

JAARREKENING 2023

Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag
te 's-Gravenhage

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSVERSLAG

| | | |
|---|-----------|---|
| 1 | Resultaat | 3 |
|---|-----------|---|

JAARREKENING

| | | |
|---|---|----|
| 1 | Balans per 31 december 2023 | 5 |
| 2 | Staat van baten en lasten over 2023 | 7 |
| 3 | Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling | 8 |
| 4 | Toelichting op de balans per 31 december 2023 | 12 |
| 5 | Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023 | 18 |

OVERIGE GEGEVENS

1 RESULTAAT

1.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2023 bedraagt € 7.468 tegenover € 3.510 over 2022. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

| | Realisatie 2023 | Begroting 2023 | Realisatie 2022 | Vershil 2023 | Vershil realisatie- begroting 2023 |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|----------------|---|
| | € | € | € | € | € |
| Baten | | | | | |
| Bijdragen/Subsidies van overheden | 258.168 | 250.000 | 216.832 | 41.336 | 8.168 |
| Baten van andere organisaties zonder winststreven | 199.321 | 185.392 | 182.761 | 16.560 | 13.929 |
| Bruto-omzetresultaat | 457.489 | 435.392 | 399.593 | 57.896 | 22.097 |
| Lasten | | | | | |
| Besteed aan de doelstellingen | | | | | |
| Besteding aan doelstellingen | 405.260 | 264.966 | 315.793 | 89.467 | 140.294 |
| Kosten van beheer en administratie | 44.072 | 169.125 | 79.671 | -35.599 | -125.053 |
| Financiële baten en lasten | 689 | - | 619 | 70 | 689 |
| Saldo | 7.468 | 1.301 | 3.510 | 3.958 | 6.167 |

JAARREKENING 2023

Balans per 31 december 2023

Staat van baten en lasten over 2023

Toelichting op de balans per 31 december 2023

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

| | | Realisatie 2023 | Begroting 2023 | Realisatie 2022 |
|---|------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | | € | € | € |
| Baten | | | | |
| Bijdragen/Subsidies van overheden | (6) | 258.168 | 250.000 | 216.832 |
| Baten van andere organisaties zonder winststreven | (7) | 199.321 | 185.392 | 182.761 |
| Som der baten | | 457.489 | 435.392 | 399.593 |
| Lasten | | | | |
| Besteed aan de doelstellingen | | | | |
| Besteding aan doelstellingen | (8) | 405.260 | 264.966 | 315.793 |
| Kosten van beheer en administratie | | | | |
| Personeelslasten | (9) | 12.108 | 100.028 | 16.511 |
| Afschrijvingen | (10) | 1.068 | - | 910 |
| Overige personeelslasten | (12) | 211 | - | 223 |
| Huisvestingslasten | (13) | 6.540 | 10.000 | 11.773 |
| Kantoorlasten | | 11.346 | 37.848 | 27.154 |
| Algemene lasten | (14) | 12.799 | 21.249 | 23.100 |
| | | 44.072 | 169.125 | 79.671 |
| Saldo voor financiële baten en lasten | | 8.157 | 1.301 | 4.129 |
| Financiële baten en lasten | | -689 | - | -619 |
| Saldo | | 7.468 | 1.301 | 3.510 |
| Resultaatbestemming | | | | |
| Toevoeging Algemene reserve | | 7.468 | - | 3.51 |
| | | - | - | |

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Activiteiten

Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag is op 3 juli 2014 opgericht met als doel het voorkómen oplossen van financiële schuldenproblematiek van particulieren, geïnspireerd door Bijbelse motivatie door het inzetten van vrijwillige SchuldHulpMaatjes.

Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag heeft sinds 3 juli 2014 een ANBI-status verkregen.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag is feitelijk en statutair gevestigd op Burg van Karnebeeklaan 10 te 's-Gravenhage en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 61020850.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de stellige uitspraken van de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen C2 Kleine fondsenwervende organisaties, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Activa en verplichtingen 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.

Pensioenlasten

Pensioenregelingen

Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag heeft een pensioenregeling voor haar werknemers; deze worden gefinancierd door afdrachten aan de pensioenuitvoerder. De verschuldigde premie wordt als last in de staat van baten en lasten verwerkt.

Op de Nederlandse pensioenregelingen zijn de bepalingen van de Nederlandse Pensioenwet van toepassing en worden op verplichte, contractuele of vrijwillige basis premies aan pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen betaald door Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag. 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.

