou komen te verkeren, in welk geval het bedrag ineens en volledig opeisbaar is. Zorg van de Zaak Netwerk B.V. is uitgaande van de huidige omstandigheden niet van plan zelf een insolventieprocedure te starten. Zorg van de Zaak Netwerk B.V. staat niet in voor de verplichtingen van Co-Eur B.V. al dan niet ten opzichte van derden, noch stelt zij zich op enige wijze garant.

De getroffen maatregelen zullen leiden tot een verbetering in de financiële positie van Co-Eur B.V., maar het blijft onzeker of Co-Eur B.V. het komende jaar een positief resultaat of (operationele) kasstroom kan genereren. Vanwege het negatieve resultaat, het negatieve eigen vermogen en de hoge financieringspositie is echter niet de verwachting aanwezig dat Co-Eur B.V. direct na 30 mei 2023 wel zelfstandig zou kunnen opereren.

Ten aanzien van de continuïteitsbijdrage (CB) Covid-19 heeft de vennootschap in 2020 en 2021 een bijdrage van € 1,6 mln ontvangen. Op basis van de formule dan wel de uitgangspunten in de 'Regeling continuïteitsbijdrage v2.0 dd. 13 juli 2020' (hierna: de Regeling) van Zorgverzekeraars Nederland heeft de directie de bijdrage berekend op circa € 0,9 mln. Vanuit voorzichtigheid, mede vanuit de mogelijke nuance op de gehanteerde omzetbepaling (normomzet), heeft de directie niet de ontvangen bijdrage van € 1,6 mln en de berekende bijdrage van circa € 0,9 mln vanuit de Regeling maar een bedrag van in totaal € 0,6 mln aan bijdrage verantwoord, waarvan € 0,5 mln in de resultatenrekening 2021 en € 0,1 mln in 2020. Vanuit finale vaststelling zou de bijdrage nog bijgesteld kunnen worden. Hierbij heeft de directie het uitgangspunt dat de finaal vastgestelde bedragen als bate worden verwerkt en het overige op basis van voorzichtige schatting is opgenomen. Bij een nadere finale vaststelling zal naar verwachting alleen sprake zijn van een hogere bijdrage (vaststelling) dan berekend.

Op basis van bovengenoemde omstandigheden, acties en maatregelen is de directie op dit moment van mening dat de toekomstige situatie voldoende perspectief biedt voor behoud en voortzetting van de bedrijfsactiviteiten maar dat er wel sprake is van gerede twijfel over de continuïteit van het geheel van activiteiten van de vennootschap.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar. De COVID-19 pandemie heeft in 2020 als 2021 een significante impact op de bedrijfsvoering gehad. Er zijn zowel in 2021 als 2020 extra kosten gemaakt voor het testen van medewerkers, extra beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera. Er is gebruik gemaakt van de Beleidsregel continuïteitsbijdrage en meerkosten in verband met de uitbraak van het SARS-CoV-2 virus - BR/REG-20157 voor het compenseren van de financiële gevolgen van COVID-19 voor zowel continuïteitsbijdrage als meerkosten. Omdat de hoogte van de toekenning van de meerkosten nog onzeker is, is deze vergoeding niet financieel verwerkt in de jaarrekening 2020. De continuïteitsbijdrage is financieel mede op grond van ontvangen tussentijdse afrekeningen van verzekeraars als bate verwerkt voor een bedrag van € 0,5 miljoen in 2021 (2020: € 0,1 mln).

Oordelen en schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het bestuur 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 de mening van het bestuur het meest kritisch voor het weergeven van de financiële positie en vereisen een aantal schattingen en veronderstellingen:

- Bepaling van omzet en schadelast per boekjaar
- Waardering van de financiële vaste activa - actieve belastinglatentie.
- Waardering van de vorderingen in verband met oninbaarheid
- Voorzieningen.

Verbonden rechtspersonen

Co-Eur B.V. behoort tot het Zorg van de Zaak-concern . Aan het hoofd van deze groep staat Zorg van de Zaak Netwerk B.V. te Utrecht. De jaarrekening van Co-Eur B.V. is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Zorg van de Zaak Netwerk B.V. te Utrecht. Alle entiteiten die onderdeel maken van Zorg van de Zaak Netwerk B.V. zijn een verbonden partij.

1.3.2 Grondslagen van waardering van activa en passiva

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 en resultatenrekening zijn in de jaarrekening genummerd.

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

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

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

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

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

Materiële vaste activa

De immateriële en materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs onder aftrek van cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingen.

De afschrijvingstermijnen van immateriële en materiële vaste activa zijn gebaseerd op de verwachte economische levensduur van het vast 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. Op bedrijfsterreinen en op vaste activa in ontwikkeling en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De volgende afschrijvingspercentages worden hierbij gehanteerd:

- Andere vaste bedrijfsmiddelen : 20 %.
- Kosten van goodwill die van derden is verkregen : 20 %.

Vaste activa - bijzondere waardeverminderingen

Vaste activa met een lange levensduur worden beoordeeld op bijzondere waardeverminderingen wanneer wijzigingen of omstandigheden zich voordoen die doen vermoeden dat de boekwaarde van een actief niet terugverdiend zal worden. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde. De terugverdienmogelijkheid van activa die in gebruik zijn, wordt bepaald door de boekwaarde van een actief te vergelijken met de opbrengstwaarde of de bedrijfswaarde zijnde de geschatte contante waarde van de toekomstige netto kasstromen die het actief naar verwachting zal genereren.

Wanneer de boekwaarde van een actief hoger is dan de geschatte contante waarde van de toekomstige kasstromen, worden bijzondere waardeverminderingen verantwoord voor het verschil tussen de boekwaarde en de realiseerbare waarde.

De opbrengstwaarde is gebaseerd op de geschatte verkoopprijs minus de geschatte kosten welke nodig zijn om de verkoop te realiseren.

