

hefb^oom

financiële resultaten



VZW Hefboom

RESULTATENREKENING		
Opbrengsten	31/12/2021	31/12/2020
Bedrijfsopbrengsten	1.155.154	1.056.591
omzet advies en dienstverlening	731.598	588.857
toelagen projectwerking	292.470	319.831
giften en sponsoring	0	75.000
doorrekening gemeenschapp. kosten	113.221	65.415
overige bedrijfsopbrengsten	17.865	7.488
Financiële opbrengsten	16.899	4.037
FVA (uit aandelen)	2.614	2.450
commissies		
giften	14.285	1.585
overige		2
	1.172.054	1.060.628

Kosten	31/12/2021	31/12/2020
Diensten en diverse goederen	301.348	249.976
Personeelskosten	634.443	789.613
Afschrijvingen en waardeverminderingen	89.520	61.665
afschrijvingen	89.520	61.665
Andere bedrijfskosten	1.635	1.708
Financiële kosten	5.586	286
Uitzonderlijke kosten	186	11.238
Resultaat van het boekjaar	139.336	-53.857
	1.172.054	1.060.628



BALANS NA resultaatverwerking

Activa	31/12/2021	31/12/2020
Vaste activa	1.059.865	393.787
financiële vaste activa (deelnemingen)	251.913	237.963
immateriële vaste activa	81.676	95.553
materiële vaste activa	726.277	60.272
Vlottende activa	2.482.793	1.327.842
Vorderingen op max. 1 jaar:	1.133.933	836.714
– handelsvorderingen	819.274	696.245
– te ontvangen subsidies	314.659	140.469
– overige vorderingen	0	0
Liquide middelen	1.317.043	482.741
Overlopende rekeningen	31.817	8.387
	3.542.657	1.721.629

Passiva	31/12/2021	31/12/2020
Eigen vermogen	469.326	329.990
bestemde fondsen	50.000	50.000
overgedragen resultaten	419.326	279.990
Schulden	3.073.331	1.391.640
schulden op > 1 jaar:	601.571	0
– lening renovatie gebouw	601.571	0
schulden op max. 1 jaar:	2.452.134	1.374.394
– handelsschulden	425.275	117.615
– ontvangen vooruitbetalingen	45.942	12.385
– bezoldigingen/sociale lasten	117.970	133.493
– overige schulden < 1 jaar	1.862.947	1.110.902
overlopende rekeningen	19.626	17.246
	3.542.657	1.721.629



CV Hefboom

RESULTATENREKENING

Opbrengsten	31/12/2021	31/12/2020
Bedrijfsopbrengsten	660.501	611.682
dossierkosten – managementsfee edm	68.594	45.452
beheer kredietdossiers voor derden	383.333	334.000
externe recuperatie waardeverminderingen	198.897	189.925
andere bedrijfsopbrengsten	9.677	42.305
Financiële opbrengsten	695.470	738.017
uit aandelen, effecten en beleggingen	16.513	7.207
uit kredietverstrekking	662.810	719.756
overige financiële opbrengsten	16.148	11.055
Uitzonderlijke opbrengsten	0	13.000
meerwaarde bij realisatie FVA	0	13.000
	1.355.971	1.349.699

Kosten	31/12/2021	31/12/2020
Diensten en diverse goederen	156.516	186.601
Personeelskosten	711.995	606.993
Afschrijvingen en waardeverminderingen	184.221	236.868
afschrijvingen	21.537	12.963
waardeverminderingen kredieten	115.084	232.305
waardeverminderingen participaties	47.600	-8.400
waardeverminderingen obligatieportef.	0	0
Andere bedrijfskosten	79.992	21.952
Financiële kosten	155.746	153.507
Belastingen	36.263	11.323
Resultaat van het boekjaar	31.239	132.454
	1.355.971	1.349.699



