

Jaarrekening 2018 Stichting Maya

Financiële verantwoording

Algemeen

In deze jaarrekening worden de financiële resultaten van Stichting Maya over 2018 gepresenteerd. Dit hoofdstuk bevat een korte toelichting. Verder is opgenomen de jaarrekening 2018, inclusief Balans, Staat van Baten en Lasten, model en toelichting Bestedingen. Het financiële boekjaar 2018 loopt gelijk aan het kalenderjaar 2018.

Stichting Maya hecht aan integriteit en transparantie. Met het oog daarop wordt ieder jaar veel aandacht besteed aan het opstellen van een financieel en inhoudelijk jaarverslag. De jaarrekening 2018 is zoveel mogelijk opgesteld volgens de "richtlijn RJ650 fondsenwervende instellingen. Wij menen dat wij op deze manier voldoen aan de moderne transparantie-eisen. In Nederland kennen we het Centraal Bureau Fondsenwerving (CBF), waarbij "goede doelen" een keurmerk kunnen aanvragen. Op grond van de tussentijdse verantwoording van de besteding van geld aan de projecten en vanwege het feit dat de transparantie via de jaarverslagen is verzekerd, vindt stichting Maya het niet langer nodig gebruik te maken van het CBF keurmerk. Dat keurmerk kost veel geld. Stichting Maya besteedt dat liever aan de projecten in Nepal.

Om vergelijking met voorgaande jaren mogelijk te maken, zijn cijfers uit 2017, 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 2018 liggen de totale baten voor Stichting Maya 9,74 % (€ 112.001) lager dan in 2017 toen de totale baten € 124.093 bedroegen. In 2018 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 2018

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.

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 2018 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 2018 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 2018 (in euro's)

Activa	31-12-2018	31-12-2017	31-12-2016	31-12-2015
Vaste activa	96	233	448	638
Liquide middelen	192.479	202.062	225.216	186.682
Totaal Activa	192.575	202.295	225.664	187.320
Passiva				
Reserves en fondsen:				
Continuïteitsreserve	50.000	50.000	50.000	50.000

Algemene reserve en bestemmingsreserve	136.853	145.137	165.601	137.190
Kortlopende schulden	5.722	7.158	10.063	130
Totaal Passiva	192.575	202.295	225.664	187.320

Toelichting op de balans per 31 december 2018:

Vaste activa

De post Vaste Activa betreft € 96 aan te ontvangen rente over 2018. Het rentebedrag betreft de rente van 2 verschillende spaarrekeningen, ontvangen in januari 2019.

Liquide middelen

De post Liquide Middelen omvat de saldi (€ 192.479) 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 2018 € 186.853. In 2018 was sprake van afname van 4,33 % aan reserves en fondsen t.o.v. 2017 (€ 195.317).

Tabel verloop reserves en fondsen in euro's:

Het verloop van reserves en fondsen in euro's	2018	2017	2016	2015
Stand per 1 januari	195.137	215.601	187.189	82.534
Toevoeging/onttrekking conform Baten & Lasten	-8.283	-20.464	28.412	104.655
Stand per 31 december	186.853	195.137	215.601	187.189
Continuïteitsreserve	50.000	50.000	50.000	50.000
Algemene en bestemmingsreserves	136.853	145.137	165.601	137.189
Totale reserves	186.853	195.137	215.601	187.189

Continuïteitsreserve

Eind 2018 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, wervingskosten en kantoor/algemene kosten.

Deze kosten bedroegen in 2018 € 14.020. 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 2018 heeft plaatsgevonden en de betaling in 2019.

Staat van Baten en Lasten (in euro's)

Baten	2018	2017	2016
Baten van particulieren	78.993	82.819	
Baten van bedrijven	5.598	802	
Baten van loterij organisaties			
Baten van subsidies van overheden			
Baten van verbonden (intern.) organisaties			
Baten van andere organisaties zonder winstoogmerk	24.054	40.472	
Som van de geworven baten	107.665	124.093	162.381
Overige baten terugbetaling lening koffiepulp machine	1.015		
Overige baten terugbetaling microkredieten vrouwengroepen	2.341		
Som van de baten	112.001	124.093	162.381
Lasten			
Besteding aan onderwijs	13.957	15.254	25.991
Besteding aan zorg	566	2.376	317
Besteding aan rurale ontwikkeling	16.691	15.438	4.171
Besteding aan CSF	10.601	8.475	7.204
Besteding aan vrijwilligers	41.483	32.487	43.790
Besteding aan aardbeving	11.951	41.919	30.786
Besteding aan cultuuruitwisseling	11.111	11.199	0
Werk derden	1.951		
Wervingskosten	9.384	12.157	19.669
Kosten beheer en administratie (zonder bankkosten)	1.581	3.206	1
Som van de lasten	119.275	142.511	133.147
Saldo voor financiële baten en lasten	-7.275	-18.418	29.234

Saldo financiële baten en lasten rente baten	96	233	448
Saldo financiële baten en lasten bankkosten	-1104	-854	-1270
Saldo van baten en lasten	-8.283	-19.039	28.412
Bestemming saldo van baten en lasten			
Toevoegingen/onttrekkingen aan:			
Overige reserves	-8.283	-19.039	28.412
Bestemmingsreserves			
Bestemmingsfonds			

Toelichting op de Staat van Baten en Lasten 2018:

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) 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*	78.993
Bedrijven	5.598
Organisaties zonder winstoogmerk	26.395
Totale baten uit fondsenwerving (minus rente van € 96)	111.905
Kosten fondsenwerving	9.384
Als percentage	8,38%

* De post Particulieren kan als volgt onderverdeeld worden:

Huis aan huis jaarlijkse collecte	2.251
Donaties inzake CSF fonds	11.437
Collectes kerken	603
Donaties en giften	64.702
Totaal	78.993

Het totaal van geworven baten uit fondsenwerving bedraagt € 111.905. Daarbij komen nog de overige baten die bestaan uit inkomsten uit rente nl. € 96 in 2018. Het totaal aan baten bedraagt vervolgens € **112.001**.

