

Jaarrekening 2021

Stichting Hulp en Steun

Inhoudsopgave

FINANCIEEL VERSLAG	3
Voorwoord	4
Resultaatanalyse	5
Financiële positie	7
Kengetallen	9
JAAARREKENING	10
Balans	11
Winst-en-verliesrekening	12
Kasstroomoverzicht	13
Toelichting op de jaarrekening	14
Toelichting op de balans	19
Toelichting op de winst-en-verliesrekening	23
Ondertekening	28

Financieel verslag

Stichting Hulp en Steun

Voorwoord

Bijgaand ontvangt u uw jaarverslag. Dit jaarverslag bestaat uit twee delen.

Deel 1: Financieel verslag

Dit deel bevat een samenvatting van de belangrijkste informatie uit de jaarrekening. De informatie is afgeleid uit de jaarrekening en voorzien van toelichting en commentaar.

Deel 2: De jaarrekening is klaar gemaakt in digitaal formaat (SBR) en wordt ook in digitaal formaat gearchiveerd en verzonden naar eventuele uitvragende partijen. Een akkoord dat wordt gegeven op de jaarrekening, heeft betrekking op de informatie in dit deel van het document.

Verklaring van de samensteller

De jaarrekening van Stichting Hulp en Steun te Urk is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31.12.2021 en de winst-en-verliesrekening over 2021 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen

Deze opdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht. Van ons wordt verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (BW). Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij deze opdracht 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 Stichting Hulp en Steun.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften. 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.

Rein van den Berg
Bookkey BV

Resultaatanalyse

De resultaatanalyse is gebaseerd op de winst-en-verliesrekening over 2021 zoals opgenomen in de jaarrekening. De resultaatanalyse geeft inzicht in de verhouding van kostensoorten in relatie tot de omzet. Daarnaast geeft de resultaatanalyse een beeld van de verschillen ten opzichte van vorig jaar.

Winst-en-verliesrekening overzicht

	Verslag jaar		Vorig jaar		Verschil	
	2021	% Omzet	2020	% Omzet	Verschil	%
Omzet	187.875	100,0%	141.614	100,0%	46.261	32,7%
Brutomarge	187.875	100,0%	141.614	100,0%	46.261	32,7%
Personeelskosten	113.642	60,5%	86.739	61,3%	26.903	31,0%
Afschrijvingen	958	0,5%	713	0,5%	245	34,4%
Overige personeelskosten	14.037	7,5%	11.706	8,3%	2.331	19,9%
Huisvestingskosten	6.992	3,7%	10.109	7,1%	-3.117	-30,8%
Verkoopkosten	17.710	9,4%	2.744	1,9%	14.965	545,4%
Autokosten	0	0,0%	10	0,0%	-10	-100,0%
Kantoorkosten	13.470	7,2%	17.695	12,5%	-4.225	-23,9%
Algemene kosten	13.090	7,0%	6.155	4,3%	6.935	112,7%
Totaal kosten	179.899	95,8%	135.871	95,9%	44.028	32,4%
Bedrijfsresultaat	7.976	4,2%	5.743	4,1%	2.233	38,9%
Financiële baten en lasten	0	0,0%	2	0,0%	-2	-100,0%
Resultaat na belasting	7.976	4,2%	5.745	4,1%	2.231	38,8%

Winst-en-verliesrekening meerjarenoverzicht

	2021	2020	2019	2018	2017
Omzet	187.875	141.614	139.810	134.050	137.175
Brutomarge	187.875	141.614	139.810	134.050	137.175
Personeelskosten	113.642	86.739	86.014	97.210	78.896
Afschrijvingen	958	713	520	336	316
Overige personeelskosten	14.037	11.706	-1.241	-29.831	3.659
Huisvestingskosten	6.992	10.109	10.205	11.112	12.372
Verkoopkosten	17.710	2.744	2.303	876	1.457
Autokosten	0	10	55	200	0
Kantoorkosten	13.470	17.695	15.007	19.477	24.682
Algemene kosten	13.090	6.155	11.841	27.695	7.547
Buitengewone lasten	0	0	1.700	3.720	37.833
Totaal kosten	179.899	135.871	126.404	130.795	166.763
Bedrijfsresultaat	7.976	5.743	13.405	3.255	-29.587
Financiële baten en lasten	0	2	8	45	0
Resultaat na belasting	7.976	5.745	13.413	3.300	-29.587

Financiële positie

De financiële positie is gebaseerd op de balans per 31 december 2021 zoals opgenomen in de jaarrekening. De financiële positie geeft inzicht in de bezittingen (activa) en de financiering ervan (passiva). De omvang van de verschillende posten is tevens in procenten van het balans totaal uitgedrukt.

