

Jaarrekening 2014

Stichting Mijn Geld en Zo

INHOUDSOPGAVE		Pagina
1.1	Jaarverslag	
1.1	Jaarverslag	1
1.2	Profiel van de organisatie	3
2.1	Jaarrekening 2014	
2.1.1	Balans per 31 december 2014	4
2.1.2	Resultatenrekening over 2014	5
2.1.3	Kasstroomoverzicht over 2014	6
2.1.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	7
2.1.5	Toelichting op de balans per 31 december 2014	9
2.1.6	Toelichting op de resultatenrekening over 2014	12
2.2	Overige gegevens	
2.2.1	Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	15
2.2.2	Statutaire regeling resultaatbestemming	15
2.2.3	Resultaatbestemming	15
2.2.4	Gebeurtenissen na balansdatum	15
2.2.5	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	16

1.1 Jaarverslag

Doelstelling van de Stichting

De stichting heeft ten doel:

1. Het beheren en administreren van goederen van minderjarigen en van niet onder bewindgestelde goederen van meerderjarigen op basis van een daartoe gesloten overeenkomst dan wel op basis van zaakwaarneemschap.
2. Het optreden als (mede-) bewindvoerder in geval van een daartoe strekkende benoeming met inachtneming van hetgeen bij of krachtens titel 19 van Boek 1 van het Burgerlijk Wetboek ter bescherming van meerderjarigen is bepaald.
3. Het beheren van onder bewind gestelde goederen krachtens een overeenkomst met een bewindvoerder.
4. Het krachtens een overeenkomst met de curator administreren en beheren van de goederen van een onder curatele gestelde persoon.
5. De stichting verricht haar werkzaamheden ten behoeve van cliënten van de Stichting Philadelphia Zorg, alsmede ten behoeve van externe cliënten.

Bestuursverslag

Het bestuur is in het verslagjaar zes keer bijeen geweest. Aandachtspunten in deze vergadering waren o.m. de financiële verslaglegging 2013, de statutenwijziging, de transitie, het functiehuis, dienstverleningsovereenkomsten, bestuursreglement, werving bestuursleden, de omzetbelasting eerdere jaren en het klachtenreglement.

Transitie

De transitie van de organisatie heeft in de bestuursvergaderingen van 2014 een dominante plaats ingenomen. Naar aanleiding van de wetgeving inzake de bewindvoering die per 1 januari 2014 aanzienlijk gewijzigd is, heeft het bestuur doen besluiten om de statuten van de stichting te wijzigen. Dit is in nauwe samenspraak met de Rechtbank voorbereid en goedgekeurd. Hierbij is tevens de naam van de stichting gewijzigd waardoor de stichting per 1 augustus de naam stichting Mijn Geld en Zo is gaan dragen. Vanwege de geëiste bestuurlijke zelfstandigheid heeft het bestuur een bestuursreglement ontwikkeld en heeft zij besloten tot de actieve werving van nieuwe bestuursleden. Om te komen tot een toekomstbestendige en eigentijdse organisatie heeft er een transitie plaatsgevonden.

De organisatiestructuur is gewijzigd en tevens is er een nieuw functiehuis opgesteld. Dit nieuwe functiehuis had als consequentie dat er in totaliteit vier medewerkers aangezegd werden. Eén van de aangezegde medewerkers kon op basis van passendheid herplaatst worden. Voor de overige medewerkers is een ontslagprocedure gestart. Eén medewerker heeft gedurende de looptijd van de ontslagaanvraag gekozen voor een ontbindingsovereenkomst. Op 10 december 2014 zijn de ontslagvergunningen door het UWV verstrekt.

Gedurende de gehele transitie is er sprake geweest van een nauwe samenwerking met de Stichting Philadelphia Zorg. De Stichting Philadelphia Zorg en de Stichting Mijn Geld en Zo hebben het besluit genomen om een Overeenkomst voor Dienstverlening met elkaar aan te gaan. De concepten zijn daarvoor besproken. De uiteindelijke ondertekening zal naar verwachting in het eerste kwartaal van 2015 plaatsvinden.

