

Jaarrekening 2017

Stichting Leergeld Gemert e.o.
Gemert

Inhoudsopgave:

1.	Algemeen	
		Pagina
1.1	Algemene zaken	2
1.2	Resultaten	4
1.3	Financiële positie	4
2.	Jaarrekening	
2.1	Balans per 31 december 2017	5
2.2	Winst- en verliesrekening over 2017	7
2.3	Kasstroomoverzicht over 2017	8
2.4	Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	9
2.5	Toelichting op de balans	10
2.6	Toelichting op de winst- en verliesrekening	12

Aan het bestuur van
Stichting Leergeld Gemert e.o.
Beatrixlaan 11
5427 AP BOEKEL

Gemert, 31 januari 2018

Geacht bestuur,

Bijgaand gelieve u aan te treffen de jaarrekening 2017 van de Stichting.

1. Algemeen

Oprichting

De Stichting is opgericht op 28 juni 2007.
Het werkgebied van de Stichting omvat Aarle-Rixtel, Beek en Donk, Boekel, Elsendorp, Gemert, Bakel, Handel, Lieshout, Mariahout, Milheeze, De Mortel, De Rips en Venhorst. Doelstelling van de Stichting is de financiële hulpverlening aan kansarme kinderen. Het mission statement van de Stichting luidt dan ook:

"Alle kinderen mogen meedoen"
Nu meedoen, is straks meetellen

De Stichting tracht haar doel te bereiken door de van de overheid en het bedrijfsleven ontvangen bijdragen aan te wenden voor besteding aan sportkleding, fietsen, schoolbijdragen, abonnementen op verenigingen, muziekschool e.d.

Erkenning

De Stichting Leergeld Gemert e.o. is per 1 januari 2008 door de belastingdienst aangemerkt als Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).

Verslaglegging

Ingaande het jaar 2012 was het streven van de Vereniging van Stichtingen Leergeld erop gericht om het CBF keurmerk te behalen. Als gevolg hiervan is de rubricering van zowel activa en passiva als baten en lasten dwingend voorgeschreven.

In haar vergadering van 14 december 2014 hebben de Stichtingen Leergeld het landelijke bestuur opgedragen om het streven te beëindigen om het CBF Keurmerk te verkrijgen, op grond van de hoge kosten die daarmee zijn verbonden. De wijze van rapporteren is echter gehandhaafd alsof zou moeten worden voldaan aan genoemde voorschriften.

Bestuur

Het aantal leden van het bestuur wordt vastgesteld door het bestuur, met inachtneming van een minimum van drie bestuursleden.

Het bestuur is per 31 december 2017 als volgt samengesteld:

Voorzitter	: de heer A.H.H.M. Valckx
Secretaris	: mevrouw W. van den Broek-Hotke
Penningmeester	: de heer P.F.A.M. de Baaij
Lid	: de heer A.J.M.G. Schepers
Lid	: de heer F.W. Sanders
Lid	: de heer J.J. van Gemert
Lid	: de heer L.N.M. Donkers
Lid	: mevrouw L.A.W.M. van Haandel-Bongers
Lid	: de heer M.I. Jacobs

De vijf eerstgenoemde bestuursleden vormen tevens het dagelijks bestuur.
De positie van adviseur van het bestuur, wordt vanaf eind 2016 ingevuld door .
Mevrouw J. Aerts van de LEV groep.

Feitelijke hulpverlening

De feitelijke hulpverlening aan kansarme kinderen verloopt via intermediairs. De coördinator van de Stichting, Mevrouw I. Geerts, geeft leiding aan dit proces en draagt zorg voor de financiële en administratieve afwikkeling van het geheel. Mevrouw Geerts wordt bij haar werkzaamheden geassisteerd door Mevrouw A. Otten en Mevrouw M. Tuijtelaars.

De aantallen 2017

De aanvragen en toekenningen voor hulpverlening aan de doelgroep kunnen over het verslagjaar als volgt worden samengevat:

	Gemert	Laarbeek	Boekel	Totaal
	€	€	€	€
Onderwijs	18.984	14.341	4.938	38.263
Sport	18.957	14.811	5.430	39.198
Cultuur	2.808	950	860	4.618
Welzijn	4.243	1.993	1.758	7.994
	<u>44.992</u>	<u>32.095</u>	<u>12.986</u>	<u>90.073</u>
Aantal gezinnen	336	198	103	637
Aantal kinderen	577	320	160	1.057
Aantal aanvragen	772	465	239	1.476

Indien het effect wordt geëlimineerd van gezinnen die voor meerdere categorieën en voor meerdere kinderen een aanvraag doen, zijn de cijfers als volgt:

Aantal gezinnen	135	85	36	256
Aantal kinderen	249	162	68	479
Aantal aanvragen	772	465	239	1.476

Vastgesteld kan worden dat het aantal geholpen gezinnen met ruim 7% is toegenomen t.o.v. 2016. Het aantal geholpen kinderen nam t.o.v. 2016 toe met 9 %. Het aantal aanvragen steeg met 25 % . In geld gemeten zijn de bestedingen aan de doelgroep met bijna 4% gedaald.