Voor bestaande verplichtingen (anders dan de te betalen premies) jegens de pensioenuitvoerder en/of werknemers wordt een voorziening opgenomen.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

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.

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 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 is een voorziening voor groot onderhoud 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.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien geen sprake is van (dis)agio en transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de vorderingen. Als de ontvangst van de vordering is uitgesteld op grond van een verlengde overeengekomen betalingstermijn wordt de reële waarde bepaald aan de hand van de contante waarde van de verwachte ontvangsten en worden er op basis van de effectieve rente rente-inkomsten ten gunste van de staat van baten en lasten gebracht. Voorzeningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

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.

Reserves en fondsen

Bestemmingsreserves

De bestemmingsreserves zijn reserves met een beperktere bestedingsmogelijkheid, waarbij de beperking door het bestuur is aangebracht. De aard van de bestemmingsreserves wordt later toegelicht.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat (saldo) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen, worden afzonderlijk in de (toelichting op de) staat van baten en lasten verwerkt onder vermelding van de aard van de bestemming; indien deze baten in het verslagjaar niet volledig zijn besteed, worden de nog niet bestede gelden gereserveerd in de desbetreffende bestemmingsreserve(s) respectievelijk Bestemmingsfonds(en). Een onttrekking aan bestemmingsreserve respectievelijk -fonds wordt als besteding (last) verwerkt in de staat van baten en lasten. Binnen de baten van particulieren is het gehele bedrag opgehaald door donaties en giften.

Indien aan bestemmingsreserve(s) respectievelijk bestemmingsfonds(en) wordt gedoteerd dan wel daaruit wordt geput wordt deze mutatie op de volgende wijze verwerkt: het saldo van de staat van baten en lasten wordt bepaald inclusief het overschot of tekort dat is ontstaan uit hoofde van de baten en lasten met een bijzondere bestemming. Onder de staat van baten en lasten wordt vervolgens een specificatie opgenomen van de verwerking van dit saldo in de onderscheiden posten van het eigen vermogen.

Bijdragen/Subsidies van overheden

Hieronder wordt verstaan zowel subsidies van gemeenten, provincies als van het rijk.

Subsidiebaten

Exploitatie subsidies worden als baten verantwoord in de staat van baten en lasten in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Giften en baten uit fondsenwerving

Giften en baten uit fondsenwerving worden als baten verantwoord in de staat van baten en lasten in het jaar waarin de gift onvoorwaardelijk is toegezegd.

Personeelsbeloningen

Lonen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten.

Pensioenlasten

Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag 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.

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.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

| | Inventaris |
|--|---------------|
| | € |
| <i>Boekwaarde per 1 januari 2023</i> | |
| Aanschaffingswaarde | 5.341 |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -1.777 |
| | <u>3.564</u> |
| <i>Mutaties</i> | |
| Afschrijvingen | -1.068 |
| | <u>-1.068</u> |
| <i>Boekwaarde per 31 december 2023</i> | |
| Aanschaffingswaarde | 5.341 |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -2.845 |
| Boekwaarde per 31 december 2023 | <u>2.496</u> |
| <i>Afschrijvingspercentages</i> | |
| Inventaris | % |
| | 20 |

VLOTTENDE ACTIVA

2. Vorderingen

| | 2023 | 2022 |
|---|----------------|----------------|
| | € | € |
| Overige belastingen en premies sociale verzekeringen | | |
| Stichting PAWW | 20 | - |
| Pensioenlasten | 13 | - |
| | <u>33</u> | <u>-</u> |
| Overlopende activa | | |
| Nog te ontvangen Debman Foundation (laag geletterdheid) | 3.000 | 15.000 |
| Te ontvangen overige subsidies 2023 | 20.584 | - |
| Nog te ontvangen toegezegde (meerjaren) giften | 50.000 | 200.040 |
| Nog te ontvangen subsidie Gemeente Den Haag | 25.000 | 56.330 |
| Overlopende activa | 2.892 | 2.963 |
| | <u>101.476</u> | <u>274.333</u> |

De nog te ontvangen subsidie van de gemeente bestaat uit:

Subsidie 2023: € 25.000

Subsidie 2024: € 300.000

3. Liquide middelen

| | | |
|------------------|---------------|----------------|
| Rabobank 2937 60 | 28.899 | 240.395 |
| Rabobank 2938 76 | 116 | 5.505 |
| | <u>29.015</u> | <u>245.900</u> |

