

FINANCIËEL VERSLAG 2019

van de

**Interkerkelijke Stichting tot Ondersteuning
bij Financiële Administratie**

Wageningen

Inhoud:

Balans per 31 december 2019

Staat van baten & lasten 2019

Toelichting op de balans en de staat van baten & lasten

Begroting 2020



Interkerkelijke Stichting tot Ondersteuning
bij Financiële Administratie

Balans

Activa

	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Immateriële vaste activa	€ -	€ -
Materiële vaste activa	€ -	€ -
Financiële vaste activa	€ -	€ -
	<u>€ -</u>	<u>€ -</u>
Voorraden	€ -	€ -
Vorderingen en overlopende activa	€ -	€ 38
Effecten	€ -	€ -
Liquide middelen	€ 37.514	€ 30.766
	<u>€ 37.514</u>	<u>€ 30.803</u>
Totaal activa	<u>€ 37.514</u>	<u>€ 30.803</u>

Passiva

	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Reserves en Fondsen		
* Reserves		
- Continuïteits- en Bestemmingreserve	€ 17.000	€ 17.000
- Overige reserves	€ 16.074	€ 10.883
	<u>€ 33.074</u>	<u>€ 27.883</u>
* Fondsen		
- Bestemmingsfondsen	€ -	€ -
	<u>€ -</u>	<u>€ -</u>
	<u>€ 33.074</u>	<u>€ 27.883</u>
Voorziening 'vroeg signaleren'	€ 3.657	€ 2.500
Langlopende schulden	€ -	€ -
Kortlopende schulden	€ 783	€ 420
	<u>€ 783</u>	<u>€ 420</u>
Totaal passiva	<u>€ 37.514</u>	<u>€ 30.803</u>

Staat van Baten en Lasten

Baten

	Werkelijk 2019	Begroot 2019	Werkelijk 2018
Baten uit eigen fondsenwerving	€ 1.707	€ 3.000	€ 2.831
Baten uit gezamenlijke acties	€ -	€ -	€ -
Baten uit actie van derden	€ -	€ -	€ -
Subsidies van overheden	€ 30.673	€ 30.000	€ 30.000
Rentebaten	€ -	€ -	€ -
Overige baten	€ -	€ -	€ -
Totaal baten	€ 32.380	€ 33.000	€ 32.831

Lasten

	Werkelijk 2019	Begroot 2019	Werkelijk 2018
Besteed aan doelstelling			
* Schuldhelpverlening	€ 26.000	€ 32.500	€ 25.083
* Overlopende kosten	€ 754	€ -	€ 392
	€ 26.753	€ 32.500	€ 25.476
Werving baten			
* Kosten eigen fondsenwerving	€ -	€ -	€ -
* Kosten gezamenlijke acties	€ -	€ -	€ 1.119
* Kosten acties van derden	€ -	€ -	€ -
* Kosten verkrijging subsidie overheden	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ 1.119
Beheer en administratie			
* Kosten beheer en administratie	€ 406	€ 500	€ 834
* Overlopende kosten	€ 29	€ -	€ 28
	€ 435	€ 500	€ 862
Totaal lasten	€ 27.189	€ 33.000	€ 27.457
Saldo van baten en lasten	€ 5.191	€ -	€ 5.375

Bestemming saldo

	2019	2018
Toevoeging/onttrekking aan:		
- Continuïteitsreserve	€ -	€ -
- Bestemmingsreserves	€ -	€ -
- Herwaarderingsreserve	€ -	€ -
- Overige reserves	€ 5.191	€ 5.375
- Bestemmingsfondsen	€ -	€ -
	€ 5.191	€ 5.375

Toelichting op de balans

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Richtlijn 650 van de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Activa

Materiële vaste activa

Betreft computerapparatuur ten behoeve van personeel.

Afschrijving vindt plaats gedurende de verwachte levensduur (3 jaar).

	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Beginstand 1 januari	€ -	€ -
Aanschaf	€ -	€ -
Afschrijving	€ -	€ -
Eindstand 31 december	<u>€ -</u>	<u>€ -</u>

Vorderingen en overlopende activa

Betreft vooruitbetaalde bedragen.

	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Kosten werving 2019/2018	€ -	€ -
Vooruitbetaalde kosten	€ -	€ 38
Eindstand 31 december	<u>€ -</u>	<u>€ 38</u>

Liquide middelen

Betreft bank- en spaarsaldi aangehouden bij Triodos Bank.

Bedragen zijn direct opeisbaar.

	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Bankrekening	€ 27.443	€ 20.694
Spaarrekening	€ 10.071	€ 10.071
Eindstand 31 december	<u>€ 37.514</u>	<u>€ 30.766</u>

Het rentepercentage op de spaarrekening bedraagt 0,0%

Toelichting op de balans

Passiva

Reserves en fondsen

<i>Continuïteits- en Bestemmingsreserve</i>	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Beginstand 1 januari	€ 17.000	€ 16.000
Toevoeging reserve uit saldo boekjaar	€ -	€ 1.000
Onttrekking reserve tgv saldo boekjaar	€ -	€ -
Eindstand 31 juli	<u>€ 17.000</u>	<u>€ 17.000</u>

Een continuïteits- en bestemmingsreserve wordt aangehouden voor de realisatie van de schuldhelpverlening op langere termijn ter dekking van de kosten voor coordinatie, lidmaatschap van de vereniging SchuldHulpMaatje Nederland en hercertificering van de vrijwilligers.

