

Stichting Cosbo-Stad-Utrecht
UTRECHT

Jaarrekening 2020



Financieel rapport inzake de jaarrekening 2020

INHOUDSOPGAVE	Pagina
1. Accountantsrapport	
1.1 Opdracht	3
1.2 Algemeen	4
1.3 Resultaatvergelijking	4
1.4 Financiële positie	6
2. Bestuursverslag	
2.1 Bestuursverslag	8
3. Jaarrekening	
3.1 Balans per 31 december 2020	12
3.2 Staat van baten en lasten over 2020	14
3.3 Kasstroomoverzicht over 2020	15
3.4 Toelichting op de jaarrekening	16
3.5 Toelichting op de balans	19
3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten	22
4. Overige gegevens	
4.1 Controleverklaring	24



1. ACCOUNTANTSRAPPORT



Stichting Cosbo-Stad-Utrecht
het bestuur
Churchillaan 11 1e etage
3527 GV UTRECHT

Referentie: 3140/JR2020
Betreft: jaarrekening 2020

Zeist, 25 mei 2021

Geacht bestuur,

Hiermede brengen wij u verslag uit van onze werkzaamheden omtrent de jaarrekening 2020 van uw stichting.

De balans per 31 december 2020, de staat van baten en lasten over 2020 en de toelichting, welke tezamen de jaarrekening 2020 vormen, alsmede de overige gegevens zijn in dit rapport opgenomen.

1.1 Opdracht

Opdracht

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2020 van Stichting Cosbo-Stad-Utrecht te Utrecht gecontroleerd. Het bestuur van de stichting is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Het is onze verantwoordelijkheid een controleverklaring inzake de jaarrekening te verstrekken.

De jaarrekening is met het bestuursverslag en de overige gegevens toegevoegd aan dit rapport over het boekjaar 2020.

Wij vertrouwen hiermee aan uw opdracht te hebben voldaan. Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,
Prüst van Wifferen

mr. M.E. Prüst AA RB



1.2 Algemeen

Subsidie gemeente Utrecht

De gemeente Utrecht heeft voor 2020 een subsidie toegezegd van € 196.151 met dossiernummer 6929071. Definitieve vaststelling van de subsidie vindt plaats aan de hand van de jaarrekening 2020. Ten tijde van het uitbrengen van het rapport was de subsidie tot en met het jaar 2019 definitief vastgesteld.

1.3 Resultaatvergelijking ten opzichte van voorgaand boekjaar

Ter analyse van het resultaat van de stichting verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

	2020		2019	
	€	%	€	%
Baten	199.741	100,0%	195.412	100,0%
Bruto exploitatieresultaat	199.741	100,0%	195.412	100,0%
Lonen en salarissen	108.567	54,4%	120.535	61,7%
Pensioenlasten	28.438	14,2%	31.450	16,1%
Overige personeelskosten	9.502	4,8%	8.327	4,3%
Huisvestingskosten	25.997	13,0%	19.432	9,9%
Kantoorkosten	18.206	9,1%	16.984	8,7%
Algemene activiteitenlasten	5.528	2,8%	4.251	2,2%
Beheerslasten	196.238	98,3%	200.979	102,9%
Exploitatieresultaat	3.503	1,7%	-5.567	-2,9%
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	9	0,0%	8	0,0%
Som der financiële baten en lasten	9	0,0%	8	0,0%
Resultaat	3.512	1,7%	-5.559	-2,9%

Het resultaat 2020 is ten opzichte van 2019 gestegen met € 9.071. De ontwikkeling van het resultaat 2020 ten opzichte van 2019 kan als volgt worden weergegeven:

Het resultaat is gunstig beïnvloed door:

Stijging van:

	€	€
Baten	4.329	
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1	

Daling van:

Lonen en salarissen	11.968	
Pensioenlasten	3.012	
		19.310

Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:

Stijging van:

Overige personeelskosten	1.175	
Huisvestingskosten	6.565	
Kantoorkosten	1.222	
Algemene activiteitenlasten	1.277	
		10.239
Stijging resultaat		9.071