De daling van de bestedingen wordt veroorzaakt door het wegvallen van de kosten van de "dure" MBO leerlingen, de ontvangen restituties van het Nationaal Fonds Kinderhulp en de financiering van de verjaarsdagcadeau's door Stichting Jarige Job.

1.2 Resultaten

Het boekjaar van de Stichting is afgesloten met een negatief van resultaat van € 18.976 (vorig jaar: winst € 18.288).

Voor de jaren 2018 tot en met 2020 valt door uitvoering van het project "Kinderen in Armoede", een een forse toename te verwachten van de kosten van "meedoen". Door de toekenning aan de Gemeenten van extra "Klijnsma gelden", zijn verliezen voorshands niet meer te verwachten.

1.3 Financiële positie

Analyse van de financiële positie

Ter analyse van de financiële positie dient de navolgende opstelling:

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
	€	€
Op korte termijn beschikbaar		
Vorderingen	9.248	21.512
Liquide middelen	<u>114.970</u>	<u>20.984</u>
	124.218	42.496
Kortlopende schulden	106.323	6.099
Liquiditeitssaldo = werkkapitaal	<u><u>17.895</u></u>	<u><u>36.397</u></u>
Vastgelegd op lange termijn		
Computers	0	-474
Gefinancierd met op lange termijn beschikbare middelen	<u>17.895</u>	<u>36.871</u>
	<u><u>17.895</u></u>	<u><u>36.397</u></u>
Financiering		
Stichtingsvermogen	<u><u>17.895</u></u>	<u><u>36.871</u></u>

Blijkens vorenstaande opstelling is het liquiditeitssaldo per 31 december 2017 ten opzichte van 31 december 2016 afgenomen met € 18.502, te weten van € 36.397 per ultimo boekjaar 2016 tot € 17.895 per ultimo boekjaar 2017.

Tot het geven van nadere toelichting ben ik gaarne bereid.

Hoogachtend,

Pieter de Baaij, penningmeester

2. Jaarrekening

2.1 Balans per 31 december 2017

<u>ACTIVA</u>	<u>31 december 2017</u>		<u>31 december 2016</u>	
	€	€	€	€
VASTE ACTIVA				
Computers		0		474
VLOTTENDE ACTIVA				
<u>Vorderingen</u>				
Te vorderen subsidies	0		9.250	
Te vorderen sponsorbijdragen	0		8.000	
Overige vorderingen en overlopende activa	9.248		4.262	
		9.248		21.512
<u>Liquide middelen</u>				
Kas	83		0	
Rabo, verenigingspakket	20.026		2.661	
Rabo, bedrijfstelerekening	94.861		18.323	
		114.970		20.984
		<u>124.218</u>		<u>42.970</u>

PASSIVA	<u>31 december 2017</u>		<u>31 december 2016</u>	
	€	€	€	€
STICHTINGSVERMOGEN				
Continuïteitsreserve	5.895		24.871	
Bestemmingsreserve	<u>12.000</u>		<u>12.000</u>	
		17.895		36.871
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Crediteuren	11.241		0	
Loonheffing	154		429	
Vooruitontvangen projectsubsidies	87.523		0	
Overige schulden	<u>7.405</u>		<u>5.670</u>	
		106.323		6.099
			<u><u>124.218</u></u>	<u><u>42.970</u></u>

2.2 Winst- en verliesrekening over 2017

	2017		2.016	
	€	€	€	€
Baten	96.089		135.836	
Kosten werving baten	<u>281</u>		<u>1.463</u>	
		95.808		134.373
Meedoen		90.073		93.625
		<u>5.735</u>		<u>40.748</u>
Lasten				
Personeelskosten	11.059		11.629	
Afschrijvingen	474		355	
Bestuurskosten	140		16	
Overige kosten beheer en administratie	12.840		10.417	
Financieringslasten	<u>198</u>		<u>43</u>	
		24.711		22.460
Negatief resp. positief exploitatieresultaat		<u><u>-18.976</u></u>		<u><u>18.288</u></u>

