



**EHTA**

Eerste Hulp Thuis Administratie Oprichter Els Hergaarden

Financieel verslag 2014

Zwolle, mei 2015



## Inhoudsopgave

1. Algemeen.....	3
1.1 Oprichting .....	3
1.2 Doelstelling .....	3
1.3 Bestuur.....	3
2. Begroting 2015 .....	4
3. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening .....	6
4. Jaarrekening 2014.....	7
4.1 Balans per 31 december 2014 na resultaatverdeling .....	7
4.2 Kasstroomoverzicht 2014 .....	8
4.3 Staat van baten en lasten 2014 .....	9
4.4 Toelichting op de jaarrekening .....	10
4.5 Toelichting op de balans .....	13
4.6 Toelichting op de staat van baten en lasten .....	16



## **1. Algemeen**

### 1.1 Oprichting

Blijkens de akte d.d. 10 oktober 2012 werd de stichting Eerste Hulp Thuis Administratie Oprichter Els Hergaarden (verder te noemen EHTA) per genoemde datum opgericht. De stichting is ingeschreven bij de kamer van koophandel onder dossiernummer 56229194. De stichting is bij de belastingdienst bekend onder RSIN/fiscaal nummer 8520 30861.

### 1.2 Doelstelling

EHTA is een ideële stichting die mensen ondersteunt bij het op orde krijgen van hun financiële situatie. Dit kan zelfstandig of gezamenlijk met een extern schuldhulpverleningstraject.

De stichting heeft ten doel:

- a. Het leveren van een bijdrage aan de vermindering van (verborgen) armoede en verspilling in Nederland, voor zover dat betrekking heeft op de deelnemers in de regio Zwolle;
- b. Het leveren van een bijdrage aan de ontwikkeling van minder problematische schulden, dan wel een geordende administratie map met begeleiding naar de schuldhulpverlening en minder incassokosten en deurwaarderskosten;
- c. Het verrichten van alle verdere handelingen, die met het vorenstaande in de ruimste zin verband houden of daartoe bevorderlijk kunnen zijn.

### 1.3 Bestuur

Het bestuur wordt gevormd door:

Els Hergaarden (voorzitter)

Anke van Vilsteren (secretaris)

René Timmerman (penningmeester)

Hanneke Giesbers

Mark Hergaarden



## 2. Begroting 2015

Ter analyse van het verwachte resultaat van de stichting onderstaand de begroting voor 2015, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

<b>Baten</b>	<b><u>2015</u></b> €
<b>Subsidies</b>	0
<b>Overige baten</b>	
Giften algemeen	1.000
Giften cliënten	3.000
Inkomsten activiteiten	2.500
<b>Totaal baten</b>	<b>6.500</b>
<b>lasten</b>	<b><u>2015</u></b> €
Verstrekke giften	0
Bankkosten	300
Kantoorbenodigdheden*	843
Kosten telefonie/internet**	1.076
Reiskosten***	1.267
Portiekosten	200
Kosten postbus	200
Representatiekosten	100
<b>Totaal lasten</b>	<b>3.986</b>
<b>Resultaat</b>	<b>2.514</b>

### \* Specificatie kosten kantoorbenodigdheden

Beschrijving	Stuks	Prijs per stuk	Totaal
Briefpapier	1	138	138
Zwarte cartridges	3	35	105
Overig	1	200	200
Laptop	1/3	1.000	333
Printer-Scanner	1/3	200	67
	<b>Totaal</b>		<b>843</b>



**\*\* Specificatie kosten  
telefonie/internet**

<b>Beschrijving</b>	<b>Stuks</b>	<b>Prijs per stuk</b>	<b>Totaal</b>
Vaste kosten	12	77	926
Vaste telefoon	1/2	100	50
Mobiele telefoon	1/2	200	100
	<b>Totaal</b>		<b>1.076</b>

**\*\*\* Specificatie reiskosten**

<b>Beschrijving</b>	<b>Stuks</b>	<b>Prijs per stuk</b>	<b>Totaal</b>
Brandstof	1	400	400
Onderhoud scooter	1	200	200
Aanschaf scooter	1/3	2.000	667
	<b>Totaal</b>		<b>1.267</b>



### **3. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening**

Het bestuur van de stichting EHTA heeft de jaarrekening 2014 vastgesteld in haar vergadering van 26 mei 2015.