Financiële instrumenten

Financiële instrumenten omvatten handels- en overige vorderingen, geldmiddelen, leningen en overige financieringsverplichtingen, handelsschulden en overige te betalen posten en afgeleide financiële instrumenten (derivaten). De organisatie maakt geen gebruik van financiële derivaten. Voor de grondslagen van primaire financiële instrumenten wordt verwezen naar de behandeling per balanspost.

Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten (2020)

Het onderhanden werk uit hoofde van DBC/DBC-zorgproducten wordt gewaardeerd op basis van de voortgang van het aantal gerealiseerde eenheden per balansdatum tegen de gemiddelde verkoopprijs. 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.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit banktegoeden 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.

Eigen vermogen

Binnen het eigen vermogen wordt onderscheid gemaakt tussen Kapitaal en Algemene en overige reserves.

Kapitaal

Onder kapitaal is opgenomen het bij oprichting van de vennootschap ingebracht kapitaal.

Algemene en overige reserves

Onder Algemene en overige reserves is opgenomen dat deel van het eigen vermogen, waarover de bevoegde organen binnen de statutaire doelstellingen van de instelling vrij kunnen beschikken.

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 voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting en verliezen af te wikkelen, tenzij het effect van de tijdswaarde van geld niet materieel is, of de voorziening binnen een jaar afloopt: dan wordt de voorziening gewaardeerd tegen nominale waarde. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde is verantwoord als interestlast.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting

Voorziening langdurig zieken

De voorziening langdurig zieken dient ter dekking van de toekomstige verplichtingen (inclusief transitievergoeding) van langdurig zieke werknemers, waarvan de verwachting bestaat dat deze niet in het arbeidsproces zullen terugkeren. De vorderingen uit hoofde van transitievergoedingen voor langdurig zieken worden gewaardeerd tegen contante waarde en berekend op basis van de wettelijke vereisten van artikel 7:673 BW. In de berekening worden de volgende elementen betrokken: brutoloon, leeftijd en dienstjaren waarbij als einddatum voor de dienstjaren de dag dat het opzegverbod eindigt wordt aangehouden.

Voorziening Jubileum

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor toekomstige jubileumuitkeringen. De voorziening betreft de contante waarde van de in de toekomst uit te keren jubileumuitkeringen exclusief gratificatie pensionering. De berekening is gebaseerd op gedane toezeggingen, blijfkans en leeftijd. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 1,5% (2020: 1,5%).

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 (nominale waarde). De aflossingsverplichtingen voor het komend jaar van de langlopende schulden worden opgenomen onder kortlopende schulden.

1.3.3 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 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 en lasten uit voorgaande jaren die in dit boekjaar zijn geconstateerd, worden aan dit boekjaar toegerekend. In het geval van een geconstateerde fout in voorgaand boekjaar 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.

Toelichting op de omzetverantwoording ZVW van boekjaar 2021, bestaande uit onder meer schadelastjaar 2016 t/m 2021.

Bij de ZVW-omzetverantwoording is sprake van schattingsposten ten aanzien van onder meer de toerekening aan boekjaren vanuit de schadelastprognoses verwachte overproductie per verzekeraar en de waardering van het onderhanden werk.

Het bestuur heeft de Zvw-omzet en daarbij behorende balansposten (zoals voor alle balansposten geldt) naar beste weten bepaald en daarbij rekening gehouden met belangrijke schattingsfactoren en bijzonderheden die landelijk een rol spelen en ook bij Co-eur van toepassing zijn. Onderstaand wordt de relevantie ervan voor de jaarrekening 2021 van Co-eur toegelicht:

a) Rechtmatigheid van de omzet

Co-eur heeft het zelfonderzoek inzake schadejaar 2016 en 2017 zoals beschreven in het Controleplan Zelfonderzoek cGGZ 2016/17 en de Functionele ontwerpen per controlepunt Zelfonderzoek cGGZ 2016/17 uitgevoerd. Co-Eur heeft het zelfonderzoek volledig uitgevoerd in overeenstemming met de door ZN en GGZ Nederland gedefinieerde functioneel ontwerpen per controlepunt welke zijn afgestemd met de NZa en VWS. Er is aan hoge zorgvuldigheidseisen voldaan om betrouwbare uitkomsten te kunnen rapporteren. Deze rapportage is door de verzekeraar afgerond.

DBC's met openingsjaren 2019 t/m 2021 zijn beoordeeld in het kader van het onderzoek op basis van het interne controleplan waarin de belangrijkste controlepunten uit het zelfonderzoek zijn opgenomen. Een integraal zelfonderzoek is niet uitgevoerd. Op basis van de uitkomsten van het zelfonderzoek 2017, het intern controleplan en interne controlewerkzaamheden is voor de DBC's met openingsjaar 2019 en 2020 geconstateerd dat nuancering van de omzet nodig is.

b) Schadelast(deel)plafond(s) kunnen wijzigen als gevolg van diverse contractafspraken

Co-eur heeft diverse contractafspraken gemaakt met de zorgverzekeraars die van invloed kunnen zijn op het totale schadelastplafond voor schadejaar 2018 t/m 2021. De plafonds verschillen per contract per zorgverzekeraar en zijn afhankelijk van een aantal factoren. Op basis van de meest actuele realisatie en de historische ontwikkeling van de genoemde plafonds per verzekeraar is een inschatting gemaakt van het risico van overproductie en overrealisatie van de gemiddelde prijs per cliënt. Op grond hiervan is geconstateerd dat nuancering van de omzet noodzakelijk is.

c) De waardering van het Onderhanden werk DBC in relatie tot contractafspraken, in de registratie en waardering.

Voor de (grondslag van de) waardering van het onderhanden werk per 31 december 2020 verwijzen wij naar de toelichting op de post 'Onderhanden werk uit hoofde van DBC's/ DBC Zorgproducten' en de waarderingsgrondslagen terzake. Bij de bepaling van de waardering van het onderhanden werk is het risico van verlieslatendheid van een contract meegewogen in de gemiddelde verkoopprijs.

Afsluitend

De onzekerheden bij de hiervoor genoemde factoren versterken en mitigeren elkaar. Deze factoren zijn in de handleiding omzetbepaling curatieve GGz en de hierboven opgenomen toelichting behandeld.

