



HILCO
ADMIN

Jaarrekening 2021 van

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

INHOUDSOPGAVE behorende bij het rapport d.d. 20 april 2022 uitgebracht aan de Raad van Toezicht en de bestuurder van Stichting Humanitas Inkomensbeheer te Purmerend, betreffende de jaarrekening 2021.

A RAPPORPAGE

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 2021 en per 31 december 2020	5
II	Staat van baten en lasten over 2021 met vergelijkbare cijfers over 2020 en begroting 2021	7
III	Kasstroomoverzicht over 2021	9
IV	Toelichting op de jaarrekening	10
IV.a	Grondslagen jaarrekening	10
IV.b	Toelichting op de balans per 31 december 2021	11
IV.c	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	15
IV.d	Overige toelichtingen	18



HILCO
ADMIN

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

Poelstraat 2
1441 RR Purmerend

T 0299 - 425 811
info@hilco.nl
www.hilco.nl

Ref.: 1989/JH/CS

Purmerend, 20 april 2022

Geachte raad, bestuurder,

Hiermee brengen wij u rapport uit inzake de door ons verrichte werkzaamheden betreffende de jaarrekening 2021 van Stichting Humanitas Inkomensbeheer.

I OPDRACHT

Uw opdracht omvatte het samenstellen van de jaarrekening 2021. 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, mentor en budgetbeheerder.

I.b Vergelijkbare cijfers

Voor zover de wijze van rubricering van de cijfers 2021 afwijkt van die van 2020 zijn de vergelijkbare cijfers 2020 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.

	31-12-2021		31-12-2020		31-12-2019	
	x € 1.000	%	x € 1.000	%	x € 1.000	%
Eigen vermogen	409	66,8	321	68,3	299	70,9
Vreemd vermogen	204	33,2	149	31,7	123	29,1
	<u>613</u>	<u>100,0</u>	<u>470</u>	<u>100,0</u>	<u>422</u>	<u>100,0</u>

Met het eigen vermogen dat 66,8 % uitmaakt van het totale vermogen, kan de solvabiliteit per 31 december 2021 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 € 288.000 hoger dan de kortlopende schulden. Het verhoudingsgetal tussen het totaal van de vlottende activa van € 492.000 gedeeld door het totaal van de kortlopende schulden van € 204.000 is 2,4.

De liquiditeitspositie kan daarmee als ruim voldoende worden aangemerkt.

III FISCALE POSITIE

De vennootschapsbelasting over 2021 is als volgt berekend:

	2021
	€
Resultaat voor belastingen volgens B II	101.285
Investeringsaftrek	-16.568
Beperkt aftrekbare kosten	754
	<u>-15.814</u>
Fiscaal resultaat 2021	85.471
Compensabele verliezen	0
Belastbaar bedrag 2021	<u>85.471</u>
De hierover verschuldigde vennootschapsbelasting bedraagt:	
15,0% over € 85.470	<u>12.820</u>

De aanslagen vennootschapsbelasting zijn tot en met het jaar 2020 definitief vastgesteld.

Tot het verstrekken van nadere toelichting zijn wij graag bereid.

Hoogachtend,

Hilco Admin



J. Haije, directeur

STICHTING HUMANITAS INKOMENSBEHEER TE PURMEREND

I BALANS PER 31 DECEMBER 2021 EN PER 31 DECEMBER 2020

(Na verwerking van het resultaat)

ACTIVA

	31 december 2021	31 december 2020
	€	€
VASTE ACTIVA		
Materiële vaste activa		
Inventaris	119.554	54.779
Vervoermiddelen	1.400	1.400
	<u>120.954</u>	<u>56.179</u>
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen		
Handelsdebiteuren	19.332	15.596
Overige vorderingen en vooruitbetaalde bedragen	109.529	57.934
	<u>128.861</u>	<u>73.530</u>
Liquide middelen	363.054	339.966
	<u><u>612.869</u></u>	<u><u>469.675</u></u>

STICHTING HUMANITAS INKOMENSBEHEER TE PURMEREND

II STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021 MET VERGELIJKBARE CIJFERS OVER 2020 EN BEGROTING 2021

	2021	2020	Begroting 2021
	€	€	€
Baten	1.938.832	1.861.234	1.966.512
Personeelskosten	1.474.859	1.466.975	1.538.288
Afschrijvingen	31.835	41.065	33.520
Huisvestingskosten	116.928	116.803	117.400
Kantoorkosten	128.329	135.711	131.000
Verkoopkosten	5.606	398	3.500
Algemene kosten	58.972	59.756	54.250
Lasten	-1.816.529	-1.820.708	-1.877.958
Bedrijfsresultaat	122.303	40.526	88.554
Rentelasten en soortgelijke kosten	-21.018	-15.879	-7.000
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	101.285	24.647	81.554
Belastingen	-12.820	-3.389	0
Resultaat na belastingen	88.465	21.258	81.554

