HILGERS
accountants

Stichting Humanitas Inkomensbeheer
Postbus 141
1440 AC PURMEREND

Ref.: 1989/SB

Purmerend, 9 april 2019

A. Verklaring over de jaarrekening 2018

Ons oordeel
Wij hebben de jaarrekening 2018 van Stichting Humanitas Inkomensbeheer te Purmerend gecontroleerd.

Naar ons oordeel:
geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen per 31 december 2018 en van het resultaat over 2018 in overeenstemming met Nederlands Recht;

De jaarrekening bestaat uit:
1 de balans per 31 december 2018 met balanstotaal van € 407.088;
2 de staat van baten en lasten over 2018 met een resultaat van negatief € 9.865; en
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. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Humanitas Inkomensbeheer 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 Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en het toezichthoudend orgaan voor de jaarrekening
Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Nederlands Recht. Het bestuur is ook verantwoordelijk voor het rechtmatig tot stand komen van de in de jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties, in overeenstemming met de begroting en met de in de relevante wet- en regelgeving opgenomen bepalingen. In dit kader is het bestuur tevens verantwoordelijk voor een

zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening en de naleving van die relevante wet- en regelgeving 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 organisatie 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 organisatie te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Het toezichthoudend orgaan is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de organisatie.

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,
  - van het niet rechtmatig tot stand komen van baten en lasten alsmede de balansmutaties, die van materieel belang zijn,

  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 organisatie;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving, de gebruikte financiële rechtmatigheidscriteria en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;

HILGERS
accountants

- 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 organisatie 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 organisatie 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 en of de in deze jaarrekening verantwoorde baten en lasten alsmede de balansmutaties in alle van materieel belang zijnde aspecten rechtmatig tot stand zijn gekomen.

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.

Purmerend, 9 april 2019

Hilgers Accountants

S de Boer

S. de Boer RA

HILCO
ADMINISTRATIEVE
DIENSTVERLENING

Jaarrekening 2018 van

Stichting Humanitas
Inkomensbeheer
Postbus 141
1440 AC PURMEREND

Controleverklaring
afgegeven

HILCO
ADMINISTRATIEVE
DIENSTVERLENING

INHOUDSOPGAVE behorende bij het rapport d.d. 9 april 2019 uitgebracht aan de Raad van Toezicht en de bestuurder van Stichting Humanitas Inkomensbeheer te Purmerend, betreffende de jaarrekening 2018.

A RAPPORTAGE

I	Opdracht	2
I.a	Activiteiten	2
I.b	Vergelijkbare cijfers	2
II	Bespreking van de financiële positie	3
III	Fiscale positie	4

B JAARRAPPORT

I	Balans per 31 december 2018 en per 31 december 2017	5
II	Staat van baten en lasten over 2018 met vergelijkbare cijfers over 2017 en begroting 2018	7
III	Kasstroomoverzicht over 2018	9
IV	Toelichting op de jaarrekening	10
IV.a	Grondslagen jaarrekening	10
IV.b	Toelichting op de balans per 31 december 2018	11
IV.c	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2018	15
IV.d	Overige toelichtingen	17

Controleverklaring afgegeven

HILCO

ADMINISTRATIEVE
DIENSTVERLENING

Poelstraat 2
1441 RR Purmerend
Tel. 0299 - 42 58 11
Fax 0299 - 42 25 93
info@hilco.nl
www.hilco.nl
KvK.: 54057701

Aan de Raad van Toezicht en de bestuurder van
Stichting Humanitas Inkomensbeheer
Postbus 141
1440 AC PURMEREND

Ref.: 1989/JH/CS

Purmerend, 9 april 2019

Geachte raad, bestuurder,

Hiermee brengen wij u rapport uit inzake de door ons verrichte werkzaamheden betreffende de jaarrekening 2018 van Stichting Humanitas Inkomensbeheer.

I OPDRACHT

Uw opdracht omvatte het samenstellen van de jaarrekening 2018. Onze verantwoordelijkheid strekt derhalve niet verder dan de juiste verwerking van de door u verstrekte gegevens en inlichtingen.

I.a Activiteiten

De activiteiten van Stichting Humanitas Inkomensbeheer bestaan uit het ten behoeve van cliënten optreden als bewindvoerder, mentor en budgetbeheerder.

I.b Vergelijkbare cijfers

Voor zover de wijze van rubricering van de cijfers 2018 afwijkt van die van 2017 zijn de vergelijkbare cijfers 2017 aangepast.

