



EHTA

Eerste Hulp Thuis Administratie Oprichter Els Hergaarden
Financieel verslag 2017

Zwolle, februari 2018



Inhoudsopgave

1. Algemeen	3
1.1 Oprichting	3
1.2 Doelstelling	3
1.3 Bestuur	3
2. Begroting 2018	4
3. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	6
4. Jaarrekening 2017	7
4.1 Balans per 31 december 2017 na resultaatverdeling	7
4.2 Kasstroomoverzicht 2017	8
4.3 Staat van baten en lasten 2017	9
4.4 Toelichting op de jaarrekening	10
4.5 Toelichting op de balans	12
4.6 Toelichting op de staat van baten en lasten	14



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 2018

Ter analyse van het verwachte resultaat van de stichting onderstaand de begroting voor 2018, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

Baten	<u>2018</u>
	€
Subsidies	0
Overige baten	
Giften algemeen	6.000
Giften cliënten	2.000
Totaal baten	8.000
lasten	<u>2018</u>
	€
Verstrekke giften	3.000
Bankkosten	200
Kantoorbenodigdheden*	843
Kosten telefonie/internet**	960
Reiskosten***	1.430
Portiekosten	400
Kosten postbus	400
Representatiekosten	100
Totaal lasten	7.333
Resultaat	668

* Specificatie kosten kantoorbenodigdheden

Beschrijving	Stuks	Prijs per stuk	Totaal	
Postzegels	1	€ 138	€ 138	
Zwarte cartridges	3	€ 35	€ 105	Rol van 200 stuks
Overig	1	€ 200	€ 200	3 stuks * € 35 per stuk
Laptop	1/3	€ 1.000	€ 333	Enveloppen, briefpapier, pennen, etc
Printer-Scanner	1/3	€ 200	€ 67	Laptop € 1.000 - 1 keer per 3 jaar
	Totaal		€ 843	Printer-Scanner € 200 - 1 keer per 3 jaar



**** Specificatie kosten telefonie/internet**

Beschrijving	Stuks	Prijs per stuk	Totaal
Vaste kosten	12	€ 50	€ 600
Vaste telefoon	1/2	€ 100	€ 50
Mobiele telefoon	1/2	€ 619	€ 310
	Totaal		€ 960

€ 50 per maand voor internet, mobiel en vaste telefoon
Vaste telefoon € 100 - 1 keer per 2 jaar
Mobiele telefoon € 619 - 1 keer per 2 jaar

***** Specificatie reiskosten**

Brandstof	1	€ 1.000	€ 1.000
Onderhoud scooter	1	€ 200	€ 200
Aanschaf scooter	1/3	€ 690	€ 230
	Totaal		€ 1.430

Obv 2014

Scooter € 690 - 1 keer per 3 jaar

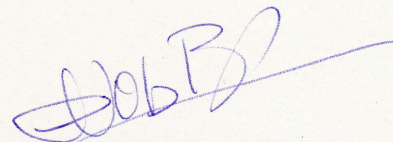
3. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

Het bestuur van de stichting EHTA heeft de jaarrekening 2017 vastgesteld in haar speciaal ingelaste vergadering op 06 februari 2018.

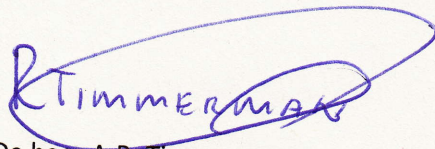
Ondertekening door het bestuur



Mevrouw E. Hergaarden
Voorzitter



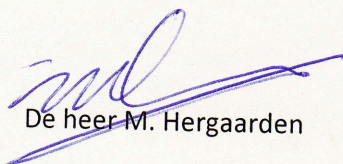
Mevrouw A. van Vilsteren
Secretaris



De heer A.R. Timmerman
Penningmeester



Mevrouw H. Giesbers



De heer M. Hergaarden

4. Jaarrekening 2017

4.1 Balans per 31 december 2017 na resultaatverdeling

Activa	<u>31 december 2017</u>	<u>31 december 2016</u>
	€	€
Vaste Activa	2.083	1.229
Vlottende Activa		
Nog te vorderen van klanten	2.942	2.785
Nog te ontvangen overig	0	0
Liquide middelen	17.275	13.628
Totaal Activa	22.299	17.642
Passiva	<u>31 december 2017</u>	<u>31 december 2016</u>
	€	€
Eigen vermogen	20.123	14.338
Vorzieningen	0	0
Langlopende schulden	0	0
Kortlopende schulden		
Nog te betalen aan klanten	2.176	3.305
Nog te betalen overig	0	0
Totaal Passiva	22.299	17.642

4.2 Kasstroomoverzicht 2017

Het kasstroomoverzicht is opgesteld vanuit de indirecte methode.

