



financieel en fiscaal advies

Aan het bestuur van
Cooperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A.
Postbus 277
3850 AG Ermelo

Jaarrekening 2024

Relatiebeheerder: Jan Eiben Roepman
Datum opmaken: 10 april 2025

Cooperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A.
Postbus 277
3850 AG Ermelo

Kenmerk

Datum

10-04-2025

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over het boekjaar 2024 met betrekking tot uw cooperatie.

1. Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2024 van uw cooperatie, waarin de balans met tellingen van € 1.485.000 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat na belastingen van € 39.453, zijn opgenomen.

Inhoudsopgave		Pagina
1	Algemeen	1
1.1	<i>Resultaatvergelijking</i>	2
1.2	<i>Resultaatanalyse</i>	4
1.3	<i>Fiscale positie</i>	5
2	Jaarrekening	6
2.1	<i>Balans per 31-12-2024</i>	6
2.2	<i>Winst-en-verliesrekening 2024</i>	8
2.3	<i>Kasstroomoverzicht over 2024</i>	10
3	Grondslagen van de jaarrekening	11
3.1	<i>Algemene toelichtingen</i>	11
3.2	<i>Algemene grondslagen</i>	11
3.3	<i>Grondslagen voor de balanswaardering activa</i>	11
3.3.1	<i>Materiële vaste activa</i>	12
3.3.2	<i>Vorderingen</i>	12
3.3.3	<i>Liquide middelen</i>	12
3.4	<i>Grondslagen voor de balanswaardering passiva</i>	13
3.4.1	<i>Voorzieningen</i>	13
3.4.2	<i>Schulden</i>	13
3.5	<i>Grondslag voor de resultaatbepaling</i>	14
3.6	<i>Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht</i>	14
3.7	<i>Toelichting activa per 31-12-2024</i>	15
3.7.1	<i>Materiële vaste activa</i>	15
3.7.2	<i>Vorderingen</i>	15
3.7.3	<i>Liquide middelen</i>	16
3.8	<i>Toelichting passiva per 31-12-2024</i>	17
3.8.1	<i>Eigen vermogen</i>	17
3.8.2	<i>Voorzieningen</i>	17
3.8.3	<i>Schulden</i>	18
3.8.4	<i>Niet in de balans opgenomen verplichtingen</i>	19
3.9	<i>Toelichting winst-en-verliesrekening 2024</i>	20
3.9.1	<i>Bedrijfsopbrengsten</i>	20
3.9.2	<i>Inkoopkosten en uitbesteed werk</i>	20
3.9.3	<i>Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen</i>	20

3.9.4	<i>Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa</i>	21
3.9.5	<i>Overige bedrijfskosten</i>	21
3.9.6	<i>Financiële baten en lasten</i>	22
3.9.7	<i>Belastingen over de winst of het verlies</i>	23
3.10	<i>Overige toelichtingen</i>	23
3.11	<i>Bezoldiging topfunctionarissen (WNT)</i>	23
4	Vaststelling en ondertekening	24

BEOORDELINGSVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: de bestuurders van Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A. te Ermelo.

Onze conclusie

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening van Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A. te Ermelo over 2024 beoordeeld.

Op grond van onze beoordeling is ons niets gebleken op grond waarvan wij zouden moeten veronderstellen dat de in dit rapport opgenomen jaarrekening geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A. per 31 december 2024 en van het resultaat over 2024 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor grote en middelgrote rechtspersonen (RJ 655).

Deze jaarrekening bestaat uit:

- de balans per 31 december 2024;
- de resultatenrekening over 2024; en
- de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor onze conclusie

Wij hebben onze beoordeling verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 2400 'Opdrachten tot het beoordelen van financiële overzichten'. Deze beoordeling is gericht op het verkrijgen van een beperkte mate van zekerheid. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de beoordeling van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A. zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Daarnaast hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen assurance-informatie voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie.

De WNT aspecten vallen niet onder deze opdracht

Conform artikel 1.7 van de Wet normering bezoldiging topfunctionarissen publieke en semipublieke sector (WNT) bestaat er controleplicht ten aanzien van de WNT aspecten. Met betrekking tot de jaarrekening 2024 van Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A. te Ermelo wordt door ons een beoordelingsopdracht uitgevoerd. De WNT aspecten vallen hier derhalve niet onder. Ten behoeve van het Ministerie van Volksgezondheid, Welzijn en Sport (VWS) wordt hier door ons een separate controleverklaring bij de WNT verantwoording afgegeven.