Door de transitie zijn opnieuw achterstanden in het werk ontstaan. Deze vloeien met name voort uit de naamswijziging. Niet alleen de relaties van de stichting moesten hierover geïnformeerd worden maar tevens diende er bij de verschillende rechtbanken nieuwe beschikkingen aangevraagd te worden voor de onderbewindgestelden. De nieuwe beschikkingen waren eind 2014 nog niet allemaal ontvangen. Na ontvangst dienen de beschikkingen naar alle relaties van de cliënt doorgestuurd te worden. Bij benadering gaat het hierbij om meer dan 6500 relaties in totaliteit. Dit project zal ook in 2015 nog een behoorlijke aanslag op de dagelijkse werkzaamheden betekenen.

Wetgeving

De stichting heeft in het verslagjaar niet alleen kennis genomen van de nieuwe wetgeving, maar zij heeft ook stappen ondernomen om te gaan komen tot het volledig voldoen aan de daarin gestelde kwaliteitseisen. Als gevolg daarvan heeft het bestuur een opleidingsplan goedgekeurd en is inhoudelijk gesproken over het klachtenreglement. Tevens is geconcludeerd dat de stichting reeds aan verschillende eisen voldoet. Binnen het bureau is in het vierde kwartaal 2014 een start gemaakt met de herziening van de procedures, protocollen en werkwijzen. In de loop van 2015 verwacht de stichting aan alle gestelde eisen te voldoen.

Personalia

Binnen het bestuur hebben zich binnen het verslagjaar geen wijzigingen voor gedaan.

Afwikkeling na overlijden

Vorig verslagjaar heeft zich een probleem voorgedaan na het overlijden van een cliënt.

Het door de erfgenamen aangetekende bezwaar tegen de eindafrekening is door de Rechtbank niet gehonoreerd. De rechtbank heeft de eindafrekening onveranderd vastgesteld conform het verzoek van de stichting.

Omzetbelasting

In januari van het verslagjaar is de afdracht van de omzetbelasting ingeregeld conform de uitspraak van de belastingdienst in oktober 2013. In het vierde kwartaal heeft een herberekening plaatsgevonden van de noodzakelijke afdracht omzetbelasting voorgaande jaren. Deze herberekening heeft geresulteerd in een suppletieaangifte voor de jaren 2009 t/m 2013. In december heeft het bestuur een brief verzonden aan de belastingdienst waarin zij gevraagd heeft om een nadere uitwerking van het begrip ambulante cliënt. De bestaande regelgeving richt zich op vrijstelling omzetbelasting voor cliënten in zorginstellingen. Echter door de veranderingen in de zorg komen er verschillende andere woonsituaties voor waarin al dan niet sprake is van een vorm van begeleiding. Een uitspraak van de belastingdienst zou met name op deze toekomstige situatie gericht moeten zijn.

Toekomst

In het komend verslagjaar zal de interne organisatie zich verder richten op de gestelde kwaliteitseisen, het op orde krijgen van het huis zodat de organisatie in de jaren daarna kan komen tot een opschaling van cliënten.

Acquisitie gericht op de Stichting Philadelphia Zorg en het exploreren van mogelijke dienstverleningen en samenwerkingen met andere zorginstellingen zullen in het komende jaar een prominente plaats in gaan nemen.

Overzicht deelnemers

Per 31 december 2014 was de stichting zelf bewindvoerder voor 656 personen. Deze personen zijn grotendeels verbonden met de Stichting Philadelphia Zorg, het andere deel ontvangt begeleiding van andere organisaties.

Het aantal cliënten waarvoor de stichting een beheerovereenkomst afgesloten heeft met diens wettelijke vertegenwoordigers was op 31 december 2014 94. In 2015 zal de stichting overgaan tot een actieve afbouw van deze cliëntengroep.

Financieel verslag

Toelichting op de resultaten boekjaar 2014.