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

PASSIVA

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|---------------|---------------|
| | € | € |
| 4. Stichtingsvermogen | | |
| Bestemmingsreserves | - | 11.354 |
| Algemene reserve | 13.756 | -5.066 |
| | <u>13.756</u> | <u>6.288</u> |
| Bestemmingsreserves | | |
| Bestemmingsfonds Relatiebeheerder | - | 11.354 |
| <i>Bestemmingsfonds Relatiebeheerder</i> | | |
| Stand per 1 januari | 11.354 | 11.354 |
| Ottrekking | -11.354 | - |
| Stand per 31 december | <u>-</u> | <u>11.354</u> |
| Algemene reserve | | |
| Stand per 1 januari | -5.066 | -8.576 |
| Resultaatbestemming boekjaar | 7.468 | 3.510 |
| Vrijval bestemmingsfonds Relatiebeheer | 11.354 | - |
| Uit voorstel saldobestemming | - | - |
| Stand per 31 december | <u>13.756</u> | <u>-5.066</u> |

5. Kortlopende schulden

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|---------------|---------------|
| | € | € |
| Crediteuren | | |
| Crediteuren | <u>9.121</u> | <u>26.448</u> |
| Overige belastingen en premies sociale verzekeringen | | |
| Loonheffing | 12.504 | 6.304 |
| Stichting PAWW | - | 77 |
| Pensioenlasten | - | 4.412 |
| | <u>12.504</u> | <u>10.793</u> |

Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag te 's-Gravenhage

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------|----------------|
| | € | € |
| Overlopende passiva | | |
| Vakantiegeld | 8.396 | 5.659 |
| Accountantskosten | 13.000 | 10.000 |
| Reservering loopbaanbudget | 1.774 | 2.013 |
| Nog te betalen kosten | 9.420 | - |
| Bankkosten | 49 | 28 |
| Huurkosten | - | 3.150 |
| Vooruitontvangen giften/donaties | - | 13.168 |
| Nog te besteden meerjaren giften | 15.000 | 96.250 |
| Stichting Fonds 1818 | 50.000 | 100.000 |
| Vooruitontvangen subsidie Gemeente Den Haag | - | 250.000 |
| | <u>97.639</u> | <u>480.268</u> |

Nog te besteden meerjaren giften bestaat uit het laatste te ontvangen bedrag van €15.000 voor 2024. Dit bedrag is ontvangen in december 2023.

De subsidiebeschikking van de Gemeente Den Haag over 2024 is afgegeven op 6 oktober 2023. De subsidie is toegekend voor een bedrag van € 300.000 onder beschikkingnummer 2023-0717-26568.

Stichting fonds 1818:

Deze bestaat uit Fonds 1818. en is voorwaardelijk ontvangen ter besteding. De gestelde voorwaarden betreffen:

- Ontvangst voortgangsverslag, financieel verslag en een bestedingsverklaring begin 2024;
- Ontvangst eindverslag, financieel verslag en bestedingsverklaring uiterlijk april 2025;
- Uiterlijk vier maanden na afloop van het project dient fonds 1818 te ontvangen: bestedingsverklaring over 2024, overzicht van de gerealiseerde inkomsten en uitgaven van het project en een inhoudelijk verslag.

Er is geen reden om aan te nemen dat deze niet worden verworven.

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Informatieverschaffing over niet in de balans opgenomen verplichtingen

Huurovereenkomst

Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag heeft een huurovereenkomst afgesloten voor de huur van kantoorruimte aan de Burgemeester Karnebeeklaan. De huurovereenkomst gaat in op 1 januari 2024 en duurt tot 31 december 2024. De huurcontract wordt voortgezet na overleg met de verhuurder. De huurtermijn bedraagt € 3.361,18 per kwartaal. Per 1 juli wordt huurverhoging toegepast.

Toekenning Fonds 1818

In december 2023 is er een toezegging ontvangen van €20.000 van fonds 1818, deze zal in 2024 worden besteed.

Verworven rechten en verplichtingen

SchuldHulpMaatje heeft een subsidie vordering verworven ter hoogte van €12.500 voor de komende vier jaren (in totaal €50.000) bij de van Sonsbeeck Stichting. Deze subsidie is voorwaardelijk en er dient aan een aantal eisen te worden voldaan, zoals hieronder vermeld. Er is geen reden om aan te nemen dat deze niet worden verworven.