Controleverklaring
afgegeven

II BESPREKING VAN DE FINANCIËLE POSITIE

Solvabiliteit

De solvabiliteit geeft weer in welke mate de vennootschap aan haar totale verplichtingen kan voldoen en wordt berekend door het eigen vermogen uit te drukken in een percentage van het totale vermogen.

	31-12-2018		31-12-2017		31-12-2016	
	x € 1.000	%	x € 1.000	%	x € 1.000	%
Eigen vermogen	263	64,6	273	65,2	288	62,3
Vreemd vermogen	144	35,4	145	34,8	174	37,7
	407	100,0	418	100,0	462	100,0

Met het eigen vermogen dat 64,6 % uitmaakt van het totale vermogen, kan de solvabiliteit per 31 december 2018 als goed worden aangemerkt.

Liquiditeit

Bij de beoordeling van de liquiditeit wordt nagegaan of het bedrijf op korte termijn in staat is aan zijn verplichtingen te voldoen.

De som van vorderingen en liquide middelen is € 166.000 hoger dan de kortlopende schulden. Het verhoudingsgetal tussen het totaal van de vlottende activa van € 310.000 gedeeld door het totaal van de kortlopende schulden van € 144.000 is 2,2.

De liquiditeitspositie kan daarmee als ruim voldoende worden aangemerkt.

III FISCALE POSITIE

De vennootschapsbelasting over 2018 is als volgt berekend:

		2018
	€	€
Resultaat voor belastingen volgens B II		-9.865
Investeringsaftrek	-2.417	
Beperkt aftrekbare kosten	1.243	
		-1.174
Fiscaal resultaat 2018		-11.039
Compensabele verliezen		0
Belastbaar bedrag 2018		-11.039

Overzicht te verrekenen verliezen

	Verreken-baar verlies	Reeds verrekend	Verrekend in 2018
	€	€	€
2017	-15.776	0	0
2018	-11.039	0	0
	-26.815	0	0

De aanslagen vennootschapsbelasting zijn tot en met het jaar 2016 definitief vastgesteld.

Tot het verstrekken van nadere toelichting zijn wij graag bereid.

Hoogachtend,

Hilco,
Administratieve Dienstverlening

J. Haije, directeur

Controleverklaring
afgegeven

HILCO
ADMINISTRATIEVE DIENSTVERLENING

STICHTING HUMANITAS INKOMENSBEHEER TE PURMEREND

I BALANS PER 31 DECEMBER 2018 EN PER 31 DECEMBER 2017

(Na verwerking van het resultaat)

ACTIVA

	31 december 2018		31 december 2017	
	€	€	€	€
VASTE ACTIVA				
Materiële vaste activa				
Inventaris	89.667		112.790	
Vervoermiddelen	7.440		9.960	
		97.107		122.750
VLOTTENDE ACTIVA				
Vorderingen				
Handelsdebiteuren	37.301		29.494	
Overige vorderingen en vooruitbetaalde bedragen	44.753		22.098	
		82.054		51.592
Liquide middelen		227.927		243.785
		407.088		418.127

Controleverklaring afgegeven

PASSIVA

	31 december 2018		31 december 2017	
	€	€	€	€
EIGEN VERMOGEN				
Vrije reserve	197.425		184.637	
Bestemmingsreserves	65.513		88.166	
		262.938		272.803
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	8.917		8.735	
Belastingen en premies sociale verzekeringen	72.718		69.487	
Overige kortlopende schulden	62.515		67.102	
		144.150		145.324
		407.088		418.127

Controleverklaring
afgegeven

HILCO
ADMINISTRATIEVE
DIENSTVERLENING

STICHTING HUMANITAS INKOMENSBEHEER TE PURMEREND

II STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018 MET VERGELIJKBARE CIJFERS OVER 2017 EN BEGROTING 2018

	2018		2017		Begroting 2018	
	€	€	€	€	€	€
Baten		1.803.606		1.841.268		1.829.460
Personeelskosten	1.480.725		1.523.647		1.469.638	
Afschrijvingen	34.271		31.644		10.900	
Huisvestingskosten	109.773		108.675		110.400	
Kantoorkosten	128.647		133.381		138.000	
Verkoopkosten	1.020		363		1.000	
Algemene kosten	51.005		49.220		48.250	
Lasten		-1.805.441		-1.846.930		-1.778.188
Bedrijfsresultaat		-1.835		-5.662		51.272
Rentelasten en soortgelijke kosten		-8.030		-9.421		-10.000
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening voor belastingen		-9.865		-15.083		41.272
Belastingen		0		0		0
Resultaat na belastingen		-9.865		-15.083		41.272