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor grote en middelgrote rechtspersonen (RJ 655). In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude. De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de entiteit.

Onze verantwoordelijkheden voor de beoordeling van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een beoordelingsopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte assurance-informatie verkrijgen voor de door ons af te geven conclusie.

De mate van zekerheid die wordt verkregen bij een beoordelingsopdracht is aanzienlijk lager dan de zekerheid die wordt verkregen bij een controleopdracht verricht in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden. Derhalve brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

Wij hebben deze beoordeling professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse Standaard 2400.

Onze beoordeling bestond onder andere uit:

- Het verwerven van inzicht in de entiteit en haar omgeving en in het van toepassing zijnde stelsel inzake financiële verslaggeving, om gebieden in de jaarrekening te kunnen identificeren waar het waarschijnlijk is dat zich risico's op afwijkingen van materieel belang voor zullen doen als gevolg van fouten of fraude, het in reactie hierop opzetten en uitvoeren van werkzaamheden om op die gebieden in te spelen en het verkrijgen van assurance-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor onze conclusie;
- Het verkrijgen van inzicht in de administratieve systemen en administratie van de entiteit en het overwegen of deze gegevens opleveren die adequaat zijn voor het doel van het uitvoeren van cijferanalyses;
- Het inwinnen van inlichtingen bij het bestuur en andere functionarissen van de entiteit;
- Het uitvoeren van cijferanalyses met betrekking tot de informatie opgenomen in de jaarrekening;
- Het verkrijgen van assurance-informatie dat de jaarrekening overeenstemt met of aansluit op de onderliggende administratie van de entiteit;
- Het evalueren van de verkregen assurance-informatie;

- Het overwegen van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren of de door het bestuur gemaakte schattingen redelijk lijken;
- Het overwegen van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- Het overwegen of de jaarrekening, inclusief de gerelateerde toelichtingen, een getrouw beeld lijkt te geven van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Apeldoorn, 10 april 2025

De Jong & Laan Controle B.V.

G.A. van den Esschert AA

1.1 Resultaatvergelijking

	2024		2023	
	€	%	€	%
Bedrijfsopbrengsten				
Opbrengsten uit het verlenen van diensten	8.740.059	100,00	6.831.235	99,89
Opbrengsten uit overige bronnen	0	0,00	7.500	0,11
	8.740.059	100,00	6.838.735	100,00
Inkoopkosten en uitbesteed werk				
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	8.269.930	94,62	6.396.430	93,53
	-8.269.930	-94,62	-6.396.430	-93,53
Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen				
Lonen	245.590	2,81	218.618	3,20
Sociale lasten	34.599	0,40	29.999	0,44
Pensioenpremies	24.825	0,28	20.840	0,30
	-305.014	-3,49	-269.457	-3,94
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa				
Afschrijvingen op materiële vaste activa	937	0,01	2.734	0,04
Winsten of verliezen die ontstaan als gevolg van de buitengebruikstelling of afstoting van een materieel vast actief	0	-0,00	-1.025	-0,01
	-937	-0,01	-1.709	-0,02
Overige bedrijfskosten				
Huisvestingskosten	17.903	0,20	15.380	0,22
Kantoorkosten	18.576	0,21	11.604	0,17
Algemene kosten	65.225	0,75	64.169	0,94
Overige personeelsgerelateerde kosten	4.397	0,05	6.524	0,10
Overige kosten	11.089	0,13	45.000	0,66
	-117.190	-1,34	-142.677	-2,09
Financiële baten en lasten				
Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.755	0,02	681	0,01
Rentelasten en soortgelijke kosten	0	-0,00	1	-0,00
	1.755	-0,02	682	-0,01

	2024		2023	
Belastingen over de winst of het verlies				
Belastingen uit huidig boekjaar	9.290	0,11	5.399	0,08
	9.290	0,11	5.399	0,08
Resultaat na belastingen	39.453	0,45	23.745	0,35

De winst-en-verliesrekening over 2024 is afgesloten met een positief resultaat na belastingen van € 39.453.

