



HILCO
ADMIN

Jaarrekening 2019 van

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

INHOUDSOPGAVE behorende bij het rapport d.d. 7 april 2020 uitgebracht aan de Raad van Toezicht en de bestuurder van Stichting Humanitas Inkomensbeheer te Purmerend, betreffende de jaarrekening 2019.

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 2019 en per 31 december 2018	5
II	Staat van baten en lasten over 2019 met vergelijkbare cijfers over 2018 en begroting 2019	7
III	Kasstroomoverzicht over 2019	9
IV	Toelichting op de jaarrekening	10
IV.a	Grondslagen jaarrekening	10
IV.b	Toelichting op de balans per 31 december 2019	11
IV.c	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2019	14
IV.d	Overige toelichtingen	16



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, 7 april 2020

Geachte raad, bestuurder,

Hiermee brengen wij u rapport uit inzake de door ons verrichte werkzaamheden betreffende de jaarrekening 2019 van Stichting Humanitas Inkomensbeheer.

I OPDRACHT

Uw opdracht omvatte het samenstellen van de jaarrekening 2019. 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 2019 afwijkt van die van 2018 zijn de vergelijkbare cijfers 2018 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.

	31-12-2019		31-12-2018		31-12-2017	
	x € 1.000	%	x € 1.000	%	x € 1.000	%
Eigen vermogen	299	70,9	263	64,6	273	65,2
Vreemd vermogen	123	29,1	144	35,4	145	34,8
	<u>422</u>	<u>100,0</u>	<u>407</u>	<u>100,0</u>	<u>418</u>	<u>100,0</u>

Met het eigen vermogen dat 70,9 % uitmaakt van het totale vermogen, kan de solvabiliteit per 31 december 2019 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 € 217.000 hoger dan de kortlopende schulden. Het verhoudingsgetal tussen het totaal van de vlottende activa van € 340.000 gedeeld door het totaal van de kortlopende schulden van € 123.000 is 2,8.

De liquiditeitspositie kan daarmee als ruim voldoende worden aangemerkt.

III FISCALE POSITIE

De vennootschapsbelasting over 2019 is als volgt berekend:

	2019
	€
Resultaat voor belastingen volgens B II	37.563
Investeringsaftrek	-5.899
Beperkt aftrekbare kosten	837
	<u>-5.062</u>
Fiscaal resultaat 2019	32.501
Compensabele verliezen	-26.815
Belastbaar bedrag 2019	<u><u>5.686</u></u>
De hierover verschuldigde vennootschapsbelasting bedraagt:	
19,0% over € 5.685	<u><u>1.080</u></u>

Overzicht te verrekenen verliezen

	Verreken- baar verlies	Reeds verrekenend	Verrekenend in 2019
	€	€	€
2017	-15.776	0	-15.776
2018	-11.039	0	-11.039
	<u>-26.815</u>	<u>0</u>	<u>-26.815</u>

De aanslagen vennootschapsbelasting zijn tot en met het jaar 2017 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 2019 EN PER 31 DECEMBER 2018

(Na verwerking van het resultaat)

ACTIVA

	31 december 2019		31 december 2018	
	€	€	€	€
VASTE ACTIVA				
Materiële vaste activa				
Inventaris	77.283		89.667	
Vervoermiddelen	4.920		7.440	
		82.203		97.107
VLOTTENDE ACTIVA				
Vorderingen				
Handelsdebiteuren	13.162		37.301	
Overige vorderingen en vooruitbetaalde bedragen	58.100		44.753	
		71.262		82.054
Liquide middelen		268.881		227.927
		<u>422.346</u>		<u>407.088</u>

STICHTING HUMANITAS INKOMENSBEHEER TE PURMEREND

II STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2019 MET VERGELIJKBARE CIJFERS OVER 2018 EN BEGROTING 2019

	2019	2018	Begroting 2019
	€	€	€
Baten	1.789.307	1.803.606	1.798.703
Personeelskosten	1.408.104	1.480.725	1.427.761
Afschrijvingen	35.970	34.271	33.785
Huisvestingskosten	114.892	109.773	110.700
Kantoorkosten	128.297	128.647	124.000
Verkoopkosten	942	1.020	500
Algemene kosten	54.835	51.005	52.750
Lasten	-1.743.040	-1.805.441	-1.749.496
Bedrijfsresultaat	46.267	-1.835	49.207
Rentelasten en soortgelijke kosten	-8.704	-8.030	-8.000
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen	37.563	-9.865	41.207
Belastingen	-1.080	0	0
Resultaat na belastingen	36.483	-9.865	41.207