2.3 Kasstroomoverzicht over 2017

	2017		2.016	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Bedrijfsresultaat	-18.976		18.288	
Afschrijvingen	474		355	
		-18.502		18.643
Verandering in werkkapitaal				
Mutatie vorderingen	-12.264		-13.673	
Kortlopende schulden (exclusief banken)	100.224		-1.337	
		87.960		-15.010
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		69.458		3.633
Ontvangen interest	7		38	
Betaalde interest	-198		-43	
		-191		-5
Kasstroom uit operationele activiteiten		69.267		3.628
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		0		0
Mutatie geldmiddelen		69.267		3.628
Liquide middelen				
Stand per begin boekjaar		20.984		17.356
Mutaties in boekjaar		93.986		3.628
Stand per eind boekjaar		114.970		20.984

2.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Activiteiten

De stichting heeft tot doel voor schoolgaande kinderen - die om financiële redenen niet met leeftijdsgenoten kunnen meedoen aan schoolse en buitenschoolse activiteiten - de financiële belemmering te helpen oplossen, welke meedoen in de weg staat en wel op zodanige wijze dat de dreiging van sociaal isolement c.q. uitsluiting wordt verminderd dan wel wordt voorkomen.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld naar de grondslag van historische kosten. Voor zover niet anders is vermeld zijn de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Vaste activa

Waardering van de onder dit hoofd opgenomen computers vindt plaats tegen aanschaffingswaarde onder aftrek van jaarlijks 20% lineaire afschrijvingen.

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, voor zover noodzakelijk onder aftrek van een voorziening voor het risico van oninbaarheid. De vorderingen hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar.

Grondslagen voor de bepaling van het resultaat

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als zijnde het verschil tussen de netto opbrengsten en alle hiermee verbonden, aan het verslagjaar toe te rekenen kosten. Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen, indien zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn.

Grondslagen voor het overzicht van kasstromen

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen en de kortlopende schulden bij kredietinstellingen.

2.5 Toelichting op de balans

Vaste activa

Computers

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Stand 1 januari	474	829
Aanschaf verslagjaar	0	0
Afschrijving verslagjaar	-474	-355
Stand 31 december	<u>0</u>	<u>474</u>

VLottende activa

Vorderingen

Te vorderen subsidiebedragen

Gemeente Gemert	<u>0</u>	<u>9.250</u>
-----------------	----------	--------------

Te vorderen sponsorbedragen

Rabobank	<u>0</u>	<u>8.000</u>
----------	----------	--------------

Overige vorderingen en overlopende activa

Rente spaarrekening	7	38
Voorschot de Watervrienden	9.000	4.000
Overige vorderingen	241	224
	<u>9.248</u>	<u>4.262</u>

Stichtingsvermogen

Continuïteitsreserve

Deze reserve wordt aangehouden voor dekking van risico's op korte termijn teneinde zeker te stellen dat de organisatie ook in de toekomst aan haar verplichtingen kan voldoen.

Ingevolge CBF voorschriften bedraagt de maximale hoogte van de continuïteitsreserve 150% van de jaarkosten van de werkorganisatie.

Het verloop in het verslagjaar kan als volgt worden weergegeven:

	31-12-2017	31-12-2016
	€	€
Stand 1 januari	24.871	6.583
Af resp. bij: resultaat over het verslagjaar	-18.976	18.288
	<u>5.895</u>	<u>24.871</u>
Toevoeging/onttrekking aan resp. van de bestemmingsreserve	0	0
Stand 31 december	<u>5.895</u>	<u>24.871</u>

Stichting Leergeld Gemert e.o.
Gemert

Bestemmingsreserve

De bestemmingsreserve wordt door de Stichting aangehouden voor de risico's welke voor de Stichting voortvloeien uit haar werkgeverschap, welke niet zijn herverzekerd.

Het verloop is als volgt:

Stand 1 januari

Van de continuïteitsreserve

Stand 31 december

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
€	€	
	12.000	12.000
	0	0
	<u>12.,000</u>	<u>12.000</u>

Hiermede is de bestemmingsreserve weer op het gewenste niveau.

Kortlopende schulden

Vooruitontvangen projectsubsidies

De onder dit hoofd opgenomen post omvat de van de Gemeente Gemert-Bakel ontvangen projectsubsidie, ter uitvoering van het project "Kinderen in armoede". In totaal is door de gemeente Gemert-Bakel € 212.023 subsidie voor dit project toegezegd.

Aanwending voor genoemd project zal plaats vinden in de periode 2018 tot en met 2020.