Bedrijfsopbrengsten :

De inkomsten waren begroot op € 477.900,-

Realisatie € 506.824,- (inclusief bijdrage Philadelphia a € 106.023 aan de reorganisatie)

De realisatie (exclusief bijdrage Philadelphia) is achtergebleven op de begroting. De reden hiervoor ligt in het feit dat in verband met de statutenwijziging de stichting verschillende maanden door de rechtbank niet aangewezen kon worden als nieuwe bewindvoerder. De beoogde groei kon derhalve niet gerealiseerd worden.

Bedrijfslasten:

Personeelskosten

De personele kosten waren begroot op € 364.128,-

Realisatie € 411.234,- (inclusief kosten a € 56.257,- welke door de bijdrage Philadelphia gedekt zijn).

De personele kosten (exclusief kosten welke gedekt zijn door Philadelphia) zijn lager uitgevallen dan begroot. Een en ander heeft te maken met het feit dat bestaande vacatures later ingevuld zijn dan beoogd. De beoogde formatie was pas in december volledig ingevuld. Daarnaast zijn de aanpassingen in de voorzieningen nog niet doorgevoerd i.v.m. achterstanden in de verwerking door de afdeling HR SPZ.

De vergoeding van de reiskosten voor de medewerkers zijn gestegen als gevolg van het sociaal akkoord rondom de verhuizing. In het eerste jaar hadden de medewerkers recht op een vergoeding van 100% van de reiskosten woon/werkverkeer boven de 30 kilometer extra reisafstand. In september 2014 is dit percentage gedaald naar 75%. In september 2015 zal het percentage dalen naar 25%. In september 2016 zal deze vergoeding eindigen.

Overige bedrijfskosten

Deze kosten waren begroot op € 113.196,-

Realisatie € 168.145,- (inclusief kosten dotatie en vrijval voorziening a € 56.257,-)

Opgemerkt zij dat ook in dit boekjaar de begrote kosten voor toetreding tot de brancheorganisatie niet gemaakt zijn.

Onze stichting is (nog) niet aangesloten bij deze organisatie, maar beziet dit jaarlijks wel.

Dit bedrag is dus niet uitgegeven. De beïnvloedbare kosten zijn dus goed in de hand gehouden.

In de loop van het jaar is er duidelijkheid gekomen over de nog af te dragen omzetbelasting over eerdere jaren.

Resultaat boekjaar :

De jaarrekening geeft aan een negatief resultaat van € 10.658,- (begroot € 576,- positief).

Jaarrekening

De jaarrekening geeft een balanstotaal van € 374.059,-.

Bezien wij de activazijde van de jaarrekening dan zijn onze - direct - opvraagbare liquide middelen € 263.224,- zijnde 70% van het balanstotaal.

Het eigen vermogen bedraagt 8% van het balanstotaal.

De langlopende schulden hebben betrekking op een door de Stichting Philadelphia Zorg verstrekte - achtergestelde - lening van € 125.000,-. Dit bedrag kan als aansprakelijk vermogen worden aangemerkt.

Eigen vermogen + achtergestelde lening geeft dan een vermogen aan van 60% van het balanstotaal.

Vooruitblik op 2015.

Wij verwachten net als in de afgelopen jaren een verdere stijging van onze inkomsten.

Het personeelsbestand zal mogelijk nog afhankelijk van de groei uitgebreid moeten worden. Dit is nog niet begroot omdat eerst gericht wordt op een efficiëntieslag met betrekking tot de systemen.

Een - bescheiden - winst is noodzakelijk om de continuïteit te waarborgen.

Meer jaren raming

Voor de meer jaren prognose wordt uit gegaan van een groei van het aantal cliënten, conform de voorgenomen ontwikkeling die moet leiden tot groei naar 1.000 cliënten voor bewindvoering in 2017.

Daarnaast wordt het tarief in kleine stapjes verhoogd naar het landelijk geldende tarief voor professionele bewindvoerders.