Co-eur heeft de handleiding gevolgd en heeft in het verlengde daarvan aanvullende controles en monitoring uitgewerkt. Niettemin kunnen de in deze jaarrekening 2021 uitgewerkte en onderbouwde schattingen in de realisatie afwijken. De uiteindelijke uitkomsten zullen blijken uit de eindafrekeningen met de zorgverzekeraars en kunnen materieel afwijken van de in deze jaarrekening opgenomen bedragen die gebaseerd zijn op de beste schatting op basis van de bij het opmaken van de jaarrekening bekende informatie.

Subsidies

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten, zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de groep zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de groep gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de winst-en-verliesrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt. Subsidies ter compensatie van de groep voor de kosten van een actief worden in mindering gebracht op het geïnvesteerde bedrag. Een krediet afgesloten tegen een lagere rente dan de marktrente, wordt als schuld in de balans opgenomen waarbij waardering plaatsvindt zoals opgenomen onder Financiële instrumenten. Het verschil tussen het hogere ontvangen bedrag van het krediet en de boekwaarde bij eerste verwerking betreft het voordeel als gevolg van de lagere rente. Dit voordeel wordt verwerkt als overheidssubsidie.

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.

De beloningen van het personeel worden als last in de resultatenrekening verantwoord in de periode waarin de arbeidsprestatie wordt verricht en, voor zover nog niet uitbetaald, als verplichting op de balans opgenomen. Als de reeds betaalde bedragen de verschuldigde beloningen overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als een overlopend actief voor zover er sprake zal zijn van terugbetaling door het personeel of van verrekening met toekomstige betalingen door de instelling.

Voor de beloningen met opbouw van rechten (sabbatical leave, gratificaties e.d.) worden de verwachte lasten gedurende het dienstverband in aanmerking genomen. Een verwachte vergoeding ten gevolge van gratificaties wordt verantwoord indien de verplichting tot betaling van die vergoeding is ontstaan op of vóór balansdatum en een betrouwbare schatting van de verplichtingen kan worden gemaakt. Ontvangen bijdragen voortvloeiend uit levensloopregelingen worden in aanmerking genomen in de periode waarover deze bijdragen zijn verschuldigd. Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht.

Indien een beloning wordt betaald, waarbij geen rechten worden opgebouwd (bijvoorbeeld doorbetaling in geval van ziekte of arbeidsongeschiktheid) worden de verwachte lasten verantwoord in de periode waarover deze beloning is verschuldigd. Voor op balansdatum bestaande verplichtingen tot het in de toekomst doorbetalen van beloningen (inclusief ontslagvergoedingen) aan personeelsleden die op balansdatum naar verwachting blijvend geheel of gedeeltelijk niet in staat zijn om werkzaamheden te verrichten door ziekte of arbeidsongeschiktheid wordt een voorziening opgenomen. De verantwoorde verplichting betreft de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichting op balansdatum af te wikkelen. De beste schatting is gebaseerd op contractuele afspraken met personeelsleden (CAO en individuele arbeidsovereenkomsten). Toevoegingen aan en vrijval van verplichtingen worden ten laste respectievelijk ten gunste van de resultatenrekening gebracht.

Pensioenen

Deze regeling wordt onder het Nederlandse pensioenstelsel gefinancierd door afdrachten aan bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Deelname aan Zorg en Welzijn is verplicht gesteld in de collectieve arbeidsovereenkomst waaronder Co-eur valt. De opbouw van de pensioenaanspraken wordt steeds in het betreffende kalenderjaar af gefinancierd door middel van (ten minste) kostendekkende premiebetalingen. De pensioenregeling is een middelloon regeling met - voor zowel actieve als inactieve deelnemers (slapers en gepensioneerden) - voorwaardelijke toeslagverlening. De toeslagverlening is afhankelijk van het beleggingsrendement. De jaarlijkse opbouw van de pensioenaanspraken bedraagt 25,0% (2020: 23,5%) van het pensioengevend salaris dat is gebaseerd op het brutoloon minus een franchise ad € 13.111 (2020 € 12.770). Het pensioengevend salaris is gemaximeerd op € 112.189 (2020 € 110.111). De jaarlijkse premie die voor rekening komt van de werkgever bedraagt 12,5% van het pensioengevend salaris. De hoogte van de premie wordt jaarlijks vastgesteld door het bestuur van het bedrijfstak-pensioenfonds op basis van de dekkingsgraad en verwachte rendementen. De dekkingsgraad van Zorg en Welzijn bedraagt ultimo 2021 volgens opgave van het fonds 106,6%. Het vereiste niveau van de beleidsdekkingsgraad is 104,3%. Het bestuur van PFZW heeft besloten om de pensioenpremie te verhogen in twee stappen: per 1 januari 2021 met 1,5 procentpunt en per 1 januari 2022 met 0,8 procentpunt. De premie voor het arbeidsongeschiktheidspensioen blijft gelijk. Op basis van het uitvoeringsreglement heeft Co-Eur bij een tekort in het fonds geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen anders dan door hogere toekomstige premies. Co-Eur heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de jaarrekening verantwoord.

Belastingen

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.

De vennootschapsbelasting wordt berekend op de hiervoor vermelde wijze, waarbij actieve belastinglatenties (indien van toepassing) slechts worden gewaardeerd voor zover de realisatie daarvan waarschijnlijk is.

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. De rentemutatie van voorzieningen gewaardeerd tegen contante waarde wordt verantwoord als rentelast/rentebate.

1.3.4 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht van Co-eur is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van Zorg van de Zaak Netwerk B.V. In overeenstemming met RJ 360.104 is het kasstroomoverzicht van Co-eur niet opgenomen in deze jaarrekening. De geconsolideerde jaarrekening van Zorg van de Zaak Netwerk B.V. is tegen kostprijs verkrijgbaar op het kantoor van Zorg van de Zaak Netwerk B.V.