Balansoverzicht

	Verslag jaar		Vorig jaar	
	31-12-2021	% balans	31-12-2020	% balans
Materiële vaste activa	3.682	2,5%	3.089	2,5%
Vaste activa	3.682	2,5%	3.089	2,5%
Vorderingen	4.564	3,1%	3.410	2,7%
Liquide middelen	138.361	94,4%	118.809	94,8%
Vlottende activa	142.924	97,5%	122.219	97,5%
Activa	146.607	100,0%	125.308	100,0%
Overige reserves	101.819	69,5%	96.428	77,0%
Onverdeelde winst	7.976	5,4%	5.745	4,6%
Eigen vermogen	109.794	74,9%	102.173	81,5%
Voorzieningen	25.000	17,1%	0	0,0%
Kortlopende schulden	11.812	8,1%	23.135	18,5%
Passiva	146.607	100,0%	125.308	100,0%

Balans meerjarenoverzicht

	31-12-2021	31-12-2020	31-12-2019	31-12-2018	31-12-2017
Materiële vaste activa	3.682	3.089	2.189	1.566	1.902
Vaste activa	3.682	3.089	2.189	1.566	1.902
Vorderingen	4.564	3.410	1.197	5.442	52.510
Liquide middelen	138.361	118.809	107.126	35.982	29.755
Vlottende activa	142.924	122.219	108.322	41.424	82.265
Activa	146.607	125.308	110.512	42.990	84.166
Overige reserves	101.819	96.428	83.015	29.715	59.302
Onverdeelde winst	7.976	5.745	13.413	3.300	-29.587
Eigen vermogen	109.794	102.173	96.428	33.015	29.715
Voorzieningen	25.000	0	0	0	37.833
Kortlopende schulden	11.812	23.135	14.084	9.975	16.619
Passiva	146.607	125.308	110.512	42.990	84.166

Kengetallen

De kengetallen geven een inzicht in de financiële prestaties en zijn berekend op basis van de balans per 31 december 2021 en winst-en-verliesrekening over 2021 zoals opgenomen in de jaarrekening.

De kengetallen zijn als volgt berekend:

- Nettowerkkapitaal: Vlottende activa - Kortlopende schulden
- Quick Ratio: (Vlottende activa - Voorraden en onderhanden werk) / Kortlopende schulden
- Current Ratio: Vlottende activa / Kortlopende schulden
- Solvabiliteit: Eigen vermogen / Totaal vermogen * 100%

Kengetallen meerjarenoverzicht

	2021	2020	2019	2018	2017
Werkkapitaal	131.112	99.084	94.239	31.449	65.646
Quick ratio	12,10	5,28	7,69	4,15	4,95
Current ratio	12,10	5,28	7,69	4,15	4,95
Solvabiliteit (EV/TV)	74,9%	81,5%	87,3%	76,8%	35,3%

Jaarrekening

Stichting Hulp en Steun

Balans

Voor resultaatbestemming.

Balans activa

	31-12-2021	31-12-2020
Vaste activa		
Materiële vaste activa	3.682	3.089
	3.682	3.089
Vlottende activa		
Vorderingen	4.564	3.410
Liquide middelen	138.361	118.809
	142.924	122.219
Activa	146.607	125.308

Balans passiva

	31-12-2021	31-12-2020
Eigen vermogen		
Overige reserves	101.819	96.428
Onverdeelde winst	7.976	5.745
	109.794	102.173
Vorzieningen	25.000	0
Kortlopende schulden	11.812	23.135
Passiva	146.607	125.308

Winst-en-verliesrekening

Winst-en-verliesrekening

	2021	2020
Omzet	187.875	141.614
Brutomarge	187.875	141.614
Personeelskosten	113.642	86.739
Afschrijvingen	958	713
Overige personeelskosten	14.037	11.706
Huisvestingskosten	6.992	10.109
Verkoopkosten	17.710	2.744
Autokosten	0	10
Kantoorkosten	13.470	17.695
Algemene kosten	13.090	6.155
Totaal kosten	179.899	135.871
Bedrijfsresultaat	7.976	5.743
Financiële baten en lasten	0	2
Resultaat na belasting	7.976	5.745