1.2 Resultaatanalyse

Het resultaat over 2024 is ten opzichte van 2023 gestegen met € 15.708. De ontwikkeling van het resultaat over 2024 ten opzichte van 2023 kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
Het resultaat is gunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Opbrengsten uit het verlenen van diensten	1.908.824	
Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.074	
		1.909.898
 <i>Daling van:</i>		
Afschrijvingen op materiële vaste activa	1.797	
Overige personeelsgerelateerde kosten	2.127	
Overige kosten	33.911	
		37.835
 Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	1.873.500	
Lonen	26.972	
Sociale lasten	4.600	
Pensioenpremies	3.985	
Huisvestingskosten	2.523	
Kantoorkosten	6.972	
Algemene kosten	1.056	
Rentelasten en soortgelijke kosten	1	
Belastingen uit huidig boekjaar	3.891	
		-1.923.500
 <i>Daling van:</i>		
Opbrengsten uit overige bronnen	7.500	
Winsten of verliezen die ontstaan als gevolg van de buitengebruikstelling of afstoting van een materieel vast actief	1.025	
		-8.525
Stijging resultaat		15.708

1.3 Fiscale positie

Belastbaar bedrag 2024	<u>2024</u>
	€
Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2024 is als volgt berekend:	
Resultaat voor belastingen	48.743
Aandeel in het resultaat van deelnemingen	<u>0</u>
Fiscale winst	48.743
Fiscale verschillen	
Beperkt aftrekbare kosten	<u>156</u>
	156
Afronding	<u>-4</u>
Belastbaar bedrag 2024	48.895
Berekening vpb	
De hierover verschuldigde vennootschapsbelasting bedraagt:	
19,00% over 48.895	9.290
25,80% over 0	<u>0</u>
Verschuldigde vpb	9.290
Te verrekenen bedragen	
Voorlopige aanslag	5.797
Te betalen vennootschapsbelasting	<u><u>3.493</u></u>

2 Jaarrekening

2.1 Balans per 31-12-2024

Na resultaatbestemming

Activa	31-12-2024		31-12-2023	
	€	€	€	€
Materiële vaste activa				
Andere vaste bedrijfsmiddelen	3.642		4.578	
		3.642		4.578
Vorderingen				
Vorderingen op handelsdebiteuren	9.922		155.792	
Overige overlopende activa	718.973		543.360	
Overige vorderingen	4.382		0	
		733.277		699.152
Liquide middelen		748.081		466.718
Totaal activa		1.485.000		1.170.448

Passiva	31-12-2024		31-12-2023	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Overige reserves	371.086		331.633	
		371.086		331.633
Voorzieningen				
Overige voorzieningen	181.089		170.000	
		181.089		170.000
Kortlopende schulden				
Kortlopende schulden aan leveranciers en handelskredieten	38.946		768	
Schulden uit hoofde van belasting naar de winst	3.494		4.924	
Kortlopende schulden ter zake van belastingen en premies van sociale verzekeringen	18.470		17.104	
Kortlopende schulden ter zake van pensioenen	8.172		7.224	
Kortlopende overlopende passiva	858.571		634.223	
Kortlopende overige schulden	5.172		4.572	
		932.825		668.815
Totaal passiva		1.485.000		1.170.448

2.2 Winst-en-verliesrekening 2024

		2024		2023
	€	€	€	€
Bedrijfsopbrengsten				
Opbrengsten uit het verlenen van diensten	8.740.059		6.831.235	
Opbrengsten uit overige bronnen	0		7.500	
		8.740.059		6.838.735
Inkoopkosten en uitbesteed werk				
Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten	8.269.930		6.396.430	
		-8.269.930		-6.396.430
Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen				
Lonen	245.590		218.618	
Sociale lasten	34.599		29.999	
Pensioenpremies	24.825		20.840	
		-305.014		-269.457
Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa				
Afschrijvingen op materiële vaste activa	937		2.734	
Winsten of verliezen die ontstaan als gevolg van de buitengebruikstelling of afstoting van een materieel vast actief	0		-1.025	
		-937		-1.709
Overige bedrijfskosten				
Huisvestingskosten	17.903		15.380	
Kantoorkosten	18.576		11.604	
Algemene kosten	65.225		64.169	
Overige personeelsgerelateerde kosten	4.397		6.524	
Overige kosten	11.089		45.000	
		-117.190		-142.677
Financiële baten en lasten				
Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1.755		681	
Rentelasten en soortgelijke kosten	0		1	
		1.755		682