	2018		2017		Begroting 2018	
	€	€	€	€	€	€
Verwerking resultaat in het eigen vermogen						
Mutatie vrije reserves		12.788		5.701		41.272
Onttrekking bestemmingsreserve automatisering		-14.738		-20.784		0
Onttrekking bestemmingsreserve personeelskosten		-7.915		0		0
Resultaat		-9.865		-15.083		41.272

III KASSTROOMOVERZICHT OVER 2018

		2018
	x € 1.000	x € 1.000
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat		-2
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	34	
Toename vorderingen	-30	
Afname kortlopende schulden	-1	
		3
Liquiditeitsinvloed door bedrijfsresultaat		1
Betaalde interest		-8
Liquiditeitsinvloed vanuit resultatenrekening		-7
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investeringen in materiële vaste activa		-9
Afname geldmiddelen		-16

IV TOELICHTING OP DE JAARREKENING

IV.a GRONDSLAGEN JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld op basis van historische kosten. Voor zover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs verminderd met lineaire afschrijvingen gebaseerd op de geschatte economische levensduur.

Actief	Afschrijvings-percentage
	%
Inventaris	20
Vervoermiddelen	20

Vorderingen

De vorderingen zijn gewaardeerd op nominale waarde, verminderd met een voorziening voor mogelijke oninbaarheid, individueel bepaald.

Overige activa en passiva

Overige activa en passiva zijn gewaardeerd op nominale waarde.

GRONDSLAGEN VOOR BEPALING VAN HET RESULTAAT

Baten en lasten

De baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben, ongeacht of zij tot ontvangsten en uitgaven in het boekjaar hebben geleid. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op de balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong hebben voor het einde van het boekjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

BELASTINGBEPALINGSGRONDSLAGEN

De vennootschapsbelasting wordt berekend op basis van het resultaat voor belastingen, rekening houdend met fiscale faciliteiten en verschillen tussen de commerciële winst zoals deze in de jaarrekening is verwerkt, en de fiscale winst.

IV.b TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2018

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

Boekwaarde per 1 januari	Inventaris	Vervoer-middelen	Totaal
	€	€	€
Aanschaffingswaarde	178.435	21.000	199.435
Cumulatieve afschrijving	-65.645	-11.040	-76.685
	112.790	9.960	122.750
Mutaties			
Investeringen	8.628	0	8.628
Afschrijvingen	-31.751	-2.520	-34.271
Desinvesteringen	-24.078	0	-24.078
Afschrijving desinvesteringen	24.078	0	24.078
	-23.123	-2.520	-25.643
Boekwaarde per 31 december			
Aanschaffingswaarde	162.985	21.000	183.985
Cumulatieve afschrijving	-73.318	-13.560	-86.878
	89.667	7.440	97.107

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

Handelsdebiteuren	2018	2017
	€	€
Debiteuren	37.301	29.494
Af: Voorziening dubieuze debiteuren	0	0
	37.301	29.494

Van het debiteurensaldo heeft een bedrag van € 6.896 een ouderdom van 3 maanden of meer.

Overige vorderingen en vooruitbetaalde bedragen

Nog te ontvangen budgetbeheer Amsterdam	13.014	0
Waarborgsommen	2.960	1.635
Overige	28.779	20.463
	44.753	22.098

Controleverklaring afgegeven

Liquide middelen	2018	2017
	€	€
Kas	20	20
ABN AMRO bank bestuurrekening	109	20
I.N.G. bank rekening-courant	4.776	5.480
I.N.G. bank spaarrekening	50.353	50.295
Rabobank rekening-courant	77.416	98.990
Rabobank spaarrekening	77.645	77.625
Rabobank bankgarantie	17.608	17.608
	227.927	250.038
Gelden ex-clienten	0	-6.253
	227.927	243.785

PASSIVA

	2018	2017
Eigen vermogen	€	€
Vrije reserve	197.425	184.637
Bestemmingsreserves	65.513	88.166
	262.938	272.803

Vrije reserve

Stand per 1 januari	184.637	178.936
Resultaatbestemming	12.788	5.701
Stand per 31 december	197.425	184.637

Bestemmingsreserves

Automatisering	0	14.738
Personeelskosten	65.513	73.428
	65.513	88.166

Automatisering

Stand per 1 januari	14.738	35.522
Onttrekkingen	-14.738	-20.784
	0	14.738
Resultaatbestemming	0	0
Stand per 31 december	0	14.738

Personeelskosten

Stand per 1 januari	73.428	73.428
Onttrekkingen	-7.915	0
	65.513	73.428
Resultaatbestemming	0	0
Stand per 31 december	65.513	73.428