1.3.5 Grondslagen voor gebeurtenissen na balansdatum

Gebeurtenissen die nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum en die blijken tot aan de datum van het opmaken van de jaarrekening worden verwerkt in de jaarrekening.

Gebeurtenissen die geen nadere informatie geven over de feitelijke situatie per balansdatum worden niet in de jaarrekening verwerkt. Als dergelijke gebeurtenissen van belang zijn voor de oordeelsvorming van de gebruikers van de jaarrekening, worden de aard en de geschatte financiële gevolgen ervan toegelicht in de jaarrekening.

1.3.6 Grondslagen WNT

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

1.4 TOELICHTING OP DE BALANS**ACTIVA****1. Materiële vaste activa**

	31-12-2021	31-12-2020
<i>De specificatie is als volgt:</i>	€	€
Andere vaste bedrijfsmiddelen, technische en administratieve uitrusting	0	557
Totaal materiële vaste activa	<u>0</u>	<u>557</u>
<i>Het verloop van de materiële activa in het verslagjaar is als volgt weer te geven:</i>	2021	2020
	€	€
Boekwaarde per 1 januari	557	17.731
Bij: investeringen	-	-
Af: afschrijvingen	557	17.174
Boekwaarde per 31 december	<u>0</u>	<u>557</u>

Toelichting:

Voor een nadere specificatie van het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatieoverzicht onder 1.5.

2. Onderhanden werk uit hoofde van DBC's / DBC-zorgproducten

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten	0	1.840.365
Totaal onderhanden werk	<u>0</u>	<u>1.840.365</u>

Toelichting:

De post Onderhanden werk DBC's / DBC-zorgproducten is nihil per eind 2021 als gevolg van de introductie van het Zorgprestatie-model per 1 januari 2022. Per 31 december 2021 zijn alle op dat moment openstaande behandelingen administratief gesloten en gefactureerd tegen de op dat moment geldende DBC waarde (de zogenaamde: harde afkap). De factuurwaarde van de posities is per eind 2021 opgenomen onder de post Nog te factureren DBC's / DBC-zorgproducten.

3. Debiteuren en overige vorderingen

<i>De specificatie is als volgt:</i>	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Vorderingen op debiteuren	667.229	330.891
Nog te factureren DBC's / DBC-zorgproducten	1.392.059	131.919
Vorderingen op groepsmaatschappijen	5.190	126.955
Vorderingen terzake pensioenen	1.688	0
Belastingen en sociale premies	0	1.819
Overige vorderingen	109.339	25.069
Vooruitbetaalde bedragen:	0	5.704
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>2.175.505</u>	<u>622.357</u>

Toelichting:

De voorziening die in aftrek op de vorderingen op debiteuren is gebracht, bedraagt € 0,- (2020: € 0,-).

Het saldo debiteuren is in 2021 gestegen t.o.v. 2020 wegens een gewijzigd facturatiemoment jaareinde, waarbij in de laatste week van 2021 een significant groter bedrag aan verkoopfacturen is verstuurd t.o.v. 2020.

De Nog te factureren DBC's / DBC-zorgproducten zijn fors gestegen als gevolg van de introductie van het zorgprestatie-model per 1 januari 2022 en de daarmee gepaard gaande harde afkap per 31 december 2021. De factuurwaarde van de posities is per eind 2021 opgenomen onder de post Nog te factureren DBC's / DBC-zorgproducten.

De vordering op groepsmaatschappijen is in 2021 gedaald tot € 5.190,-, omdat de vorderingen- en schulden aan groepsmaatschappijen per 31-12-2021 zijn gesaldeerd met de moedermaatschappij. In 2020 heeft saldering niet plaatsgevonden en bestaat het saldo grotendeels uit het uitlenen van medewerkers aan zusterbedrijven. Over vorderingen op groepsmaatschappijen wordt 2,5% (2020:1,5%) rente in rekening gebracht.

Overige vorderingen bestaat voor € 30.337,- (2020: €25.069,-) uit vorderingen op eigen personeel naar aanleiding van aangevane opleidingen en de daaruit voortvloeiende verplichting om de kosten terug te betalen op moment van uit dienst gaan. De verwachting is dat de looptijd hiervan > 1 jaar is. Tevens is € 10.350,- opgenomen (2020: € 0,-) inzake vordering op het UWV a.g.v. langdurig zieke medewerkers. Tot slot €67.000,- opgenomen inzake vordering zorgverzekeraars in verband met reducering schadelasten.

4. Liquide middelen*De specificatie is als volgt:*

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Bankrekeningen	412.487	223.975
Totaal liquide middelen	<u>412.487</u>	<u>223.975</u>

Toelichting:

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vennootschap.

5. Eigen vermogen*Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:*

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Kapitaal	100	100
Algemene en overige reserves	-4.879.218	-4.372.932
Totaal eigen vermogen	<u>-4.879.118</u>	<u>-4.372.832</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31/12/2021
	€	€	€	€
Kapitaal	100	-	-	100
Algemene en Overige reserves	-4.372.932	-506.286	-	-4.879.218
Totaal eigen vermogen	<u>-4.372.832</u>	<u>506.286-</u>	<u>-</u>	<u>-4.879.118</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€
Kapitaal	100			100
Algemene en Overige reserves	-3.375.387	-997.545	-	-4.372.932
Totaal algemene en overige reserves	<u>-3.375.287</u>	<u>-997.545</u>	<u>-</u>	<u>-4.372.832</u>

6. Voorzieningen*De specificatie is als volgt:*

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Voorziening jubilea uitkeringen	4.516	5.250
Voorziening langdurig zieken	22.589	0
Totaal voorzieningen	<u>27.105</u>	<u>5.250</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-jan-21	Dotatie	Onttrekking	Vrijval	Saldo per 31/12/2021
	€	€	€	€	€
Voorziening jubilea uitkeringen	5.250	863	1.597	0	4.516
Voorziening langdurig zieken	0	22.589	0	0	22.589
Totaal voorzieningen	<u>5.250</u>	<u>23.452</u>	<u>1.597</u>	<u>0</u>	<u>27.105</u>

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

	31/12/2021
Kortlopend deel van de voorzieningen (< 1 jr.)	23.061
Langlopend deel van de voorzieningen (> 1 jr.)	4.044
hiervan > 5 jaar	0

Toelichting per categorie voorziening:

De voorziening voor jubileumverplichtingen heeft betrekking op uitkeringen die in de komende jaren zullen worden gedaan aan medewerkers in verband met een 12,5-jarig, 25-jarig of 40-jarig ambtsjubileum. De toereikendheid wordt jaarlijks getoetst aan de hand van sterfte- en deelnamekansen en loonontwikkeling. De blijfkans is jaarlijks herijkt.

