



Stichting MicroHulp Helmond

te Helmond

Jaarrekening 2017

INHOUDSOPGAVE

	Pagina
Algemeen	2
Jaarrekening 2017	
Balans per 31 december 2017	3
Resultatenrekening over 31 december 2017	4
Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	5
Toelichting op de balans per 31 december 2017	7
Toelichting op de resultatenrekening over 2017	11
Ondertekening door bestuurders en toezichhouders	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.

Exploita

Het negatieve exploitatieresultaat over 2017 is verwerkt in het saldi exploitatieresultaat.

BALANS PER 31 DECEMBER 2017

	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
ACTIVA		
Vaste activa		
Financiële vaste activa		
Verstrekke leningen	649	1.609
Vlottende activa		
Vorderingen		
Verstrekke leningen	15.720	20.491
Overige vorderingen en overlopende activa	6.514	607
	<u>22.234</u>	<u>21.098</u>
Liquide middelen	67.883	68.280
Totaal activa	<u><u>90.766</u></u>	<u><u>90.987</u></u>
	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
PASSIVA		
Exploitatieresultaat		
Reserves	44.652-	44.465-
Fondsen		
Fonds klanten Woonpartners	10.390	10.390
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	28	62
Totaal passiva	<u><u>90.766</u></u>	<u><u>90.987</u></u>

RESULTATENREKENING OVER 2017

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	€	€	€	€
Bedrijfslasten				
Dotatie voorziening verstrekte leningen	-		6.136	
Kantoorkosten	86		260	
Algemene kosten	6.500		6.794	
	<u>6.500</u>		<u>6.794</u>	
Som der bedrijfslasten		6.586		13.190
Bedrijfsresultaat		6.586-		13.190-
Donaties	6.500		7.250	
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	14		107	
Rentelasten en soortgelijke kosten	115-		126-	
	<u>6.500</u>		<u>7.250</u>	
Financiële baten en lasten		6.399		7.231
		<u>6.399</u>		<u>7.231</u>
Resultaat		<u>187-</u>		<u>5.959-</u>

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 2017 opgemaakt uitgaande van de continuïteit van de stichting.

Vergelijkende cijfers

De cijfers over 2016 zijn, waar nodig, geherrubriceerd teneinde vergelijkbaarheid met 2017 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

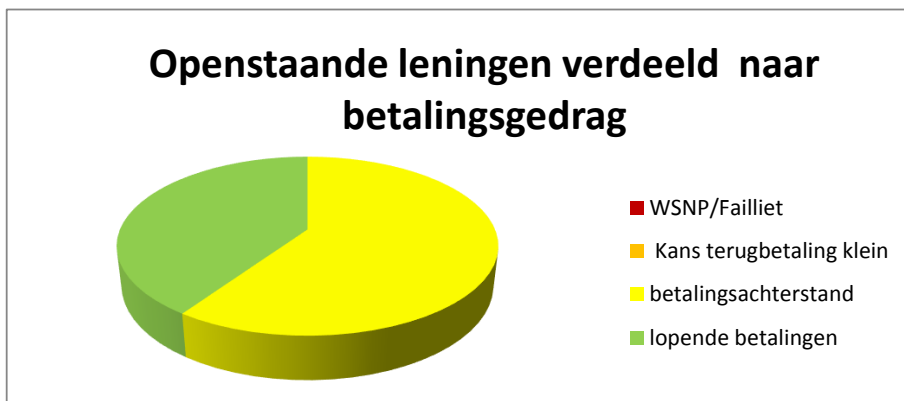
ACTIVA

Vorderingen

Verstrekte leningen

	<u>Microhulp</u>	<u>Woonpartners</u>	<u>Totaal</u>
	€	€	€
Saldo 1-1			
Verstrekte leningen	20.784	1.316	22.100
Saldo mutaties			
Bij: verstrekte leningen in boekjaar	5.557	-	5.557
Af: aflossingen in boekjaar	<u>11.288</u>	<u>-</u>	<u>11.288</u>
Saldo mutaties:	5.731-	-	5.731-
Saldo 31-12			
Verstrekte leningen	<u>15.053</u>	<u>1.316</u>	<u>16.369</u>

Het gedeelte van de vorderingen met een langlopend karakter bedraagt € 649,- en is in de balans verantwoord als financiële vaste activa.



