



van de graft

accountants &
belastingadviseurs

Kapelstraat 18
5741 CE Beek en Donk
Postbus 122
5740 AC Beek en Donk

T. (0492) 46 22 06
info@vga.nl
www.vga.nl

[K.v.K. 17084847](#)
[BTW NL8059.10.657.B.01](#)

JAARRAPPORT 2023

**COÖPERATIEVE VERENING
TOT UW DIENST" U.A.
DE KLUMPER 2
5737 AZ LIESHOUT**





van de graft

accountants &
belastingadviseurs

Kapelstraat 18
5741 CE Beek en Donk
Postbus 122
5740 AC Beek en Donk

T. (0492) 46 22 06
info@vga.nl
www.vga.nl

K.v.K. 17084847
BTW NL8059.10.657.B.01

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSRAPPORT

Opdracht	2
Samenstellingsverklaring van de accountant	2
Algemeen	4
Resultaat	5
Financiële positie	6
Fiscale positie	8

VERSLAG INTERNE TOEZICHTHOUDER	10
---------------------------------------	-----------

JAARREKENING

Balans per 31 december 2023	14
Winst-en-verliesrekening over 2023	15
Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	16
Toelichting op de balans per 31 december 2023	23
Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2023	28
Overige toelichting	31





van de graft
accountants &
belastingadviseurs

Kapelstraat 18
5741 CE Beek en Donk
Postbus 122
5740 AC Beek en Donk

T. (0492) 46 22 06
info@vga.nl
www.vga.nl

K.v.K. 17084847
BTW NL8059.10.657.B.01

ACCOUNTANTSRAPPORT





van de graft

accountants &
belastingadviseurs

Kapelstraat 18
5741 CE Beek en Donk
Postbus 122
5740 AC Beek en Donk

T. (0492) 46 22 06
info@vga.nl
www.vga.nl

K.v.K. 17084847
BTW NL8059.10.657.B.01

Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a.
De Klumper 2
5737 AZ Lieshout

Beek en Donk, 18 april 2024

Betreft: Jaarrekening 2023

OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2023 van uw coöperatie samengesteld, waarin de balans met tellingen van € 359.005 en de winst-en-verliesrekening sluitende met een resultaat van € 49.356, zijn opgenomen.

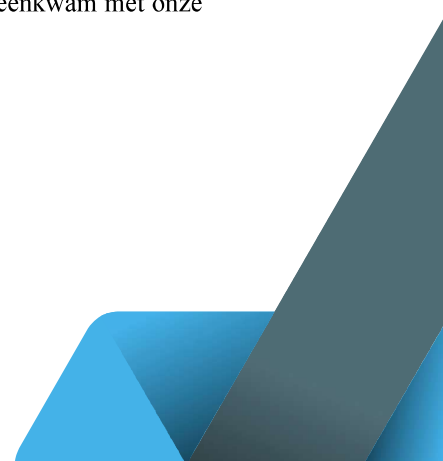
SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

Aan: de leden

De jaarrekening van Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2023 en de winst-en-verliesrekening over 2023 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

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

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a.





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

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

Van de Graft Accountants B.V.

drs. A.P.M. Phiferons
Registeraccountant



ALGEMEEN

Bestuur

Per balansdatum wordt het bestuur gevoerd door D.P.A.M. van Sambeek (Voorzitter), J.G.A.L.A. Vlemmings (Penningmeester) en D.A.J.M. van der Zanden (Secretaris).

De Raad van Commissarissen bestaat uit:

- A.M. Engels (Lid)
- L.L.G. Arts (Voorzitter)
- R.C. Sohier (Secretaris)

Oprichting vennootschap

Bij notariële akte d.d. 2 november 2005 verleden voor notaris mr. H.C.L.M. van Rooij te Laarbeek is opgericht de vennootschap Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. De activiteiten worden met ingang van voornoemde datum gedreven voor rekening en risico van de vennootschap Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. De statutaire vestigingsplaats is Lieshout. De statuten zijn het laatst gewijzigd op 8 februari 2023.