De voorziening langdurig zieken dient ter dekking van toekomstige verplichtingen van 1 langdurig zieke werknemer bij Co-Eur.

7. Langlopende schulden*De specificatie is als volgt:*

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Belastingen en premies sociale verzekeringen	457.629	481.715
Overige schulden	0	0
Totaal langlopende schulden	<u>457.629</u>	<u>481.715</u>

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Stand per 1 januari	481.715	0
Bij: Uitselregeling Fiscus	0	481.715
Af: Aflossingen	0	0
Stand per 31 december	<u>481.715</u>	<u>481.715</u>
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	24.086	0
Stand langlopende schulden per 31 december	<u>457.629</u>	<u>481.715</u>

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

Kortlopend deel van de langlopende schulden (< 1 jr.), aflossingsverplichtingen	24.086	0
Langlopend deel van de langlopende schulden (> 1 jr.) (balanspost)	457.629	385.372
hiervan > 5 jaar	72.257	96.343

Toelichting:

Co-Eur maakt gebruik van de uitstelregeling van de fiscus met betrekking tot de betalingen aangaand de loonheffingen.

De totale schuld van Co-Eur aan de fiscus uit hoofde van de uitstelregeling bedraagt € 481.715. De terugbetaling zal vanaf 1 oktober 2022 in 60 maanden plaatsvinden.

Van het totaalbedrag aan langlopende schulden heeft een bedrag van € 72.257,- (2020: € 96.343) een resterende looptijd van langer dan 5 jaren.

8. Overige kortlopende schulden*De specificatie is als volgt:*

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
Crediteuren	20.585	7.181
Kortlopende deel uitstelregeling fiscus	24.086	0
Nog te betalen salarissen	4.575	16.066
Vakantiegeld	118.410	118.838
Vakantiedagen	139.816	122.098
Schulden aan groepsmaatschappijen	4.982.435	4.064.621
Belastingen en sociale premies	179.871	212.366
Schulden terzake pensioenen	0	7.719
Overige passiva	113.887	70.516
Terugbetalingsrisico zorgverzekeraars	324.184	1.346.754
Terugbetaling continuïteitsbijdrage	1.074.527	606.964
Totaal overige kortlopende schulden	<u>6.982.377</u>	<u>6.573.121</u>

Toelichting:

Het saldo crediteuren is hoger t.o.v. 2020, wegens een aantal openstaande facturen van personeel niet in loondienst. In 2020 was het aandeel personeel niet in loondienst kleiner t.o.v. 2021.

Het saldo nog te betalen salarissen is lager t.o.v. 2020, verklaard door een 13e loonrun 2020 met een impact van € 16.066,- wegens mutaties m.t.w.k. 2020. In 2021 is de 13e loonrun relatief klein en bevat dit grotendeels nagekomen onkostendeclaraties. Het saldo vakantiedagen is gestegen t.o.v. 2020. Er worden minder vakantiedagen opgenomen t.o.v. het recht wat hiertoe bestaat, met name wegens de impact van Covid-19.

Schulden aan groepsmaatschappijen bestaat per eind 2021 volledig uit een schuld aan Zorg van de Zaak Netwerk B.V. (moeder van Co-Eur B.V.) en per eind 2020 voor een belangrijk deel uit een schuld aan Zorg van de Zaak N.V. De schuldpositie is toegenomen door een lager verloop van middelen aan Zorg van de Zaak Netwerk B.V. in 2021 ten opzichte van het verloop aan Zorg van de Zaak N.V. in 2020. Over schulden aan groepsmaatschappijen wordt 2,5% (2020:1,5%) rente betaald.

De terugbetalingsverplichtingen zorgverzekeraars betreft overschrijding van het productieplafond en nuancering voor schadejaren. Hierbij is rekening gehouden met de laatste afstemming met de zorgverzekeraars en de daaruit voortvloeiende verplichtingen zijn verwerkt in de jaarrekening. Door scherper toezicht hierop, ingezet in 2020 en afwikkeling van oude jaren, zijn in 2021 de posities afgenomen.

De post nog te betalen continuïteitsbijdrage zorgverzekeraars betreft het verwachte deel terug te betalen continuïteitsbijdrage die door Co-Eur in 2020 is aangevraagd en over de jaren 2020 en 2021 is ontvangen.

9. Niet in de balans opgenomen verplichtingen en in de balans opgenomen activa.

Verplichtingen uit hoofde van garanties

De rechtspersoon maakt onderdeel uit van de fiscale eenheid van Zorg van de Zaak Netwerk B.V voor de BTW en is uit dien hoofde hoofdelijk aansprakelijk voor de belastingschuld van de fiscale eenheid als geheel.

Zorg van de Zaak Netwerk B.V. (Indirect moeder van Co-eur B.V.) heeft een rekening-courant krediet van Eur 10 miljoen afgesloten bij de ING Bank waarbij Co-eur B.V. hoofdelijk aansprakelijk is voor het voldoen van deze leningen en deze rekening-courant krediet naar de ING Bank. Ter zekerheid van deze lening is een eerste pandrecht gevestigd op de aandelen van Co-eur B.V. en een eerste pandrecht op alle bedrijfsuitrusting, overige bedrijfsmiddelen, vorderingen op handelsdebiteuren, overige vorderingen en voorraden van Co-eur B.V. behoudens op de vorderingen op de zorgverzekeraar in de zin van de zorgverzekeringswet.

