



Stichting MicroHulp Helmond

te Helmond

Jaarrekening 2016

INHOUDSOPGAVE

	Pagina
Algemeen	2
Jaarrekening 2016	
Balans per 31 december 2016	3
Resultatenrekening over 31 december 2016	4
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
Toelichting op de balans per 31 december 2016	7
Toelichting op de resultatenrekening over 2016	11
Ondertekening door bestuurders en toezichthouders	12

ALGEMEEN

Stichtinggegevens

De stichting is opgericht de dato 7 april 2009 ten kantore van mr. H.J.M.G. Brants, notaris te Helmond. Het doel van de stichting is het bieden van financiële noodhulp aan burgers van de gemeente Helmond om armoede te voorkomen. Het bestuur van de stichting wordt gevormd door dhr. Feuerriegel, dhr. Dingen, dhr. Lustenhouwer, mevrouw Vermeer-van Hest en mevrouw Hobbelen- van der Heijden. De bestuursleden zijn gezamenlijk bevoegd.

De heer Feuerriegel neemt deel in het bestuur van de stichting namens Stichting Maatschappelijke Opvang Helmond e.o.. Mevrouw Hobbelen - van der Heijden neemt deel namens de Stichting Thomas van Villanova. mevrouw Vermeer - van Hest, de heer Dingen en de heer Lustenhouwer nemen deel in het bestuur op persoonlijke titel.

Exploitatieresultaat

Het negatieve exploitatieresultaat over 2016 is verwerkt in het saldi exploitatieresultaat.

BALANS PER 31 DECEMBER 2016

	<u>31-dec-16</u> €	<u>31-dec-15</u> €
ACTIVA		
Vaste activa		
Financiële vaste activa		
Verstrekte leningen	1.609	2.653
Vlottende activa		
Vorderingen		
Verstrekte leningen	20.491	33.801
Overige vorderingen en overlopende activa	607	193
	<u>21.098</u>	<u>33.994</u>
Liquide middelen	68.280	60.771
Totaal activa	<u><u>90.987</u></u>	<u><u>97.418</u></u>
	<u>31-dec-16</u> €	<u>31-dec-15</u> €
PASSIVA		
Exploitatieresultaat		
Reserves	44.465-	38.506-
Fondsen		
Fonds klanten Woonpartners	10.390	10.890
Langlopende schulden		
Lening o/g Rabobank	50.000	50.000
Lening Stichting Thomas van Villanova	75.000	75.000
	<u>125.000</u>	<u>125.000</u>
Kortlopende schulden		
Overige schulden en overlopende passiva	62	34
Totaal passiva	<u><u>90.987</u></u>	<u><u>97.418</u></u>

RESULTATENREKENING OVER 2016

	2016		2015	
	€	€	€	€
Bedrijfslasten				
Dotatie voorziening verstrekte leningen	6.136		1.007-	
Kantoorkosten	260		454	
Algemene kosten	6.794		8.500	
Som der bedrijfslasten		13.190		7.947
Bedrijfsresultaat		13.190-		7.947-
Donaties	7.250		9.500	
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	107		193	
Rentelasten en soortgelijke kosten	126-		128-	
Financiële baten en lasten		7.231		9.565
Resultaat		5.959-		1.618

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW. De jaarrekening is opgesteld in €.

Continuïteit

Het eigen vermogen van de stichting is negatief. Door het bestuur zijn in 2013 en 2014 acties ondernomen om extra middelen te verkrijgen, is het uitzettingenbeleid aangepast en zijn gesprekken gevoerd met de huidige geldverstrekkers.

Op basis van de reacties op deze acties en de uitkomst van de gesprekken is de jaarrekening 2016 opgemaakt uitgaande van de continuïteit van de stichting.

Vergelijkende cijfers

De cijfers over 2015 zijn, waar nodig, geherrubriceerd teneinde vergelijkbaarheid met 2016 mogelijk te maken.

Schattingen

Bij het opstellen van de jaarrekening dient de leiding van de stichting, overeenkomstig algemeen geldende grondslagen, bepaalde schattingen en veronderstellingen te doen die medebepalend zijn voor de opgenomen bedragen. De feitelijke resultaten kunnen van deze schattingen afwijken.

Grondslagen van waardering van activa en passiva

Algemeen

De algemene grondslag voor de waardering van de activa en passiva, alsmede voor de bepaling van het resultaat, is de verkrijgings of vervaardigingsprijs. Voorzover niet anders vermeld, worden activa en passiva opgenomen voor de nominale waarde.

Financiële vaste activa

Financiële vaste activa worden opgenomen voor de nominale waarde, voorzover noodzakelijk onder aftrek van een voorziening voor het risico van oninbaarheid. De financiële vaste activa kennen een looptijd > 1 jaar.

Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen voor de nominale waarde, voorzover noodzakelijk onder aftrek van een voorziening voor het risico van oninbaarheid.

Liquide middelen

Voor zover niet anders vermeld staan de liquide middelen ter vrije beschikking van de stichting.