De gestelde voorwaarden betreffen:

- De subsidie te besteden in overeenstemming met het doel van de stichting zoals omschreven in de Statuten d.d. 3 juli 2014 en uitgewerkt in het jaarplan en de bij het jaarplan behorende begroting;
- Jaarlijks het definitieve jaarplan en bijbehorende begroting overhandigen, uiterlijk in december van het daaraan voorafgaande planjaar;
- Melding doen van tussentijdse substantiële aanpassingen/veranderingen in het jaarplan en de begroting;
- De subsidie jaarlijks verantwoorden d.m.v. een staat van baten en lasten over het afgelopen jaar.
- De jaarverslaggeving, betreffende de richtlijnen van kleine organisaties zonder winststreven en deze jaarverslaggeving te overhandigen uiterlijk in de maand juni van het jaar volgend op het verslagjaar;
- De aanvullende informatie aan te leveren die nodig wordt geacht voor besluitvorming;
- Onmiddellijk te informeren over (voornemens m.b.t.) verandering in de juridische positie en/of op opheffen van de Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag.

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

| | Realisatie 2023 | Begroting 2023 | Realisatie 2022 |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|
| | € | € | € |
| 6. Bijdragen/Subsidies van overheden | | | |
| Subsidie Gemeente Den Haag | 258.168 | 250.000 | 216.832 |

De subsidiebeschikking van de gemeente Den Haag voor het jaar 2023 met het kenmerk 20220714-89748 is op 29 september 2022 afgegeven. Het maximale subsidie bedrag voor het jaar 2023 bedraagt € 250.000.

De subsidiebeschikking van de Gemeente Den Haag met het kenmerk 20210827-58480 is op 30 november 2021 afgegeven en is op 26-09-2023 vastgesteld op €225.000. Hierin is ook vastgesteld dat het is toegestaan om een reserve te vormen voor een bedrag van € 8.168

De subsidiebeschikking van de Gemeente Den Haag met het kenmerk ABBA/VL/29563 is op 1 februari 2021 afgegeven. De subsidie is vastgesteld.

7. Baten van andere organisaties zonder winststreven

| | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Stichting Fonds 1818 | 50.000 | 50.000 | 50.000 |
| Stichting Schiefbaan Hovius | 15.000 | 15.000 | 15.000 |
| Stichting Levi Lassen | 5.000 | 5.000 | - |
| Van Sonsbeeck Stichting | 12.500 | 12.500 | 10.000 |
| Stichting Haags Groene Kruis Fonds | 5.000 | 5.000 | 5.000 |
| Fundatie van den Santheuvel, Sobbe | 10.000 | 10.000 | - |
| Stichting Boschhuysen | 15.000 | 15.000 | 15.000 |
| Stichting Oranjefonds | 15.000 | - | - |
| Fundatie Luden Van Stoutenburg Stichting | - | - | 10.000 |
| Fondsen Laaggeletterdheid | - | - | 20.000 |
| Fondsen Psychische Kwetsbaarheid | - | - | 15.000 |
| Fondsen Wijkgericht Werken | 28.418 | 30.000 | 31.698 |
| Fondsen Nazorg | 29.500 | 30.000 | - |
| Fondsen Kwetsbare Vrouwen | 5.000 | - | - |
| Overige giften en baten (< € 5.000) | 8.903 | 12.892 | 11.063 |
| | <u>199.321</u> | <u>185.392</u> | <u>182.761</u> |

Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag te 's-Gravenhage

De Fondsen Nazorg bestaan uit:

- Stichting Haags Groene Kruis Fonds €5.000
- Gemeente Den Haag €7.500
- Levi Lassen €5.000
- Gravin Bylandt Stichting €2.000
- KNR €10.000

De fondsen Kwetsbare Vrouwen uit:

- Bijdrage RKWO á € 5.000

De fondsen Wijkgericht werken bestaan uit:

