

# Jaarrekening 2017 Stichting Maya

## Financiële verantwoording

### **Algemeen**

In deze jaarrekening worden de financiële resultaten van Stichting Maya over 2017 gepresenteerd. Dit hoofdstuk bevat een korte toelichting. Verder is opgenomen de jaarrekening 2017, inclusief Balans, Staat van Baten en Lasten, model en toelichting Bestedingen. Het financiële boekjaar 2017 loopt gelijk aan het kalenderjaar 2017.

De jaarrekening 2017 is zoveel mogelijk opgesteld volgens de "richtlijn RJ650 fondsenwervende instellingen". Het verkrijgen van de CBF erkenning in 2015 verplicht Stichting Maya tot het hanteren van bovengenoemde richtlijn. Om vergelijking met voorgaande jaren mogelijk te maken, zijn cijfers uit 2016 en soms 2015 toegevoegd.

### **Financieel beleid**

Uitgangspunt voor Stichting Maya is transparant financieel beleid en uitvoering. De financiële verantwoording dient een correcte weergave te zijn van door donateurs en sponsors beschikbaar gestelde gelden en de besteding daarvan aan de projecten van de diverse pijlers in Nepal. In 2017 liggen de totale baten voor Stichting Maya 23,64% (€ 124.326) lager dan in 2016 toen de totale baten € 162.829 bedroegen. In 2017 is meer geld uitgegeven aan projecten dan er is binnengekomen aan baten. Dat is mogelijk geweest doordat er nog gelden gereserveerd stonden voor deze projecten of gebruik is gemaakt van de algemene reserves.

## **Toelichting termen Balans en Staat van Baten en Lasten 2017**

### **Algemeen**

De Balans en de Staat van Baten en Lasten zijn ingericht conform de richtlijn RJ 650. Alle bedragen zijn vermeld in euro's. De baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

### **Vermogen**

#### **Reserves en fondsen**

Een overschot of tekort over een boekjaar wordt toegevoegd of onttrokken aan de reserves en fondsen. De aanwezige fondsen en reserves worden conform statuten beschikbaar gesteld aan projecten in Nepal

#### **Continuïteitsreserve**

De continuïteitsreserve dient ter dekking van onvoorziene kosten, dan wel om organisatorische of andere calamiteiten te kunnen opvangen. Een bedrag van € 50.000 per jaar wordt sinds 2016 (navolging van richtlijn RJ 650) aangehouden om onvoorziene uitgaven en in geval van calamiteiten de realisatie van lopende projecten in ieder geval te kunnen garanderen.

### **Bestemmingsreserve**

Geormerkte reserves worden slechts beschikbaar gesteld aan de bijbehorende projecten uit diverse pijlers in Nepal.

### **Algemene reserve**

Dit zijn reserves en fondsen vrij te besteden door Stichting Maya aangezien deze niet geormerkt zijn.

### **Kortlopende schulden**

Hieronder zijn opgenomen de nog te betalen kosten, waarvan de dienstverlening in 2017 heeft plaatsgevonden en de betaling ervan in 2018 heeft plaatsgehad.

### **Baten**

Onder baten worden verstaan de inkomsten uit eigen fondsenwerving, inkomsten uit acties van derden en renteopbrengst.

### **Bestedingen aan doelstellingen**

Onder bestedingen aan doelstellingen worden de bedragen verantwoord die gedurende het jaar 2017 beschikbaar zijn gesteld aan de projecten uit diverse pijlers in Nepal. De middelen daartoe zijn verkregen uit eigen fondsenwerving of beschikbaar gesteld door derden.

### **Wervingskosten**

Hieronder vallen de kosten die direct te maken hebben met het werven van fondsen. Het betreft kosten van oa: presentaties, mailingen, nieuwsbrieven en inhuur van fondsenwerfer.

### **Kosten beheer en administratie**

Hieronder vallen kantoorkosten, onderhoud en beheer website, bankkosten, reiskosten, telefoonkosten en verzekeringen.

## **Balans 2017 (in euro's)**

Activa	31-12-2017	31-12-2016	31-12-2015
Vaste activa	233	448	638
Liquide middelen	202.062	225.216	186.682
Totaal Activa	202.295	225.664	187.320
Passiva			
Reserves en fondsen:			
Continuïteitsreserve	50.000	50.000	50.000
Algemene reserve en bestemmingsreserve	145.137	165.601	137.190
Kortlopende schulden	7.158	10.063	130
Totaal Passiva	202.295	225.664	187.320

## Toelichting op de balans per 31 december 2017:

### **Vaste activa**

De post Vaste Activa betreft € 233 aan nog te ontvangen rente over 2017. Het betreffende rentebedrag betreft de rente van 2 verschillende spaarrekeningen en is in januari 2018 ontvangen.