Verplichtingen uit hoofde van het macrobeheersinstrument

Het macrobeheersinstrument kan door de minister van VWS ingezet worden om overschrijdingen van het macrokader zorg terug te vorderen bij instellingen voor medisch specialistische zorg en bij instellingen voor curatieve geestelijke gezondheidszorg. Het macrobeheersinstrument is uitgewerkt in de Aanwijzing macrobeheersmodel instellingen voor medisch specialistische zorg, respectievelijk Aanwijzing Macrobeheersinstrument curatieve geestelijke gezondheidszorg. Ook voor instellingen in andere sectoren kan een Aanwijzing Macrobeheersinstrument van toepassing zijn. Jaarlijks wordt door de Nederlandse Zorgautoriteit (NZa) ambtshalve een mbi-omzetplafond vastgesteld. Tevens wordt door de NZa jaarlijks een omzetplafond per instelling vastgesteld, welke afhankelijk is van de realisatie van het mbi-mzetplafond van alle instellingen gezamenlijk. Deze vaststelling vindt plaats nadat door de Minister van VWS de overschrijding van het mbi-omzetplafond is gecommuniceerd.

Voor 2021 is het mbi-omzetplafond door de NZa vastgesteld op EUR 24.915,9 miljoen (prijsniveau 2020).

Bij het opstellen van de jaarrekening 2021 bestaat nog geen inzicht in realisatie van het mbi-omzetplafond over 2021.

Co-eur B.V. is niet in staat een betrouwbare inschatting te maken van de uit het macrobeheersinstrument voortkomende verplichting en deze te kwantificeren. Als gevolg daarvan is deze verplichting niet tot uitdrukking gebracht in de balans per 31 december 2021.

1.5 MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Andere vaste bedrijfs- middelen, technische en administratieve uitrusting	Totaal
	€	€
Stand per 1 januari 2021		
- aanschafwaarde	135.622	135.622
- cumulatieve afschrijvingen	135.065	135.065
Boekwaarde per 1 januari 2021	<u>557</u>	<u>557</u>
Mutaties in het boekjaar		
- afschrijvingen	557	557
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	<u>-557</u>	<u>-557</u>
Stand per 31 december 2021		
- aanschafwaarde	135.622	135.622
- cumulatieve afschrijvingen	135.622	135.622
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>0</u>	<u>0</u>
<i>Afschrijvingspercentage</i>	20,0%	

1.6 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

10. Opbrengsten zorgprestaties en maatschappelijke ondersteuning

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Opbrengsten zorgverzekeringswet (exclusief subsidies)	4.030.387	3.708.080
Overige zorgprestaties	20.464	28.502
Continuïteitsbijdrage	478.288	82.923
Totaal	4.529.139	3.819.505

Toelichting:
De opbrengsten ZvW liggen boven het niveau van 2020. De totale bruto productie ligt in 2021 ca € 0,2 lager dan in 2020 doordat minder productieve uren zijn gemaakt (o.a door interne herijking, ziekte, scholing), deels gecompenseerd door een beter gerealiseerd tarief. Daarentegen is er in 2021 sprake van een vrijval van schadelastreserveringen van € 0,1 miljoen als gevolg van meevallende afspraken met verzekeraars. In 2020 was sprake van een dotatie van € 0,9 mln met betrekking tot risico aangaande zelfonderzoek oude jaren, materiele controles en overproductie en gemiddeld prijsrisico over de jaren 2016 t/m 2020.

In zowel 2020 als 2021 heeft Co-Eur naast de impact van Covid-19 te maken gehad met veranderende externe omstandigheden waaronder lagere tarieven, vraaguitval en een teruglopende productiviteit. De exacte van de impact van Covid-19 op de reeds bestaande problematiek is moeilijk te duiden. Wel was er uiteraard sprake van impact op de bedrijfsvoering. Er was sprake van druk op de personele bezetting en er zijn ook in 2021 extra kosten gemaakt voor beschermingsmiddelen en –maatregelen, het op niveau houden van de personele bezetting, schoonmaakkosten et cetera.

In 2020 is compensatie aangevraagd in de vorm van de beschikbaar gestelde continuïteitsbijdrage. Gedurende 2020 en 2021 is in totaal € 1,7 mln (2020: 0,7 mln) aan continuïteitsbijdrage uitgekeerd door de verzekeraars. Definitieve vaststelling van de bijdrage zal plaatsvinden gedurende 2022. Tot heden zijn van een aantal verzekeraars afrekeningen ontvangen van de compensatie aangaande schadejaar 2019, deze zijn in 2021 volledig als bate genomen. Vanwege onzekerheden in de afrekening is voor de nog niet afgerekende posities met een conservatieve grondslag gecalculeerd. De berekening is gemaakt op basis van de volgende gegevens, facturatie in de periode maart - juni 2020 per verzekeraar, normomzet per verzekeraar, vergoedingspercentage, bekende inhaalomzet periode juli-december 2020, afslag in verband met algemene onzekerheid en onzekerheid aangaande nog niet bekende inhaalomzet. In 2021 heeft dit geleid tot een totale bate van € 478K, waarmee de totale continuïteitsbijdrage uitkomst op € 561K.

Daarnaast is de regeling voor compensatie van meerkosten voor de extra kosten gedurende de Covid-19 pandemie. Tot heden is van een aantal verzekeraars een vaststelling ontvangen van de toegekende compensatie. Deze zijn volledig in 2021 als bate genomen. Voor de niet bevestigde posities is nog geen bijdrage uit hoofde van de compensatie voor meerkosten opgenomen.

11. Subsidies

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Beschikbaarheidsbijdragen Opleidingen	86.779	44.976
Totaal	86.779	44.976

Toelichting:
In 2021 is een beschikbaarheidsbijdrage (medische) opleidingen ontvangen voor 1,19 FTE m.b.t. 2021 (55K). Tevens correcties op de beschikbaarheidsbijdragen (medische) opleidingen 2020 (19K) en 2018 (13K) ontvangen wegens te laag aantal doorgegeven FTE's.
In 2020 is een beschikbaarheidsbijdrage (medische) opleidingen ontvangen voor 1,58 FTE m.b.t. 2020 (60K). Tevens correcties op de beschikbaarheidsbijdrage (medische) opleidingen 2019 (-/- 15K) wegens te hoog aantal doorgegeven FTE.