Valuta

De in de jaarrekening opgenomen bedragen luiden in euro's.

Omzetbelasting

Op grond van de Wet op de omzetbelasting 1968 is de niet onderneming omzetbelastingplichtig. Alle bedragen die in het verslag zijn vermeld, zijn derhalve inclusief omzetbelasting.

Resultaat 2023

De jaarstukken sluiten met een winst van € 49.356 na belastingen; over 2022 werd een winst gerealiseerd van € 23.844 na belastingen.

Bestemming van het batig saldo 2022

Het resultaat over het jaar 2022 is, overeenkomstig de statutaire bepalingen en conform het bestuursvoorstel door de ledenvergadering op 25 mei 2023 vastgesteld. Het batig saldo over 2022 ad € 23.844 is toegevoegd aan de overige reserve.



RESULTAAT

Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2023 bedraagt € 49.356 tegenover € 23.844 over 2022. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2023		2022	
	€	%	€	%
Netto-omzet	1.064.561	100,0	807.733	100,0
Kosten				
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	23.683	2,2	40.034	5,0
Personeelskosten	872.683	82,0	676.902	83,8
Afschrijvingen	2.433	0,2	2.245	0,3
Overige bedrijfskosten	114.576	10,8	64.124	7,8
	<u>1.013.375</u>	<u>95,2</u>	<u>783.305</u>	<u>96,9</u>
Bedrijfsresultaat	51.186	4,8	24.428	3,1
Financiële baten en lasten	-991	-0,1	-584	-0,1
Resultaat	50.195	4,7	23.844	3,0
Belastingen	-839	-0,1	-	-
Resultaat	<u>49.356</u>	<u>4,6</u>	<u>23.844</u>	<u>3,0</u>

Netto-omzet en bruto-omzetresultaat

De netto-omzet steeg met 31,8% tot € 1.064.561. Het bruto-omzetresultaat steeg met 31,8% tot € 1.064.561.



FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2023		31-12-2022	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Ondernemingsvermogen	94.658		45.302	
Voorzieningen	63.298		-	
		157.956		45.302
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa		5.813		5.637
Werkkapitaal		152.143		39.665
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	114.958		78.471	
Liquide middelen	238.234		127.230	
		353.192		205.701
Af: kortlopende schulden		201.049		166.036
Werkkapitaal		152.143		39.665



Uit het vorenstaande blijkt dat het werkkapitaal per 31 december 2023 is toegenomen ten opzichte van de vorige balansdatum met € 112.478. De toename is nader gespecificeerd in onderstaand overzicht.

	2023	
	€	€
Toename		
Resultaat	49.356	
Afschrijvingen	2.433	
Cashflow		51.789
Toename voorzieningen		63.298
		<u>115.087</u>
Afname		
Investeringen in materiële vaste activa		2.609
Mutatie werkkapitaal		<u><u>112.478</u></u>



FISCALE POSITIE

Berekening belastbaar bedrag 2023

Het belastbaar bedrag voor de vennootschapsbelasting over 2023 is als volgt berekend:

	2023	
	€	€
Resultaat		50.195
<i>Fiscale verschillen:</i>		
Niet aftrekbare kosten	368	
Investeringsaftrek	-732	
		<u>-364</u>
Fiscaal resultaat 2023		49.831
Compensabele verliezen		<u>-9.871</u>
Belastbaar bedrag 2023		<u><u>39.960</u></u>

Berekening vennootschapsbelasting

De hierover verschuldigde vennootschapsbelasting bedraagt:

	2023
	€
19,0% over € 39.960	<u><u>7.592</u></u>



Te verrekenen verliezen

Vanaf 1 januari 2022 kunnen verliezen worden verrekend met de belastbare winst van het voorgaande jaar en met belastbare winsten van volgende jaren. Voorwaartse verliesverrekening wordt in de tijd onbeperkt. Voor zover de verrekenbare verliezen meer bedragen dan € 1 miljoen worden deze verrekend tot een bedrag van 50% van de belastbare winst nadat die winst is verminderd met een bedrag van € 1 miljoen. Verliezen tot € 1 miljoen zijn volledig verrekenbaar. Verliezen uit boekjaren, die zijn aangevangen op of na 1 januari 2013 kunnen worden verrekend met belastbare winsten van boekjaren, die aanvangen op of na 1 januari 2022.