Overlopende passiva

Ontvangen voorschotten	5.000	5.000
Vergoedingen vrijwilligers	915	0
Bestuurskosten	136	0
Personeelskosten	13	0
Opbrengst kledingbakken	0	580
Kosten loonadministratie	121	75
Drukwerk	1.204	0
Rente- en bankkosten	16	15
	<u>7.405</u>	<u>5.670</u>

2.6 Toelichting op de winst- en verliesrekening

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
	€	€
Baten		
Baten uit eigen fondswerving	21.516	65.298
Subsidies van overheden	70.500	70.500
SZW subsidie "Alle kinderen mogen meedoen"	4.066	0
Overige opbrengsten	7	38
	<u>96.089</u>	<u>135.836</u>

Deze opbrengsten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Baten uit eigen fondswerving

Schenken van particulieren	915	7.303
Bijdragen woningcorporaties	0	2.200
Bijdragen bedrijfsleven, stichtingen e.d.	15.536	27.624
Fondswervende acties door derden	602	24.629
Kledingbakken	4.463	3.542
	<u>21.516</u>	<u>65.298</u>

Woningcorporaties

Goed Wonen, Gemert-Bakel	0	0
WOCOM (Woningstichting Laarbeek)	0	2.200
Peelrand Wonen	0	0
	<u>0</u>	<u>2.200</u>

Subsidies van overheden

Gemeente Gemert-Bakel	37.000	37.000
Gemeente Laarbeek	17.500	17.500
Gemeente Boekel	16.000	16.000
	<u>70.500</u>	<u>70.500</u>

Overige opbrengsten

Rente spaarrekening	<u>7</u>	<u>38</u>
---------------------	----------	-----------

Naast de ontvangen subsidies, sponsorbijdragen en giften heeft de Stichting aanzienlijke bijdragen in natura ontvangen.

Deze bijdragen zijn als volgt te kwantificeren:

Korting leveranciers sportkleding	3.645	3.736
Korting leveranciers schoolbenodigdheden e.d.	510	623
Huisvestingskosten	3.900	3.695
15 Computers à € 200	3.000	2.200
72 Fietsen à € 125	9.000	7.375
	<u>20.055</u>	<u>17.629</u>

Lasten

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
	€	€
Kosten werving baten		
Kosten antwoordnummer	0	0
Zeefdrukkosten, T-shirts en banners	281	0
Drukwerk sponsorloop	0	1.463
	<u>281</u>	<u>1.463</u>

Meedoen

De bestedingen aan kinderen uit de doelgroep kunnen als volgt worden weergegeven:

	€	
Onderwijs	38.263	40.299
Sport	39.198	37.212
Cultuur	4.618	6.906
Welzijn	7.994	9.208
	<u>90.073</u>	<u>93.625</u>

Onderwijs

Ouderbijdragen	7.046	5.655
Schoolreizen en -kampen, excursies	2.152	2.833
Schoolbenodigdheden	11.026	13.322
Zwemles	15.122	12.447
Reiskosten	300	959
Overblijfkosten	1.796	2.933
Kinderopvang	244	267
Overige onderwijskosten	577	1.883
	<u>38.263</u>	<u>40.299</u>

Sport

Contributie en lesgeld	25.721	22.693
Sportkleding en attributen	13.427	14.152
Overige sportkosten	50	367
	<u>39.198</u>	<u>37.212</u>

Cultuur

Contributie en lesgeld	4.173	6.570
Kleding en attributen	113	191
Overige kosten cultuur	332	145
	<u>4.618</u>	<u>6.906</u>

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
Welzijn		
Contributie en lesgeld	1.306	1.265
Kleding en attributen	38	89
Abonnementen/tijdschriften	0	0
Kamp/weekend/vakantie	565	459
Welzijnsevenement	4.172	3.370
Fietsen en fietsreparaties	1.815	2.012
Overige welzijnskosten	98	2.013
	<u>7.994</u>	<u>9.208</u>
Personeelskosten		
Lonen en salarissen	8.746	9.434
Sociale lasten	1.270	1.714
Reiskosten	0	0
Kantinekosten	0	0
Salarisadministratie en juridisch advies	409	413
Deskundigheidsbevordering	527	68
Overige personeelskosten	107	0
	<u>11.059</u>	<u>11.629</u>
Afschrijvingen		
Afschrijving computers	<u>474</u>	<u>355</u>
Bestuurskosten		
Onderzoekskosten Fontys	0	0
Advertenties	0	0
Representatiekosten	140	16
Overige	0	0
	<u>140</u>	<u>16</u>
Overige kosten beheer en administratie		
Kantoorartikelen	58	56
Drukwerk en kopieerkosten	1.204	399
Porti en verzendkosten	620	473
Abonnementen en contributies	0	51
Telefoonkosten	90	127
Verzekeringen	158	161
Automatisering en advieskosten	2.310	97
Kosten vrijwilligers	7.231	7.752
Contributie Leergeld Nederland	1.169	1.146
Overige organisatiekosten	0	155
	<u>12.840</u>	<u>10.417</u>

Stichting Leergeld Gemert e.o.
Gemert

	<u>2.017</u>	<u>2.016</u>
	€	€
Financieringslasten		
Rente en kosten bank	<u>198</u>	<u>43</u>