KORTLOPENDE SCHULDEN

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Loonheffing	80.516	78.745
Vennootschapsbelasting	-7.993	-7.993
Pensioen	195	-1.265
	72.718	69.487

Controleverklaring afgegeven

Overige kortlopende schulden	2018	2017
	€	€
Reservering vakantiegeld	50.421	50.480
Accountantskosten	4.800	4.800
Administratiekosten	3.102	3.800
Overige	4.192	8.022
	62.515	67.102

IV.c TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2018

Baten

	2018	2017	Begroting 2018
	€	€	€
Bijdrage kosten begeleiding	1.644.796	1.703.393	1.689.906
Entreekosten (bewind)	28.751	36.284	44.000
Eindkosten (bewind)	18.974	17.127	14.804
Niet inbare bedragen	-2.381	-10.498	-2.250
Vereniging Humanitas district Noordwest	69.048	74.644	70.000
Het Financieel Cafe	14.341	12.841	8.000
Bijdrage beheer PGB	3.992	2.921	2.000
Scholingsinkomsten GVB	5.615	3.981	3.000
Budgetbeheer Amsterdam	15.324	0	0
Overige	5.146	575	0
	1.803.606	1.841.268	1.829.460

Baten per soort

Beschermingsbewind	1.384.262	1.463.383	1.461.426
Inkomensbeheer	298.454	293.421	287.284
Overig	120.890	84.464	80.750
	1.803.606	1.841.268	1.829.460

Personeelskosten

Bruto lonen	1.128.891	1.159.411	1.410.917
Sociale lasten	203.453	195.188	0
Pensioenen	100.757	102.655	0
	1.433.101	1.457.254	1.410.917
Reiskosten	32.764	35.824	33.021
Ziekengeld- en verzuimverzekering	18.399	20.947	21.000
Scholing en training	23.230	18.480	17.000
Loonkosten derden	5.709	2.481	2.000
Vrijwilligers Financieel Cafe	1.222	1.776	1.200
Overige	11.330	10.459	9.500
	1.525.755	1.547.221	1.494.638
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-45.030	-23.574	-25.000
	1.480.725	1.523.647	1.469.638

Afschrijvingen

Materiële vaste activa

Inventaris	31.751	29.124	8.400
Vervoermiddelen	2.520	2.520	2.500
	34.271	31.644	10.900

	2018	2017	Begroting 2018
Huisvestingskosten	€	€	€
Huur	82.400	80.362	82.400
Gas, water en elektra	8.992	11.028	10.000
Schoonmaakkosten	12.907	12.561	13.000
Kleine aanschaffingen	135	52	2.000
Overige huisvestingskosten	5.339	4.672	3.000
	109.773	108.675	110.400
Kantoorkosten			
Porti	40.808	45.554	54.000
Automatiseringskosten	41.031	34.405	35.000
Contributies en abonnementen	23.827	21.316	21.000
Telefoon	6.132	9.293	8.500
Lease kantoorapparatuur	9.416	9.894	7.000
Kantoorbehoeften	6.040	9.260	8.000
Drukwerk	1.035	3.448	3.000
Onderhoud inventaris	358	211	1.500
	128.647	133.381	138.000
Verkoopkosten			
Reclame en advertenties	514	0	0
Representatiekosten	506	363	1.000
	1.020	363	1.000
Algemene kosten			
Juridische kosten	4.969	1.985	2.000
Salarisadministratiekosten	7.534	7.298	8.500
Verzekeringen	10.300	10.934	10.000
Audit kosten	4.780	4.780	4.700
Accountantskosten	4.870	4.840	4.800
Administratiekosten	11.662	11.586	11.500
Overige algemene kosten	6.890	7.797	6.750
	51.005	49.220	48.250
Rentelasten en soortgelijke kosten			
Bankrente en -kosten	8.030	9.421	10.000

IV.d OVERIGE TOELICHTINGEN

Huur- en lease-contracten

De jaarlijkse niet uit de balans blijkende verplichtingen uit huur- en operationele lease-overeenkomsten bedragen ultimo 2018 circa € 86.000.

Bankgarantie

Ten gunste van ND Group B.V. te Amsterdam is een bankgarantie afgegeven voor een bedrag van € 17.608 inzake de afgesloten huurovereenkomst.

Personeelsgegevens

In 2018 waren gemiddeld 25 (op basis van volle arbeidsjaren) werknemers (2017: 26) in dienst van de stichting.

Cliëntengelden

Er wordt geen bedrijfsrekening gebruikt om cliëntgelden te beheren.