Compensabele verliezen

	Compensabele aanspraak per 1 januari 2023	Compensatie in 2023
	€	€
2020	9.871	-9.871



-10-

Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout
VERSLAG INTERNE TOEZICHTHOUDER

Samenstellingsverklaring afgegeven



-11-

Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

Samenstellingsverklaring afgegeven



-12-

Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

Samenstellingsverklaring afgegeven



JAARREKENING



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2023

		2023		2022	
		€	€	€	€
Netto-omzet	(7)		1.064.561		807.733
Kosten					
Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten	(8)	23.683		40.034	
Lonen en salarissen	(9)	668.307		512.156	
Sociale lasten	(10)	153.534		122.091	
Pensioenlasten	(11)	50.842		42.655	
Afschrijvingen	(12)	2.433		2.245	
Overige bedrijfskosten	(13)	114.576		64.124	
			1.013.375		783.305
Bedrijfsresultaat			51.186		24.428
Rentelasten en soortgelijke kosten	(14)		-991		-584
Resultaat			50.195		23.844
Belastingen	(15)		-839		-
Resultaat			49.356		23.844



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Activiteiten

Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. (geregistreerd onder KvK-nummer 17183196) is een zorgcoöperatie in Laarbeek. De coöperatie is een kleinschalige zorgaanbieder voor huishoudelijke ondersteuning, individuele begeleiding en verzorging/verpleging. Het werkgebied ligt hoofdzakelijk in Laarbeek maar ook in aangrenzende dorpen kan gebruik worden gemaakt van hun aanbod.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" 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.

Verbonden partijen

Als verbonden partij worden aangemerkt alle rechtspersonen waarover overheersende zeggenschap, gezamenlijke zeggenschap of invloed van betekenis kan worden uitgeoefend. Ook rechtspersonen die overwegende zeggenschap kunnen uitoefenen, worden aangemerkt als verbonden partij. Ook de statutaire directieleden en nauwe verwanten zijn verbonden partijen.

Financiële instrumenten

Algemeen

De onderneming maakt in de normale bedrijfsuitoefening gebruik van financiële instrumenten, die in de balans als activa en passiva zijn verantwoord. De op de balans opgenomen financiële instrumenten bestaan voornamelijk uit handelsdebiteuren, liquide middelen en leveranciers en handelskredieten. Over deze financiële instrumenten loopt de onderneming rente-, valuta- en kredietrisico. De onderneming maakt geen gebruik van afgeleide financiële instrumenten om deze risico's af te dekken.

De beheersing van het renterisico is in principe gebaseerd op financiering van vaste activa en een deel van de vlottende activa met eigen vermogen.

Het resterende deel van de vlottende activa wordt gefinancierd met kortlopende schulden. Gegeven het renterisico dat de onderneming loopt, is over het boekjaar (vorig boekjaar evenmin) geen gebruik gemaakt van financiële instrumenten om dit risico af te dekken.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen, die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving. Verder zijn de Regeling openbare jaarverantwoording WMG en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor micro en kleine zorgaanbieders (RJK), hoofdstuk C3 van toepassing

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

Vergelijking met voorgaand jaar

De cijfers van 2022 zijn, waar nodig geherrubriceerd teneinde de vergelijkbaarheid met 2023 mogelijk te maken. Omvangrijke wijzigingen zijn in de toelichting uiteengezet.