### **Liquide middelen**

De post Liquide Middelen omvat de saldi (€ 202.062) van diverse bankrekeningen samen met het kasgeld. Ten behoeve van een optimaal liquiditeitsbeheer worden naast een rekening-courant twee rentedragende spaarrekeningen aangehouden.

### **Reserves en fondsen**

De reserves en fondsen bedragen eind 2017 € 195.137. In 2017 was sprake van afname van 9,49 % aan reserves en fondsen t.o.v. 2016.

Tabel verloop reserves en fondsen in euro's:

<b>Het verloop van reserves en fondsen in euro's</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Stand per 1 januari	215.601	187.189	82.534
Toevoeging/onttrekking conform Baten & Lasten	-20.464	28.412	104.655
Stand per 31 december	195.137	215.601	187.189
Continuïteitsreserve	50.000	50.000	50.000
Algemene en bestemmingsreserves	145.137	165.601	137.189
Totale reserves	195.137	215.601	187.189

### **Continuïteitsreserve**

Eind 2017 bedraagt deze reserve € 50.000. Het resterende deel van de reserves, de algemene reserve en de bestemmingsreserves en fondsen voor projecten is beschikbaar voor het uitvoeren van de projecten uit de diverse pijlers in Nepal.

Aan het vaststellen van de hoogte van de continuïteitsreserve ligt geen risicoanalyse ten grondslag. Het VFI geeft in zijn "richtlijn financieel beheer goede doelen" aan dat de hoogte maximaal 1,5 keer de jaarlijkse kosten van de organisatie moet zijn.

Aangezien Stichting Maya geen eigen gebouw heeft en geen personele lasten betreffen de jaarlijkse kosten slechts die van communicatie, uitbesteed werk en kantoor/algemene kosten. Deze kosten bedroegen in 2017 € 4060. Met het aanhouden van een continuïteitsreserve van € 50.000 zit Stichting Maya ver boven de gewenste 1,5 keer. Dat betekent dat als er door omstandigheden een jaar lang geen geld binnenkomt, de lopende projecten in ieder geval afgemaakt kunnen worden.

### **Kortlopende schulden**

Hieronder zijn opgenomen de nog te betalen kosten, waarvan de dienstverlening in 2017 heeft plaatsgevonden en de betaling in 2018.

### **Staat van Baten en Lasten (in euro's)**

<b>Baten</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Baten van particulieren	82.819	
Baten van bedrijven	802	
Baten van loterij organisaties		
Baten van subsidies van overheden		
Baten van verbonden (intern.) organisaties		
Baten van andere organisaties zonder winstoogmerk	40472	
Som van de geworven baten	124.093	162.381
Baten als tegenprestatie voor de levering van producten en/of diensten		
Overige baten		
<b>Som van de baten</b>	<b>124.093</b>	<b>162.381</b>
<b>Lasten</b>		
Besteding aan onderwijs	15.254	25.991
Besteding aan zorg	2.376	317
Besteding aan rurale ontwikkeling	15.438	4.171
Besteding aan CSF	8.475	7.204
Besteding aan vrijwilligers	32.487	43.790
Besteding aan aardbeving	41.919	30.786
Besteding aan cultuuruitwisseling	11.199	0
Wervingskosten	12.157	19.669
Kosten beheer en administratie (zonder bankkosten)	3.206	1.219
<b>Som van de lasten</b>	<b>142.511</b>	<b>133.147</b>
Saldo voor financiële baten en lasten	-18.418	29.234
Saldo financiële baten en lasten rente baten	233	448
Saldo financiële baten en lasten bankkosten	-854	-1270
Saldo van baten en lasten	-19.039	28.412
Bestemming saldo van baten en lasten		
Toevoegingen/onttrekkingen aan:		
Overige reserves	-19.039	28.412
Bestemmingsreserves		



**Toelichting op de Staat van Baten en Lasten 2017:****Fondsenwerving*****Beleid fondsenwerving***

De fondsenwerving is erop gericht om de financiering van projecten in de pijlers Onderwijs, Gezondheid en Rurale ontwikkeling mogelijk te maken. Daarnaast wordt er apart geworven voor CSF (sponsorkinderen) en in 2017 voor noodhulp na overstromingen in Nepal. De begeleiding van stagiairs en vrijwilligers wordt betaald uit de inschrijfgelden en stagegelden die vrijwilligers en studenten betalen om hun stage of vrijwilligerswerk bij Stichting Maya te kunnen uitvoeren.