1.3 Resultaatvergelijking ten opzichte van de begroting

Ter analyse van het resultaat van de stichting ten opzichte van de begroting verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

	2020		Begroting 2020	
	€	%	€	%
Baten	199.741	100,0%	196.151	100,4%
Bruto exploitatieresultaat	199.741	100,0%	196.151	100,4%
Lonen en salarissen	108.567	54,4%	122.380	62,6%
Pensioenlasten	28.438	14,2%	32.160	16,5%
Overige personeelskosten	9.502	4,8%	7.706	3,9%
Huisvestingskosten	25.997	13,0%	18.820	9,6%
Kantoorkosten	18.206	9,1%	11.309	5,8%
Algemene activiteitenlasten	5.528	2,8%	3.800	1,9%
Beheerslasten	196.238	98,3%	196.175	100,3%
Exploitatieresultaat	3.503	1,7%	-24	0,1%
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	9	0,0%	10	0,0%
Som der financiële baten en lasten	9	0,0%	10	0,0%
Resultaat	3.512	1,7%	-14	0,1%

Het resultaat 2020 is ten opzichte van de begroting gestegen met € 3.526. De ontwikkeling van het resultaat 2020 ten opzichte van de begroting kan als volgt worden weergegeven:

	€	€
Het resultaat is gunstig beïnvloed door:		
<i>Stijging van:</i>		
Baten	3.590	
<i>Daling van:</i>		
Lonen en salarissen	13.813	
Pensioenlasten	3.722	
		21.125
Het resultaat is ongunstig beïnvloed door:		
<i>Daling van:</i>		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	1	
<i>Stijging van:</i>		
Overige personeelskosten	1.796	
Huisvestingskosten	7.177	
Kantoorkosten	6.897	
Algemene activiteitenlasten	1.728	
		17.599
Stijging resultaat		3.526



1.4 Financiële positie

Ter analyse van de financiële positie van de stichting verstrekken wij u de onderstaande opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans.

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
Op korte termijn beschikbaar:				
Vorderingen	16.420		6.139	
Liquide middelen	<u>70.127</u>		<u>61.144</u>	
Liquiditeitssaldo		86.547		67.283
Af: kortlopende schulden		<u>31.706</u>		<u>15.954</u>
Werkkapitaal		54.841		51.329
Vastgelegd op lange termijn:				
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen				
		<u>54.841</u>		<u>51.329</u>
Deze financiering vond plaats met:				
Eigen vermogen		<u>54.841</u>		<u>51.329</u>
		<u>54.841</u>		<u>51.329</u>

Blijkens deze opstelling is het werkkapitaal per 31 december 2020 ten opzichte van 31 december 2019 gestegen met € 3.512.



2. BESTUURSVERSLAG



2.1 Bestuursverslag

Algemeen

De stichting is op 12 september 1994 opgericht en heeft ten doel:

- het behartigen van de collectieve belangen van ouderen in de ruimste zin van het woord in het werkgebied van de stichting.

De stichting staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 47187080 en is gevestigd te Utrecht. De stichting is ANBI geregistreerd onder nummer RSIN 800335235.

Bestuur

De directie wordt gevoerd door de heer B.J. Boneschansker

Het bestuur bestaat ultimo 2020 uit:

Dhr. W.J. van Minnen, voorzitter

Dhr. S. Koopmans, secretaris

Mevr. S.P.E. Gulzar-Muradin, penningmeester

Mevr. I.A.M. Bouter-Schrijnemakers

Dhr. A. Tahrioui

Mevr. R.J. Visscher

Begroting

Voor 2021 is de volgende begroting opgesteld en ingediend bij de gemeente Utrecht:

	€	€
Baten	211.401	
Activiteitenlasten		
<i>Baten</i>		211.401
Personeelskosten	163.145	
Huisvestingskosten	23.755	
Organisatiekosten	13.778	
		211.411
Som der financiële baten en lasten	10	10
<i>Resultaat</i>		-

Opmerkingen bij de cijfers

De personeelskosten zijn lager uitgevallen dan begroot vanwege een tijdelijke vacature na het vertrek van een medewerker. De nieuwe medewerker die de vacature heeft opgevuld, heeft haar aantal werkuren geleidelijk opgebouwd.