Bijzondere posten

Bijzondere posten zijn baten of lasten die voortvloeien uit gebeurtenissen of transacties die behoren tot het resultaat uit de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten, maar die omwille van de vergelijkbaarheid apart toegelicht worden op grond van de aard, omvang of het incidentele karakter van de post.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen.

Materiële vaste activa met een beperkte gebruiksduur worden afzonderlijk afgeschreven op basis van de economische levensduur. De onderneming past de componentenbenadering toe voor materiële vaste activa indien belangrijke afzonderlijke bestanddelen van een materieel vast actief van elkaar te onderscheiden zijn. Rekening houdend met verschillen in gebruiksduur of verwacht gebruikspatroon, worden deze bestanddelen afzonderlijk afgeschreven.

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.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

Voorzieningen

Algemeen

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. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de contante waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij de tijdswaarde van geld niet materieel is. Als de periode waarover de uitgaven contant worden gemaakt maximaal een jaar is, wordt de voorziening tegen nominale waarde gewaardeerd.

Wanneer het de verwachting is dat een derde de verplichtingen vergoedt, en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

Overige voorzieningen

Voorziening langdurig zieken

Voor langdurig zieken is een voorziening gevormd op basis van de contante waarde van de verwachte loonkosten in de eerste twee jaren van de arbeidsongeschiktheid (voor medewerkers die naar verwachting niet zullen terugkeren in het arbeidsproces), voorzover deze na 31 december 2023 vallen, gebaseerd op 100 % gedurende het eerste jaar en 70% gedurende het tweede jaar. De gehanteerde disconteringsvoet bedraagt 0%.

Voorziening wijkverpleging

De jubileumvoorziening betreft een voorziening voor ter dekking van de toekomstige kosten voor het opzetten van zorgcirkels rondom mensen met dementie voor de periode september 2023 -december 2024. Bij het vormen van de voorziening is rekening gehouden met een toegekende IZA-fonds subsidie wijkverpleging voor een bedrag van € 15.000.

De voorzieningen hebben een overwegend kortlopend karakter.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar.

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen nominale waarde. Daarbij dient een zakelijke rente in aanmerking te worden genomen.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

Financiële instrumenten

In de balans opgenomen financiële instrumenten zijn bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde en de vervolgwaardering tegen de geamortiseerde kostprijs. De geamortiseerde kostprijs is de kostprijs waarbij de kosten van de transactie in de waardering worden begrepen. Een eventueel agio of disagio bij het aangaan van een contract of transactie, komt ten gunste of ten laste van de winst-en-verliesrekening gedurende de looptijd van het contract. Een agio of disagio komt dan niet als een separaat actief of passief op de balans.

De toerekening (amortisatie) van de transactiekosten, rente en agio of disagio aan de winst-en-verliesrekening geschiedt op basis van de effectieve-rentemethode. Toepassing van de effectieve-rentemethode houdt in dat op basis van de effectieve rentevoet op annuïtaire wijze rentebaten en rentelasten aan de verslagperiode worden toegerekend. Als de lineaire amortisatie niet tot belangrijke verschillen leidt ten opzichte van het toepassen van de effectieve-rentemethode, wordt lineaire amortisatie toegepast.

Tenzij dat hierna anders staat vermeld, is de geamortiseerde kostprijs van kortlopende posten, zoals handelsdebiteuren en -crediteuren, en de waardering van liquide middelen gelijk aan de nominale waarde van deze posten, verminderd met eventuele afboekingen wegens bijzondere waardevermindering of oninbaarheid.

Gegeven de korte doorlooptijd zijn de boekwaarden van vlottende activa en de kortlopende schulden nagenoeg gelijk aan de marktwaarden.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

Opbrengstverantwoording

Algemeen

Onder opbrengsten wmo worden de baten verantwoord uit hoofde van geleverde prestaties op het gebied van verleende wmo-prestaties. Als realisatiemoment geldt het moment waarop de betreffende prestaties zijn gerealiseerd en op grond van de geldende voorschriften of richtlijnen gedeclareerd kunnen worden bij de opdrachtgever. Netto omzet omvat de opbrengsten uit levering van diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke.