- Fonds 1818 á € 28.418

Besteed aan de doelstellingen

| | Realisatie 2023 | Begroting 2023 | Realisatie 2022 |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|
| | € | € | € |
| 8. Besteding aan doelstellingen | | | |
| Opleidings- en certificeringslasten | 52.455 | 53.595 | 43.981 |
| Vrijwilligersbijeenkomsten | 17.507 | 16.050 | 12.687 |
| Contributie landelijke organisatie SchuldHulpMaatjes | 3.106 | - | 3.045 |
| Personeelskosten | 278.943 | 187.401 | 252.116 |
| Reiskosten | 4.025 | - | 1.012 |
| Overige kosten | 7.033 | 7.920 | 2.952 |
| Huisvestingskosten | 6.541 | - | - |
| Administratie,- accountants- en advieskosten | 20.411 | - | - |
| Werving maatjes en coördinatoren | 15.239 | - | - |
| | <u>405.260</u> | <u>264.966</u> | <u>315.793</u> |
| 9. Personeelslasten | | | |
| Lonen en salarissen | 88.287 | 91.928 | 70.599 |
| Sociale lasten | 11.376 | - | 10.060 |
| Pensioenlasten | 10.252 | - | 7.260 |
| Toegerekende personeelskosten doelstellingen | -111.078 | - | -84.341 |
| Overige personeelslasten | 13.271 | 8.100 | 12.933 |
| | <u>12.108</u> | <u>100.028</u> | <u>16.511</u> |

Voor de toelichting op de bezoldiging van de directie wordt verwezen naar de bijlage van de jaarrekening.

Bezoldiging bestuurders

Het bestuur van de stichting werkt onbezoldigd.

Personeelsleden

Per 31 december 2023 waren er bij de stichting 3 personeelsleden werkzaam. Het aantal FTE's bedraagt 3 (2022: 2,4 FTE).

10. Afschrijvingen

| | | | |
|------------------------|--------------|----------|------------|
| Materiële vaste activa | <u>1.068</u> | <u>-</u> | <u>910</u> |
|------------------------|--------------|----------|------------|

11. Overige bedrijfslasten

| | | | |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Overige personeelslasten | 211 | - | 223 |
| Huisvestingslasten | 6.540 | 10.000 | 11.773 |
| Kantoorlasten | 11.346 | 37.848 | 27.154 |
| Algemene lasten | 12.799 | 21.249 | 23.100 |
| | <u>30.896</u> | <u>69.097</u> | <u>62.250</u> |

| | Realisatie 2023 | Begroting 2023 | Realisatie 2022 |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | € | € | € |
| 12. Overige personeelslasten | | | |
| Reiskostenvergoedingen | 211 | - | 223 |
| 13. Huisvestingslasten | | | |
| Huur onroerende zaak | 6.540 | 10.000 | 11.773 |
| 14. Algemene lasten | | | |
| Accountantslasten | - | 6.250 | 8.927 |
| Administratielasten | 12.799 | 14.999 | 14.173 |
| | 12.799 | 21.249 | 23.100 |

Toelichting op verschil tussen begroting en realisatie

Baten

Er is € 8.165 meer ontvangen dan begroot op de post bijdragen/subsidies van overheden en € 13.929 meer ontvangen dan begroot op de post baten van andere organisaties zonder winststreven. Voor beide verschillen geldt dat gedurende het jaar minder kosten werden gemaakt dan begroot; De gemeente Den Haag heeft toezegging gegeven in 2023 om het bedrag van € 8.168 dat betrekking heeft op 2022 toe te voegen aan de overige reserve. De ontvangen baten voor Fonds Kwetsbare Vrouwen was niet begroot. En er is een ontvangst vanuit het Oranjefonds geweest die onverwachts was. Deze aanvraag was ingediend in 2020 echter was hier nooit toezegging van. In 2023 is er toch een bedrag van €15.000 toegewezen.

Lasten

Er is € 140.294 meer besteedt aan doelstellingen dan begroot en € 125.053 minder besteed aan beheer en administratie dan begroot. Dit verschil komt voort uit de allocatie van personeelskosten en beheer en administratiekosten die bij de begroting voor een te groot deel zijn toegekend aan beheer en administratie en voor een te klein deel zijn toegekend aan besteding aan de doelstellingen. De accountantskosten zijn hoger uitgevallen dan begroot, mede door de inrichting van de administratie t.b.v. de subsidie eigen en het CBF-kerumerk, en voorbereiding op de controle met betrekking tot het jaar 2023. Deze verdeling in de begroting weerspiegelde niet de realiteit omdat het kantoorpersoneel verhoudingsgewijs een groter aandeel van hun tijd besteden aan activiteiten die te maken hebben met de doelstelling van de organisatie.