	2024	2023
Belastingen over de winst of het verlies		
Belastingen uit huidig boekjaar	<u>9.290</u>	<u>5.399</u>
	-9.290	-5.399
Resultaat na belastingen	<u>39.453</u>	<u>23.745</u>

2.3 Kasstroomoverzicht over 2024

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2024		2023	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat	48.742		28.462	
<i>Aanpassingen voor aansluiting met het bedrijfsresultaat</i>				
Aanpassingen voor afschrijvingen	937		1.709	
Mutaties in voorzieningen	11.089		45.000	
<i>Veranderingen in werkkapitaal</i>				
Mutaties in handelsdebiteuren	145.870		-147.783	
Mutaties in handelscrediteuren	38.178		-6.956	
Mutaties in overige vorderingen	-179.995		61.380	
Mutaties in overige schulden	225.832		-3.984	
Totaal van kasstroom uit bedrijfsoperaties		290.653		-22.172
Ontvangen winstbelasting		-9.290		-12.830
Totaal van kasstroom uit operationele activiteiten		281.363		-35.002
Totaal mutatie in geldmiddelen		281.363		-35.002
Samenstelling geldmiddelen				
Geldmiddelen aan het begin van de periode	466.718		501.720	
Mutatie in geldmiddelen	281.363		-35.002	
Geldmiddelen aan het einde van de periode		748.081		466.718

3 Grondslagen van de jaarrekening

3.1 Algemene toelichtingen

Belangrijkste activiteiten

De activiteiten van Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A. bestaan voornamelijk uit het samenwerken op het gebied van gezondheidszorg en overige gezondheidszorgondersteunende diensten.

Locatie van de feitelijk activiteiten

Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A. is feitelijk gevestigd op Postbus 277 te Ermelo, maar is statutair gevestigd te Ermelo en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 60905549.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A. zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

3.2 Algemene grondslagen

Beschrijving van de standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving voor grote en middelgrote rechtspersonen die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving. Tevens is in het bijzonder RJ 655 van toepassing.

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.

Beschrijving van de standaarden die eerder worden toegepast

De gehanteerde grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd gebleven ten opzichte van het voorgaande jaar, met uitzondering van de toegepaste stelselwijzigingen zoals opgenomen in de desbetreffende paragrafen.

3.3 Grondslagen voor de balanswaardering activa

3.3.1 Materiële vaste activa

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

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

Bijzondere waardeverminderingen van materiële vaste activa

De coöperatie beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzondere-waardevermindering verlies wordt direct als een last verwerkt in de staat van baten en lasten onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

De opbrengstwaarde wordt in eerste instantie ontleend aan een bindende verkoopovereenkomst; als die er niet is wordt de opbrengstwaarde bepaald met behulp van de actieve markt waarbij normaliter de gangbare biedprijs geldt als marktprijs. Voor de bepaling van de bedrijfswaarde wordt een inschatting gemaakt van de toekomstige netto kasstromen bij voortgezet gebruik van het actief / de kasstroomgenererende eenheid; vervolgens worden deze kasstromen contant gemaakt.

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.

3.3.2 Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Voor zover niet anders is vermeld hebben de vorderingen een looptijd van korter dan 1 jaar.

3.3.3 Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden, wissels, cheques 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.

3.4 Grondslagen voor de balanswaardering passiva

3.4.1 Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, 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 beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

3.4.2 Schulden

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde.

3.5 Grondslag voor de resultaatbepaling

Omzetverantwoording

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit overeenkomsten met klanten. In de overeenkomsten worden de individuele prestatieverplichtingen geïdentificeerd. Vervolgens wordt de transactieprijs vastgesteld en deze wordt toegerekend aan individuele prestatieverplichting. Hierbij wordt rekening gehouden kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Uitgangspunten Sociaal Domein

Bij het bepalen van de Wmo-omzet en/of Jeugdwet-omzet heeft de instelling de grondslagen voor waardering en resultaatbepaling gevolgd zoals hiervoor opgenomen. In de praktijk kan het lang duren voordat de geleverde Wmo-zorg en jeugdhulp in een kalenderjaar definitief wordt afgerekend door de gemeenten. Hierdoor is er onzekerheid over het vergoeden van overproductie en kunnen gemeenten geleverde zorg ter discussie stellen, waardoor deze mogelijk niet wordt vergoed. Het bestuur heeft deze mogelijke effecten naar beste weten geschat en verwerkt in deze jaarrekening waar mogelijk en wijst op het resterende inherente risico terzake dat kan leiden tot nagekomen financiële effecten in 2025 of later.

Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen

Waarderingsgrondslagen WNT

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

Lonen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden 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.

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.

3.6 Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen op geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten. De verkrijgingsprijs van de verworven groepsmaatschappij is opgenomen onder de kasstroom uit investeringsactiviteiten, voor zover betaling in geld heeft plaatsgevonden. De geldmiddelen die in de verworven groepsmaatschappij aanwezig zijn, zijn op de aankoopprijs in mindering gebracht. Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De betaling van de leasetermijnen uit hoofde van het financiële leasingcontract zijn voor het gedeelte dat betrekking heeft op de aflossing als een uitgave uit financieringsactiviteiten aangemerkt en voor het gedeelte dat betrekking heeft op de interest als een uitgave uit operationele activiteiten.

3.7 Toelichting activa per 31-12-2024

3.7.1 Materiële vaste activa

Andere vaste bedrijfsmiddelen

	<i>Kosten aanschaf</i>	<i>Restwaarde</i>	31-12-2024	31-12-2023
Inventaris	15.946	0	3.642	4.578
			<u>3.642</u>	<u>4.578</u>
			<u>2024</u>	
Historische kostprijs per 1 januari				15.947
Som der afschrijvingen en waardeverminderingen per 1 januari				<u>-11.367</u>
Boekwaarde per 1 januari				<u>4.580</u>
<i>Mutaties</i>				
Afschrijvingen				<u>-940</u>
				<u>-940</u>
Historische kostprijs per 31 december				15.947
Som der afschrijvingen en waardeverminderingen 31 december				<u>-12.307</u>
Boekwaarde per 31 december				<u>3.640</u>

3.7.2 Vorderingen

Vorderingen op handelsdebiteuren

	<i>Nominale waarde</i>	31-12-2024	31-12-2023
Handelsdebiteuren nominaal	9.922	9.922	155.792
		<u>9.922</u>	<u>155.792</u>

Overige overlopende activa

	31-12-2024	31-12-2023
Vooruitbetaalde huisvestingskosten	979	979
Nog te factureren omzet	717.994	542.381
	<u>718.973</u>	<u>543.360</u>

Overige vorderingen

	31-12-2024	31-12-2023
Vordering personeel	4.382	0
	<u>4.382</u>	<u>0</u>

3.7.3 Liquide middelen

Liquide middelen

	31-12-2024	31-12-2023
SNS bank	444.745	196.718
SNS spaarrekening	303.336	270.000
	<u>748.081</u>	<u>466.718</u>

3.8 Toelichting passiva per 31-12-2024

3.8.1 Eigen vermogen

Overige reserves

	31-12-2024	31-12-2023
Weerstandvermogen	290.000	270.000
Algemene reserve	81.086	61.633
	<u>371.086</u>	<u>331.633</u>
		<u>2024</u>
Stand per 1 januari		331.633
Allocatie van het resultaat		39.453
Stand per 31 december		<u><u>371.086</u></u>

3.8.2 Voorzieningen

Overige voorzieningen

	31-12-2024	31-12-2023
Voorziening	145.000	170.000
Voorziening DAS	36.089	0
	<u>181.089</u>	<u>170.000</u>
		<u>2024</u>
Voorziening per 1 januari		170.000
Dotaties aan/vorming van voorziening		36.089
Niet gebruikte bedragen die zijn vrijgevallen		-25.000
Voorziening per 31 december		<u><u>181.089</u></u>

Er is een voorziening getroffen van 145.000,- EURO voor de omvang van tegenvallende inkomsten o.b.v. geen verlenging aanbesteding als ook extra kosten ondersteuning in het proces aanbesteding.

De voorziening is als volgt opgebouwd:

- a. Vermindering inkomsten op basis van geen verlenging aanbesteding: 100.000,- EURO.
- b. Extra kosten ondersteuning in proces van aanbesteding van o.a. WLZ: 10.000,- EURO.
- c. Kosten professionalisering CZMN (RvT-Bestuur-Kantoororganisatie: 15.000,- EURO.
- d. Extra loonkosten bij uitbreiding contracten werkorganisatie: 20.000,- EURO.
- e. Terug te betalen omzet van 36.089,- EURO aan de Drijvende Ambachtschool, of het bedrag moet worden terug betaald hangt af van de uitkomst van het onderzoek tegen client Drijvende Ambachtschool.