Door de Covid-maatregelen in 2020 konden een aantal wijkgerichte activiteiten geen doorgang vinden. Het bestuur verwacht dat deze kosten na beëindiging van de Covid-maatregelen weer in de pas zullen lopen met de begroting.

De Covid-maatregelen hadden ook als gevolg dat de beoogde jubileumviering van 45 jaar COSBO amper aandacht heeft gekregen. In 2021 wil het bestuur dit jubileum alsnog vieren.

Omdat de vrijwilliger die de financiële administratie onderhield haar activiteiten vóór de administratie heeft beëindigd is besloten het accountantskantoor Prüst van Wifferen aan te stellen. COSBO beoogt met de aanstelling van een accountantskantoor continuïteit te waarborgen.



2.1 Bestuursverslag

Tevens is afscheid genomen van accountantskantoor Pyxis en is mw. Marlies Prüst als accountant aangesteld vanwege haar ruime ervaring met gesubsidieerde stichtingen in Utrecht.

Bestemmingsreserve

De stichting heeft een bestemmingsreserve personeel gevormd voor het doorbetalen van loon gedurende de opzegtermijn indien de subsidie wegvalt. Met de invoering van de Wet Werk en Zekerheid is een transitievergoeding verschuldigd bij het ontslaan van personeel. In lijn met voorgaande jaren is de mogelijk verschuldigde transitievergoeding opgenomen als een bestemmingsreserve.

De stichting heeft een bestemmingsreserve gevormd voor toekomstige investeringen in ICT en automatisering, waarmee in 2021 een lanlopend printcontract zal worden afgekocht waardoor de printkosten op termijn substantieel lager worden.

Overzicht van inkomsten

De Gemeente Utrecht heeft over het jaar 2020 aan de stichting voorlopig een activiteiten subsidie van € 196.151 toegekend.

Jaarverslag

Voor het uitgebreide activiteitenverslag wordt verwezen naar het separaat uitgebrachte jaarverslag.

Utrecht, 25 mei 2021

Het bestuur;
Voorzitter

W.J. van Minnen



3. JAARREKENING



3.1 Balans per 31 december 2020

(Na resultaatbestemming)

ACTIVA	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
Vlottende activa				
<i>Vorderingen</i>				
Belastingen en premies	-		560	
Overige vorderingen	3.472		8	
Overlopende activa	<u>12.948</u>		<u>5.571</u>	
		16.420		6.139
<i>Liquide middelen</i>		70.127		61.144
Totaal activazijde		<u><u>86.547</u></u>		<u><u>67.283</u></u>



3.1 Balans per 31 december 2020

(Na resultaatbestemming)

PASSIVA	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
<i>Egalisatiereserve Gemeente Utrecht</i>				
Stichtingskapitaal	29.125		15.825	
Bestemmingsreserves	25.716		35.504	
		54.841		51.329
Kortlopende schulden				
Handelscrediteuren	8.246		-	
Belastingen en premies	6.068		6.209	
Overige schulden	12.173		2.138	
Overlopende passiva	5.219		7.607	
		31.706		15.954
Totaal passivazijde		<u>86.547</u>		<u>67.283</u>



3.2 Staat van baten en lasten over 2020

	2020	Begroting 2020	2019
	€	€	€
Subsidiebaten	196.151	196.151	190.069
Overige baten	3.590	-	5.343
Baten	199.741	196.151	195.412
Bruto exploitatieresultaat	199.741	196.151	195.412
Lonen en salarissen	108.567	122.380	120.535
Pensioenlasten	28.438	32.160	31.450
Overige personeelskosten	9.502	7.706	8.327
Huisvestingskosten	25.997	18.820	19.432
Kantoorkosten	18.206	11.309	16.984
Algemene activiteitenlasten	5.528	3.800	4.251
Beheerslasten	196.238	196.175	200.979
Exploitatieresultaat	3.503	-24	-5.567
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	9	10	8
Som der financiële baten en lasten	9	10	8
Resultaat	3.512	-14	-5.559
Resultaat	3.512	-14	-5.559
Bestemming resultaat:			
Stichtingskapitaal	13.300	-14	-5.062
Bestemmingsreserve personeel	-5.500	-	5.500
Bestemmingsreserve ICT en automatisering	-4.288	-	-5.997
	3.512	-14	-5.559



