



Leergeld
's-Hertogenbosch

2019

Financieel jaarverslag

Inhoud

Social Return of Investment (SROI).....	4
Balans per 31 december.....	5
Toelichting op de balans per 31 december 2019.....	6
Exploitatierkening 2019	9
Toelichting op de exploitatierkening 2019	10
Uitgaven.....	10
Kosten in stand houden eigen organisatie.....	10
Doeluitkeringen Cliënten	11
Jaargegevens hulpvragen.....	12
Kengetallen.....	13
Inkomsten	13
Kosten eigen organisatie.....	13
Overzicht uitgaven versus inkomsten.....	14
Vaststelling jaarverslag	16

ALGEMEEN

Inleiding

De stichting draagt de naam Stichting Leergeld 's-Hertogenbosch en is gevestigd in de gemeente 's-Hertogenbosch. De stichting is opgericht op 27 juli 2001 voor onbepaalde tijd. De stichting is ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel onder nummer 17137638.

Doel en Middelen

Stichting Leergeld heeft tot doel:

Het verlenen van hulp, zowel financieel als materieel, aan kinderen van in principe 4 tot 18 jaar en woonachtig in 's-Hertogenbosch en omstreken die bij hun ontwikkeling en ontplooiing tekortkomen doordat het gezin waartoe zij behoren een onvoldoende financiële bestedingsruimte heeft. De bestedingsruimte die de stichting hanteert is maximaal 120% van de bijstandsnorm.

Vermogen en inkomsten

Het vermogen van de stichting wordt gevormd door ontvangen schenkingen, erfstellingen en legaten of andere bevoordelingen, die ten doel hebben het vermogen van de stichting te vermeerderen. De inkomsten van de stichting bestaan uit subsidies van de gemeente en bijdragen van particulieren en instellingen, die niet zijn bestemd tot aanvulling van het vermogen maar ter dekking voor de tekorten uit de gemeentelijke subsidies.

Rekening en verantwoording

Jaarlijks wordt in de bestuursvergadering rekening en verantwoording afgelegd over het afgelopen boekjaar. In deze vergadering wordt ook een voorstel gedaan tot bestemming van het resultaat. De goedkeuring van deze rekening en verantwoording samen met de goedkeurende verklaring van de accountant strekken tot decharge van de penningmeester over het gevoerde financieel beleid. De jaarrekening 2019 is op 20 mei vastgesteld.

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Grondslagen voor waardering van activa en passiva

De jaarrekening is zoveel als mogelijk opgesteld op basis van de richtlijnen voor de verslaglegging voor kleine rechtspersonen "C1 kleine organisaties zonder winststreven".

De waardering van de activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische kosten. Activa en passiva worden opgenomen tegen hun nominale waarde.

Grondslagen voor de resultaatbepaling.

Baten en lasten worden toegekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben. Baten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd dan wel dat de baten zijn toegezegd als een harde toezegging. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden. De basis voor het vormen van reserves zijn toegelicht in de jaarrekening met hun bestemming.

Cliënten

De hieronder verantwoorde betalingen betreft de daadwerkelijk in het verslagjaar verrichte betalingen. Deze betalingen worden vastgelegd in het systeem LISY wat een automatische koppeling heeft met de financiële administratie die gevoerd wordt met Twinfield. De afwijkingen tussen LISY en Twinfield worden verklaard. Deze betreffen voornamelijk correctieboekingen en creditnota's omdat LISY deze niet kan verwerken. Daarnaast is er voor het fietsenproject een eigen bijdrage verschuldigd welke bijdrage rechtstreeks geboekt wordt in de boekhouding.

SOCIAL RETURN OF INVESTMENT (SROI)

De gemeente 's-Hertogenbosch heeft in algemene subsidieverordening een sociale voorwaarde opgenomen t.a.v. SROI: waar mogelijk een bijdrage leveren t.a.v. het bevorderen van werkgelegenheid van mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt.

Stichting Leergeld 's-Hertogenbosch werkt met vrijwilligers die worden aangestuurd door de enige betaalde functionaris: de coördinator. Stichting Leergeld 's-Hertogenbosch kan zonder de vrijwilligers haar doelstelling niet realiseren en hiermee leveren de vrijwilligers een belangrijke maatschappelijke bijdrage en sociale winst. Voor enkele vrijwilligers die op kantoor ondersteunende administratieve werkzaamheden en ICT-beheerswerkzaamheden verrichten, is het werken voor Leergeld een heroriëntatie op de arbeidsmarkt en een mogelijkheid om werkervaring op te doen om op deze wijze hun kans op betaald werk te vergroten.