3.8.3 Schulden

Kortlopende schulden aan leveranciers en handelskredieten

	31-12-2024	31-12-2023
Crediteuren	38.946	768
	<u>38.946</u>	<u>768</u>

Schulden uit hoofde van belasting naar de winst

	31-12-2024	31-12-2023
Verschuldigde VPB	3.494	4.924
	<u>3.494</u>	<u>4.924</u>

Kortlopende schulden ter zake van belastingen en premies van sociale verzekeringen

	31-12-2024	31-12-2023
Loonheffing	18.470	17.104
	<u>18.470</u>	<u>17.104</u>

Kortlopende schulden ter zake van pensioenen

	31-12-2024	31-12-2023
Af te dragen pensioenpremies	8.172	7.224
	<u>8.172</u>	<u>7.224</u>

Kortlopende overlopende passiva

	31-12-2024	31-12-2023
Terug te betalen aan leden	225.000	150.000
Nog te betalen WMO/Jeugdzorg	629.344	482.022
Nog te betalen personeelskosten/vakantiedag	2.446	2.201
Nog te betalen huisvestingskosten	1.781	0
	<u>858.571</u>	<u>634.223</u>

Kortlopende overige schulden

	31-12-2024	31-12-2023
Reserveringen Keuzebudget	5.172	4.572
	<u>5.172</u>	<u>4.572</u>

3.8.4 Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Niet in de balans opgenomen verplichtingen

Op 1 januari 2020 is er een huurovereenkomst aangegaan van 5 jaar, deze loopt tot en met 31 december 2024. Na het verstrijken van deze periode wordt de huurovereenkomst voortgezet voor onbepaalde tijd. De aanvangshuurprijs bedraagt op de ingangsdatum 11.400,- EURO. De huurprijs wordt jaarlijks per 01 januari geïndexeerd op basis van de wijziging van het maandprijsindexcijfer volgens de consumentenprijsindex (CPI), gepubliceerd door het CBS.

Voorziening DAS

Bij één van de leden van Cooperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A. is de rechtmatigheid van de declaraties van de zorg niet vastgesteld. Het betreft de zorg die is gedeclareerd inzake De Drijvende Ambachtsschool. De Drijvende Ambachtsschool is in juli 2024 per direct gestopt met het leveren van zorg, alle jeugdigen zijn overgeplaatst naar andere zorgaanbieders en bij Cooperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A. uit zorg gegaan. Contact met het lid De Drijvende Ambachtsschool is sindsdien niet meer mogelijk geweest, omdat de locaties zijn gesloten en de website en telefoon uitgeschakeld zijn. Cooperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A. heeft De Drijvende Ambachtsschool meerdere malen verzocht de dossiers over te dragen, maar dat is niet gebeurd. In verband met een ingesteld materieel onderzoek in opdracht van Meerinzicht (gemeenten Harderwijk, Ermelo en Zeewolde) zijn de zorggelden aan dit lid over de maanden juni en juli door CZMN niet uitbetaald. Hiervoor is een voorziening getroffen. Vanuit het onderzoek kan nog een verplichting voortkomen, maar deze is niet betrouwbaar vast te stellen.

3.9 Toelichting winst-en-verliesrekening 2024

3.9.1 Bedrijfsopbrengsten

Opbrengsten uit het verlenen van diensten

	2024	2023
Omzet voorschot leden	666.951	574.159
Omzet Jeugdzorg	4.313.266	3.238.796
Omzet WMO	3.741.077	3.001.862
Omzet contributie en entreegeld	14.300	13.038
Omzet gebruik ZilliZ	2.515	1.480
Omzet gebruik klachtenregeling	1.950	1.900
	<hr/> 8.740.059	<hr/> 6.831.235

Opbrengsten uit overige bronnen

	2024	2023
Andere bedrijfsopbrengsten	0	7.500
	<hr/> 0	<hr/> 7.500

3.9.2 Inkoopkosten en uitbesteed werk

Kosten uitbesteed werk en andere externe kosten

	2024	2023
Jeugdzorg- Uitbetaling onderaannemers	4.229.069	3.259.845
WMO- uitbetaling onderaannemers	3.781.734	2.957.931
Terug te betalen aan leden	225.000	150.000
Jurische ondersteuning	472	0
Kosten ZilliZ	33.655	28.654
	<hr/> 8.269.930	<hr/> 6.396.430