3.3 Kasstroomoverzicht over 2020

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2020	
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat		3.503
Verandering in werkkapitaal:		
Vorderingen	-10.281	
Kortlopende schulden (excl. schulden aan kredietinstellingen)	15.752	
	<u>15.752</u>	<u>5.471</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		8.974
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	<u>9</u>	<u>9</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		8.983
Mutatie geldmiddelen		<u><u>8.983</u></u>
Toelichting op de geldmiddelen		
Stand per 1 januari		61.144
Mutatie geldmiddelen		<u>8.983</u>
Stand per 31 december		<u><u>70.127</u></u>



3.4 Toelichting op de jaarrekening

ALGEMENE TOELICHTING

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving, mede op basis van de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 'Organisaties zonder winststreven'.

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Cosbo-Stad-Utrecht, statutair gevestigd te Utrecht, bestaan voornamelijk uit het behartigen van de collectieve belangen van ouderen in het werkgebied van de stichting. De stichting tracht haar doel te bereiken onder meer door:

- het kritisch volgen, becommentariëren alsmede het actief beïnvloeden van het beleid en de activiteiten van de overheid en van (maatschappelijke) instellingen in het werkgebied van de stichting;
- het onderhouden van contacten en het geven van gevraagd en ongevraagd advies aan de overheid gelieerde instellingen, alsmede aan maatschappelijke organisaties in het werkgebied van de stichting.
- het opstellen en (doen) uitvoeren van activiteitenprogramma's en projecten;
- het verrichten van alle verdere handelingen, die met het vorenstaande in de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn.

De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan de Churchillaan 11 1e etage te Utrecht.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Cosbo-Stad-Utrecht, statutair gevestigd te Utrecht is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder dossiernummer 41187050.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Stichting Cosbo-Stad-Utrecht zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Toelichting op het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt, waaronder financiële leasing, zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen. De waarde van de gerelateerde activa en leaseverplichting zijn in de toelichting van balansposten verantwoord.

ALGEMENE GRONDSLAGEN

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving, mede op basis van de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 'Organisaties zonder winststreven'.

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.



3.4 Toelichting op de jaarrekening

Vergelijking met voorgaand jaar

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. De in dit rapport opgenomen vergelijkende cijfers over 2019 zijn ontleend aan het door Pyxis Audit opgestelde rapport d.d. 22 mei 2020. Op een aantal punten is de rubricering aangepast.

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen 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.

Eigen vermogen

Vrij besteedbaar vermogen

Het vrij besteedbaar vermogen is dat gedeelte van het eigen vermogen waarover de daartoe bevoegde organen zonder belemmering door wettelijke of statutaire bepalingen kunnen beschikken voor het doel waarvoor de stichting is opgericht.

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 BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Het resultaat wordt tevens bepaald met inachtneming van de verwerking van ongerealiseerde waardeveranderingen van op reële waarde gewaardeerde vastgoedbeleggingen, de onder de vlottende activa opgenomen effecten en afgeleide financiële instrumenten die niet zijn aangemerkt als afdekkingsinstrument.

Baten

Onder baten wordt verstaan de bedragen voor de in het verslagjaar geleverde goederen of diensten na aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen, alsmede de baten uit hoofde van giften, subsidies, sponsorbijdragen en overige ontvangsten.

Kosten

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



3.4 Toelichting op de jaarrekening

Personeelsbeloningen

Periodiek betaalbare beloningen

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

Pensioenen

De onderneming 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 de onderneming 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.

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.

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.