<i>Overige reserves</i>	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Beginstand 1 januari	€ 10.883	€ 6.508
Toevoeging reserve uit saldo boekjaar	€ 5.191	€ 4.375
Onttrekking reserve tgv saldo boekjaar	€ -	€ -
Eindstand 31 juli	<u>€ 16.074</u>	<u>€ 10.883</u>

<i>Totaal reserves en fondsen</i>	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Beginstand 1 januari	€ 27.883	€ 27.883
Toevoeging reserve uit saldo boekjaar	€ 5.191	€ -
Onttrekking reserve tgv saldo boekjaar	€ -	€ -
Eindstand 31 juli	<u>€ 33.074</u>	<u>€ 27.883</u>

Voorzieningen

Betreft de kosten voor het ontwikkelen en uitvoeren van vroegsignalering van schulden in samenwerking met de Gemeente en de partners in het domein 'armoede en schulden'.

	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Beginstand 1 januari	€ 2.500	€ -
Toevoeging reserve uit saldo boekjaar	€ 2.500	€ 2.500
Onttrekking reserve tgv saldo boekjaar	€ -1.343	€ -
Eindstand 31 juli	<u>€ 3.657</u>	<u>€ 2.500</u>

Kortlopende schulden

Betreft nog te betalen kosten en vooruitontvangen bijdragen. De looptijd van deze schulden is minder dan 1 jaar.

	<u>31 december 2019</u>	<u>31 december 2018</u>
Nog te betalen personeelskosten	€ 416	€ 357
Nog te betalen overige kosten	€ 367	€ 63
Vooruitontvangen bijdragen	€ -	€ -
Eindstand 31 december	<u>€ 783</u>	<u>€ 420</u>

Toelichting op de staat van baten en lasten

Baten

Ontvangsten en uitgaven worden toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Alle ontvangen bedragen uit hoofde van eigen fondsenwerving, acties en subsidies worden bruto opgenomen. Indien de baten niet kunnen worden toegerekend aan enig jaar, vindt verantwoording plaats in het jaar van ontvangst.

Werkelijk 2019	Begroot 2019	Werkelijk 2018
€ 1.707	€ 3.000	€ 2.831
€ -	€ -	€ -
€ 30.673	€ 30.000	€ 30.000
€ -	€ -	€ -
<u>€ 32.380</u>	<u>€ 33.000</u>	<u>€ 32.831</u>

Lastenverdeling

Bestemming	Schuldhelpverlening			Werving Baten				Beheer- en administratiekosten			Totaal 2019	Begroot 2019	Totaal 2018	
	Uitgaven	Overlopend	Totaal	Eigen werving	Gezamenlijke werving	Acties van derden	Subsidies	Uitgaven	Overlopend	Totaal				
Subsidies en bijdragen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 1.119
Uitbesteed werk	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Afdrachten/lidmaatschap SHM	€ 3.100	€ -	€ 3.100	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 3.100	€ 3.200	€ 3.100
Personeelskosten	€ 15.019	€ 416	€ 15.435	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 15.435	€ 17.050	€ 13.735
Opleidingskosten vrijwilligers	€ 3.695	€ 53	€ 3.748	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 3.748	€ 7.000	€ 3.800
Overige kosten vrijwilligers	€ 80	€ -	€ 80	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 80	€ 500	€ 272
Speerpunten	€ 2.500	€ -	€ 2.500	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500
Publiciteit en communicatie	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 500	€ 393
Aankopen en verwervingen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Huisvestingskosten	€ 700	€ 250	€ 950	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 950	€ 1.250	€ 1.005
Kantoor- en algemene kosten	€ 906	€ 35	€ 941	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 406	€ 29	€ 435	€ 1.376	€ 1.000	€ 1.530	
Afschrijving	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Afrondingsverschil	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 2
Totaal	€ 26.000	€ 754	€ 26.753	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 406	€ 29	€ 435	€ 27.189	€ 33.000	€ 27.457	

Begroting Schuldhulpverlening 2020

<u>Uitgaven</u>	<u>Begroot</u>	<u>Aandeel</u>
Personeelskosten		
Coördinator vrijwilligers, 9 uur per week regulier	€ 15.000	46%
Coördinator vrijwilligers, 100 extra uren (jaarbasis)	€ 1.800	5%
Overige personeelskosten	€ 250	1%
	€ 17.050	52%
Vrijwilligerskosten		
Opleiding en training 5 nieuwe vrijwilligers a € 350,00	€ 2.000	6%
Jaarlijkse bijdrage per gecertificeerd maatje € 250	€ 5.000	15%
Lidmaatschap vereniging SHM	€ 3.200	10%
Reiskosten vrijwilligers	€ 250	1%
Overige vrijwilligerskosten	€ 250	1%
	€ 10.700	33%
Speerpunten		
vroegsignalering	€ 2.500	8%
	€ 2.500	8%
Kantoor- en organisatiekosten		
Huur kantoorruimte	€ 1.000	3%
PR, publiciteit	€ 500	2%
Automatisering	€ 500	2%
Kantoorkosten + telefonie	€ 250	1%
Overige organisatiekosten	€ -	0%
	€ 2.250	7%
Algemene kosten		
Overige algemene kosten	€ 250	1%
	€ 250	1%
Totaal generaal Lasten	€ 32.750	100%
Inkomsten		
Fondsen, subsidie en giften		
Landelijke fondsen	€ -	0%
Lokale overheid	€ 31.000	95%
Kerkelijke organisaties	€ 1.500	5%
Bedrijven & Giften	€ 250	1%
Lokale fondsen	€ -	0%
Totaal generaal Baten	€ 32.750	100%