1.2 Profiel van de organisatie

Algemene identificatiegegevens

Naam verslag leggende rechtspersoon	Stichting Mijn Geld en Zo
Adres	Wijersstraat 1
Postcode	3811 MZ
Plaats	Amersfoort
Telefoonnummer	033-7602010
Kamer van Koophandel	410135682

Samenstelling van het bestuur per balansdatum

voorzitter	mw. J. Gorte
secretaris	mr. J.H.M. Zeijlstra
penningmeester	J.G. de Vries
lid	G.J. Kattenberg

In 2014 heeft er geen bezoldiging aan bestuurders plaatsgevonden. Ook zijn geen leningen, voorschotten en garanties aan de bestuurders verstrekt.

2.1 JAARREKENING

2.1 JAARREKENING

2.1.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2014
(na resultaatbestemming)

	<u>Ref.</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
		€	€
ACTIVA			
Vlottende activa			
Vorderingen en overlopende activa	1	110.835	7.270
Liquide middelen	2	<u>263.224</u>	<u>270.092</u>
Totaal vlottende activa		374.059	277.362
Totaal activa		<u><u>374.059</u></u>	<u><u>277.362</u></u>
	<u>Ref.</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Algemene reserve	3	31.774	42.432
Totaal eigen vermogen		<u>31.774</u>	<u>42.432</u>
Voorzieningen	4	63.754	7.309
Langlopende schulden	5	125.000	125.000
Kortlopende schulden			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	6	153.531	102.621
Totaal Passiva		<u><u>374.059</u></u>	<u><u>277.362</u></u>

2.1.2 RESULTATENREKENING OVER 2014

	Ref.	Exploitatie 2014 €	Begroting 2014 €	Exploitatie 2013 €
BEDRIJFSOPBRENGSTEN:				
Overige bedrijfsopbrengsten	7	566.824	477.900	429.904
Som der bedrijfsopbrengsten		<u>566.824</u>	<u>477.900</u>	<u>429.904</u>
BEDRIJFSLASTEN:				
Personeelskosten	8	411.234	364.128	334.857
Overige bedrijfskosten	9	168.145	113.196	112.764
Som der bedrijfslasten		<u>579.379</u>	<u>477.324</u>	<u>447.621</u>
BEDRIJFSRESULTAAT		-12.555	576	-17.717
Financiële baten en lasten	10	1.897	0	2.594
RESULTAAT VOOR BELASTINGEN		<u>-10.658</u>	<u>576</u>	<u>-15.123</u>
Belastingen	11	0	0	-5.350
RESULTAAT BOEKJAAR		<u><u>-10.658</u></u>	<u><u>576</u></u>	<u><u>-9.773</u></u>
RESULTAATBESTEMMING				
<i>Het resultaat is als volgt verdeeld:</i>		<u>2014</u> €	<u>2014</u> €	<u>2013</u> €
Algemene reserve		-10.658	576	-9.773
		<u><u>-10.658</u></u>	<u><u>576</u></u>	<u><u>-9.773</u></u>

2.1.3 KASSTROOMOVERZICHT

		2014		2013
		€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat	ref.3		-12.555	-17.716
Aanpassingen voor :				
- mutaties voorzieningen	ref.4	56.445		212
- vrijval VPB verplichting 2012	ref.11	<u>0</u>	<u>5.352</u>	
			56.445	5.564
Veranderingen in vlottende middelen:				
- vorderingen	ref. 1	-103.565		-669
- kortlopende schulden (excl.schulden aan kredietinstellingen)	ref.6	<u>50.910</u>	<u>46.392</u>	
			-52.655	45.723
Kasstroom uit bedrijfsoperaties			<u>-8.765</u>	<u>33.570</u>
Ontvangen interest	ref.3	1.897		2.594
			<u>1.897</u>	<u>2.594</u>
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten			-6.868	36.164
Mutatie geldmiddelen	ref.2		<u>-6.868</u>	<u>36.164</u>

2.1.4 Waarderingsgrondslagen

Algemeen

Vestigingsadres

De Stichting Mijn Geld en Zo is feitelijk gevestigd op Weijersstraat1, 3811MZ Amersfoort.