3.5 Toelichting op de balans

ACTIVA

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Belastingen en premies		
Premies pensioen	<u>-</u>	<u>560</u>
Overige vorderingen		
Te ontvangen bedragen	<u>3.472</u>	<u>8</u>
Overlopende activa		
Waarborgsom huur	3.882	3.882
Vooruitbetaalde bedragen	<u>9.066</u>	<u>1.689</u>
	<u>12.948</u>	<u>5.571</u>
Liquide middelen		
ING betaalrekening	2.026	3.451
ING vermogensspaarrekening	<u>68.101</u>	<u>57.693</u>
	<u>70.127</u>	<u>61.144</u>

De liquide middelen staan vrij ter beschikking.



3.5 Toelichting op de balans

PASSIVA

EIGEN VERMOGEN

Egalisatiereserve gemeente Utrecht

	Bestemmings- reserve Personeel €	Bestemmings- reserve ICT €	Stichtings- kapitaal €	Totaal €
Stand per 1 januari	30.500	5.004	15.825	51.329
Uit resultaatverdeling	5.500-	4.288-	13.300	3.512
Stand per 31 december	<u>25.000</u>	<u>716</u>	<u>29.125</u>	<u>54.841</u>

Stichtingskapitaal

	2020 €	2019 €
Stand per 1 januari	15.825	20.887
Bestemming resultaat boekjaar	13.300	-5.062
Stand per 31 december	<u>29.125</u>	<u>15.825</u>

Bestemmingsreserves

	31-12-2020 €	31-12-2019 €
Bestemmingsreserve personeel	25.000	30.500
Bestemmingsreserve ICT	716	5.004
	<u>25.716</u>	<u>35.504</u>

Bestemmingsreserve personeel

	2020 €	2019 €
Stand per 1 januari	30.500	25.000
Bestemming resultaat boekjaar	-5.500	5.500
Stand per 31 december	<u>25.000</u>	<u>30.500</u>

Bestemmingsreserve ICT

	2020 €	2019 €
Stand per 1 januari	5.004	11.001
Bestemming resultaat boekjaar	-4.288	-5.997
Stand per 31 december	<u>716</u>	<u>5.004</u>

Voorstel tot bestemming van het resultaat over het boekjaar 2020

Voor de verwerking van het saldo over het boekjaar 2020 wordt verwezen naar de staat van baten en lasten.



3.5 Toelichting op de balans

KORTLOPENDE SCHULDEN

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Handelscrediteuren		
Crediteuren	<u>8.246</u>	<u>-</u>
Belastingen en premies		
Loonheffing	5.816	6.163
Premies pensioen	187	-
Overige belastingen	<u>65</u>	<u>46</u>
	<u>6.068</u>	<u>6.209</u>
Overige schulden		
Nog te betalen bedragen	<u>12.173</u>	<u>2.138</u>
Overlopende passiva		
Reservering niet opgenomen overwerk/vakantiedagen	1.113	1.699
Reservering loopbaanbudget	851	3.408
Reservering accountantscontrole	<u>3.255</u>	<u>2.500</u>
	<u>5.219</u>	<u>7.607</u>

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Voorwaardelijke verplichtingen en belangrijke financiële verplichtingen

Huurverplichtingen

De stichting heeft een huurcontract afgesloten voor de huur van het pand op de locatie Churchillaan 11, 16e etage, te Utrecht. De huurverplichting bedraagt € 11.705 (exclusief servicekosten) per jaar en wordt jaarlijks geïndexeerd. Het huurcontract heeft een looptijd van 7 jaar, tot 30 april 2027.