Kasstroomoverzicht

Kasstroomoverzicht

	2021	2020
Bedrijfsresultaat	7.976	5.743
Aanpassingen bedrijfsresultaat		
Afschrijvingen	958	713
Mutatie voorzieningen	25.000	0
	<u>25.958</u>	<u>713</u>
Mutatie werkkapitaal		
Mutatie debiteuren	-796	1.104
Mutatie overige vorderingen	-357	-3.317
Mutatie crediteuren	-4.966	5.917
Mutatie overige schulden	-6.357	3.135
	<u>-12.477</u>	<u>6.838</u>
Ontvangen interest	0	2
Operationele kasstroom	<u>21.457</u>	<u>13.296</u>
Investeringskasstroom		
Materiele vaste activa	-1.551	-1.613
	<u>-1.551</u>	<u>-1.613</u>
Financieringskasstroom		
Overige vermogensmutaties	-354	-0
	<u>-354</u>	<u>-0</u>
Mutatie geldmiddelen	<u>19.552</u>	<u>11.683</u>

Toelichting op de jaarrekening

Algemeen

1.1. Doelstelling

Het doel van de stichting luidt volgens Artikel 3 van de statuten als volgt:

1. Het bieden van sociale ondersteuning in de vorm van bemiddeling en begeleiding bij financiële problemen. Het geven van financiële adviezen. Het verzorgen van mogelijke schuldsanering en schuldregeling. Al hetgeen met het vorenstaande ind e meest ruime zin genomen verband houdt, of daaraan bevorderlijk kan zijn.

1.2. De stichting tracht dit doel te bereiken door het verlenen van schuldhulp in de vorm van budgettering, budgetbegeleiding, schuldsanering en/of schuldregeling.

3. De stichting beoogt niet het maken van winst.

2. Bestuur

Het bestuur bestaat eind 2021 uit de volgende leden:

- G. Meun, voorzitter
- J.J. Hakvoort, secretaris
- R. van den Berg, penningmeester
- R. van den Berg, algemeen bestuurslid
- L. Kramer, algemeen bestuurslid

2.3 Oprichting stichting

De stichting Hulp en Steun is notarieel opgericht d.d. 23 april 1998.

2.4 Inschrijving Kamer van Koophandel

De stichting is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer: 39067593.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Stichting Hulp en Steun is feitelijk gevestigd te Urk, De Noord 8b 8321BA, en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 39067593.

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

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.

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.

Grondslagen van materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar de desbetreffende paragraaf.

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.

Voor verplichtingen tot herstel na afloop van het gebruik van het actief (ontmantelingskosten) wordt een voorziening getroffen voor het verwachte bedrag op het moment van activering. Dit bedrag wordt verwerkt als onderdeel van de boekwaarde van het actief waartegenover voor het gehele bedrag een voorziening wordt gevormd.

Voor de toekomstige kosten van groot onderhoud aan de bedrijfsgebouwen kan een voorziening voor groot onderhoud worden gevormd. De toevoeging aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden van groot onderhoud verloopt.

Grondslagen van vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Handelsvorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Grondslagen van 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.

Grondslagen van 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. Pensioenvoorzieningen worden gewaardeerd op basis van actuariële grondslagen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld. 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.

Latente belastingverplichtingen worden opgenomen voor tijdelijke verschillen tussen de waarde van de activa en passiva volgens fiscale voorschriften enerzijds en de boekwaarden die in deze jaarrekening gevolgd worden anderzijds. De berekening van de latente belastingverplichtingen geschiedt tegen de belastingtarieven die op het einde van het verslagjaar gelden, of tegen de tarieven die in de komende jaren gelden, voor zover deze al bij wet zijn vastgesteld.

Belastinglatenties worden gewaardeerd op nominale waarde.

De reorganisatievoorziening heeft betrekking op kosten in verband met de reorganisatie van activiteiten en wordt gevormd indien voor de rechtspersoon een feitelijke of juridische verplichting is ontstaan.

De garantievoorziening heeft betrekking op te vergoeden kosten voor producten die zijn verkocht of diensten die zijn verricht, indien voor de rechtspersoon een verplichting is ontstaan wegens het niet voldoen aan de overeengekomen kwaliteiten.

Voor uitgaven voor groot onderhoud van gebouwen wordt een voorziening gevormd om deze lasten gelijkmatig te verdelen over een aantal boekjaren. De toevoegingen aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het groot onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden voor groot onderhoud verloopt.

De overige voorzieningen worden opgenomen tegen nominale waarde van de voor de afwikkeling van de voorziening naar verwachting noodzakelijke uitgaven.