Overzicht uitsplitsing project- en overheadkosten Schuldhulpmaatje, uitputting t/m december 2023

| Beschikking | Werving | Huisvesting & | Beheer & | Overhead | Overhead excl huisvesting en communicatie | Totale besteding | Nog te besteden |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-----------------|---|------------------|-----------------|
| | | communicatie | administratie | | | | |
| | Projectlasten/pe | Huisvestingskoste | Communicatiekoste | | | | |
| | rsoneelskn/vrijwi | n (mogen als act | n (mogen als act kn | | | | |
| | ligerskn | kn worden gezien | worden gezien) | | | | |
| Regulier | | | | | | | |
| Gemeente Den Haag | € 202.987 | € 217.629 | € 13.081 | € 27.212 | € - | € 257.922 | € -54.935 |
| Fonds 1818 | € 50.000 | € - | € - | € - | € 26.965 | € 26.965 | € 23.035 |
| Fundatie van de Santheuvel | € 10.000 | € - | € - | € - | € 5.393 | € 5.393 | € 4.607 |
| Haagsch Groene Kruis | € 5.000 | € - | € - | € - | € 2.696 | € 2.696 | € 2.304 |
| St. Nicolaas Gasthuis | € - | € - | € - | € - | € - | € - | € - |
| Van Sonsbeek | € 12.500 | € - | € - | € - | € 6.741 | € 6.741 | € 5.759 |
| Totaal regulier | € 280.487 | € 217.629 | € 13.081 | € 27.212 | € 41.795 | € 299.717 | € -19.230 |
| Jong | | | | | | | |
| Schiefbaan Hovius | € 15.000 | € - | € - | € - | € 5.759 | € 5.759 | € 9.241 |
| Boschhuysen | € 15.000 | € - | € - | € - | € 5.759 | € 5.759 | € 9.241 |
| Levi Lassen | € 5.000 | € - | € - | € - | € 1.920 | € 1.920 | € 3.080 |
| Gemeente Den Haag | € 55.182 | € 71.791 | € - | € - | € - | € 71.791 | € -16.609 |
| Totaal jong | € 90.182 | € 71.791 | € - | € - | € 13.438 | € 85.229 | € 4.953 |
| JHM | | | | | | | |
| Nationale Nederland | € - | € - | € - | € - | € - | € - | € - |
| Wijkgericht werken | | | | | | | |
| Fonds 1818 | € 28.418 | € 23.257 | € - | € - | € 4.235 | € 27.491 | € 927 |
| Nazorg | | | | | | | |
| St. Haags Groene Kruis fonds | € 5.000 | € - | € - | € - | € - | € - | € 5.000 |
| Gravin van Bylandt stichting | € 2.000 | € - | € - | € - | € - | € - | € 2.000 |
| Gemeente Den Haag SZW | € 7.500 | € - | € - | € - | € - | € - | € 7.500 |
| Levi Lassen | € 5.000 | € - | € - | € - | € - | € - | € 5.000 |
| Konferentie Nederlandse Religieuzen | € 10.000 | € - | € - | € - | € - | € - | € 10.000 |
| Totaal laaggeletterdheid | € 29.500 | € 27.341 | € - | € - | € 4.396 | € 31.737 | € -2.237 |
| Kwetsbare vrouwen | | | | | | | |
| RKWO | € 5.000 | € 1.540 | € - | € - | € 745 | € 2.285 | € 2.715 |
| | € 5.000 | € 1.540 | € - | € - | € 745 | € 2.285 | € 2.715 |
| Overige | | | | | | | |
| Oranjefonds / Jobhulpmaatje 2020 | € 15.000 | € - | € - | € - | € - | € - | € - |
| MAEX | € 3.750 | € - | € - | € - | € - | € - | € - |
| Rabobank | € 1.638 | € - | € - | € - | € - | € - | € - |
| STEK | € 2.600 | € - | € - | € - | € - | € - | € - |
| Overige giften | € 915,10 | € - | € - | € - | € - | € - | € - |
| | € 23.903 | € - | € - | € - | € 3.562 | € 3.562 | € 20.341 |
| Totaal | € 457.490 | € 341.557 | € 13.081 | € 27.212 | € 68.171 | € 450.021 | € 7.469 |

Bezoldiging directie en bestuur

Het bestuur heeft het bezoldigingsbeleid, de hoogte van de directiebeloning en de hoogte van andere bezoldigingscomponenten vastgesteld conform de grondslagen van de Cao Welzijn. Het beleid wordt periodiek geactualiseerd.

