

Jaarrekening 2016 van

**Stichting Humanitas
Inkomensbeheer
Postbus 141
1440 AC PURMEREND**

INHOUDSOPGAVE behorende bij het rapport d.d. 13 maart 2017 uitgebracht aan de Raad van Toezicht en de bestuurder van Stichting Humanitas Inkomensbeheer te Purmerend, betreffende de jaarrekening 2016.

A RAPPORTAGE

I	Opdracht	2
I.a	Activiteiten	2
I.b	Vergelijkbare cijfers	2
II	Bespreking van de financiële positie	3
III	Fiscale positie	4

B JAARRAPPORT

I	Balans per 31 december 2016 en per 31 december 2015	5
II	Staat van baten en lasten over 2016 met vergelijkbare cijfers over 2015 en begroting 2016	7
III	Kasstroomoverzicht over 2016	9
IV	Toelichting op de jaarrekening	10
IV.a	Grondslagen jaarrekening	10
IV.b	Toelichting op de balans per 31 december 2016	11
IV.c	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2016	15
IV.d	Overige toelichtingen	18



ADMINISTRATIEVE DIENSTVERLENING

Aan de Raad van Toezicht en de bestuurder van
Stichting Humanitas Inkomensbeheer
Postbus 141
1440 AC PURMEREND

Poelstraat 2
1441 RR Purmerend
Tel. 0299 - 42 58 11
Fax 0299 - 42 25 93
info@hilco.nl
www.hilco.nl
KvK.: 54057701

Ref.: 1989/JH/CS

Purmerend, 13 maart 2017

Geachte raad, bestuurder,

Hiermee brengen wij u rapport uit inzake de door ons verrichte werkzaamheden betreffende de jaarrekening 2016 van Stichting Humanitas Inkomensbeheer.

I OPDRACHT

Uw opdracht omvatte het samenstellen van de jaarrekening 2016. Onze verantwoordelijkheid strekt derhalve niet verder dan de juiste verwerking van de door u verstrekte gegevens en inlichtingen.

I.a Activiteiten

De activiteiten van Stichting Humanitas Inkomensbeheer bestaan uit het ten behoeve van cliënten optreden als bewindvoerder.

I.b Vergelijkbare cijfers

Voor zover de wijze van rubricering van de cijfers 2016 afwijkt van die van 2015 zijn de vergelijkbare cijfers 2015 aangepast.

II BESPREKING VAN DE FINANCIËLE POSITIE

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft weer in welke mate de vennootschap aan haar totale verplichtingen kan voldoen en wordt berekend door het eigen vermogen uit te drukken in een percentage van het totale vermogen.

	31-12-2016		31-12-2015		31-12-2014	
	x € 1.000	%	x € 1.000	%	x € 1.000	%
Eigen vermogen	288	62,3	277	52,7	223	60,9
Vreemd vermogen	174	37,7	249	47,3	142	39,1
	<u>462</u>	<u>100,0</u>	<u>526</u>	<u>100,0</u>	<u>365</u>	<u>100,0</u>

Met het eigen vermogen dat 62,3 % uitmaakt van het totale vermogen, kan de solvabiliteit per 31 december 2016 als goed worden aangemerkt.

Liquiditeit

Bij de beoordeling van de liquiditeit wordt nagegaan of het bedrijf op korte termijn in staat is aan zijn verplichtingen te voldoen.

De som van vorderingen en liquide middelen is € 142.000 hoger dan de kortlopende schulden. Het verhoudingsgetal tussen het totaal van de vlottende activa van € 316.000 gedeeld door het totaal van de kortlopende schulden van € 174.000 is 1,8.

De liquiditeitspositie kan daarmee als ruim voldoende worden aangemerkt.

III FISCALE POSITIE

De vennootschapsbelasting over 2016 is als volgt berekend:

	2016
	€
Resultaat voor belastingen volgens B II	10.518
Investeringsaftrek	-13.063
Beperkt aftrekbare kosten	2.147
	<u>-10.916</u>
Fiscaal resultaat 2016	-398
Compensabele verliezen	0
Belastbaar bedrag 2016	<u><u>-398</u></u>

Het negatieve belastbaar bedrag over 2016 kan middels carry-back worden verrekend met het positieve belastbare bedrag over 2015. Als gevolg hiervan zal over 2015 nog € 80 aan vennootschapsbelasting worden terugontvangen.

De aanslagen vennootschapsbelasting zijn tot en met het jaar 2014 definitief vastgesteld.

Tot het verstrekken van nadere toelichting zijn wij graag bereid.