Grondslagen van kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

Grondslagen van omzet

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

Verkoop van goederen

Opbrengsten uit de verkoop van goederen worden verwerkt zodra alle belangrijke rechten en risico's met betrekking tot de eigendom van de goederen zijn overgedragen aan de koper.

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.

Projectopbrengsten en projectkosten

Voor onderhanden projecten, waarvan het resultaat op betrouwbare wijze kan worden bepaald, worden de projectopbrengsten en de projectkosten verwerkt als netto-omzet en kosten in de winst- en verliesrekening naar rato van de verrichte prestaties per balansdatum (de 'Percentage of Completion'-methode, ofwel de PoC-methode).

De voortgang van de verrichte prestaties wordt bepaald op basis van de tot de balansdatum gemaakte projectkosten in verhouding tot de geschatte totale projectkosten. Als het resultaat (nog) niet op betrouwbare wijze kan worden ingeschat, dan worden de opbrengsten als netto-omzet verwerkt in de winst- en verliesrekening tot het bedrag van de gemaakte projectkosten dat waarschijnlijk kan worden verhaald; de projectkosten worden dan verwerkt in de winst- en verliesrekening in de periode waarin ze zijn gemaakt. Zodra het resultaat wel op betrouwbare wijze kan worden bepaald, vindt opbrengstverantwoording plaats volgens de PoC-methode naar rato van de verrichte prestaties per balansdatum.

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de projectopbrengsten en projectkosten.

Projectopbrengsten zijn de contractueel overeengekomen opbrengsten en opbrengsten uit hoofde van meer- en minderwerk, claims en vergoedingen indien en voor zover het waarschijnlijk is dat deze worden gerealiseerd en ze betrouwbaar kunnen worden bepaald. Projectkosten zijn de direct op het project betrekking hebbende kosten, die in het algemeen aan projectactiviteiten worden toegerekend en toegewezen kunnen worden aan het project, en andere kosten die contractueel aan de opdrachtgever kunnen worden toegerekend.

Indien het waarschijnlijk is dat de totale projectkosten de totale projectopbrengsten overschrijden, dan worden de verwachte verliezen onmiddellijk in de winst- en verliesrekening verwerkt. Dit verlies wordt verwerkt in de kostprijs van de omzet.

De voorziening voor het verlies maakt deel uit van de post onderhanden projecten.

Grondslagen van overheidssubsidies

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.

Grondslagen van bedrijfskosten

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

Grondslagen van lonen en salarissen, sociale lasten en pensioenlasten

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

Stichting Hulp en Steun heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord.

Op de Nederlandse pensioenregelingen zijn de bepalingen van de Nederlandse Pensioenwet van toepassing en betaalt Stichting Hulp en Steun verplichte, contractuele of vrijwillige basis premies aan pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen. 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.

Grondslagen van afschrijvingen

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment dat het actief beschikbaar is voor het beoogde gebruik afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Grondslagen van financiële baten en lasten

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.

Toelichting op de balans

Materiële vaste activa

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2021	31-12-2020
Materiële vaste activa		
Inventaris	3.682	3.089
	3.682	3.089

De stichting hanteert de volgende jaarlijkse afschrijvingspercentages voor materiële vaste activa:
Andere vaste bedrijfsmiddelen 20%

Vorderingen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2021	31-12-2020
Vorderingen		
Debiteuren	796	0
Overige vorderingen	3.768	3.410
	4.564	3.410

Alle vorderingen hebben een looptijd van minder dan 1 jaar, tenzij anders is aangegeven.

Overige vorderingen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2021	31-12-2020
Overige vorderingen		
Overige vorderingen	2.813	3.410
Te vorderen van cliënten	955	0
	3.768	3.410

Liquide middelen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2021	31-12-2020
Liquide middelen		
Tegoeden op bankrekeningen	138.361	118.809
	138.361	118.809

Eigen vermogen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2021	31-12-2020
Eigen vermogen		
Overige reserves	101.819	96.428
Onverdeelde winst	7.976	5.745
	109.794	102.173

Vorzieningen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2021	31-12-2020
Vorzieningen		
Overige voorzieningen	25.000	0
	25.000	0

Eind 2021 heeft er een reservering plaatsgevonden omdat we de toegankelijkheid van de website willen verbeteren. Omzetting teksten naar B1 niveau. Huidige website wordt omgezet naar Wordpress website met daarnaast ook meer oog voor klantvriendelijke formulieren, veilig in kunnen loggen en uitbreiding chatfuncties.