Grondslagen voor het opstellen van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Richtlijn voor de Jaarverslaggeving 640 'Organisaties zonder winstoogmerk', zoals gepubliceerd door de Nederlandse Raad voor Jaarverslaggeving.

Vergelijking met voorgaand jaar

De grondslagen van waardering en van resultaatbepaling zijn ongewijzigd ten opzichte van voorgaand jaar.

Schattingen

Om de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening te kunnen toepassen, is het nodig dat het bestuur zich over verschillende zaken een oordeel vormt, en dat het bestuur schattingen maakt die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in art. 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 betreffende jaarrekeningposten.

Continuïteit

De jaarrekening is opgesteld op basis van continuïteit in de bedrijfsvoering.

De continuïteit blijkt uit :

- Een omzetgroei naar € 460.801,- ten opzichte van 2013 is de omzet met 7,2% gestegen. (exclusief giften)
- De een door de Stichting Philadelphia Zorg achtergestelde lening.
- Een positief resultaat van de begroting 2015.

Grondslagen voor waardering van activa en passiva en bepaling van het resultaat

Activa en passiva

Activa en passiva worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of de actuele waarde, tenzij in deze toelichting anders wordt vermeld.

In de balans, de resultatenrekening en het kasstroomoverzicht zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Vorderingen

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

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen (kortlopende schulden). Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

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. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de reële waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

Wanneer verplichtingen naar verwachting door een derde zullen worden vergoed, wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen indien het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkeling van de verplichting.

De voorziening levensfase is gevormd voor de op basis van cao-bepaling opgebouwde verplichtingen aan werknemers voortvloeiende uit de PBL regeling.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactiekosten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten.

De lening betreft een achtergestelde lening verstrekt door de Stichting Philadelphia Zorg.

Baten en lasten

De baten en lasten zijn toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben, uitgaande van historische kosten. De administratievergoeding ter zake van zaakwaarneming is berekend over de in het kalenderjaar ontvangen rentebaten van het toevertrouwde vermogen.

Periodiek betaalbare beloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers.

Pensioenen

Stichting Mijn Geld en Zo heeft voor haar werknemers een pensioenregeling. Hiervoor in aanmerking komende werknemers hebben op de pensioengerechtigde leeftijd recht op een pensioen dat is gebaseerd op het gemiddeld verdiende loon berekend over de jaren dat de werknemer pensioen heeft opgebouwd bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. De verplichtingen, welke voortvloeien uit deze rechten van haar personeel, zijn ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Zorg en Welzijn. Stichting Mijn Geld en Zo betaalt hiervoor premies waarvan de helft door de werkgever wordt betaald en de helft door de werknemer. De pensioenrechten worden jaarlijks geïndexeerd, indien en voor zover de dekkingsgraad van het pensioenfonds (het vermogen van het pensioenfonds gedeeld door haar financiële verplichtingen) dit toelaat. Naar de stand van ultimo januari 2015 is de dekkingsgraad van het pensioenfonds 107%. In 2015 dient het pensioenfonds een dekkingsgraad van ten minste 105% te hebben. Het pensioenfonds verwacht hieraan te kunnen voldoen en voorziet geen noodzaak voor de aangesloten instellingen om extra stortingen te verrichten of om bijzondere premieverhogingen door te voeren. Stichting Mijn Geld en Zo heeft geen verplichting tot het voldoen van aanvullende bijdragen in geval van een tekort bij het pensioenfonds, anders dan het effect van hogere toekomstige premies. Stichting Mijn Geld en Zo heeft daarom alleen de verschuldigde premies tot en met het einde van het boekjaar in de resultatenrekening verantwoord.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en de schulden aan kredietinstellingen. Ontvangen en uitgaven uit hoofde van interest en winstbelastingen worden opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

Transacties waarbij geen instroom of uitstroom van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

2.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

1. Vorderingen en overlopende activa

De specificatie is als volgt :