Segmentering

In de jaarrekening wordt afgezien van segmentering. De resultaten van de groep worden als geheel gezien. Dit heeft geen invloed op de resultaatbestemming. Het resultaat wordt toegevoegd aan de algemene reserve.

Verlenen van diensten

Verantwoording van opbrengsten uit de levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Kosten

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

Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten

De kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten omvatten de kosten die door derden in rekening zijn gebracht in het kader van de uitbesteding of ondersteuning van de werkzaamheden. Deze kosten bestaan uit de inkooprijzen en eventuele bijkomende kosten.

Personeelsbeloningen

Periodiek betaalbare beloningen

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

Pensioenen

Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord. De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

Afschrijvingen

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Hierbij wordt rekening gehouden met de beperkingen die van toepassing zijn ten aanzien van andere materiële vaste activa.

Boekwinsten en verliezen bij verkoop van materiële vaste activa worden onder de post afschrijvingen opgenomen.

Op aanschaffings- of voortbrengingskosten van bedrijfsmiddelen die zijn aangewezen als bedrijfsmiddelen die in het belang zijn van de bescherming van het Nederlandse milieu wordt willekeurig afgeschreven.

Overheidssubsidies en overheidsheffingen

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

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

Overheidsheffingen worden ten laste van het resultaat gebracht op het moment dat aan alle voorwaarden voor de overheidsheffing is voldaan.

Subsidies worden aanvankelijk in de balans opgenomen als vooruitontvangen baten zodra er redelijke zekerheid bestaat dat zij zullen worden ontvangen en dat de Coöperatie zal voldoen aan de daaraan verbonden voorwaarden. Subsidies ter compensatie van door de Coöperatie gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de resultatenrekening opgenomen in dezelfde periode als die waarin de kosten worden gemaakt

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de winst-en-verliesrekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren en vrijgestelde winstbestanddelen en na bijtelling van niet-afrekbare kosten.



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>Inventaris</u>
	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2023</i>	
Aanschaffingswaarde	12.418
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	<u>-6.781</u>
	<u>5.637</u>
<i>Mutaties</i>	
Investerings	2.609
Afschrijvingen	<u>-2.433</u>
	<u>176</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2023</i>	
Aanschaffingswaarde	15.027
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	<u>-9.214</u>
Boekwaarde per 31 december 2023	<u>5.813</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

VLOTTENDE ACTIVA

2. Vorderingen

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<u>Handelsdebiteuren</u>		
Debiteuren	14.698	3.705

Een voorziening voor vermoedelijke oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.

Overlopende activa

Nog te factureren omzet	93.807	74.766
Ziekengeld (Voorschot)	4.953	-
IZA-fonds	1.500	-
	<u>100.260</u>	<u>74.766</u>

3. Liquide middelen

Rabobank 0117 3027 32	50.000	15.704
Rabobank 3625 5465 58	188.234	111.526
	<u>238.234</u>	<u>127.230</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

PASSIVA

4. EIGEN VERMOGEN

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<u>Overige reserve</u>		
Stand per 1 januari	45.302	21.458
Resultaatbestemming boekjaar	49.356	23.844
Stand per 31 december	<u>94.658</u>	<u>45.302</u>

5. VOORZIENINGEN

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<u>Overige voorzieningen</u>		
Voorziening langdurig zieken	18.298	-
Voorziening wijkverpleging	45.000	-
	<u>63.298</u>	<u>-</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<i>Voorziening langdurig zieken</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Dotatie	18.298	-
Stand per 31 december	<u>18.298</u>	<u>-</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

	2023	2022
	€	€
<i>Voorziening wijkverpleging</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Dotatie	45.000	-
Stand per 31 december	45.000	-

Bij het vormen van de voorziening is rekening gehouden met een toegekende IZA-fonds subsidie wijkverpleging voor een bedrag van € 15.000. Deze vergoeding is onder de overlopende activa opgenomen onder aftrek van een ontvangen voorschot van € 13.500.

6. KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
<u>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</u>		
Crediteuren	10.749	4.599
<u>Vennootschapsbelasting</u>		
Vennootschapsbelasting 2023	7.592	-
<u>Overige belastingen en premies sociale verzekeringen</u>		
Loonheffing	11.264	17.127
Uitvoeringsorgaan Werknemersverzekeringen	-	1.770
Pensioenen	42.688	36.871
	53.952	55.768



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
<u>Overige schulden en overlopende passiva</u>		
Vakantiegeld	31.407	24.701
Vakantiedagen	32.509	31.012
Nettoloon	44.385	33.626
Eindejaarsuitkering	4.491	3.578
Overlopende passiva	15.964	12.752
	<u>128.756</u>	<u>105.669</u>

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN ACTIVA EN VERPLICHTINGEN

Meerjarige financiële verplichtingen

Huurverplichtingen onroerende zaken

Door tot de groep behorende vennootschappen zijn meerjarige financiële verplichtingen aangegaan tot en met 2026 terzake van huur van bedrijfsruimte De Klumper 2 te Lieshout (€ 8.277 op jaarbasis).



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2023

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
7. Netto-omzet		
Zelfbetalers huishoudelijk	69.867	42.817
Zelfbetalers verzorging/verpleging	138.590	51.036
Afdrachten zorgaanbieders	-	34
Zorg in natura WMO	475.564	364.952
Zorg in natura tbv Koepel	32.290	317.565
Zorg in natura CZ	322.816	-
Ongecontracteerde zorg etc.	25.434	31.329
	<u>1.064.561</u>	<u>807.733</u>
8. Kosten van uitbesteed werk en andere externe kosten		
Inhuur personeel	3.427	22.051
Inhuur administratieve ondersteuning	19.917	17.633
Vergoeding vrijwilligers etc.	339	350
	<u>23.683</u>	<u>40.034</u>
Personeelskosten		
9. Lonen en salarissen		
Bruto lonen	642.291	502.241
Reiskosten	21.266	16.350
Eindejaarsuitkering	47.715	37.038
Voorziening langdurige zieken	18.298	-
	<u>729.570</u>	<u>555.629</u>
	-----	-----
Ontvangen verzuimuitkering	<u>-61.263</u>	<u>-43.473</u>
	<u>668.307</u>	<u>512.156</u>
10. Sociale lasten		
Premies werknemersverzekeringen	106.923	85.366
Verzuimverzekering	46.611	35.391
Private aanvulling WW	-	1.334
	<u>153.534</u>	<u>122.091</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

	2023	2022
	€	€
11. Pensioenlasten		
Pensioenlasten	50.842	42.655
Personeelsleden		
Gedurende het jaar 2023 waren 29 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2022: 23).		
12. Afschrijvingen		
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Inventaris	2.433	2.245
13. Overige bedrijfskosten		
Overige personeelskosten	10.501	9.240
Huisvestingskosten	10.582	10.163
Exploitatiekosten	35.764	3.948
Kantoorkosten	37.887	27.715
Verkoopkosten	1.967	1.823
Algemene kosten	17.875	11.235
	114.576	64.124
<i>Overige personeelskosten</i>		
Arbodienst	10.501	9.240
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur	8.194	8.535
Gas water electra	1.871	1.628
Overige huisvestingskosten	517	-
	10.582	10.163
<i>Exploitatiekosten</i>		
Vergoeding kilometers	297	-
Kantine kosten	261	381
Diverse personeelskosten	5.206	3.567
Mutatie voorziening wijkverpleging minus subsidie IZA-fonds	30.000	-
	35.764	3.948