Kortlopende schulden

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2021	31-12-2020
Kortlopende schulden		
Crediteuren	460	5.426
Belastingen en premies sociale verzekeringen	6.511	5.410
Salarisverwerking	4.502	4.221
Overige schulden	339	-446
Overlopende passiva	0	8.525
	11.812	23.135

Salarisverwerking

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2021	31-12-2020
Salarisverwerking		
Reservering vakantiegeld	2.729	1.646
Reservering vakantiedagen	1.773	2.575
	4.502	4.221

Overige schulden

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2021	31-12-2020
Overige schulden		
Overige schulden	339	-446
	339	-446

Overlopende passiva

	Verslag jaar	Vorig jaar
	31-12-2021	31-12-2020
Overlopende passiva		
Overige vooruitontvangen bedragen	0	8.525
	0	8.525

Toelichting op de winst-en-verliesrekening

Omzet

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2021	2020
Omzet		
Vergoedingen Gemeente	149.000	107.625
Eigen bijdrage budgetbeheer	30.988	33.011
Giften en Donaties	50	0
Vergoeding bewindvoering	7.837	978
	187.875	141.614

De vergoeding van de gemeente is in 2021 verhoogd door extra taken die zijn toegewezen in het kader van vroegsignalering.

Totaal kosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2021	2020
Totaal kosten		
Personeelskosten	113.642	86.739
Afschrijvingen	958	713
Overige personeelskosten	14.037	11.706
Huisvestingskosten	6.992	10.109
Verkoopkosten	17.710	2.744
Autokosten	0	10
Kantoorkosten	13.470	17.695
Algemene kosten	13.090	6.155
	179.899	135.871

Personeelskosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2021	2020
Personeelskosten		
Lonen en salarissen	94.543	70.034
Sociale lasten	13.400	11.278
Pensioenlasten	5.700	5.427
	113.642	86.739

Gedurende het jaar 2021 waren 3 werknemers in dienst op basis van een parttime dienstverband (2020: 2).

Lonen en salarissen

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2021	2020
Lonen en salarissen		
Bruto-loon	88.865	63.852
Vakantiegeld	5.678	6.182
	94.543	70.034

Afschrijvingen materiële vaste activa

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2021	2020
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Bedrijfsinventaris	958	713
	958	713

Overige personeelskosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2021	2020
Overige personeelskosten		
Vrijwilligersvergoeding	8.925	8.500
Maaltijden op de werkplek	189	200
Vergoeding reiskosten (tot €0,19) per kilometer	0	209
Opleidingen	11.285	551
Ziekengeldverzekering	3.270	1.684
Ontvangen ziekengelden	-10.238	-378
Overige personeelskosten	592	942
Reis en verblijfskosten	15	0
	14.037	11.706

Stijging in opleidingskosten komen naar aanleiding van reservering van 10.000 voor te volgen opleidingen in verband met nieuw aangetrokken medewerker en uitbreiding opleidingsbudget.

Huisvestingskosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2021	2020
Huisvestingskosten		
Betaalde huur	2.906	5.009
Schoonmaakkosten	2.929	3.600
Gas, water en elektra	950	1.500
Overige vaste huisvestingslasten	207	0
	6.992	10.109

Verkoopkosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2021	2020
Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	2.691	2.381
Representatiekosten	19	363
Websitekosten	15.000	0
	17.710	2.744

Websitekosten is onderdeel van reservering voor verder toegankelijk maken van de algemene website naar B1-niveau.

Autokosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2021	2020
Autokosten		
Overige autokosten	0	10
	0	10

Kantoorkosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2021	2020
Kantoorkosten		
Kantoorbenodigdheden	2.394	1.056
Porti	1.047	322
Telefoon en internet	176	654
Contributies en abonnementen	5.055	5.395
Kosten automatisering	4.798	10.268
	13.470	17.695

Kosten automatisering zijn in 2021 gedaald door wegvallen kosten voor programma Stratech.

Algemene kosten

	Verslag jaar	Vorig jaar
	2021	2020
Algemene kosten		
Administratiekosten	4.196	3.703
Overige advieskosten	6.731	797
Verzekeringen	1.427	907
Bankkosten	737	747
Algemene kosten	-1	-0
	13.090	6.155

Overige advieskosten zijn kosten betreffende accountantscontrole AO/IC ten behoeve van bewindvoering en audit NVVK.

Ondertekening