	31-12-2014	31-12-2013
	€	€
Debiteuren	1.303	740
<u>Nog te ontvangen bedragen:</u>		
Rente	1.897	2.594
Salarissen	0	70
Ziekengelden	1.039	0
Bijdrage Philadelphia inzake reorganisatie	106.023	0
Sociale lasten	439	1.361
<u>Overige overlopende activa:</u>		
Pensioenen	0	404
Overige vorderingen	135	2.101
Totaal vorderingen en overlopende activa	110.835	7.270

Toelichting:

De post debiteuren heeft betrekking op de in rekening gebrachte vergoeding aan de onderbewindgestelde cliënten en de cliënten met een dienstverleningsovereenkomst bij Stichting Mijn Geld en Zo.
De bijdrage Philadelphia inzake reorganisatie betreft de compensatie aangaande het sociaal plan van de aangezegde medewerkers.
Het betreft een totaal bedrag over de periode 1 juli 2014 t/m 31 maart 2015.

ACTIVA

2. Liquide middelen

De specificatie is als volgt :

	31-12-2014	31-12-2013
	€	€
Bank rekeningen-courant	15.723	10.185
Spaarrekeningen	247.501	259.907
Totaal liquide middelen	263.224	270.092

Toelichting:

De spaarrekening betreft een Rabo bedrijfsspaarrekening, het rentepercentage bedraagt 0,6% per 31 december 2014.
De tegoeden staan ter vrije beschikking.

2.1.5 TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

3. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:

	<u>31-12-2014</u>	<u>31-12-2013</u>
	€	€
Algemene reserve	31.774	42.432
Totaal eigen vermogen	<u>31.774</u>	<u>42.432</u>

<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>	<u>Saldo per 1-jan-2014</u>	<u>Resultaat- bestemming</u>	<u>Overige mutaties</u>	<u>Saldo per 31-dec-2014</u>
	€	€	€	€
Algemene reserve	42.432	-10.658	0	31.774
Totaal eigen vermogen	<u>42.432</u>	<u>-10.658</u>	<u>0</u>	<u>31.774</u>

Stichting Mijn Geld en Zo

4. Voorzieningen

		Saldo per 1-1-2014	Dotatie	Onttrekking	Saldo per 31-12-2014
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>		€	€	€	€
Voorziening Reorganisatie	(1)	0	106.023	49.766	56.257
Voorziening Jubilea	(2)	2.298	308	440	2.166
Voorziening PBL	(3)	5.011	320	0	5.331
Totaal voorzieningen		7.309	106.651	50.206	63.754

Toelichting:

(1) De voorziening reorganisatie heeft betrekking op een bijdrage van de Stichting Philadelphia Zorg aan de reorganisatie binnen Stichting mijn Geld en Zo.

(2) De voorziening jubilea is gevormd voor toekomstige jubileumverplichtingen. Voor de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de verwachte vertrekkans van de medewerkers en de verwachte salarisstijgingen. Deze voorziening wordt gewaardeerd tegen contante waarde, waarbij gerekend is met een marktconforme rente.

(3) De voorziening levensfase is gevormd voor de op basis van cao-bepalingen opgebouwde verplichtingen aan werknemers voortvloeiende uit de PBL regeling, minus reeds bestede rechten. Voor de berekening van de voorziening is rekening gehouden met de verwachte vertrekkans van de medewerkers en de verwachte salarisstijging. Deze voorziening wordt gewaardeerd tegen de contante waarde, waarbij gerekend is met een marktconforme rente. De verplichting die voortvloeit uit de overgangsregeling voor medewerkers die op 31 december 2009 vielen in de leeftijdscategorie 45 tot en met 49 jaar en 10 jaar werkzaam waren in de zorgsector is volledig opgenomen en gewaardeerd tegen de contante waarde.

