



EHTA

Eerste Hulp Thuis Administratie Oprichter Els Hergaarden

Financieel verslag 2016

Zwolle, april 2017



Inhoudsopgave

1. Algemeen	3
1.1 Oprichting	3
1.2 Doelstelling	3
1.3 Bestuur.....	3
2. Begroting 2017.....	4
3. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening	6
4. Jaarrekening 2016.....	7
4.1 Balans per 31 december 2016 na resultaatverdeling	7
4.2 Kasstroomoverzicht 2016	8
4.3 Staat van baten en lasten 2016	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 2017

Ter analyse van het verwachte resultaat van de stichting onderstaand de begroting voor 2017, welke is gebaseerd op de staat van baten en lasten.

Baten	<u>2017</u>
	€
Subsidies	0
Overige baten	
Giften algemeen	4.000
Giften cliënten	3.000
Totaal baten	7.000

lasten	<u>2017</u>
	€
Verstrekke giften	1.000
Bankkosten	300
Kantoorbenodigdheden*	843
Kosten telefonie/internet**	960
Reiskosten***	1.430
Portiekosten	200
Kosten postbus	200
Representatiekosten	100
Totaal lasten	5.033

Resultaat **1.968**

** Specificatie kosten kantoorbenodigdheden*

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



**** Specificatie kosten telefonie/internet**

Beschrijving	Stuks	Prijs per stuk	Totaal	
Vaste kosten	12	€ 50	€ 600	€ 50 per maand voor internet, mobiel en vaste telefoon
Vaste telefoon	1/2	€ 100	€ 50	Vaste telefoon € 100 - 1 keer per 2 jaar
Mobiele telefoon	1/2	€ 619	€ 310	Mobiele telefoon € 619 - 1 keer per 2 jaar
	Totaal		€ 960	

***** Specificatie reiskosten**

Brandstof	1	€ 1.000	€ 1.000	Obv 2014
Onderhoud scooter	1	€ 200	€ 200	
Aanschaf scooter	1/3	€ 690	€ 230	Scooter € 690 - 1 keer per 3 jaar
	Totaal		€ 1.430	

3. Vaststelling en goedkeuring jaarrekening

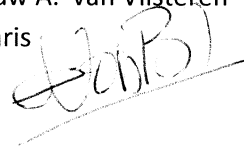
Het bestuur van de stichting EHTA heeft de jaarrekening 2016 vastgesteld in haar speciaal ingelaste vergadering op 15 april 2017.

Ondertekening door het bestuur

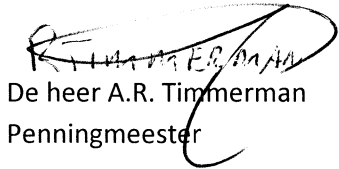
Mevrouw E. Hergaarden
Voorzitter



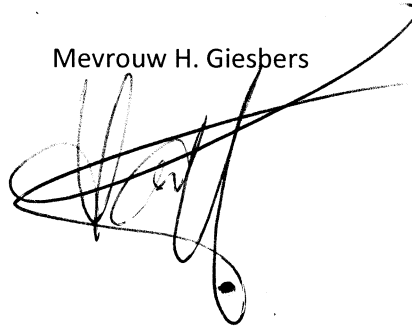
Mevrouw A. van Vilsteren
Secretaris



~~R. Timmerman~~
De heer A.R. Timmerman
Penningmeester



Mevrouw H. Giesbers



De heer M. Hergaarden





4. Jaarrekening 2016

4.1 Balans per 31 december 2016 na resultaatverdeling

Activa	<u>31 december 2016</u>	<u>31 december 2015</u>
	€	€
Vaste Activa	1.229	769,5
Vlottende Activa		
Nog te vorderen van klanten	2.785	2.832
Nog te ontvangen overig	0	0
Liquide middelen	13.628	12.589
Totaal Activa	17.642	16.191
Passiva	<u>31 december 2016</u>	<u>31 december 2015</u>
	€	€
Eigen vermogen	14.338	11.992
Voorzieningen	0	0
Langlopende schulden	0	0
Kortlopende schulden		
Nog te betalen aan klanten	3.305	3.628
Nog te betalen overig	0	571
Totaal Passiva	17.642	16.191

4.2 Kasstroomoverzicht 2016

Het kasstroomoverzicht is opgesteld vanuit de indirecte methode.