#### **Ondertekening door het bestuur**

Mevrouw E. Hergaarden  
Voorzitter

Mevrouw A. van Vilsteren  
Secretaris

De heer A.R. Timmerman  
Penningmeester

Mevrouw H. Giesbers

De heer M. Hergaarden



## 4. Jaarrekening 2014

### 4.1 Balans per 31 december 2014 na resultaatverdeling

<b>Activa</b>	<b><u>31 december 2014</u></b> €	<b><u>31 december 2013</u></b> €
<b>Vaste Activa</b>	0	0
<b>Vlottende Activa</b>		
Nog te vorderen van klanten	3.214	2.053
<b>Liquide middelen</b>	6.383	6.242
<b>Totaal Activa</b>	<b>9.597</b>	<b>8.295</b>
<b>Passiva</b>	<b><u>31 december 2014</u></b> €	<b><u>31 december 2013</u></b> €
<b>Eigen vermogen</b>	<b>8.442</b>	<b>5.784</b>
<b>Voorzieningen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Langlopende schulden</b>	<b>0</b>	<b>2.000</b>
<b>Kortlopende schulden</b>		
Nog te betalen aan klanten	834	511
Nog te betalen overig	321	0
<b>Totaal Passiva</b>	<b>9.597</b>	<b>8.295</b>



## **4.2 Kasstroomoverzicht 2014**

Het kasstroomoverzicht is opgesteld vanuit de indirecte methode.

	<b><u>2014</u></b>
	<b>€</b>
<b>Kasstroomen uit operationele activiteiten</b>	
Bedrijfsresultaat	2.658
Aanpassingen voor:	
Afschrijven materiele vaste activa	0
Veranderingen in werkkapitaal:	
Mutatie nog te vorderen van klanten	-1.161
Mutatie nog te betalen aan klanten	323
Mutatie nog te betalen overig	321
<b>Kasstroom uit bedrijfsoperaties</b>	<b>2.141</b>
Financieel resultaat	0
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>	<b>2.141</b>
Investerings in materiele vaste activa	0
Kasstroomen uit financiering	-2.000
<b>Toename geldmiddelen</b>	<b>141</b>
<b>Stand liquide middelen 31-12-2013</b>	<b>6.242</b>
<b>Stand liquide middelen 31-12-2014</b>	<b>6.383</b>
<b>Mutatie</b>	<b>141</b>
<b>Check</b>	<b>0</b>





### 4.3 Staat van baten en lasten 2014

<b>Baten</b>	<b><u>2014</u></b> <b>€</b>
<b>Subsidies</b>	0
<b>Overige baten</b>	
Giften algemeen	3.242
Giften cliënten	1.900
<b>Totaal baten</b>	<b>5.142</b>
<b>lasten</b>	<b><u>2014</u></b> <b>€</b>
Verstreckte giften	270
Bankkosten	223
Kantoorbenodigdheden	286
Kosten telefonie/internet	926
Reiskosten	398
Portikosten	146
Kosten postbus	194
Representatiekosten	43
<b>Totaal lasten</b>	<b>2.485</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>2.658</b>
<b>Financieel resultaat</b>	<b>0</b>
<b>Resultaat</b>	<b>2.658</b>



#### **4.4 Toelichting op de jaarrekening**

##### **Algemeen**

###### **Algemeen**

De jaarrekening is opgesteld volgens de algemene aanvaarde grondslagen van financiële verslaglegging.

###### **Activiteiten**

De activiteiten van de stichting EHTA, statutair gevestigd te Zwolle, bestaan voornamelijk uit: het ondersteunen van mensen bij het op orde krijgen van hun financiële situatie. Dit kan zelfstandig of gezamenlijk met een extern schuldhulpverleningstraject.

De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan Wijmerts 34, 8032MC te Zwolle.

##### **Grondslagen voor de balanswaardering**

###### **Algemeen**

De waardering van activa en passiva vindt plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

###### **Vaste activa**

De vaste activa worden gewaardeerd op aanschafwaarde onder aftrek van de afschrijvingen die gebaseerd zijn op de geschatte economische levensduur.

De afschrijvingen vinden als volgt plaats:

Vervoermiddelen: 33,33% van de aanschafwaarde

Inventaris: 33,33% of 50% van de aanschafwaarde afhankelijk van het soort inventaris.

###### **Vorderingen**

De vorderingen zijn opgenomen tegen nominale waarde. Waardering van de vorderingen geschiedt onder aftrek van een voorziening wegens oninbaarheid, gebaseerd op individuele beoordeling van de vorderingen.

###### **Liquide middelen**

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde en staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de stichting. Het betreffen de direct opeisbare vorderingen op kredietinstellingen en kasmiddelen.

**Eigen 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.

**Langlopende schulden**

De langlopende schulden betreffen de schulden met een verwachte looptijd langer dan één jaar. Deze worden, voor zover niet anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

**Kortlopende schulden**

De kortlopende schulden betreffen de schulden met een looptijd korter dan één jaar. Deze worden, voor zover niet anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

**Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen**

De niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen zijn, tenzij anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

**Grondslagen voor de resultaatbepaling****Algemeen**

De bepaling van het resultaat vindt plaats op basis van historische kosten. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijk verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

**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 die betrekking hebben op het verslagjaar. Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen worden afzonderlijk in de toelichting op de staat van baten en lasten vermeld. Indien deze baten in het verslagjaar niet (volledig) zijn besteed, worden de nog niet bestede gelden verwerkt in de desbetreffende reserves.