Tabel bestedingen in euro's:

	Besteed aan doelstellingen 2018	Kosten werving 2018		Besteed aan doelstellingen 2017	Besteed aan doelstellingen 2016
Verstreekte project bijdragen:					
Niet geormerkt		833		1.414	2.444
Onderwijs	13.957	1.443		17.231	29.315
Zorg	566	0		2.454	695
Rurale Ontwikkeling	16.691	976		17.374	5.827
CSF	10.601	3756		10.270	8.700
Vrijwilligers	41.483			32.487	43.790
Aardbeving	11.951	756		44.994	38.616
Cultuuruitwisseling	11.111			11.199	0
Aankopen en verwervingen					
Uitbesteed werk			1.951	1.832	2.226
Communicatiekosten		1.620		1.882	315
Personeelskosten			0	0	0
Huisvestingskosten			0	0	0
Kantoor en algemene kosten (incl. bankkst. van € 1104)			2.685	2.228	2.489
Afschrijvingen			0	0	
Totaal	106.360	9.384	4.636	143.365	134.417

Toelichting tabel bestedingen 2018:

Besteding aan doelstelling

Besteding aan doelstelling	106.360
Totale geworven baten (inclusief rente van € 96)	112.001
Bestedingsratio	94,96%

Wervingskosten

Het totaal aan wervingskosten bedraagt € 9.384. Dit is 8,38 % van het totaal van geworven baten uit fondsenwerving (€ 112.001).

Specificatie van wervingskosten in euro's:	
Website	132
Nieuwsbrieven	1.458
Bijeenkomsten	30
Externe fondsenwerver	7.764
Totaal	9.384

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 € 4.636 (inclusief uitbesteed werk). Dit is 4,13% van het totaal van baten uit fondsenwerving (€ 112.001).

Specificatie van kosten beheer en administratie in euro's:	
Telefoon	183
Verzekeringen	424
Kantoorkosten	901
Bestuurskosten	7
Reiskosten	66
Uitbesteed werk	1.951
Bankkosten	1104
Totaal	4.636

Kosten besteed aan doelstellingen

Besteed aan doelstellingen:	
Pijler Onderwijs	13.957
Pijler Zorg	566
Pijler Rurale Ontwikkeling	16.691
CSF	10.601
Begeleiding Stagiairs/Vrijwilligers	41.483
Opbouw na aardbeving	11.951
Cultuuruitwisseling	11.110
Totaal	106.360

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

Pijler onderwijs	Kosten en financiering
kosten inrichting en lesmateriaal scholen oa: speelplein, meubels, hekwerk, overkapping, whiteboard, wisborden, (woorden)boeken, muziekinstrumenten en sportspullen	12.354
kosten toiletbouw school bij school	1603
wervingskosten	1.443
totaal kosten Maya	15.400
financiering onderwijs	
financiering door particulieren giften, scholen, organisaties in 2018	9.728
uit reserves	5.672

Pijler Zorg	Kosten en financiering
kosten noodhulp	201
kosten healthcamp	237
kosten materialen (oa aanvulling ehbo kisten en maandverband)	128
wervingskosten	0
totaalkosten Maya	566
financiering zorg	
uit bestemmingsreserve Zorg	566

Pijler Rurale ontwikkeling	Kosten en financiering
Kosten onderhoud atelier	204
Kosten rookloze oven (gezin)	194
kosten biogas	2.185
kosten opnieuw inzetten microkrediet	2.341
kosten tailorhouse	4.982
kosten huis csf kind	1.975
kosten grond en bloemenkassen	4.051
kosten divers	136
kosten koffiepulpmachine	472
Kosten voorlichting composteren	151
wervingskosten	976
totaalkosten Maya	17.667
financiering rurale ontwikkeling	
Terugbetalen microkrediet	2.341
Eerste termijn lening koffieboeren terugbetaald	1.015
financiering door particulieren giften, scholen, organisaties, collecte	6.420

uit bestemmingsreserve rurale ontwikkeling	7.891
--	-------

Begeleiding Vrijwilligers en Stagiairs	Kosten en financiering
kosten begeleiding stagiairs en vrijwilligers	41.483
financiering begeleiding stagiairs en vrijwilligers	
opbrengsten uit inschrijfgelden, stagedeelname gelden	44.799

Child Support Fund	Kosten en financiering
kosten schoolgeld, uniformen, lesmaterialen	10.601
wervingskosten	3.756
totaalkosten Maya	14.357
financiering kosten sponsorkinderen	
opbrengsten donateurs CSF fonds 2018	11.437
opbrengsten donateurs CSF vorige jaren	2.920

Heropbouw na aardbeving 25 april 2015	Kosten en financiering
kosten onderwijs en levensonderhoud weeskinderen	5.231
kosten inrichting scholen in Harmi Gorkha en Dading	6.720
wervingskosten	756
totaal kosten Maya	12.707
financiering weeskinderen en heropbouw scholen	
financiering door particulieren giften, scholen, organisaties 2018	17.754

Cultuuruitwisseling	Kosten en financiering
kosten reis docenten HAN	9.640
Kosten reis anderen	1.470
Financiering door HAN	9.640
Financiering door anderen	1.470
uit bestemmingsreserve cultuuruitwisseling	0