	<u>2016</u>
	€
Kasstroomen uit operationele activiteiten	
Bedrijfsresultaat	2.346
Aanpassingen voor:	
Afschrijven materiele vaste activa	1.039
Veranderingen in werkkapitaal:	
Mutatie nog te vorderen	47
Mutatie nog te vorderen overig	0
Mutatie nog te betalen aan klanten	-323
Mutatie nog te betalen overig	-571
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	2.538
Financieel resultaat	0
Kasstroom uit operationele activiteiten	2.538
Investeringen in materiele vaste activa	-1.499
Kasstroomen uit financiering	0
Toename geldmiddelen	1.039
Stand liquide middelen 31-12-2015	12.589
Stand liquide middelen 31-12-2016	13.628
Mutatie	1.039
Check	0,00



4.3 Staat van baten en lasten 2016

Baten	<u>2016</u>
	€
Subsidies	0
Overige baten	
Giften algemeen	6.194
Giften cliënten	1.377
Totaal baten	7.571
lasten	<u>2016</u>
	€
Verstrekke giften	236
Bankkosten	159
Kantoorbenodigdheden	988
Kosten telefonie/internet	903
Reiskosten	1.722
Portiekosten	175
Kosten postbus	224
Representatiekosten	818
Totaal lasten	5.225
Bedrijfsresultaat	2.346
Financieel resultaat	0
Resultaat	2.346



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 Wijnmerts 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 2016 is er aan vaste activa een laptop ter waarde van € 1.499 aangeschaft. In 2016 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	Aanschaf waarde	Afschrijving	Waarde	Afschrijving	Waarde	Afschrijving	Waarde
		2016	2016	2017	2017	2018	2018
Scooter	€ 690	€ 230	€ 230	€ 230	€ 0	€ 0	€ 0
Mobiele telefoon	€ 619	€ 310	€ 0				
Laptop	€ 1.499	€ 500	€ 999	€ 500	€ 500	€ 500	€ 0
Totaal Vaste Activa	€ 2.808	€ 1.039	€ 1.229	€ 730	€ 500	€ 500	€ 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 2016 afgenomen van € 2.832 naar € 2.785, maar er is geen reden tot oninbaarheid waardoor er geen voorziening is opgenomen.

Vlottende Activa

De liquide middelen bedragen per 31-12-2016 € 13.628 en dit betreft het saldo van één bankrekening bij de Rabobank met rekeningnummer NL43RABO0177423048.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen bedraagt per 31-12-2016 € 14.338 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 31-12-2016 € 0, in lijn met 31-12-2015.



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 2016 afgenomen van € 3.628 naar € 3.305, de intentie is om dit in 2017 te laten dalen naar onder de € 2.000.

Nog te betalen overig

Nog te betalen overig is in 2016 gedaald van € 571 naar € 0.

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 2016 heeft de stichting geen subsidies ontvangen.

Giften algemeen

De giften algemeen bedroegen in 2016 € 6.194, dit zijn giften van natuurlijke personen die de stichting een warm hart toedragen.

Giften cliënten

De giften cliënten bedroegen in 2016 € 1.377, 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 2016 € 236, dit zijn kleine giften aan cliënten die niet worden vergoed via de bewindvoerder.

Bankkosten

De bankkosten bedroegen in 2016 € 159, 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 2016 € 988, dit zijn gemaakte kosten voor (brief)papier, pennen en aanschaf kantoorbenodigdheden.

Kosten telefonie/internet

De kosten telefonie/internet bedroegen in 2016 € 903, dit zijn kosten voor een telefonieaansluiting, belkosten, toegang tot internet en afschrijvingskosten inventaris.

Reiskosten

De reiskosten bedroegen in 2016 € 1.722, dit zijn gemaakte reiskosten voor het vervoer van en naar cliënten, inclusief brandstof en afschrijvingskosten vervoersmiddelen.

**Portikosten**

De portikosten bedroegen in 2016 € 175, dit zijn gemaakte kosten voor postzegels en het versturen van aangetekende stukken.

Kosten postbus

De kosten voor een postbus bedroegen in 2016 € 224, dit zijn gemaakte kosten voor een postbus in de wijk waardoor cliënten eenvoudig post kunnen deponeren aan de stichting.

Representatiekosten

De representatiekosten bedroegen in 2016 € 818, dit zijn gemaakte kosten voor visitekaartjes en/of de website voor de stichting.