Overige vorderingen en overlopende activa

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Nog te ontvangen rente	14	107
Overige nog te ontvangen bedragen	6.500	500
	<u>6.514</u>	<u>607</u>

Liquide middelen

Rabobank, BedrijfsTeleRekening	63.745	65.139
Rabobank, Rekening-Courant	4.138	3.141
	<u>67.883</u>	<u>68.280</u>

Toelichting:

Een bedrag van € 9.074,- staat niet vrij ter beschikking. Dit bedrag is het gereserveerde saldo voor leningen aan cliënten van Woonpartners.

TOELICHTING OP DE BALANS

PASSIVA

Exploitatie resultaat

<u>Reserves</u>	<u>Reserves</u>
	€
Stand per 1 januari 2017	44.465-
Exploitatie boekjaar	187-
	<hr/>
Stand per 31 december 2017	44.652-
	<hr/> <hr/>

Fondsen

Verloop fonds Stichting Woonpartners

Het verloop is als volgt weer te geven:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
Stand per 1 januari	10.390	10.890
Bij: nieuwe schenking	-	-
Af: toevoeging aan voorziening verstrekte leningen WP	-	-
Af: beheerskosten	-	500
	<hr/>	<hr/>
Stand fonds Woonpartners per 31 december	10.390	10.390
Uitgeleende som aan cliënten Woonpartners	1.316	1.316
	<hr/>	<hr/>
Nog beschikbaar voor nieuwe leningen	<u>9.074</u>	<u>9.074</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 2017	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
- 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

	<u>31-dec-17</u>	<u>31-dec-16</u>
	€	€
<i>Overige schulden en overlopende passiva</i>		
Nog te betalen rente	28	31
Overige schulden en overlopende passiva	-	31
	<u>28</u>	<u>62</u>

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 vergoeding bedraagt € 6.500,- op jaarbasis. De beoordeling van de leningen wordt uitgevoerd door een vrijwilliger. Jaarlijks vindt een indexatie van de kosten plaats. Voor 2015 t/m 2018 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 2017

Gemiddeld aantal werknemers

Gedurende het jaar 2017 waren er geen werknemers in dienst.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	€	€
<u>Dotatie voorziening verstrekte leningen</u>		
Dotatie voorziening verstrekte leningen	-	6.136
Af: Aandeel in voorziening verstrekte leningen Woonpartners	-	-
	<u>-</u>	<u>6.136</u>
Totale dotatie verstrekte leningen	<u>-</u>	<u>6.136</u>
<u>Kantoorkosten</u>		
Overige kantoorkosten	86	260
	<u>86</u>	<u>260</u>
<u>Algemene kosten</u>		
Organisatiekosten	6.500	7.294
Af: Beheerskosten leningen Woonpartners	-	500-
	<u>6.500</u>	<u>6.794</u>
<u>Financiële baten en lasten</u>		
<u>Donaties</u>		
Overige giften	6.500	7.250
	<u>6.500</u>	<u>7.250</u>
<u>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</u>		
<i>Overige rentebaten</i>		
Rente Rabobank BedrijfsTeleRekening	14	107
	<u>14</u>	<u>107</u>
<u>Rentelasten en soortgelijke kosten</u>		
<i>Overige rentelasten</i>		
Rente Rabobank Rekening-Courant	115	126
	<u>115</u>	<u>126</u>

ONDERTEKENING DOOR BESTUURDERS

Helmond, 5 december 2018

J.E. Feuerriegel
Voorzitter

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

A.J.B.W. Dingen
Penningmeester

A.W.M. Lustenhouwer
Bestuurder

C. Hobbelen - van der Heijden
Secretaris