Opbrengsten van diensten worden opgenomen naar rato van de mate waarin de diensten zijn verricht. De kostprijs van deze diensten wordt aan dezelfde periode toegerekend.

**Beheerslasten**

De lasten worden toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.





## **4.5 Toelichting op de balans**

### **Vaste activa**

In 2014 stonden er nog geen vaste activa op de balans en zijn investeringen in inventaris en vervoersmiddelen direct ten laste van het resultaat genomen. Vanaf 2015 worden inventaris en vervoersmiddelen geactiveerd en afgeschreven volgens de in de grondslagen weergegeven afschrijvingstermijnen.

### **Vlottende activa**

De vlottende activa bedragen de vorderingen op actieve cliënten. Deze vorderingen betreffen korte termijn voorschotten zoals inschrijving woningzoeker, leefgeld en kosten openbaar vervoer die later door de bewindvoerders worden vergoed. De vordering is in 2014 opgelopen van € 2.053 naar € 3.214, maar er is geen reden tot oninbaarheid waardoor er geen voorziening is opgenomen.

### **Vlottende Activa**

De liquide middelen bedragen per 31-12-2014 € 6.383 en dit betreft het saldo van één bankrekening bij de Rabobank met rekeningnummer NL43RABO0177423048.

### **Eigen vermogen**

Het eigen vermogen bedraagt per 31-12-2014 € 8.442 en dit zijn volledig vrije reserves die de stichting toekomen. Het doel is om de vrije reserves te laten stijgen tot een niveau waarmee de stichting zonder inkomsten 3 jaar kan overleven.

### **Langlopende schulden**

De langlopende schulden zijn in 2014 afgenomen van € 2.000 naar € 0. Dit betrof een lening van de voorzitter aan de stichting die in 2014 volledig is afgelost.

### **Kortlopende schulden**

#### **Nog te betalen aan cliënten**

Nog te betalen aan cliënten betreffen korte termijn verplichtingen aan actieve cliënten. Dit betreffen voorschotten, ontvangen van de bewindvoerders, die nog aan de cliënten vergoed dienen te worden zoals bijvoorbeeld leefgeld of kosten openbaar vervoer.

#### **Nog te betalen overig**



Nog te betalen overig betreft een bedrag dat is voorgesloten door de voorzitter aan een actieve cliënt, dat inmiddels via de bewindvoerder is terugontvangen, maar nog niet is doorgestort aan de voorzitter.



### Niet in de balans opgenomen rechten en plichten

Er zijn geen voorwaardelijke verplichtingen en belangrijke financiële verplichten aangegaan door de stichting die niet blijken uit de balans.



## **4.6 Toelichting op de staat van baten en lasten**

### **Baten**

#### **Subsidies**

In 2014 heeft de stichting geen subsidies ontvangen.

#### **Giften algemeen**

De giften algemeen bedroegen in 2014 € 3.242, dit zijn giften van natuurlijke personen die de stichting een warm hart toedragen.

#### **Giften cliënten**

De giften cliënten bedroegen in 2014 € 1.900, dit zijn giften van cliënten waarvan de financiële situatie op orde is gebracht. Voordat het ondersteuningstraject wordt gestart dient de cliënt een contract te tekenen waarin de intentie wordt afgegeven dat er een donatie zal plaatsvinden van € 150 zodra de financiële situatie op orde is gebracht.

### **Lasten**

#### **Verstreckte giften**

De verstreckte giften bedroegen in 2014 € 270, dit zijn kleine giften aan cliënten die niet worden vergoed via de bewindvoerder.

#### **Bankkosten**

De bankkosten bedroegen in 2014 € 223, dit zijn de kosten voor het in stand houden van de bankrekening, het uitvoeren van betalingen en het kunnen beschikken over pinpassen.

#### **Kantoorbenodigdheden**

De kosten voor kantoorbenodigdheden bedroegen in 2014 € 286, dit zijn gemaakte kosten voor (brief)papier en pennen.

#### **Kosten telefonie/internet**

De kosten telefonie/internet bedroegen in 2014 € 926, dit zijn kosten voor een vaste en mobiele telefonieaansluiting, vaste en mobiele belkosten en toegang tot internet.

#### **Reiskosten**

De reiskosten bedroegen in 2014 € 398, dit zijn gemaakte reiskosten voor het vervoer van en naar cliënten.



**Portikosten**

De portikosten bedroegen in 2014 € 146, dit zijn gemaakte kosten voor postzegels en het versturen van aangetekende stukken.

**Kosten postbus**

De kosten voor een postbus bedroegen in 2014 € 194, dit zijn gemaakte kosten voor een postbus in de wijk waardoor cliënten eenvoudige post kunnen deponeren aan de stichting.

**Representatiekosten**

De representatiekosten bedroegen in 2014 € 43, zit zijn gemaakte kosten voor visitekaartjes en/of de website voor de stichting.