	2019	2018	Begroting 2019
	€	€	€
Verwerking resultaat in het eigen vermogen			
Mutatie vrije reserves	37.127	12.788	41.207
Onttrekking bestemmingsreserve automatisering	0	-14.738	0
Onttrekking bestemmingsreserve personeelskosten	-10.644	-7.915	0
Mutatie bestemmingsreserves personeelskosten	10.000	0	0
Resultaat	36.483	-9.865	41.207

III KASSTROOMOVERZICHT OVER 2019

	2019	
	x € 1.000	x € 1.000
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat		46
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	36	
Afname vorderingen	11	
Afname kortlopende schulden	-21	
		26
Liquideitsinvloed door bedrijfsresultaat		72
Betaalde interest	-9	
Betaalde vennootschapsbelasting	-1	
		-10
Liquideitsinvloed vanuit resultatenrekening		62
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investerings in materiële vaste activa		-21
Toename geldmiddelen		41

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 2019

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

	Inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€
<u>Boekwaarde per 1 januari</u>			
Aanschaffingswaarde	162.985	21.000	183.985
Cumulatieve afschrijving	-73.318	-13.560	-86.878
	<u>89.667</u>	<u>7.440</u>	<u>97.107</u>
<u>Mutaties</u>			
Investeringen	21.066	0	21.066
Afschrijvingen	-33.450	-2.520	-35.970
	<u>-12.384</u>	<u>-2.520</u>	<u>-14.904</u>
<u>Boekwaarde per 31 december</u>			
Aanschaffingswaarde	184.051	21.000	205.051
Cumulatieve afschrijving	-106.768	-16.080	-122.848
	<u>77.283</u>	<u>4.920</u>	<u>82.203</u>

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	2019	2018
	€	€
Handelsdebiteuren		
Debiteuren	17.435	37.301
Af: Voorziening dubieuze debiteuren	-4.273	0
	<u>13.162</u>	<u>37.301</u>

Van het debiteurensaldo heeft een bedrag van € 4.220 een ouderdom van 3 maanden of meer.

Overige vorderingen en vooruitbetaalde bedragen

Nog te ontvangen budgetbeheer Amsterdam	28.690	13.014
Waarborgsommen	2.960	2.960
Overige	26.450	28.779
	<u>58.100</u>	<u>44.753</u>

	2019	2018
	€	€
Liquide middelen		
Kas	0	20
ABN AMRO bank bestuurrekening	-11	109
I.N.G. bank rekening-courant	3.254	4.776
I.N.G. bank spaarrekening	50.378	50.353
Rabobank rekening-courant	120.000	77.416
Rabobank spaarrekening	77.652	77.645
Rabobank bankgarantie	17.608	17.608
	<u>268.881</u>	<u>227.927</u>

PASSIVA

	2019	2018
	€	€
Eigen vermogen		
Vrije reserve	234.552	197.425
Bestemmingsreserves	64.869	65.513
	<u>299.421</u>	<u>262.938</u>
Vrije reserve		
Stand per 1 januari	197.425	184.637
Resultaatbestemming	37.127	12.788
Stand per 31 december	<u>234.552</u>	<u>197.425</u>
Bestemmingsreserves		
Personeelskosten	<u>64.869</u>	<u>65.513</u>
<u>Personeelskosten</u>		
Stand per 1 januari	65.513	73.428
Onttrekkingen	-10.644	-7.915
	<u>54.869</u>	<u>65.513</u>
Resultaatbestemming	10.000	0
Stand per 31 december	<u>64.869</u>	<u>65.513</u>
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	62.989	80.516
Vennootschapsbelasting	-6.437	-7.993
Pensioen	203	195
	<u>56.755</u>	<u>72.718</u>
Overige kortlopende schulden		
Reservering vakantiegeld	44.042	50.421
Accountantskosten	4.800	4.800
Administratiekosten	3.102	3.102
Overige	10.584	4.192
	<u>62.528</u>	<u>62.515</u>