BALANS NA resultaatverwerking

Activa	31/12/2021	31/12/2020
Vaste activa	2.912.444	2.955.939
Financiële vaste activa (deelnemingen)	2.854.974	2.903.296
overige vaste activa	57.470	52.642
Vlottende activa	36.583.522	29.564.018
Kredieten op > 1 jaar	22.254.722	18.569.439
Vorderingen op max. 1 jaar	7.362.233	5.262.280
– kredieten	5.406.558	4.453.853
– dubieuze vorderingen (kredieten)	169.993	17.154
– diverse vorderingen (vnl. RC vzw Hefb.)	1.785.682	791.273
Geldbeleggingen en liquide middelen	6.912.663	5.679.758
Overlopende rekeningen	53.905	52.540
Vorraden	1.000.000	1.000.000
Onroerend goed voor verkoop (=krediet)	1.000.000	1.000.000
	40.495.966	33.519.957
Passiva	31/12/2021	31/12/2020
Eigen vermogen	13.043.613	13.014.061
inbreng	12.327.725	12.284.908
wettelijke reserve	100.000	100.000
overgedragen resultaten	544.147	541.772
kapitaalsubsidies	71.741	87.382
Schulden	27.452.353	20.505.895
schulden > 1 jaar	14.186.267	8.001.232
– achtergestelde leningen	3.699.004	3.978.143
– overige leningen	2.000.000	0
– cofinanciers (SIFO/KLF/CULT)	8.487.263	4.023.089
schulden op max. 1 jaar	13.061.250	12.283.439
– achtergestelde leningen	1.109.307	829.410
– cofinanciers (SIFO/KLF/CULT)	1.034.341	829.882
– overige leningen	5.570.000	5.570.000
– handelsschulden	372.457	272.488
– bezoldigingen/sociale lasten	122.004	115.350
– belastingen	61.850	30.945
– overige schulden (RC edm)	4.791.292	4.635.364
overlopende rekeningen	204.836	221.225
	40.495.966	33.519.957

Toelichting bij de jaarrekeningen van Hefboom cv & vzw

Hefboom cv en vzw realiseren samen een winst van 170.575 EUR voor het boekjaar 2021. Zowel de cv als de vzw realiseren een positief resultaat met respectievelijk 31.239 EUR en 139.336 EUR.

Dankzij de resultaten van Hefboom cv kan een bescheiden dividend uitgekeerd worden aan de coöperanten. De Raad van Bestuur stelde voor om, net zoals het vorige boekjaar, een dividend van + 0,25% op jaarbasis uit te keren.

De positieve saldo's van de resultaten na deze resultaatsverwerking, voor zowel de cv als vzw, worden verrekend als overgedragen winst voor het boekjaar.

Hefboom cv

We sluiten de jaarrekening over 2021 af met een winst van 31.239 EUR na belastingen. Er wordt een behoorlijk stevige voorziening voor vennootschapsbelastingen (36.263 EUR) verwerkt, hoofdzakelijk omdat de provisies voor enkele minwaarden op participaties meegerekend worden in de belastbare grondslag.

Door de gewijzigde toewijzing van personeelskosten die eind 2020 werd doorgevoerd en haar volle beslag krijgt in 2021, zien we ook een verschuiving van een deel van het resultaat van de cv naar vzw. Het resultaat van de cv blijft wel structureel positief.

De resultaten van de coöperatieve vennootschap worden in hoofdzaak bepaald door de kosten en opbrengsten uit de kredietactiviteiten. De opbrengsten uit kredietverstrekking vertonen al jaren een eerder dalende trend (met uitzondering van de uitzonderlijke inkomsten uit covid-19-herstelkredieten). Dit komt vooral omdat de administratievergoedingen over de hele lijn lager liggen dan het voorgaande jaar en de inkomsten uit rente voor nieuwe contracten, door de historisch lage rentevoeten, nominaal ook laag blijven. De opbrengsten uit onze participaties zijn nog niet op het niveau van voor de start van

de COVID-19-pandemie maar blijven op een vergelijkbaar peil als in 2020.

De waardeverminderingen op kredieten zijn een tweede belangrijk element in de resultaatsverwerking. In navolging van 2020 zien we in 2021 zowel bij reguliere kredieten als bij de Impulskredieten de mogelijkheid om de reserves voor waardeverminderingen uit de voorgaande jaren terug te nemen (een bedrag van 121.243 EUR werd teruggenomen). Zo stellen we ook vast dat de recuperatie van microkredietdossiers op lange termijn betere resultaten behalen dan we initieel hadden ingeschat.