3.9.3 Lasten uit hoofde van personeelsbeloningen

Lonen

	2024	2023
Lonen en salaris	245.590	218.618
	<hr/> 245.590	<hr/> 218.618

Sociale lasten

	2024	2023
Sociale lasten	34.599	29.999
	<hr/> 34.599	<hr/> 29.999

Pensioenpremies

	2024	2023
Pensioenpremie	24.825	20.840
	<u>24.825</u>	<u>20.840</u>

3.9.4 Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

Afschrijvingen op materiële vaste activa

	2024	2023
Afschrijvingskosten inventaris	937	2.734
	<u>937</u>	<u>2.734</u>

Winsten of verliezen die ontstaan als gevolg van de buitengebruikstelling of afstoting van een materieel vast actief

	2024	2023
Boekresultaat MVA	0	1.025
	<u>0</u>	<u>1.025</u>

3.9.5 Overige bedrijfskosten

Huisvestingskosten

	2024	2023
Huur	12.133	11.742
Gas, elektriciteit en water	2.140	2.069
Plaatselijke lasten en heffingen	556	435
Schoonmaakkosten	1.293	1.134
Onderhoud gebouwen	1.781	0
	<u>17.903</u>	<u>15.380</u>

Kantoorkosten

	2024	2023
Kantoorbenodigdheden	2.280	1.106
Telefoon	1.054	1.435
Porti	321	334
Computerkosten	1.857	4.415
Kleine aanschaffingen inventaris	28	0
Contributies, abonnementen, KvK	1.667	1.323
Overige kantoorkosten	11.172	2.415
Website	197	576
	<u>18.576</u>	<u>11.604</u>

Algemene kosten

	2024	2023
Administratiekosten	5.004	5.088
Accountantskosten	20.174	14.991
Bedrijfsverzekeringen	6.471	5.379
Bankkosten	643	619
Kosten Raad van Toezicht	7.564	8.680
Onkostenvergoeding bestuur	12.857	11.357
Auditkosten	8.189	7.254
Afrondingsverschillen	388	149
Vergaderkosten ALV	2.871	1.666
Juridische ondersteuning	1.064	8.986
	<hr/> 65.225	<hr/> 64.169

Overige personeelsgerelateerde kosten

	2024	2023
Reiskosten	757	598
Onkostenvergoeding	0	1.370
Werkkostenregeling	2.218	2.152
Kantinekosten	587	552
Overige personeelskosten/trainingen	835	1.852
	<hr/> 4.397	<hr/> 6.524

Overige kosten

	2024	2023
Dotatie/onttrekking voorziening	-25.000	45.000
Dotatie voorziening DAS	36.089	0
	<hr/> 11.089	<hr/> 45.000

3.9.6 Financiële baten en lasten

Overige rentebaten en soortgelijke opbrengsten

	2024	2023
Rentebaten bank	1.755	681
	<hr/> 1.755	<hr/> 681

Rentelasten en soortgelijke kosten

	2024	2023
Rentelasten leveranciers	0	-1
	<hr/> 0	<hr/> -1

3.9.7 Belastingen over de winst of het verlies

Belastingen uit huidig boekjaar

	2024	2023
Belastingen over resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	9.290	5.399
	<hr/>	<hr/>
	9.290	5.399

3.10 Overige toelichtingen

Informatieverschaffing over gemiddeld aantal werknemers over de periode

	<i>In Nederland</i>	<i>Buiten Nederland</i>
Gemiddeld aantal werknemers over de periode	3	
Gemiddeld aantal werknemers in vorig boekjaar	3	

Gedurende het jaar 2024 waren 3,0 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2023: 3,0).

3.11 Bezoldiging topfunctionarissen (WNT)

Het toepasselijke bezoldigingsmaximum voor de instelling 0

Verwijzing verantwoorde WNT gegevens naar topfunctionaris en gelieerde rechtsperso(n)en.

Zie volgende pagina.

WNT-verantwoording 2024 Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A.