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

	2023	2022
	€	€
<i>Kantoorkosten</i>		
Kantoorbenodigdheden	2.539	2.604
Automatiseringskosten	24.102	17.917
Telefoon	4.774	5.014
Porti	-	65
Contributies en abonnementen	6.472	2.115
	<u>37.887</u>	<u>27.715</u>
<i>Verkoopkosten</i>		
Reclame- en advertentiekosten	1.245	236
Betalingskortingen	354	1.519
Niet aftrekbare kosten	368	68
	<u>1.967</u>	<u>1.823</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	12.742	7.082
Advieskosten	1.681	2.710
Verzekeringen	3.452	1.443
	<u>17.875</u>	<u>11.235</u>
Financiële baten en lasten		
14. Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente- en bankkosten	<u>-991</u>	<u>-584</u>
15. Belastingen		
Vennootschapsbelasting	-7.592	-
Vennootschapsbelasting a.p.	6.753	-
	<u>-839</u>	<u>-</u>



Coöperatieve vereniging "Tot Uw Dienst" u.a. te Lieshout

OVERIGE TOELICHTING

Bestemming van de winst 2023

De directie stelt voor om de winst over 2023 ad € 49.356 toe te voegen aan de overige reserve. Vooruitlopend op de vaststelling door de Algemene Ledenvergadering is dit voorstel reeds in de jaarrekening verwerkt.

Ondertekening van de jaarrekening

Lieshout, 18 april 2024

Directie voor akkoord

Raad van commissarissen voor akkoord

D.P.A.M. van Sambeek

A.M. Engels

J.G.A.L.A. Vlemmings

L.L.G. Arts

D.A.J.M. van der Zanden

R.C. Sohier

Verslag 2023 Raad van Toezicht

1. Inleiding

In verband met de voorbereiding voor een WTZa vergunning van het Ministerie van VWS/ afdeling CIBG zijn kandidaten aangezocht om te kunnen voldoen aan de eis om een Raad van Toezicht te benoemen. Door de Algemene Ledenvergadering welke gehouden is op 19 oktober 2022 zijn op voordracht van het bestuur daarvoor drie kandidaten benoemd.

De toelatingsvergunning WTZa met kenmerk CIBG/tza 127553 is op 15 februari 2023 afgegeven. Hiermee werd de mogelijkheid geopend om als Coöperatieve Vereniging zelfstandig met zorgverzekeraars contracten af te sluiten voor de Zorgverzekeringswet en de Wet Langdurige Zorg.

2. Samenstelling Raad van Toezicht

Mevrouw L.L.G. Arts, voorzitter

Hoofdfunctie: zelfstandig/eigenaar; programmamanager; procesbegeleider.

Nevenfuncties: voorzitter: Toegankelijk Tilburg

voorzitter: Stichting Stoute Schoenen

bestuurslid: Football Memories

lid van de Raad van Advies: Bergmansfonds

Mevrouw R.C. Sohier, secretaris

Hoofdfunctie: Plaatsmaker voor gezondheid en Welzijn; Projectleider Participatie Zorgbelang Brabant-Zeeland.

De heer A.M. Engels, lid.

Huisarts emeritus

Met de benoeming van de leden van de Raad van Toezicht door de Algemene Ledenvergadering is voldaan aan de eis van onafhankelijkheid conform de eisen die gesteld worden door de WTZa en zoals opgenomen in de statuten van de Coöperatie en in het reglement van de Raad van Toezicht. De Governance-code Zorg is hierbij als leidraad genomen.

3. Onderwerpen die aan de orde zijn gekomen in 2023

De Raad van Toezicht is in het verslagjaar driemaal in vergadering bijeen gekomen en heeft in een eerste bijeenkomst aandacht besteed aan de onderlinge kennismaking, de kennismaking met het bestuur, adviseur en de coördinerend wijkverpleegkundigen. Op deze wijze werden de leden van de Raad van Toezicht in de gelegenheid gesteld elkaar en elkaars achtergrond te kennen. Ook konden zij zich een beeld te vormen over huidige de stand van zaken in de organisatie. Het bestuur en de medewerkers hebben op hun beurt hun achtergrond en motivatie kunnen toelichten. In het gesprek zijn de wederzijdse verwachtingen en ontwikkelingen in de organisatie besproken.