	2021	2020	Begroting 2021
	€	€	€
Verwerking resultaat in het eigen vermogen			
Mutatie vrije reserves	92.945	26.601	81.554
Onttrekking bestemmingsreserve personeelskosten	-14.480	-15.343	0
Mutatie bestemmingsreserves personeelskosten	10.000	10.000	0
Resultaat	88.465	21.258	81.554

III KASSTROOMOVERZICHT OVER 2021

	2021	
	x € 1.000	x € 1.000
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat		122
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	32	
Toename vorderingen	-55	
Toename kortlopende schulden	55	
	<u>32</u>	<u>32</u>
Liquiditeitsinvloed door bedrijfsresultaat		154
Betaalde interest	-21	
Betaalde vennootschapsbelasting	-13	
	<u>-34</u>	<u>-34</u>
Liquiditeitsinvloed vanuit resultatenrekening		120
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa		<u>-97</u>
Toename geldmiddelen		<u><u>23</u></u>

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
	%
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 2021

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

	Inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€
<u>Boekwaarde per 1 januari</u>			
Aanschaffingswaarde	199.942	14.000	213.942
Cumulatieve afschrijving	-145.163	-12.600	-157.763
	<u>54.779</u>	<u>1.400</u>	<u>56.179</u>
<u>Mutaties</u>			
Investeringen	96.610	0	96.610
Afschrijvingen	-31.835	0	-31.835
	<u>64.775</u>	<u>0</u>	<u>64.775</u>
<u>Boekwaarde per 31 december</u>			
Aanschaffingswaarde	296.552	14.000	310.552
Cumulatieve afschrijving	-176.998	-12.600	-189.598
	<u>119.554</u>	<u>1.400</u>	<u>120.954</u>

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	2021	2020
	€	€
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	19.332	17.477
Af: Voorziening dubieuze debiteuren	0	-1.881
	<u>19.332</u>	<u>15.596</u>

Van het debiteurensaldo heeft een bedrag van € 7.738 een ouderdom van 3 maanden of meer.

Overige vorderingen en vooruitbetaalde bedragen

Nog te ontvangen budgetbeheer Amsterdam	55.996	39.325
Nog te factureren bijdragen	3.819	0
Nog te ontvangen creditfactuur Spot	16.860	0
Waarborgsommen	2.960	2.960
Overige	29.894	15.649
	<u>109.529</u>	<u>57.934</u>

	2021	2020
	€	€
Liquide middelen		
ABN AMRO bank bestuurrekening	599	233
I.N.G. bank rekening-courant	50.035	3.137
I.N.G. bank spaarrekening	394	50.394
SNS Bank	-25	0
Rabobank rekening-courant	216.775	190.934
Rabobank spaarrekening	77.668	77.660
Rabobank bankgarantie	17.608	17.608
	<u>363.054</u>	<u>339.966</u>

PASSIVA

	2021	2020
	€	€
Eigen vermogen		
Vrije reserve	354.098	261.153
Bestemmingsreserves	55.046	59.526
	<u>409.144</u>	<u>320.679</u>
 Vrije reserve		
Stand per 1 januari	261.153	234.552
Resultaatbestemming	92.945	26.601
Stand per 31 december	<u>354.098</u>	<u>261.153</u>
 Bestemmingsreserves		
Personeelskosten	<u>55.046</u>	<u>59.526</u>
 <u>Personeelskosten</u>		
Stand per 1 januari	59.526	64.869
Onttrekkingen	-14.480	-15.343
	45.046	49.526
Resultaatbestemming	10.000	10.000
Stand per 31 december	<u>55.046</u>	<u>59.526</u>
 KORTLOPENDE SCHULDEN		
 Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>49.394</u>	<u>9.626</u>
 Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	66.587	71.746
Vennootschapsbelasting	7.416	-3.156
Pensioen	-338	46
	<u>73.665</u>	<u>68.636</u>



	2021	2020
	€	€
Overige kortlopende schulden		
Reservering vakantiegeld	50.331	50.768
Accountantskosten	4.800	4.800
Administratiekosten	3.905	3.223
Vooruitontvangen bedragen	6.224	3.450
Overige	15.406	8.493
	<u>80.666</u>	<u>70.734</u>