Hoogachtend,

Hilco,
Administratieve Dienstverlening

J. Haije, directeur

STICHTING HUMANITAS INKOMENSBEHEER TE PURMEREND

I BALANS PER 31 DECEMBER 2016 EN PER 31 DECEMBER 2015

(Na verwerking van het resultaat)

ACTIVA

	<u>31 december 2016</u>		<u>31 december 2015</u>
	€	€	€
VASTE ACTIVA			
Materiële vaste activa			
Verbouwingen	0		564
Inventaris	133.644		2.131
Vervoermiddelen	<u>12.480</u>		<u>15.900</u>
	146.124		18.595
VLOTTENDE ACTIVA			
Vorderingen			
Handelsdebiteuren	40.489		76.824
Overige vorderingen en vooruitbetaalde bedragen	<u>17.924</u>		<u>10.244</u>
	58.413		87.068
Liquide middelen	257.772		420.468
	<u><u>462.309</u></u>		<u><u>526.131</u></u>

PASSIVA

	31 december 2016		31 december 2015	
	€	€	€	€
EIGEN VERMOGEN				
Vrije reserve	178.936		162.568	
Bestemmingsreserves	108.950		114.720	
		287.886		277.288
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	9.145		16.717	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	100.126		102.397	
Overige kortlopende schulden	65.152		129.729	
		174.423		248.843
		<u>462.309</u>		<u>526.131</u>

STICHTING HUMANITAS INKOMENSBEHEER TE PURMEREND
II. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2016 MET VERGELIJKBARE CIJFERS OVER 2015 EN BEROEGTING 2016

	2016	2015	Begroting 2016
	€	€	€
Baten	1.856.206	1.832.321	1.833.891
Personeelskosten			
Afschrijvingen	1.564.831	1.500.743	1.547.843
Huisvestingskosten	11.901	6.578	8.500
Kantoorkosten	88.930	86.895	89.580
Verkoopkosten	126.414	118.301	117.900
Algemene kosten	973	1.537	1.500
	43.516	36.763	32.450
Lasten	-1.836.565	-1.750.817	-1.797.773
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	19.641	81.504	36.118
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	796	747	0
Rentelasten en soortgelijke kosten	-9.919	-4.908	-6.000
	-9.123	-4.161	-6.000
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	10.518	77.343	30.118
Belastingen	80	-22.589	0
Resultaat na belastingen	10.598	54.754	30.118

	2016	2015	Begroting 2016
	€	€	€
Verwerking resultaat in het eigen vermogen			
Mutatie vrije reserves	16.368	18.252	30.118
Onttrekking bestemmingsreserves automatisering	-5.770	0	0
Mutatie bestemmingsreserves automatisering	0	18.251	0
Mutatie bestemmingsreserves personeelskosten	0	18.251	0
Resultaat	10.598	54.754	30.118

III KASSTROOMOVERZICHT OVER 2016

	2016	
	x € 1.000	x € 1.000
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat		20
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	12	
Afname vorderingen	29	
Afname kortlopende schulden	-76	
	<u> </u>	-35
Liquiditeitsinvloed door bedrijfsresultaat		<u> </u> -15
Betaalde interest		-9
Liquiditeitsinvloed vanuit resultatenrekening		<u> </u> -24
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa		-139
Afname geldmiddelen		<u> </u> <u> </u> -163

IV TOELICHTING OP DE JAARREKENING

IV.a GRONDSLAGEN JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld op basis van historische kosten. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs verminderd met lineaire afschrijvingen gebaseerd op de geschatte economische levensduur.

Actief	Afschrijvings- percentage
	%
Verbouwingen	20
Inventaris	20
Vervoermiddelen	20

Vorderingen

De vorderingen zijn gewaardeerd op nominale waarde, verminderd met een voorziening voor mogelijke oninbaarheid, individueel bepaald.

Overige activa en passiva

Overige activa en passiva zijn gewaardeerd op nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR BEPALING VAN HET RESULTAAT

Baten en lasten

De baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben, ongeacht of zij tot ontvangsten en uitgaven in het boekjaar hebben geleid. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op de balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong hebben voor het einde van het boekjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

BELASTINGBEPALINGSGRONDSLAGEN

De vennootschapsbelasting wordt berekend op basis van het resultaat voor belastingen, rekening houdend met fiscale faciliteiten en verschillen tussen de commerciële winst zoals deze in de jaarrekening is verwerkt, en de fiscale winst.