Langlopende schulden

Onder de langlopende schulden worden schulden opgenomen met een resterende looptijd van meer dan één jaar. De op korte termijn (binnen één jaar) verschuldigde aflossingen worden opgenomen onder de kortlopende schulden.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden gewaardeerd op de nominale waarde en hebben een looptijd van maximaal één jaar.

GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de netto opbrengsten en alle hiermee verbonden, aan het verslagjaar toe te rekenen kosten. De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Winsten worden verantwoord in het jaar waarin de opbrengst is gerealiseerd. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.

Financiële baten en lasten

De financiële baten en lasten betreffen van derden ontvangen (te ontvangen) en aan derden betaalde (te betalen) interest.

TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

Vorderingen

Verstreckte leningen

Saldo 1-1

	Microhulp €	Woonpartners €	Totaal €
Verstreckte leningen	82.712	11.033	93.745
Af: Voorzien in voorgaande jaren	47.681	9.610	57.291
saldo verstreckte leningen 1-1-2016	<u>35.031</u>	<u>1.423</u>	<u>36.454</u>

Saldo mutaties

Bij: verstreckte leningen in boekjaar	4.084	-	4.084
Af: aflossingen in boekjaar	12.178	124	12.302
Af: Voorzien in boekjaar:	6.136	-	6.136
Af: Terugboeking voorziening leningen	53.817	9.610	63.427
Bij: Terugboeking volledige voorziening leningen	<u>53.817</u>	<u>9.610</u>	<u>63.427</u>

Saldo mutaties: 14.230- 124- 14.354-

Saldo 31-12

Verstreckte leningen	20.801	1.299	22.100
Voorziening leningen	-	-	-
Te vorderen per 31 december:	<u>20.801</u>	<u>1.299</u>	<u>22.100</u>

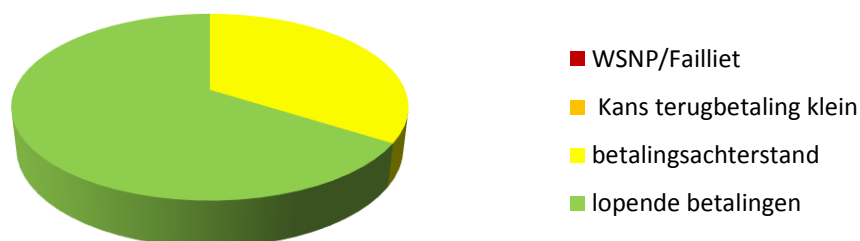
Toelichting:

In bovenstaand overzicht worden het totaal aan vorderingen verantwoord. Oude leningen waarbij de client failliet is verklaard of in de WSNP zit en waarbij de kans op terugbetaling nihil is, zijn in 2016 afgeboekt.

Eind 2015 was hiervoor reeds een aanzienlijke voorziening getroffen, echter nog niet voldoende om de oude niet terugbetaalde leningen, verstrekt voor het nieuwe uitleningsregime, volledig te dekken. Er was uitgaan van een kans van 20 % op terugbetaling en dit blijkt nagenoeg 0 % te zijn.

Het gedeelte van de vorderingen met een langlopend karakter bedraagt € 1.609,- en is in de balans verantwoord als financiële vaste activa.

Openstaande leningen verdeeld naar betalingsgedrag



Overige vorderingen en overlopende activa

	2016	2015
Nog te ontvangen rente	107	193
Overige nog te ontvangen bedragen	500	-
	<u>607</u>	<u>193</u>

TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

Liquide middelen

Rabobank, BedrijfsTeleRekening	65.139	57.946
Rabobank, Rekening-Courant	3.141	2.825
	<u>68.280</u>	<u>60.771</u>

Toelichting:

Een bedrag van € 9.091,- staat niet vrij ter beschikking. Dit bedrag is het gereserveerde saldo voor leningen aan cliënten van Woonpartners.

PASSIVA

Exploitatie resultaat

Reserves

	<u>Reserves</u>
	€
Stand per 1 januari 2016	38.506-
Exploitatie boekjaar	5.959-
	<u>44.465-</u>

Fondsen

Verloop fonds Stichting Woonpartners

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
Stand per 1 januari	10.890	11.890
Bij: nieuwe schenking	-	-
Af: toevoeging aan voorziening verstrekte leningen WP	-	-
Af: beheerskosten	500	1.000
	<u>10.390</u>	<u>10.890</u>
Stand fonds Woonpartners per 31 december	10.390	10.890
Uitgeleende som aan cliënten Woonpartners	1.299	1.423
	<u>9.091</u>	<u>9.467</u>

* Door de stichting Woonpartners is € 25.000,- aan fondsgelden verstrekt onder voorwaarde dat deze gelden enkel mogen worden ingezet om leningen te verstrekken aan cliënten van de stichting Woonpartners.

TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Langlopende schulden

Langlopende schulden

	Stand per 31 december 2016	Aflossingsverplichting	Resterende looptijd >1 jaar	Resterende looptijd >5 jaar
Lening o/g Rabobank	50.000	-	50.000	50.000
Lening Stichting Thomas van Villanova	75.000	-	75.000	75.000
	125.000	-	125.000	125.000

Lening o/g Rabobank

Per 19 augustus 2010 is er door de Rabobank een lening verstrekt aan Stichting Microhulp Helmond ad € 50.000.

Op de lening behoeven geen aflossingen plaats te vinden en er wordt geen rente berekend.

Zekerheden:

- De stichting doet bij voorbaat afstand van alle rechten waarin zij door subrogatie zou kunnen treden;
- De stichting verpand eventuele vorderingen uit hoofde van regres.

Lening Stichting Thomas van Villanova

Per 15 september 2009 is er door Stichting Thomas van Villanova een lening verstrekt aan Stichting Microhulp Helmond ad € 50.000. Dit bedrag dient te worden aangewend als werkkapitaal ten behoeve van de doelstelling van de stichting. De rente voor de lening bedraagt 0%.

Per 30 november 2010 is er door Stichting Thomas van Villanova een aanvullende lening verstrekt aan Stichting Microhulp Helmond ad € 25.000,-. De rente voor deze aanvullende lening bedraagt 0%.

In 2014 is overeengekomen dat beide leningen tot 1 juli 2019 aflossingsvrij zijn, daarna wordt de looptijd van de lening door partijen besproken.

Kortlopende schulden

	31-dec-16	31-dec-15
	€	€
<i>Overige schulden en overlopende passiva</i>		
Nog te betalen rente	31	34
Overige schulden en overlopende passiva	31	-
	62	34

TOELICHTING OP DE BALANS

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen

Overeenkomst tot het verrichten van diensten

Stichting Microhulp Helmond is een overeenkomst aangegaan met SMO, de stichting Maatschappelijke Opvang Helmond. Hierin is opgenomen dat SMO met ingang van 1 mei 2009 belast is met het verlenen van haar diensten, namelijk de administratieve en secretariële werkzaamheden.

De overeenkomst is aangegaan voor de duur van één jaar, derhalve eindigend op 30 april 2010. De overeenkomst wordt telkens verlengd met de periode van één jaar.

De verschuldigde vergoeding voor de diensten bedroeg t/m maart 2016 € 9.500,- per jaar, inclusief BTW. In deze kosten zijn in ieder geval inbegrepen de salariskosten, huisvesting, ICT en organisatiekosten. Vanaf april 2016 bedraagt de vergoeding € 6.500,- op jaarbasis. Dit komt omdat de beoordeling van de leningen wordt uitgevoerd door een vrijwilliger. Jaarlijks vindt een indexatie van de kosten plaats. Voor 2015 t/m 2017 is er een toezegging van Stichting Thomas van Villanova om een bijdrage ter beschikking te stellen ter hoogte van de beheerskosten. Stichting Thomas van Villanova beoordeelt jaarlijks of Stichting Microhulp in aanmerking komt voor deze bijdrage.

Stichting Microhulp is een samenwerkingsovereenkomst aangegaan met Woonpartners. Hierin is opgenomen dat Microhulp voor het beheer van de leningen van klanten van Woonpartners, € 100,- per lening per jaar ten laste van de donatie van Woonpartners brengt.

De kosten van beheer worden gestaakt in het tweede kalenderjaar nadat gebleken is dat een lening niet meer invorderbaar is.

TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING OVER 2016

Gemiddeld aantal werknemers

Gedurende het jaar 2016 waren er geen werknemers in dienst.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
<u>Dotatie voorziening verstrekte leningen*</u>		
Dotatie voorziening verstrekte leningen	6.136	1.007-
Af: Aandeel in voorziening verstrekte leningen Woonpartners	-	-
	<u>6.136</u>	<u>1.007-</u>

* de totale voorziening verstrekte leningen is opgebouwd tbv de vorderingen op cliënten waarvan ingeschat wordt dat er een lage kans op terugbetaling bestaat.

Kantoorkosten

Drukwerk	-	339
Overige kantoorkosten	260	115
	<u>260</u>	<u>454</u>

Algemene kosten

Organisatiekosten	7.294	9.500
Af: Beheerskosten leningen Woonpartners	500-	1.000-
	<u>6.794</u>	<u>8.500</u>

Financiële baten en lasten

Donaties

Overige giften	7.250	9.500
	<u>7.250</u>	<u>9.500</u>

Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

Overige rentebaten

Rente Rabobank BedrijfsTeleRekening	107	193
	<u>107</u>	<u>193</u>

Rentelasten en soortgelijke kosten

Overige rentelasten

Rente Rabobank Rekening-Courant	126	128
	<u>126</u>	<u>128</u>

ONDERTEKENING DOOR BESTUURDERS

Helmond, 14 juni 2017

J.E. Feuerriegel
Bestuurder

G.A.C.M. Vermeer-van Hest
Bestuurder

A.J.B.W. Dingen
Bestuurder

A.W.M. Lustenhouer
Bestuurder

C. Hobbelen - van der Heijden
Bestuurder