	<u>2017</u>
	€
Kasstromen uit operationele activiteiten	
Bedrijfsresultaat	5.785
Aanpassingen voor:	
Afschrijven materiele vaste activa	1.520
Veranderingen in werkkapitaal:	
Mutatie nog te vorderen	-156
Mutatie nog te vorderen overig	0
Mutatie nog te betalen aan klanten	-1.129
Mutatie nog te betalen overig	0
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	6.021
Financieel resultaat	0
Kasstroom uit operationele activiteiten	6.021
Investeringen in materiele vaste activa	-2.374
Kasstromen uit financiering	0
Toename geldmiddelen	3.647
Stand liquide middelen 31-12-2016	13.628
Stand liquide middelen 31-12-2017	17.275
Mutatie	3.647
Check	0,00

4.3 Staat van baten en lasten 2017

Baten	<u>2017</u>
	€
Subsidies	0
Overige baten	
Giften algemeen	10.971
Giften cliënten	846
Totaal baten	11.816
lasten	<u>2017</u>
	€
Verstrekke giften	1.789
Bankkosten	172
Kantoorbenodigdheden	985
Kosten telefonie/internet	390
Reiskosten	1.819
Portiekosten	382
Kosten postbus	368
Representatiekosten	126
Totaal lasten	6.031
Bedrijfsresultaat	5.785
Financieel resultaat	0
Resultaat	5.785



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 2017 is er aan vaste activa een scooter ter waarde van € 2.374 aangeschaft. In 2017 is deze vaste activa geactiveerd en is er afgeschreven volgens de in de grondslagen weergegeven afschrijvingstermijnen voor vervoersmiddelen (1/3) en inventaris (1/2) en dit is gespecificeerd in de onderstaande tabel.

Activa	Aanschafwaarde	Afschrijving		Waarde		Afschrijving		Waarde	
		2017	2017	2018	2018	2019	2019		
Scooter	€ 690	€ 230	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Mobiele telefoon	€ 619	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Laptop	€ 1.499	€ 500	€ 500	€ 500	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	
Scooter	€ 2.374	€ 791	€ 1.583	€ 791	€ 791	€ 791	€ 791	€ 0	
Totaal Vaste Activa	€ 5.182	€ 1.520	€ 2.083	€ 1.291	€ 792	€ 791	€ 791	€ 0	

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 2017 toegenomen van € 2.785 naar € 2.942, maar er is geen reden tot oninbaarheid waardoor er geen voorziening is opgenomen.

Vlottende Activa

De liquide middelen bedragen per 31-12-2017 € 17.275 en dit betreft het saldo van één bankrekening bij de Rabobank met rekeningnummer NL43RABO0177423048.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bedraagt per 31-12-2017 € 20.123 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 bedragen per 31-12-2017 € 0, in lijn met 31-12-2016.

Kortlopende schulden

Nog te betalen aan cliënten

Nog te betalen aan cliënten betreffen korte termijn verplichtingen aan actieve cliënten. Dit betreffen voorschotten/ontvangsten van bewindvoerders, die nog aan de cliënten vergoed dienen te worden zoals bijvoorbeeld leefgeld of kosten openbaar vervoer. Nog te betalen aan cliënten is in 2017 afgenomen van € 3.305 naar € 2.176, de intentie is om dit in 2018 te laten dalen naar onder de € 1.500.

Nog te betalen overig

Nog te betalen overig per 31-12-2017 € 0, gelijk aan 31-12-2016.

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 2017 heeft de stichting geen subsidies ontvangen.

Giften algemeen

De giften algemeen bedroegen in 2017 € 10.971, dit zijn giften van natuurlijke personen die de stichting een warm hart toedragen.

Giften cliënten

De giften cliënten bedroegen in 2017 € 846, 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 een donatie van € 150 wordt gevraagd, zodra de financiële situatie op orde is gebracht, waarmee in de toekomst andere cliënten geholpen kunnen worden.

Lasten

Verstreckte giften

De verstreckte giften bedroegen in 2017 € 1.789, dit zijn vooral kleine giften aan cliënten die niet worden vergoed via de bewindvoerder. In 2017 heeft de stichting een paasactie gehouden waarbij bepaalde cliënten een paaspakket hebben ontvangen.

Bankkosten

De bankkosten bedroegen in 2017 € 172, 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 2017 € 985, dit zijn gemaakte kosten voor (brief)papier, pennen en aanschaf kantoorbenodigdheden.

Kosten telefonie/internet

De kosten telefonie/internet bedroegen in 2017 € 390, dit zijn kosten voor een telefonieaansluiting, belkosten, toegang tot internet en afschrijvingskosten inventaris.

Reiskosten

De reiskosten bedroegen in 2017 € 1.819, dit zijn gemaakte reiskosten voor het vervoer van en naar cliënten, inclusief brandstof en afschrijvingskosten vervoersmiddelen.

**Portikosten**

De portikosten bedroegen in 2017 € 382, dit zijn gemaakte kosten voor postzegels en het versturen van aangetekende stukken.

Kosten postbus

De kosten voor een postbus bedroegen in 2017 € 368, dit zijn gemaakte kosten voor een postbus in de wijk waardoor cliënten eenvoudig post kunnen deponeren aan de stichting.

Representatiekosten

De representatiekosten bedroegen in 2017 € 126, dit zijn gemaakte kosten voor visitekaartjes en/of de website voor de stichting.