LASTEN

12. Personeelskosten

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Lonen en salarissen	2.968.837	3.027.666
Sociale lasten	480.857	485.291
Pensioenpremies	260.463	253.270
Andere personeelskosten	278.192	210.883
Personeel niet in loondienst	252.196	83.365
Totaal personeelskosten	4.240.546	4.060.476
Specificatie gemiddeld aantal personeelsleden (in FTE's):	38	41
Gemiddeld aantal personeelsleden op basis van full-time eenheden	38	41

Toelichting:
In de posten 'Lonen en salarissen, Sociale lasten en Pensioenpremie' zijn de doorbelaste personeelskosten opgenomen van medewerkers van het Shared Service Center die op basis van een verdeelsleutel zijn doorbelast. Deze doorbelaste Shared Service Center-personeelskosten bedragen 338.304 (2020: 324.988).
Totale personeelskosten in 2021 zijn hoger dan in 2020, wegens een daling van het gemiddeld aantal FTE. Deze daling wordt gecompenseerd door een stijging van "Personeel niet in loondienst". Stijging van de personeelskosten grotendeels wegens een CAO loonsverhoging van 2,10% per 01-06-2021 en duurder personeel niet in loondienst.
Kosten "Personeel niet in loondienst" zijn hoger t.o.v. 2020, wegens uitstroom eigen personeel bij een gelijkblijvende vraag.

13. Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Afschrijvingen:		
- immateriële vaste activa	0	0
- materiële vaste activa	557	17.174
Totaal afschrijvingen	557	17.174

14. Overige bedrijfskosten

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Automatisering	130.569	106.857
Marketing en Verkoop	38.685	38.800
Advieskosten	111.854	78.967
Porti, telematica & vracht	39.474	36.527
Algemene kosten	200.296	198.386
Huur en leasing	244.915	249.863
Totaal overige bedrijfskosten	765.793	709.400

Toelichting:
De overige bedrijfskosten zijn gestegen t.o.v. 2020.
De automatiseringskosten zijn hoger wegens aangeschafte licenties (incl. implementatie) van cliëntaccounts (45K) en een lagere doorbelasting vanuit het Shared Service Center. De som die is doorbelast bedraagt in 2021: 85K (2020: 101K).
De marketing en verkoopkosten zijn gelijk aan 2020. De doorbelasting vanuit het Shared Service Center is gelijk gebleven. De som die is doorbelast bedraagt in 2021: 37K (2020: 37K).
De advieskosten zijn hoger wegens een hogere doorbelasting vanuit het Shared Service Center. De som die is doorbelast bedraagt in 2021: 70K (2020: 33K). De accountantskosten zijn in 2021 gedaald t.o.v. 2020, wegens een incidentele aanvullende last in 2020 m.b.t. controlewerkzaamheden 2019.
De porti, telematica & vrachtkosten zijn hoger wegens een hogere doorbelasting vanuit het Shared Service Center. De som die is doorbelast bedraagt in 2021: 39K (2020: 36K).
Algemene kosten zijn vrijwel gelijk aan 2020. De doorbelasting vanuit het Shared Service Center is gelijk aan 2020. De som die is doorbelast bedraagt in 2021: 140K (2020: 141K).
De huur en leasingkosten zijn lager wegens een lagere doorbelasting vanuit het Shared Service Center. De som die is doorbelast bedraagt in 2021: 185K (2020: 204K) en lagere leasekosten a.g.v. uit dienst treden personeel. In 2021 wel een volledig jaar huur (incl. servicekosten) van de locatie in Vught.

15. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:	2021	2020
	€	€
Rentebaten	0	891
Rentelasten	-115.308	-75.866
Totaal financiële baten en lasten	-115.308	-74.975

Toelichting:
In 2021 wordt over vorderingen op en schulden aan groepsmaatschappijen 2,5% (2020:1,5%) rente in rekening gebracht.

16. Vennootschapsbelasting

	2021	2020
	€	€
Vennootschapsbelasting	0	0
Totaal vennootschapsbelasting	0	0

Toelichting:

In zowel 2021 als 2020 was de effectieve belastingdruk 0%, dit als gevolg van verliezen in 2021 en 2020 waar voorzichtigheidshalve geen latentie voor opgenomen is. De grondslag van de niet gewaardeerde compensabele verliezen bedraagt ultimo 2021 EUR 4.556.918

17. Honoraria accountant

De cijfers van Co-Eur B.V. worden meegeconsolideerd in de jaarrekening van Zorg van de Zaak Netwerk B.V. Op grond van artikel 2:382a BW is geen toelichting van de honoraria van de accountant in deze jaarrekening opgenomen.

18. Transacties met verbonden partijen

Van transacties met verbonden partijen is sprake wanneer een relatie bestaat tussen de instelling, haar deelnemingen en hun bestuurders en leidinggevende functionarissen.

In de normale bedrijfsactiviteiten koopt en verkoopt de onderneming diensten van en aan verschillende verbonden partijen. Deze transacties worden op zakelijke grondslag uitgevoerd tegen voorwaarden die vergelijkbaar zijn met die van transacties met derden.

Vanaf 2021 wordt over vorderingen op en schulden aan groepsmaatschappijen 2,5% (2020: 1,5%) rente in rekening gebracht.

De bezoldiging van bestuurders en toezichthouders die in het kader van de WNT verantwoord worden is opgenomen onder paragraaf 1.7

1.7 WNT-verantwoording 2021

De WNT is van toepassing op Co-Eur. Het voor Co-Eur toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2020 € 163.000. Dit betreft het bezoldigingsmaximum voor zorg- en jeugdhulp. De totale score is 9 punten en daarmee is klasse III van toepassing.