***Fondsen***

Fondsen worden geworven bij de volgende groepen: particulieren, bedrijven, serviceclubs, scholen, organisaties met en zonder winstoogmerk. Daarnaast komen fondsen binnen door acties opgezet door derden. De laatste jaren zijn er geen fondsen binnengekomen via gemeentelijke of overheidssubsidies. Alle fondsen hebben een incidenteel karakter op de fondsen voor CSF na. Deze inkomsten komen van particulieren die een kind sponsoren voor een periode van 5 jaar. De periode van 5 jaar is een door de belastingdienst vastgestelde periode waarbij de gift volledig aftrekbaar is.

Type geldgever	Opbrengst (in euro's)
Particulieren*	82.819
Bedrijven	802
Organisaties zonder winstoogmerk	40.472
Totale baten uit fondsenwerving	124.039
Kosten fondsenwerving	12.157
Als percentage	9,8%
Resultaat fondsenwerving	112.012

\* De post Particulieren kan als volgt onderverdeeld worden:

Huis aan huis collecte (met vergunning)	2.525
Actie school ivm overstromingen	2.000
Actie door derden bij Swon	1.250
Donaties inzake CSF fonds	13.240
Collectes kerken	474
Donaties en giften	63.300
Totaal	82.819

Het totaal van geworven baten uit fondsenwerving bedraagt € 124.093. Daarbij komen nog de overige baten die bestaan uit inkomsten uit rente nl. € 233 in 2017. Het totaal aan baten bedraagt vervolgens € **124.326**.

Tabel bestedingen in euro's:

	Besteed aan doelstellingen	Wervingskosten	Kosten beheer en administratie	2017	2016
Verstreekt project subsidies en project bijdragen:					
Niet geoormerkt		1.414		1.414	2.444
Onderwijs	15.254	1.977		17.231	29.315
Zorg	2.376	78		2.454	695
Rurale Ontwikkeling	15.438	1.936		17.374	5.827
CSF	8.475	1.795		10.270	8.700
Vrijwilligers	32.487			32.487	43.790
Aardbeving	41.919	3.075		44.994	38.616
Cultuuruitwisseling	11.199			11.199	0
Afdrachten verbonden organisaties					
Aankopen en verwervingen					
Uitbesteed werk			1.832	1.832	2.226
Communicatiekosten		1.882		1.882	315
Personeelskosten			0	0	0
Huisvestingskosten			0	0	0
Kantoor en algemene kosten (incl. bankkst)			2.228	2.228	2.489
Afschrijvingen			0	0	
<b>Totaal</b>	<b>127.148</b>	<b>12.157</b>	<b>4.060</b>	<b>143.365</b>	<b>134.417</b>

### Toelichting Model bestedingen 2017:

#### **Besteding aan doelstelling**

Besteding aan doelstelling	127.148
Totale geworven baten	124.093
Bestedingsratio	102,46%

#### **Wervingskosten**

Het totaal aan wervingskosten bedraagt € 12.157. Dit is 9,8% van het totaal van geworven baten uit fondsenwerving.

Specificatie van wervingskosten in euro's:	
Website	130
Foldermateriaal	79
Nieuwsbrieven	1.651
Bijeenkomsten	22
Externe fondsenwerver	10.275
<b>Totaal</b>	<b>12.157</b>

### **Voorlichtingsactiviteiten**

Stichting Maya is te vinden via haar website en facebookpagina. Ook op You Tube zijn filmpjes terug te vinden gemaakt over Stichting Maya ter promotie. Daarnaast worden incidenteel folders gedrukt en uitgedeeld aan belangstellenden.

Ongeveer 8 keer per jaar wordt een nieuwsbrief digitaal verspreid onder diegenen die zich daarvoor aangemeld hebben.

In voor- en najaar zijn er voorlichtingsbijeenkomsten op de HAN (Hoge school Arnhem-Nijmegen) en Fontys in Tilburg om studenten te werven voor een stageplek in Nepal.