IV.c TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2019

	2019	2018	Begroting 2019
	€	€	€
Baten			
Bijdrage kosten begeleiding	1.633.508	1.644.796	1.677.829
Entreekosten	38.383	28.751	31.806
Eindkosten	16.432	18.974	12.314
Niet inbare bedragen	-2.649	-2.381	-2.250
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	-4.273	0	0
Vereniging Humanitas district Noordwest	0	69.048	0
Het Financieel Cafe	0	14.341	0
Bijdrage beheer PGB	3.176	3.992	2.000
Scholingsinkomsten GVB	6.236	5.615	3.000
Budgetbeheer Amsterdam	82.655	15.324	74.004
Overige	15.839	5.146	0
	<u>1.789.307</u>	<u>1.803.606</u>	<u>1.798.703</u>
Baten per soort			
Beschermingsbewind	1.379.036	1.384.262	1.424.137
Inkomensbeheer	272.823	298.454	297.812
Overig	137.448	120.890	76.754
	<u>1.789.307</u>	<u>1.803.606</u>	<u>1.798.703</u>
Personeelskosten			
Bruto lonen	1.053.540	1.128.891	1.352.777
Sociale lasten	191.112	203.453	0
Pensioenen	91.262	100.757	0
	<u>1.335.914</u>	<u>1.433.101</u>	<u>1.352.777</u>
Reiskosten	32.638	32.764	27.484
Ziekengeld- en verzuimverzekering	26.151	18.399	19.000
Scholing en training	36.092	23.230	27.000
Loonkosten derden	15.032	5.709	2.000
Vrijwilligers Financieel Cafe	0	1.222	0
Overige	12.715	11.330	12.000
	<u>1.458.542</u>	<u>1.525.755</u>	<u>1.440.261</u>
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-50.438	-45.030	-12.500
	<u>1.408.104</u>	<u>1.480.725</u>	<u>1.427.761</u>
Afschrijvingen			
Materiële vaste activa			
Inventaris	33.450	31.751	31.265
Vervoermiddelen	2.520	2.520	2.520
	<u>35.970</u>	<u>34.271</u>	<u>33.785</u>

	2019	2018	Begroting 2019
	€	€	€
Huisvestingskosten			
Huur	87.235	82.400	83.400
Gas, water en elektra	12.381	8.992	10.000
Schoonmaakkosten	10.964	12.907	13.000
Kleine aanschaffingen	124	135	1.000
Overige huisvestingskosten	4.188	5.339	3.300
	<u>114.892</u>	<u>109.773</u>	<u>110.700</u>
Kantoorkosten			
Porti	41.895	40.808	42.000
Automatiseringskosten	35.790	41.031	37.000
Contributies en abonnementen	23.055	23.827	22.000
Telefoon	6.967	6.132	7.000
Lease kantoorapparatuur	11.534	9.416	7.000
Kantoorbehoeften	5.958	6.040	6.500
Drukwerk	2.574	1.035	1.500
Onderhoud inventaris	524	358	1.000
	<u>128.297</u>	<u>128.647</u>	<u>124.000</u>
Verkoopkosten			
Reclame en advertenties	67	514	0
Representatiekosten	875	506	500
	<u>942</u>	<u>1.020</u>	<u>500</u>
Algemene kosten			
Juridische kosten	1.554	4.969	2.000
Salarisadministratiekosten	6.596	7.534	8.500
Verzekeringen	10.663	10.300	11.000
Audit kosten	6.593	4.780	6.600
Accountantskosten	4.870	4.870	4.900
Administratiekosten	12.755	11.662	13.000
Overige algemene kosten	11.804	6.890	6.750
	<u>54.835</u>	<u>51.005</u>	<u>52.750</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten			
Bankrente en -kosten	<u>8.704</u>	<u>8.030</u>	<u>8.000</u>
Belastingen			
Vennootschapsbelasting boekjaar	<u>1.080</u>	<u>0</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 2019 circa € 90.000.

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 2019 waren gemiddeld 23 (op basis van volle arbeidsjaren) werknemers (2018: 25) in dienst van de stichting.

Cliëntengelden

Er wordt geen bedrijfsrekening gebruikt om cliëntgelden te beheren.

Stichting Humanitas Inkomensbeheer
T.a.v. de heer R. Monen
Postbus 141
1440 AC PURMEREND

Ref.: 1989/SB

Purmerend, 7 april 2020

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

A. Verklaring over de jaarrekening 2019

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2019 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 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met Nederlands Recht;

De jaarrekening bestaat uit:

- 1 de balans per 31 december 2019 met balanstotaal van € 422.346;
- 2 de staat van baten en lasten over 2019 met een resultaat van € 36.483; 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;



HILGERS

accountants

- 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, 7 april 2020

Hilgers Accountants

S. de Boer RA