De WNT is van toepassing op Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland UA. Het voor Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland UA toepasselijke bezoldigingsmaximum is in 2024 € 130.000, - EURO. Het betreft klasse I op basis van de Regeling bezoldigingsmaxima topfunctionarissen zorg en jeugdhulp, totaalscore 7 punten.

1. Bezoldiging topfunctionarissen

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

Gegevens 2024		
bedragen x € 1	R.T.J. Daamen	
Functiegegevens	Directeur	
Aanvang en einde functievervulling in 2024	01-01/31-12	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	0,889	
Dienstbetrekking?	ja	
Bezoldiging		
Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	103.519	
Beloningen betaalbaar op termijn	12.037	
<i>Subtotaal</i>	<i>115.556</i>	
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	115.556	
-/- Onverschuldigd betaald en nog niet terugontvangen bedrag	0	
Bezoldiging	115.556	
Het bedrag van de overschrijding en de 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 2023		
bedragen x € 1	R.T.J. Daamen	
Functiegegevens	Directeur	
Aanvang en einde functievervulling in 2023	01-01/31-12	
Omvang dienstverband (als deeltijdfactor in fte)	1	
Dienstbetrekking?	ja	
Bezoldiging		

Beloning plus belastbare onkostenvergoedingen	106.855,-
Beloningen betaalbaar op termijn	11.018,-
<i>Subtotaal</i>	<i>117.873,-</i>
Individueel toepasselijke bezoldigingsmaximum	124.000,-
Bezoldiging	117.873,-

1d. Topfunctionarissen met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder

Topfunctionarissen inclusief degenen die op grond van hun voormalige functie nog 4 jaar als topfunctionaris worden aangemerkt met een totale bezoldiging van € 2.100 of minder

Gegevens 2024	
NAAM TOPFUNCTIONARIS	FUNCTIE
S. ten Napel	Voorzitter bestuur
A. van Zundert- Goosensen	Secretaris bestuur
L.A. Robbemonnd	Penningmeester bestuur
N.A. Schouten	Lid Bestuur
H. van het Hul	Lid Bestuur
P.A. Jens	Lid Bestuur
A.E.M. Vink	Lid Raad van Toezicht
A.H. Roetman	Lid Raad van Toezicht
D. Ploeg	Lid Raad van Toezicht

3. Overige rapportageverplichtingen op grond van de WNT

Naast de hierboven vermelde topfunctionarissen zijn er geen overige functionarissen met een dienstbetrekking die in 2024 een bezoldiging boven het individueel toepasselijke drempelbedrag hebben ontvangen.

4 Vaststelling en ondertekening

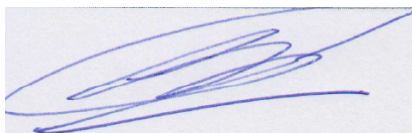
Datum opmaak jaarrekening 10-04-2025

Datum vaststelling jaarrekening 10-04-2025

Ondertekening jaarrekening

Ermelo, 14 april 2025

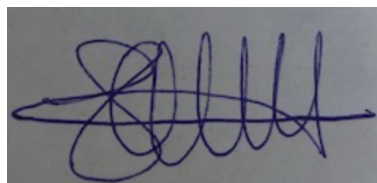
L.A. Robbemonnd
Bestuurder (huidig)



.....


Ermelo, 14 april 2025

S. ten Napel
Bestuurder (huidig)



Ermelo, 14 april 2025

P.A. Jens
Bestuurder (huidig)



Ermelo, 14 april 2025

A. van Zundert-Goossensen
Bestuurder (huidig)

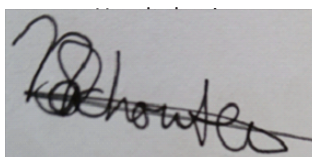
Handtekening



.....

Ermelo, 14 april 2025

N.Schouten
Bestuurder (huidig)



Handtekeningenblad

Op deze pagina wordt visueel weergegeven wie op welk moment dit document digitaal heeft ondertekend of geaccordeerd.

Toelichtende tekst voor dit documenttype

Wilt u deze inrichtingsjaarrekening (klein) ondertekenen?

Handtekeningen

De Jong & Laan Controle B.V.

Digitaal ondertekend door Geralda van den Esschert
op 10-04-2025

Voor akkoord Coöperatie Zorgaanbieders Midden Nederland U.A.

Digitaal ondertekend door Rob Daamen
op 10-04-2025