5. Langlopende schulden

	31-12-2014	31-12-2013
	€	€
Langlopende schulden (achtergestelde lening)	125.000	125.000
Totaal langlopende schulden	125.000	125.000
<i>Het verloop is als volgt weer te geven:</i>		
	2014	2013
	€	€
Stand per 1 januari	125.000	125.000
Bij: nieuwe leningen	0	0
Af: aflossingen	0	0
Stand langlopende schulden per 31 december	125.000	125.000

Toelichting:

De lening is verstrekt door de Stichting Philadelphia Zorg en is achtergesteld bij de overige crediteuren van de stichting. Aan deze lening zijn geen rentekosten verschuldigd en er is geen aflossingstermijn bepaald.

6. Kortlopende schulden en overlopende passiva

<i>De specificatie is als volgt :</i>	31-12-2014	31-12-2013
	€	€
Belastingen en sociale premies	48.313	30.570
Vakantiegeld	14.372	11.618
Vakantiedagen	8.312	6.158
Pbl-uren	31.870	21.280
Pensioenen	950	0
Overige schulden:		
Te verrekenen met Philadelphia	38.250	16.946
Overig	1.510	11.088
Vooruit ontvangen kosten	3.909	0
Nog te betalen kosten:		
Accountantskosten	6.045	4.961
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	153.531	102.621

Toelichting:

De post Belastingen en sociale premies omvat de kosten voor de loonheffing december 2014 en de aanslagen BTW over de jaren 2009 t/m 2013.

Als gevolg van personeels uitbreiding en niet opnemen van uren, zijn de kosten PBL-uren verder toegenomen.

De post Te verrekenen met Philadelphia is sterk toegenomen; dit betreft de kosten premie WGA 2013 + 2014, frictiekosten rondom de verhuizing uit 2013, bestuursaansprakelijkheidsverzekering en de kosten dienstverleningsovereenkomst.

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Er zijn geen niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen.

2.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

BATEN

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
7. Overige bedrijfsopbrengsten		
<u>Overige dienstverlening:</u>		
Vergoeding onderbewindgestelden	458.166	429.904
	<u>458.166</u>	<u>429.904</u>
<u>Giften</u>		
Giften	106.023	0
	<u>106.023</u>	<u>0</u>
<u>Overige opbrengsten:</u>	2.635	0
	<u>2.635</u>	<u>0</u>
Totaal overige bedrijfsopbrengsten	<u><u>566.824</u></u>	<u><u>429.904</u></u>

Toelichting :
Giften: betreft de bijdrage van Philadelphia aan de reorganisatie als gevolg van BPR.

LASTEN

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
8. Personeelskosten		
Lonen en salarissen	304.462	253.336
Sociale lasten	54.477	34.476
Pensioenpremie	25.745	20.832
Andere personeelskosten	20.647	9.760
	<u>405.331</u>	<u>318.404</u>
Personeel niet in loondienst	5.903	16.453
Totaal personeelskosten	<u><u>411.234</u></u>	<u><u>334.857</u></u>
Gemiddeld aantal personeelsleden (in Fte's) op basis van fulltime eenheden	<u>7,86</u>	<u>6,66</u>

Toelichting :
Een uitvloeisel uit de transitie is een vergaande aanpassing binnen het personeelsbestand van de stichting Mijn Geld en Zo. Per 1 juli 2014 zijn er 3 medewerkers aangezegd. Voor hen is een ontslagprocedure gestart bij het UWV. Het UWV heeft op 10 december 2014 de ontslagvergunning verleend. Per 1 september, 1 oktober en 1 december zijn nieuwe medewerkers in dienst getreden van de Stichting Mijn Geld en Zo.

2.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

LASTEN

9. Overige bedrijfskosten

<i>De specificatie is als volgt :</i>	2014	2013
	€	€
Kantoorbenodigdheden, drukwerk derden, bankkosten, porti, lidmaatschappen	9.677	9.064
Adm.diensten	37.288	35.518
Accountantskosten	6.953	6.292
Kosten huisvesting en dienstverlening Philadelphia	(1) 28.919	33.566
Reis en verblijfskosten personeel	9	160
Bestuurskosten, representatiekosten, verzekeringen	(2) 12.095	5.349
Dotatie en vrijval voorzieningen	56.257	0
Overige alg.kosten	2.035	5.123
Kosten BTW voorgaande jaren	(3) 14.912	17.692
Totaal bedrijfskosten	168.145	112.764

Toelichting:

(1) Voor de kosten van huisvesting en dienstverlening is met Philadelphia een dienstverleningsovereenkomst opgesteld. De afgesproken bijdrage door Mijn Geld en Zo is lager dan de daadwerkelijke kosten van de huisvesting en dienstverlening.