IV.b TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2016

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

	Ver- bouwingen	Inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€	€
<u>Boekwaarde per 1 januari</u>				
Aanschaffingswaarde	3.076	30.735	21.000	54.811
Cumulatieve afschrijving	-2.512	-28.604	-5.100	-36.216
	<u>564</u>	<u>2.131</u>	<u>15.900</u>	<u>18.595</u>
<u>Mutaties</u>				
Investeringen	0	139.430	0	139.430
Afschrijvingen	-564	-7.917	-3.420	-11.901
Desinvesteringen	-3.076	0	0	-3.076
Afschrijving desinvesteringen	3.076	0	0	3.076
	<u>-564</u>	<u>131.513</u>	<u>-3.420</u>	<u>127.529</u>
<u>Boekwaarde per 31 december</u>				
Aanschaffingswaarde	0	170.165	21.000	191.165
Cumulatieve afschrijving	0	-36.521	-8.520	-45.041
	<u>0</u>	<u>133.644</u>	<u>12.480</u>	<u>146.124</u>

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	2016	2015
	€	€
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	40.489	76.824
Af: Voorziening dubieuze debiteuren	0	0
	<u>40.489</u>	<u>76.824</u>

Van het debiteurensaldo heeft een bedrag van € 7.448 een ouderdom van 3 maanden of meer.

Overige vorderingen en vooruitbetaalde bedragen

Vordering oud werknemer	0	16.326
Voorziening vordering oud werknemer	0	-16.326
Waarborgsommen	1.635	1.635
Overige	16.289	8.609
	<u>17.924</u>	<u>10.244</u>

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
Liquide middelen		
Kas	20	31
ABN AMRO bank bestuurrekening	-22	154
I.N.G. bank rekening-courant	6.098	6.246
I.N.G. bank spaarrekening	50.001	100.040
Rabobank rekening-courant	82.957	212.026
Rabobank spaarrekening	107.363	108.224
Rabobank bankgarantie	17.608	0
	<u>264.025</u>	<u>426.721</u>
Gelden ex-clienten	-6.253	-6.253
	<u><u>257.772</u></u>	<u><u>420.468</u></u>

PASSIVA

	2016	2015
	€	€
Eigen vermogen		
Vrije reserve	178.936	162.568
Bestemmingsreserves	108.950	114.720
	<u>287.886</u>	<u>277.288</u>

Vrije reserve

Stand per 1 januari	162.568	144.316
Resultaatbestemming	16.368	18.252
Stand per 31 december	<u>178.936</u>	<u>162.568</u>

Bestemmingsreserves

Automatisering	35.522	41.292
Personeelskosten	73.428	73.428
	<u>108.950</u>	<u>114.720</u>

Automatisering

Stand per 1 januari	41.292	23.041
Onttrekkingen	-5.770	0
Resultaatbestemming	35.522	23.041
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>18.251</u>
	<u>35.522</u>	<u>41.292</u>

Personeelskosten

Stand per 1 januari	73.428	55.177
Resultaatbestemming	0	18.251
Stand per 31 december	<u>73.428</u>	<u>73.428</u>

KORTLOPENDE SCHULDEN

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	82.263	79.590
Vennootschapsbelasting	15.826	22.589
Pensioen	2.037	218
	<u>100.126</u>	<u>102.397</u>

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
Overige kortlopende schulden		
Afkoopsom werknemer	0	68.500
Reservering vakantiegeld	51.553	50.006
Accountantskosten	4.800	3.500
Administratiekosten	3.100	2.400
Overige	5.699	5.323
	<u>65.152</u>	<u>129.729</u>