Bij de bepaling van het bezoldigingsbeleid en de vaststelling van de beloning volgt de stichting de Regeling beloning directeuren van goededoelenorganisaties (zie www.goededoelennederland.nl).

De regeling geeft aan de hand van zwaartecriteria een maximumnorm voor het jaarinkomen. De weging van de situatie bij de stichting vond plaats door het bestuur. Dit leidde tot een zogenaamde BSD-score 410 van 645 punten met een maximaal jaarinkomen van € 120.741 voor het jaar 2023 (2022: € 114.366). Per 1 januari 2023 bedraagt het maximum normjaarinkomen voor deze functiegroep € 117.225

De voor de toetsing, aan de geldende maxima, relevante werkelijke jaarinkomens van de directie bedroegen (2023 in €) voor:

(1 fte/12 mnd): € 96.185

(2022 in €):

(1 fte/12 mnd): € 78.216

Het bestuur van de stichting ontvangt geen bezoldiging voor haar werkzaamheden.

Vanaf 1 januari 2021 is de heer E. Hommes directeur van de stichting.

Aard dienstverband

| | Directeur 2023 | | Directeur 2022 | |
|---------------------------------------|---------------------------|--------|---------------------------|--------|
| Aard dienstverband | Onbepaalde tijd | | Onbepaalde tijd | |
| Uren (voltijds werkweek) | 36 | | 36 | |
| Part-time percentage contractueel FTE | 1 | | 1 | |
| Periode (maanden) | 12 | | 12 | |
| Bezoldiging (in euro's) | | | | |
| <u>Jaarinkomen:</u> | In € | | In € | |
| Bruto loon | € | 67.968 | € | 59.198 |
| Nabetaling loon 2022/2021 | | 6.156 | | |
| Vakantiegeld | € | 6.169 | € | 5.187 |
| Totaal jaarinkomen | € | 80.293 | € | 64.385 |
| Belastbare vergoedingen | € | 6.696 | € | 5.273 |
| Pensioenlasten (werkgeversdeel) | € | 7.252 | € | 7.260 |
| Onbelaste vergoedingen | € | 1.944 | € | 1.297 |
| Totaal overige lasten en vergoedingen | € | 15.892 | € | 13.830 |
| Totale werkgeverslasten | € | 96.185 | € | 78.216 |

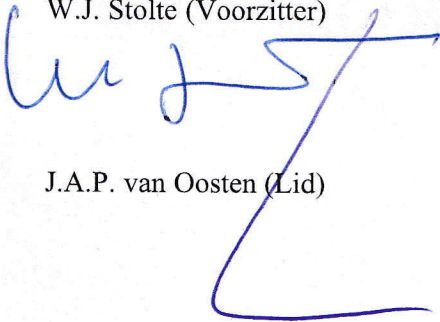
Het jaarinkomen, de belaste vergoedingen/bijtellings, de werkgeversbijdrage pensioen en de overige beloningen op termijn bleven binnen het in de regeling opgenomen maximum bedrag van € 120.741 per jaar (2022: € 114.366).

Voor een toelichting op het beleid en de uitgangspunten voor de directiebezoldiging verwijzen we naar het bestuursverslag.

Ondertekening bestuur voor akkoord

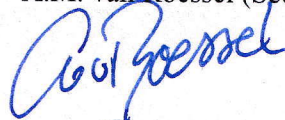
's-Gravenhage , 23 april 2024

W.J. Stolte (Voorzitter)

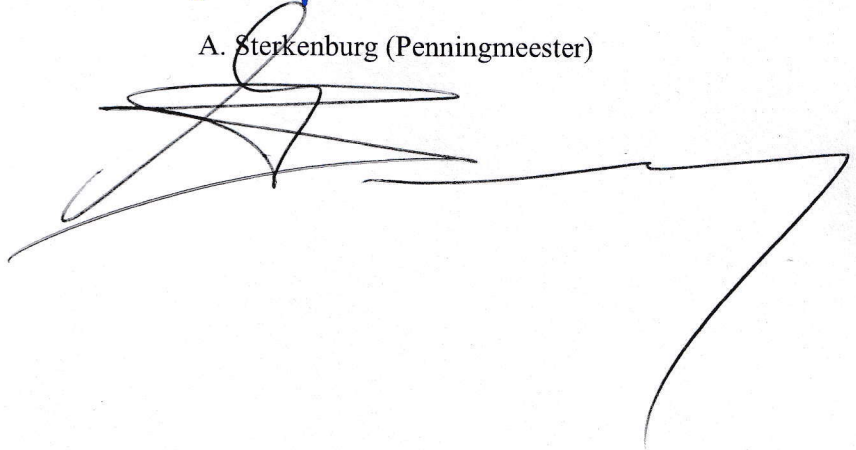


J.A.P. van Oosten (Lid)