In de twee daaropvolgende vergaderingen zijn de volgende onderwerpen behandeld.

Het jaarverslag 2022. Dit is met een positief advies aangeboden aan de Algemene Ledenvergadering.

De jaarrekening 2022.

De volgende onderwerpen zijn behandeld.

- De verhouding tussen de risico's en de algemene reserve.
De reserve positie van de Coöperatie in relatie met de personele risico's is te gering en vraagt extra inspanningen van het bestuur om dit te verbeteren.
- De professionalisering van de organisatie en de kwetsbaarheid is een punt van zorg en aandacht. Om toegevoegde deskundigheid te krijgen is besloten toe te treden tot de branche organisatie "ZorgThuis". Hiermee wordt een betere toegang tot deskundigheid verkregen m.b.t de Cao-verplichtingen en de beleidsontwikkelingen in zorgsector.
- De investering in de verbetering en beveiliging van de ICT omgeving.
In het verslag jaar is geïnvesteerd in een betere beveiliging van de ICT omgeving en de website vernieuwd.
- Het hoge ziekteverzuim ontstaan door de coronapandemie is in het in het verslagjaar teruggebracht tot een gemiddelde van 8%.

De jaarrekening 2023 en begroting 2024 is met een positief advies voorgelegd aan de Algemene Ledenvergadering.

Het Reglement van de Raad van Toezicht is besproken en vastgesteld.

In het reglement van de Raad van Toezicht is de visie op toezicht en de bijzondere aspecten van toezicht in relatie tot de coöperatieve structuur van de Coöperatie vastgelegd.

1. Het primaat van de besluitvorming ligt bij de Algemene Ledenvergadering
2. De Raad van Toezicht richt zich in haar toezichthoudende rol op het bestuur en de wijze waarop het bestuur de kwaliteit van de zorgverlening en de arbeidsvoorwaarden van haar leden inclusief een correcte administratieve afhandeling, inricht.

In het reglement is opgenomen dat er om de twee jaar een evaluatie zal plaatsvinden. Dit zal voor de eerste keer in het jaar 2025 plaatsvinden.

Het belang van de kwaliteit van de hulpverlening en de scholing van de medewerkers is benadrukt en bevraagd op de stand van zaken.

Het concept Toekomstplan "Tot uw Dienst" is in een eerste concept versie bevraagd en beoordeeld.

De begrotingen 2023 en 2024 zijn goedgekeurd.

4. Aandacht voor de maatschappelijke ontwikkelingen in 2024

In zijn algemeenheid geldt dat de welzijns -en zorgsector voor grote veranderingen staat vanwege de toenemende vergrijzing van de bevolking, de personeelschaarste en de beperkte financiële middelen.

In het concept toekomstplan van "Tot uw Dienst" worden de visie en de kernwaarden benoemd en beschreven. Vanuit zes te onderscheiden perspectieven wordt beschreven wat de betekenis

hiervan is. Het toezicht zal zich na vaststelling door de Algemene Ledenvergadering toespitsen op de uitwerking en uitvoering van de beschreven ambities.

De gemeente Laarbeek is bezig met de uitwerking van het beleidsplan Sociaal Domein. Met als titel: “Iedereen doet mee”.

Het toezicht zal zich toespitsen op de samenhang met de ambities van “Tot uw Dienst”.

Een andere belangrijke ontwikkeling is de regionalisering en de samenwerking in de Peelgemeenten.

De positionering van “Tot uw Dienst” als kleinschalige organisatie verdient hierbij bijzondere aandacht.