IV.c TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2016

Baten	2016	2015	Begroting
	€	€	2016 €
Bijdrage kosten begeleiding	1.706.148	1.607.451	1.676.814
Entreekosten (bewind)	47.443	79.627	55.000
Eindkosten (bewind)	15.652	14.430	13.636
Niet inbare bedragen	-8.536	-9.502	0
Thuisadministratie Humanitas Zaanstreek	0	47.981	0
Overeenkomst Zaans model	0	29.346	0
Vereniging Humanitas district Noordwest	73.980	28.994	73.980
Het Financieel Cafe	13.030	15.740	8.461
Bijdrage beheer PGB	1.948	8.139	3.000
Scholingsinkomsten GVB	5.214	5.901	3.000
Budgetbeheer Almere	294	1.885	0
Overige	1.033	2.329	0
	<u>1.856.206</u>	<u>1.832.321</u>	<u>1.833.891</u>
Baten per soort			
Beschermingsbewind	1.498.884	1.406.547	1.443.623
Inkomensbeheer	270.359	294.961	301.827
Overig	86.963	130.813	88.441
	<u>1.856.206</u>	<u>1.832.321</u>	<u>1.833.891</u>
Personeelskosten			
Bruto lonen	1.201.518	1.099.149	1.502.493
Sociale lasten	203.895	177.119	0
Pensioenen	106.116	97.948	0
	<u>1.511.529</u>	<u>1.374.216</u>	<u>1.502.493</u>
Afkoopsom werknemer	0	68.500	0
Relskosten	41.286	34.949	9.500
Ziekengeld- en verzuimverzekering	18.502	19.801	20.000
Voorziening vordering oud werknemer	0	16.326	0
Scholing en training	15.952	12.673	15.000
Loonkosten derden	1.855	5.132	2.000
Onkosten Thuisadministratie	0	3.881	5.000
Vrijwilligers Financieel Cafe	1.020	1.351	0
Onkosten Zaans Model	0	1.026	0
Overige	8.931	9.326	13.500
	<u>1.599.075</u>	<u>1.547.181</u>	<u>1.567.493</u>
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-34.244	-46.438	-19.650
	<u>1.564.831</u>	<u>1.500.743</u>	<u>1.547.843</u>

Afschrijvingen

	2016	2015	Begroting 2016
	€	€	€
Materiële vaste activa			
Verbouwingen	564	615	0
Inventaris	7.917	4.763	6.000
Vervoermiddelen	3.420	1.200	2.500
	<u>11.901</u>	<u>6.578</u>	<u>8.500</u>

Huisvestingskosten

Huur	59.046	67.087	70.000
Gas, water en elektra	10.353	0	0
Schoonmaakkosten	11.000	10.900	11.000
Kleine aanschaffingen	4.305	4.267	5.000
Humanitas DNW Zaandam	1.679	3.359	1.680
Overige huisvestingskosten	2.547	1.282	1.900
	<u>88.930</u>	<u>86.895</u>	<u>89.580</u>

Kantoorkosten

Porti	41.102	40.323	43.000
Automatiseringskosten	34.228	29.842	21.500
Contributies en abonnementen	15.396	15.801	15.900
Telefoon	12.258	10.128	11.000
Lease kantoorapparatuur	11.656	9.378	10.000
Kantoorbehoeften	8.221	9.020	10.000
Drukwerk	2.424	2.656	4.500
Onderhoud inventaris	1.129	1.153	2.000
	<u>126.414</u>	<u>118.301</u>	<u>117.900</u>

Verkoopkosten

Representatiekosten	740	1.537	1.500
Overige verkoopkosten	233	0	0
	<u>973</u>	<u>1.537</u>	<u>1.500</u>

	2016	2015	Begroting 2016
	€	€	€
Algemene kosten			
Juridische kosten	3.185	8.921	0
Salarisadministratiekosten	7.965	8.012	8.500
Verzekeringen	8.461	5.934	6.000
Audit kosten	4.660	4.840	5.000
Accountantskosten	4.800	3.500	5.000
Administratiekosten	6.204	1.500	5.000
Accountantskosten; vorig boekjaar	1.764	604	0
Overige algemene kosten	6.477	3.452	2.950
	<u>43.516</u>	<u>36.763</u>	<u>32.450</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten			
Rente rekening-courant bankinstellingen	<u>796</u>	<u>747</u>	<u>0</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten			
Bankrente en -kosten	<u>9.919</u>	<u>4.908</u>	<u>6.000</u>
Belastingen			
Vennootschapsbelasting boekjaar	0	15.906	0
Vennootschapsbelasting 2015, carry-back verlies 2016	-80	0	0
Vennootschapsbelasting voorgaande jaren	0	6.683	0
	<u>-80</u>	<u>22.589</u>	<u>0</u>

IV.d OVERIGE TOELICHTINGEN

Huur- en lease-contracten

De jaarlijkse niet uit de balans blijvende verplichtingen uit huur- en operationele lease-overeenkomsten bedragen ultimo 2016 circa € 82.000.

Bankgarantie

Ten gunste van ND Group B.V. te Amsterdam is een bankgarantie afgegeven voor een bedrag van € 17.608 inzake de afgesloten huurovereenkomst.

Personeelsgegevens

In 2016 waren gemiddeld 29 (op basis van volle arbeidsjaren) werknemers (2015: 26) in dienst van de stichting.

Cliëntengelden

Er wordt geen bedrijfsrekening gebruikt om cliëntengelden te beheren.