A.M. van Roessel (Secretaris)



A. Sterkenburg (Peningmeester)



OVERIGE GEGEVENS



GBA ACCOUNTANTS & ADVISEURS

• ACCOUNTANCY • BELASTINGADVIES • INTERNATIONAL TAX

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag
Referentie: RM/50725/2024-C04.003

Eisenhowerlaan 134
2517 KN Den Haag
Postbus 87830
2508 DE Den Haag
Tel: (070) 354 89 87
Fax: (070) 354 15 95
info@gba-adviseurs.nl
www.gba-adviseurs.nl
KvK: 27329406

Becon nr.: 33.90.03

A. Verklaring over de in het rapport opgenomen jaarrekening 2023

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2023 van Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag te Den Haag gecontroleerd.

Identificatie

De gecontroleerde jaarrekening 2023 opgenomen in dit rapport op pagina 7 tot en met 21 van Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag te Den Haag sluit met een balanstotaal per 31 december 2023 van € 133.020, een totaal lasten van € 450.021, een totaal baten van € 457.489 en een exploitatieresultaat van € 7.468 (batig saldo) over 2023.

Het totaal van verantwoorde subsidiebaten van de gemeente Den Haag, zoals blijkt uit pagina 18 van de jaarrekening 2023, bedraagt € 258.168.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag per 31 december 2023 en van de staat van baten en lasten over 2023 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C2 "Kleine fondsenwervende organisaties", die is uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Tevens zijn wij van oordeel dat de in de jaarrekening opgenomen subsidies van de Gemeente Den Haag zijn besteed overeenkomstig de Algemene Subsidieverordening Den Haag 2020, waarmee de rechtmatigheid van deze subsidies is vastgesteld.

Voorts zijn wij van oordeel dat de jaarrekening in alle van materieel belang zijnde aspecten voldoet aan de WNT-eisen van financiële rechtmatigheid, zoals opgenomen in het Controleprotocol WNT in de beleidsregels toepassing WNT.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2023;
2. de staat van baten en lasten over 2023;
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 vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting SchuldHulpMaatje Den Haag 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).

Voorts is onze controle uitgevoerd met in achtneming van de Richtlijnen verantwoording subsidies Den Haag 2020. Door de toepassing van dit protocol is door ons in het bijzonder onderzocht dat voor alle relevante, verantwoorde subsidiestromen de relevante subsidievoorwaarden zijn nageleefd. Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

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

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat;
- alle informatie bevat die op grond de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C2 "Kleine fondsenwervende organisaties", die is uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C2 "Kleine fondsenwervende organisaties", die is uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C2 "Kleine fondsenwervende organisaties", die is uitgegeven door de Raad voor de Jaarverslaggeving.



C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C2 “Kleine fondsenwervende organisaties” en in overeenstemming met de beleidsregels toepassing Wet normering bezoldiging topfunctionarissen in de publieke en semipublieke sector (WNT).

Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die voldoet aan de WNT-eisen van financiële rechtmatigheid, zoals opgenomen in het Controleprotocol WNT in de Beleidsregels toepassing WNT.

In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van de WNT-eisen van financiële rechtmatigheid mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

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, de Beleidsregels toepassing WNT, inclusief het Controleprotocol WNT, 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, 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 entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving 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 gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting 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 stichting 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.

Voorts is onze controle uitgevoerd conform de door het college van burgemeester en wethouders van de gemeente Den Haag opgestelde subsidievoorwaarden, opgenomen in de Richtlijnen verantwoording subsidies Den Haag 2020. Door de toepassing van dit protocol is door ons in het bijzonder onderzocht dat voor alle relevante, verantwoorde subsidiestromen de bepalingen in de vigerende Algemene Subsidieverordening van de gemeente Den Haag zijn nageleefd.

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.

Den Haag, 17 april 2024

GBA Accountants



mr. G.J. Mersch AA RB