3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2020	Begroting 2020	2019
	€	€	€
Subsidiebaten			
Subsidie Gemeente Utrecht	196.151	196.151	190.069
Overige baten			
Opbrengsten Utrecht voor later	750	-	3.783
Opbrengsten Signaleren en Doorbreken van Armoede	2.662	-	-
Opbrengst activiteiten	178	-	1.560
	<u>3.590</u>	<u>-</u>	<u>5.343</u>
Lonen en salarissen			
Brutolonen en salarissen	94.263	101.200	99.501
Mutatie reservering keuzebudget	15.877	19.380	18.121
Reservering loopbaanbudget	-987	1.800	2.584
Mutatie reservering overwerk/vakantiedagen	-586	-	388
	<u>108.567</u>	<u>122.380</u>	<u>120.594</u>
Ontvangen uitkering ziekengeld	-	-	-59
	<u>108.567</u>	<u>122.380</u>	<u>120.535</u>
Pensioenlasten			
Pensioenpremie personeel	<u>28.438</u>	<u>32.160</u>	<u>31.450</u>
Overige personeelskosten			
Reiskostenvergoeding	2.494	2.150	2.469
Scholings- en opleidingskosten	1.815	856	942
Ziekteverzuimverzekering	4.048	4.100	4.335
Overige personeelskosten	1.145	600	581
	<u>9.502</u>	<u>7.706</u>	<u>8.327</u>
Huisvestingskosten			
Huur	12.059	12.500	11.559
Servicekosten	5.614	5.125	6.494
Inboedelverzekering	290	270	264
Kleine inventaris onderhoud/gereedschappen	3.088	125	171
Schoonmaakkosten	1.124	800	944
Overige huisvestingskosten	3.822	-	-
	<u>25.997</u>	<u>18.820</u>	<u>19.432</u>



3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten

	2020	Begroting 2020	2019
	€	€	€
Kantoorkosten			
Kantoorbenodigdheden	89	100	110
Drukwerk	6.471	2.450	2.316
Portokosten	417	175	348
Kosten vrijwilligers	1.048	980	829
Telefoonkosten	1.091	960	795
Internetkosten	2.527	1.025	7.127
Kosten automatisering en website	945	1.100	1.241
Rente- en bankkosten	204	249	200
Bestuurskosten	290	-	-
Contributies en abonnementen	267	400	248
Documentatie	264	400	362
Reparatie en onderhoud kantoorinventaris	125	220	232
Accountant- en administratiekosten	4.509	3.250	3.209
Overige organisatiekosten	-41	-	-33
	<u>18.206</u>	<u>11.309</u>	<u>16.984</u>
 Algemene activiteitenlasten			
Algemene activiteiten	688	1.300	2.148
Project Utrecht voor later	448	-	2.103
Jubileum	1.367	2.500	-
Project Doorbreken armoede	3.025	-	-
	<u>5.528</u>	<u>3.800</u>	<u>4.251</u>
 Financiële baten en lasten			
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten			
Rentebate rekening courant banken	<u>9</u>	<u>10</u>	<u>8</u>



4.1 Controleverklaring

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Stichting Cosbo-Stad-Utrecht
het bestuur
Churchillaan 11 1e etage
3527 GV Utrecht

A. VERKLARING VAN DE IN HET RAPPORT OPGENOMEN JAARREKENING 2020

Ons oordeel

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2020 van Stichting Cosbo-Stad-Utrecht te Utrecht gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2020 en de winst- en verliesrekening over 2020 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Naar ons oordeel geeft de in dit rapport opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Cosbo-Stad-Utrecht op 31 december 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn RJ640 Organisaties zonder winststreven en het Verantwoordings- en accountantsprotocol Gemeente Utrecht.

De basis van 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 Cosbo-Stad-Utrecht 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. VERKLARING VAN DE IN HET RAPPORT OPGENOMEN ANDERE INFORMATIE

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit: het bestuursverslag en 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 en alle informatie bevat die op grond van RJ-Richtlijn RJ640 Organisaties zonder winststreven en het Verantwoordings- en accountantsprotocol Gemeente Utrecht is vereist.

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 in RJ-Richtlijn RJ640 Organisaties zonder winststreven en het Verantwoordings- en accountantsprotocol Gemeente Utrecht 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 de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met RJ-Richtlijn RJ640 Organisaties zonder winststreven en het Verantwoordings- en accountantsprotocol Gemeente Utrecht.

C. BESCHRIJVING VAN VERANTWOORDELIJKHEDEN MET BETREKKING TOT DE

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met RJ-Richtlijn RJ640 Organisaties zonder winststreven en het Verantwoordings- en accountantsprotocol Gemeente Utrecht. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening 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 stichting 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 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 onderneming 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, 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 gereede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten 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 onderneming 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.

Wij communiceren met de governance belaste personen 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.

Zeist, 25 mei 2021

Prüst van Wifferen

mr. M.E. Prüst AA RB