(2) In 2014 zijn de bestuurskosten incidenteel hoger dan in eerdere jaren. Deze kosten hadden betrekking op de statuten wijziging van de stichting per 1 augustus 2014. Daarnaast waren er nog incidentele kosten voor juridische ondersteuning ten behoeve van een juridische zaak tussen de stichting en de erven van een cliënt.

(3) Kosten BTW voorgaande jaren heeft betrekking op een eventuele aanslag van de belastingdienst, de stichting is hierover in onderhandeling. In 2014 zijn de suppletieaangiften ingediend betreffende de afdracht en correctie omzetbelasting over de jaren 2009 t/m 2013.

Het betreffen incidentele kosten voortvloeiend uit een besluit van de belastingdienst in oktober 2013. De stichting is door dit besluit BTW-plichtig gesteld voor het honorarium bewindvoering ambulante cliënten. In de suppletieaangiften is tevens rekening gehouden met de correctie van oneigenlijk ge'nde omzetbelasting bij cliënten die in een externe 24-uurs zorginstelling verbleven en de nog niet toegepaste vooraf trek. Het betreffende bedrag is conform de vaststelling door de belastingdienst inclusief rente.

De belastingdienst heeft geen boeteregeling toegepast.

10. Financiële baten en lasten

<i>De specificatie is als volgt :</i>	2014	2013
	€	€
Rentebaten	1.897	2.594
Totaal financiële baten en lasten	1.897	2.594

11. Belastingen

<i>De specificatie is als volgt :</i>	2014	2013
	€	€
Vennootschapsbelasting	0	-5.350
Totaal belastingen	0	-5.350

Toelichting:

Conform de vrijval van de reservering in het kader van de vrijstelling van de afdracht Vennootschapsbelasting in 2013, is het bedrag vennootschapsbelasting in 2014 € 0,-.

2.1.10 TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING

12. Bezoldiging bestuurders en toezichhouders

Over 2014 heeft net als in 2013 geen bezoldiging aan bestuurders plaatsgevonden, wel reiskostenvergoeding. Ook zijn er geen leningen, voorschotten en garanties aan bestuurders verstrekt.

13. Honoraria accountant

De honoraria van de accountant zijn als volgt:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
	€	€
1 Controle van de jaarrekening	6.045	4.961
2 Overige controlewerkzaamheden	0	0
3 Fiscale advisering	0	0
4 Niet controlediensten	0	0
Totaal honoraria accountant	<u>6.045</u>	<u>4.961</u>

14. Ondertekening door bestuurders en toezichhouders

Bestuurders



dr. P.W.J. van Eslerik-Plasmeijer



mr. A.P. van Logtestijn



drs. J.H. Broekroelofs

2.2 OVERIGE GEGEVENS

2.2 OVERIGE GEGEVENS

2.2.1 Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

Het bestuur van de Stichting Mijn Geld en Zo heeft de jaarrekening 2014 vastgesteld in de vergadering van 17 augustus 2015.

2.2.2 Statutaire regeling resultaatbestemming

In de statuten is bepaald, dat het behaalde resultaat ter vrije beschikking staat van de stichting.

2.2.3 Resultaatbestemming

Het resultaat wordt verdeeld volgens de resultaatverdeling in de resultatenrekening.

2.2.4 Gebeurtenissen na balansdatum

Per 1 februari 2015 is het bestuur in totaliteit uitgetreden.

Per deze datum is er nieuw bestuur aangetreden.

2.2.5 Controleverklaring

De controleverklaring is opgenomen op de volgende pagina.