IV.c TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

	2021	2020	Begroting 2021
Baten	€	€	€
Inkomsten bewind	1.665.367	1.648.337	1.712.532
Entreekosten	39.752	37.269	46.385
Eindkosten	21.132	18.953	13.295
Niet inbare bedragen	-9.067	-4.625	-2.250
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	1.881	2.392	0
Bijdrage beheer PGB	3.553	4.982	2.000
Scholingsinkomsten GVB	145	2.356	3.000
Bijdrage extra bankkosten	9.131	8.658	0
Bijdrage extra werkzaamheden	3.046	6.454	0
Budgetbeheer Amsterdam	203.177	134.997	191.550
Overige	715	1.461	0
	<u>1.938.832</u>	<u>1.861.234</u>	<u>1.966.512</u>
Baten per soort			
Beschermingsbewind	1.454.691	1.478.354	1.503.315
Inkomensbeheer	164.096	154.230	154.107
Combinatie bewindvoering en mentorschap	107.464	71.975	114.790
Budgetbeheer	203.177	130.672	191.550
Overig	9.404	26.003	2.750
	<u>1.938.832</u>	<u>1.861.234</u>	<u>1.966.512</u>
Personeelskosten			
Bruto lonen	1.098.382	1.117.846	1.450.872
Sociale lasten	182.877	195.952	0
Pensioenen	100.781	95.881	0
	<u>1.382.040</u>	<u>1.409.679</u>	<u>1.450.872</u>
Uitzendkrachten	0	7.015	0
Loonkosten derden	56.313	2.631	3.000
Reis- en onkosten	18.835	22.239	29.436
Ziekengeld- en verzuimverzekering / Arbodienst	27.914	14.684	18.480
Scholing en training	24.434	41.176	28.500
Overige	6.753	8.182	8.000
	<u>1.516.289</u>	<u>1.505.606</u>	<u>1.538.288</u>
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-41.430	-38.631	0
	<u>1.474.859</u>	<u>1.466.975</u>	<u>1.538.288</u>

Afschrijvingen

	2021	2020	Begroting 2021
	€	€	€
Materiële vaste activa			
Inventaris	31.835	38.395	31.000
Vervoermiddelen	0	2.670	2.520
	<u>31.835</u>	<u>41.065</u>	<u>33.520</u>

Huisvestingskosten

Huur	91.012	89.671	90.000
Gas, water en elektra	9.207	9.764	10.000
Schoonmaakkosten	11.551	11.876	13.000
Kleine aanschaffingen	163	1.426	1.000
Overige huisvestingskosten	4.995	4.066	3.400
	<u>116.928</u>	<u>116.803</u>	<u>117.400</u>

Kantoorkosten

Porti	40.991	42.661	40.000
Automatiseringskosten	45.548	42.542	40.000
Contributies en abonnementen	24.173	26.300	24.000
Telefoon	2.423	4.950	7.000
Lease kantoorapparatuur	10.644	10.776	11.000
Kantoorbehoeften	3.512	5.623	6.500
Drukwerk	923	2.108	1.500
Onderhoud inventaris	115	751	1.000
	<u>128.329</u>	<u>135.711</u>	<u>131.000</u>

Verkoopkosten

Reclame en advertenties	3.711	66	3.000
Representatiekosten	1.895	332	500
	<u>5.606</u>	<u>398</u>	<u>3.500</u>

	2021	2020	Begroting 2021
	€	€	€
Algemene kosten			
Juridische kosten	3.830	5.395	2.000
Salarisadministratiekosten	8.115	8.773	9.000
Verzekeringen	10.519	10.122	10.000
Audit kosten	4.780	4.780	6.600
Accountantskosten	5.142	4.991	4.900
Administratiekosten	12.164	11.935	15.000
Overige algemene kosten	14.422	13.760	6.750
	<u>58.972</u>	<u>59.756</u>	<u>54.250</u>
 Rentelasten en soortgelijke kosten			
Bankrente en -kosten	<u>21.018</u>	<u>15.879</u>	<u>7.000</u>
 Belastingen			
Vennootschapsbelasting boekjaar	<u>12.820</u>	<u>3.389</u>	<u>0</u>

IV.d OVERIGE TOELICHTINGEN

Huur- en lease-contracten

De jaarlijkse niet uit de balans blijkende verplichtingen uit huur- en operationele lease-overeenkomsten bedragen ultimo 2021 circa € 94.000.

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 2021 waren gemiddeld 22 (op basis van volle arbeidsjaren) werknemers (2020: 23) in dienst van de stichting.

Cliëntengelden

Er wordt geen bedrijfsrekening gebruikt om cliëntgelden te beheren.

Stichting Humanitas Inkomensbeheer
Postbus 141
1440 AC PURMEREND

Ref.: 1989/SB

Purmerend, 20 april 2022

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

A. Verklaring over de jaarrekening 2021

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2021 van Stichting Humanitas Inkomensbeheer te Purmerend gecontroleerd.

Naar ons oordeel:

geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen per 31 december 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met Nederlands Recht;

De jaarrekening bestaat uit:

- 1 de balans per 31 december 2021 met balanstotaal van € 612.869;
- 2 de staat van baten en lasten over 2021 met een resultaat van € 88.465; en
- 3 de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening.'

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Humanitas Inkomensbeheer zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

B Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en het toezichthoudend orgaan voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Nederlands Recht. Het bestuur is ook verantwoordelijk voor het rechtmatig tot stand komen van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen. In dit kader is het bestuur tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Het toezichthoudend orgaan is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de organisatie.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's
 - dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude,
 - van het niet rechtmatig tot stand komen van baten en lasten alsmede de balansmutaties, die van materieel belang zijn,
- het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de organisatie;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen en of de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Purmerend, 20 april 2022

Hilgers Accountants B.V.



S. de Boer RA