### **Kosten uitbesteed werk**

Onder kosten van uitbesteed werk wordt verstaan de kosten van een of meerdere projecten waarvan de uitvoering door de organisatie is uitbesteed aan een derde en waarbij de regie en verantwoordelijkheid voor het project door de eigen organisatie plaatsvinden.

Voor het begeleiden van de projecten ter plaatse is een coördinator aangesteld die twee perioden per jaar aanwezig is in Nepal. Zijn reiskosten worden vergoed door Stichting Maya. Daarnaast wordt het organiseren van de jaarlijkse collecte uitbesteed aan derden.

### **Kosten beheer en administratie**

De totale kosten bedragen € 4.060. Dit is 3,27% van het totaal van baten uit fondsenwerving.

Specificatie van kosten beheer en administratie in euro's:	
Telefoon	179
Verzekeringen	419
Kantoorkosten	484
Bestuurskosten	31
Reiskosten	261
Uitbesteed werk	1.882
Bankkosten	854
<b>Totaal</b>	<b>4.060</b>

### **Kosten besteed aan doelstellingen**

Besteed aan doelstellingen:	
Pijler Onderwijs	15.254
Pijler Zorg	2.376
Pijler Rurale Ontwikkeling	15.438
CSF	8.457
Begeleiding Stagiairs/Vrijwilligers	32.487
Opbouw na aardbeving	41.919
Cultuuruitwisseling	11.199
<b>Totaal</b>	<b>127.148</b>

## Kosten en financiering verdeeld naar pijler (in euro's)

<b>Pijler onderwijs</b>	<b>Kosten en financiering</b>
kosten bouw, inrichting en lesmateriaal scholen	10.569
kosten bouw, inrichting en materialenkleuter/peuterscholen	3.771
kosten bouw, inrichting en materialen bibliotheken	914
wervingskosten	1.977
<b>totaal kosten Maya</b>	<b>17.231</b>
<b>financiering onderwijs</b>	
financiering door particulieren giften, scholen, organisaties in 2017	4.957
uit reserves	12.274

<b>Pijler Zorg</b>	<b>Kosten en financiering</b>
kosten noodhulp	798
kosten voorlichting gezondheid	393
kosten mondzorg	840
kosten opleiding vroedvrouw	315
kosten ehbo posten	30
wervingskosten	78
<b>totaalkosten Maya</b>	<b>2.454</b>
<b>financiering zorg</b>	
financiering door particulieren giften, scholen, organisaties in 2017	515
uit bestemmingsreserve Zorg	1.939

<b>Pijler Rurale ontwikkeling</b>	<b>Kosten en financiering</b>
kosten biogas	2.014
kosten microkrediet	3.480
kosten hekwerk sportveld	1660
kosten huis csf kind	2540
kosten noodhulp overstromingen	958
kosten groentetuinen	102
kosten divers oa zonnelampen, atelier, waterfilters	424
kosten koffiepulpmachine en voorlichting	4.260
wervingskosten	1.936
<b>totaalkosten Maya</b>	<b>17.374</b>
<b>financiering rurale ontwikkeling</b>	
financiering door particulieren giften, scholen, organisaties, collecte	15.938
uit bestemmingsreserve rurale ontwikkeling	1.436



<b>Begeleiding Vrijwilligers en Stagiairs</b>	<b>Kosten en financiering</b>
kosten begeleiding stagiairs en vrijwilligers	32.487
financiering begeleiding stagiairs en vrijwilligers	
opbrengsten uit inschrijfgelden, stagedeelname gelden	44.126

<b>Child Support Fund</b>	<b>Kosten en financiering</b>
kosten schoolgeld, uniformen, lesmaterialen	8.475
wervingskosten	1.795
totaalkosten Maya	10.270
financiering kosten sponsorkinderen	
opbrengsten donateurs CSF fonds	13.407

<b>Heropbouw na aardbeving 25 april 2015</b>	<b>Kosten en financiering</b>
kosten onderwijs en levensonderhoud weeskinderen	4.003
kosten heropbouw en inrichting scholen in Harmi Gorkha, Dading en Nepot Pokhari Gorkha	37.915
wervingskosten	3.075
totaal kosten Maya	44.993
financiering weeskinderen en heropbouw scholen	
financiering door particulieren giften, scholen, organisaties 2017	21.040
uit bestemmingsreserve Aardbeving	23.953

<b>Cultuuruitwisseling</b>	<b>Kosten en financiering</b>
kosten reis Montessori college	11.199
financiering door sponsoring Montessori college	17.831