Er werd een bruto waardevermindering op vorderingen geboekt op kredietdossiers voor een bedrag van 236.328 EUR waarvan 194.735 EUR werd gerecupereerd bij de externe borgstellers.

Daarnaast konden we het met het waarborgfonds voor onze kredieten (Hefboomfonds voor de Solidaire Economie vzw) een afrekening van +64.541 EUR realiseren als extra buffer voor eventuele toekomstige verliezen op kredieten.

Waar we sinds midden 2022 een einde zien komen aan de aanhoudend zéér lage marktrentes, was dit voor de werking in 2021 nog steeds een stevige rem op onze kredietactiviteiten waardoor we het moeilijk hadden om met reguliere banken in competitie te komen. De diversifiëring van het kredietaanbod compenseerde, weliswaar slechts gedeeltelijk, de beperkte kredietproductie voor reguliere en Impulskredieten.

Ook in 2021 werden in samenwerking met de Vlaamse overheid (de departementen Werk & Sociale Economie en Cultuur) oplossingen geboden om de getroffen sectoren in het kader van de COVID-19-pandemie te ondersteunen met herstelkredieten. Hoofdzakelijk voor de cultuursector zorgde dit in 2021 voor een hoog aantal kredieten. Hefboom ontving voor deze laatste ook aanvullende werkingsmiddelen van de overheid.

Naast de werkingsmiddelen stelt de Vlaamse overheid Hefboom cv ook de nodige waarborgmiddelen ter beschikking voor de microkredieten, kredietverlening aan de sociale economie en voor de cultuurfinanciering. Deze worden als korte termijnschulden op onze balans opgenomen.

Van enkele van onze trouwe stakeholders ontvingen we middelen in de vorm van achtergestelde leningen (4.808.311 EUR) en gewone onderhandse leningen (7.570.000 EUR). Deze middelen stellen ons in staat om onze kredietverstrekking doeltreffend te organiseren.

Hefboom vzw

De vzw knoopt opnieuw aan met positieve resultaten (+139.336 EUR) na enkele jaren van rode cijfers. Het resultaat van de vzw wordt in hoofdzaak bepaald door de gerealiseerde omzet en ontvangen toelagen voor consultancy-opdrachten en de technisch-administratieve dienstverlening aan coöperaties en vzw's.

2021 zorgde door de sanitaire omstandigheden nog steeds voor een uitdagende werkomgeving. Desondanks kon de werking profiteren van zeer solide, toenemend positieve resultaten voor de coöperatieve dienstverlening én een geleidelijk herstel van de resultaten voor de consultancy-activiteiten ondanks langdurige afwezigheid door ziekte van enkele vaste collega's.

We zien dus positieve resultaten en de vzw-werking herstelt zich goed van de effecten van de COVID-19-pandemie, wat we naar verwachting ook in 2022 zullen kunnen doortrekken.

In de balans van 2021 is de activering van de investeringen in het verbouwingsproject van ons nieuw kantoor, in de Cellebroersstraat 16b, een belangrijke blikvanger. Deze verbouwingkost wordt volledig verwerkt in het boekjaar en is vanaf nu ook afgeschreven. De financiering van het project gebeurt met middelen van de cv, waarvoor de schulden op lange termijn in 2021 sterk toenemen tot 601.571 EUR.

NOOT: de hier gepubliceerde balansen en resultatenrekeningen zijn een verkorte weergave van de door de bedrijfsrevisor gecontroleerde jaarrekening die wordt neergelegd bij de Nationale Bank. Op basis van deze officiële jaarrekening leverde de bedrijfsrevisor een verklaring zonder voorbehoud af (wat betekent dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de werkelijkheid, geen materiële fouten bevat en dat de onderneming bij het opstellen ervan de voorschriften van de boekhoud- en vennootschapswet heeft gerespecteerd).