Bezoldiging topfunctionarissen

1a. Leidinggevende topfunctionarissen met dienstbetrekking en leidinggevende topfunctionarissen zonder dienstbetrekking vanaf de 13e maand van de functievervulling.

bedragen x € 1	M.A. van der Stelt	R.L. de Keijzer
Functiegegevens	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021	01/01 - 28/02	01/02 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	1-2 t/m 30-06 0,67 1-7 t/m 31-12 0,55
Dienstbetrekking?	Ja	Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 26.863	€ 63.900
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 2.102	€ 7.006
<i>Subtotaal</i>	€ 28.965	€ 70.906
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 27.479	€ 93.942
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	N.v.t.	N.v.t.
Bezoldiging	€ 28.965	€ 70.906
Het bedrag van de overschrijding en de reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan	€ 1.486	Er is sprake van een toegestane overschrijding van € 1.485,77. De overschrijding wordt veroorzaakt door de eindafrekening van vakantietoelage bij uitdiensttreding. Het betreft in 2020 opgebouwde vakantietoelage, welke uit hoofde van artikel 3 lid 2 Uitvoeringregeling WNT mag worden toegerekend aan 2020. Deze toerekening leidt in 2020 niet tot een overschrijding van het bezoldigingsmaximum.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling	N.v.t.	N.v.t.
Gegevens 2020		
bedragen x € 1	M.A. van der Stelt	R.L. de Keijzer
Functiegegevens	Directeur	Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2020	01/01-31/12	N.v.t.
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	N.v.t.
Dienstbetrekking?	ja	N.v.t.
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	€ 107.877	0
Beloningen betaalbaar op termijn	€ 11.350	0
<i>Subtotaal</i>	€ 119.227	0
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	€ 163.000	N.v.t.
Bezoldiging	€ 119.227	0

Co-Eur

Tabel 1e Topfunctionaris met een totale bezoldiging van meer dan € 1.700

Gegevens 2021		
bedragen x € 1		R.L. de Keijzer
Functiegegevens		Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2021		01/02 - 31/12
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		0.85 fte waarvan 0.61 fte voor Co-Eur
Dienstbetrekking?		Ja
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen		€ 90.369
Beloningen betaalbaar op termijn		€ 9.811
Subtotaal		€ 100.181
Bezoldiging voor de werkzaamheden als topfunctionaris bij Co-Eur		€ 70.906
Bezoldiging voor andere werkzaamheden dan die als topfunctionaris bij Co-Eur		€ 29.275
Bezoldiging voor de werkzaamheden bij gelieerde rechtspersonen van Co-Eur		€ 0
-/- Dubbeltellingen door doorbelastingen		N.v.t.
Subtotaal		€ 100.181
Het voor de WNT-instelling geldende bezoldigingsmaximum dan wel een voor de individuele topfunctionaris toegestane hogere bezoldiging		€ 170.000
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag		N.v.t.
Totale bezoldiging		€ 100.181
Het bedrag van de overschrijding en reden waarom de overschrijding al dan niet is toegestaan		N.v.t. N.v.t.
Toelichting op de vordering wegens onverschuldigde betaling		N.v.t.
Gegevens 2020		
bedragen x € 1		R.L. de Keijzer
Functiegegevens		Directeur
Aanvang en einde functievervulling in 2020		N.v.t.
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)		N.v.t.
Dienstbetrekking?		N.v.t.
Bezoldiging		
Bezoldiging voor de werkzaamheden als topfunctionaris bij Co-Eur		N.v.t.
Bezoldiging voor andere werkzaamheden dan die als topfunctionaris bij Co-Eur		N.v.t.
Bezoldiging voor de werkzaamheden bij gelieerde rechtspersonen van Co-Eur		N.v.t.
-/- Dubbeltellingen door doorbelastingen		N.v.t.
Subtotaal		N.v.t.
Het voor de WNT-instelling geldende bezoldigingsmaximum dan wel een voor de individuele topfunctionaris toegestane hogere bezoldiging		N.v.t.
Totale bezoldiging		N.v.t.

Bij Co-Eur vindt vanaf 2020 getrapd toezicht plaats via Zorg van de Zaak.

1d. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van € 1.700 of minder

Gegevens 2021	
NAAM TOPFUNCTIONARIS	FUNCTIE
B.W.M. Tomassen	Bestuurder
P. van Maris	Bestuurder
G.J.W.C.M. Tibosch	Bestuurder
H.P. Zijlstra	Bestuurder
J.L. Touwen	Bestuurder

2. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2020 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

1.8 VASTSTELLING EN GOEDKEURING

Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

Het bestuur van Co-eur B.V. heeft de jaarrekening op 30 mei 2022 opgemaakt.

De algemene vergadering van Co-Eur B.V. heeft2022 de jaarrekening 2021 vastgesteld.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in paragraaf 2.1.

Gebeurtenissen na balansdatum

Zorg van de Zaak Netwerk BV is per 12 mei 2022 overgenomen door Parcom. Dit betreft een overdracht van aandelen en heeft geen financiële implicaties voor Zorg van de Zaak Netwerk.

Ondertekening door bestuur

Network Holdco B.V.
B.W.M. Tomassen

Network Holdco B.V.
P. van Maris

Network Holdco B.V.
G.J.W.C.M. Tibosch

Network Holdco B.V.
H.P. Zijlstra

2. OVERIGE GEGEVENS

2 OVERIGE GEGEVENS

2.1 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, conform artikel 19, dat de algemene vergadering van Aandeelhouders bevoegd is tot bestemming van het behaalde resultaat. Winst kan slechts worden uitgekeerd indien en zover toegestaan bij of krachtens de Wet toelating zorginstellingen (dan wel een daarvoor in de plaats komende wet of regeling).

2.2 Nevenvestigingen

Co-Eur heeft 1 hoofdvestiging en 4 nevenvestigingen.

2.3 Deskundigenonderzoek

De vennootschap heeft gebruikgemaakt van de mogelijkheid tot vrijstelling van deskundigen-onderzoek op grond van art. 2:396 lid 7 BW.