BALANS PER 31 DECEMBER

	31-12-2019	31-12-2018	31-12-2017
Vlottende activa			
Vorderingen	€ -	€ 2.116	€ 2.076
Overlopende activa			
Nog te ontvangen	€ -	€ -	€ 17
Totaal Vorderingen	€ -	€ 2.116	€ 2.093
Liquide Middelen			
Kas	€	€ 71	€ 182
Rabo Bank	€ 5.260	€ 9.502	€ 1.461
Rabo Spaar	€ 285.010	€ 190.000	€ 115.500
Totaal Liquide Middelen	€ 290.270	€ 199.573	€ 117.143
Totaal Activa	€ 290.270	€ 201.689	€ 119.236
Passiva			
Continuïteitsreserve	€ 20.590	€ 17.834	€ 12.823
Bestemmingsreserve	€ 15.851	€ -48.094	€ 54.644
Bestemmingsfonds H van den Brink	€ 5.440	€ 10.214	€ 10.786
Bestemmingsreserve Armoedeval	€ 135.000	€ 135.000	€ -
Bestemmingsreserve COVID-19	€ 60.000		
Nader te bestemmen Resultaat	€ 48.402	€ 63.946	€ 37.273
Stichtingsvermogen	€ 285.283	€ 178.900	€ 115.526
Kortlopende schulden			
Crediteuren	€ 1.489	€ 3.901	
Nog te betalen kosten	€ 3.498	€ 18.888	€ 3.710
Kortlopende schulden	€ 4.987	€ 22.789	€ 3.710
Totaal Passiva	€ 290.270	€ 201.689	€ 119.236

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA**Liquide middelen**

De saldi van de kas is naar nihil gebracht en er zal slechts op declaratie basis onkosten worden vergoed zodat er geen kasmiddelen meer aanwezig zullen zijn. De saldi van bankrekeningen zijn in overeenstemming met de afschriften van de bank € 290.270,--

Passiva**Eigen vermogen****Continuïteitsreserve**

Stand 1 januari 2019		€ 17.834,--
Mutatie 2019	toename	€ <u>2.756,--</u>
Continuïteitsreserve per 31 december 2019		€ 20.590,--

Bestemmingsreserve

Stand op 1 januari 2019		€ 48.094,--
Mutatie bestemming Resultaat 2018		€ 63.945,--
Stand 31 december 2019		€ 15.851,--

Bestemmingsfonds H van den Brink

Stand 31 december 2018		€ 10.214,--
Besteding 2019	-/-	€ <u>4.774,--</u>
Stand 31 december 2019		€ 5.440,--

Bestemmingsreserve Armoedeval

In 2018 is afgesproken dat naar aanleiding van de aanwezige reserves er een start gemaakt kan worden met het beleid om in 2019 tot 2022 de armoedeval ook aangepakt kan worden door middel van onze ondersteuning. Het betreft de groep cliënten welke met betrekking tot het inkomen vallen in de groep 120-150% van het sociaal minimum. Aangezien het bestuur er vanuit gaat dat het besluit enige continuïteit behoeft is besloten om een reservefonds te vormen op basis van 3 jaar uit te voeren beleid geschat op € 45.000,-- per jaar. Derhalve ten laste van het algemeen bestemmingsresultaat gebracht een totaal bedrag van € 135.000,--. In 2019 zijn er nog geen directe aanvragen binnen gekomen in 2020 zal daarom meer beleid gericht zijn op het bereiken van deze doelgroep.

Toelichting op de bestemmingsreserve.

In de subsidievoorwaarden van de gemeente is bepaald dat de stichting een eigen vermogen mag hebben van 10 % van de kosten van het lopend jaar (kosten MEEDOEN) en het in stand houden van de eigen organisatie. Voor 2018 was dit een bedrag van € 178.425,- wat resulteerde in een voorziening van € 17.843,-- die verantwoord is onder de continuïteitsreserve. In 2019 zijn de kosten een bedrag van € 205.900,-- wat resulteert in een reservestand van € 20.590,-- Het verschil tussen de stand van 1 januari 2019 en die van 31 december 2019 onttrokken uit resultaat van 2019.

De opbouw van de bestemmingsreserve wordt gevormd door het verschil tussen de inkomsten van de stichting (gemeentelijke subsidies en de eigen fondsenwerving) versus de kosten die de stichting maakt voor haar doel (MEEDOEN) en het in stand houden van de eigen organisatie.

In onderstaand overzicht is duidelijk dat de Stichting al haar middelen die zij verkrijgt uit de gemeentelijke subsidie inzet voor de aan haar opgedragen taak en de tekorten op de subsidie gedekt worden uit de eigen fondsenwerving. Hiermee voldoet de stichting aan de voorwaarden zoals deze door de gemeente aan de stichting zijn gesteld. (het structureel verwerven van eigen inkomsten) Door de toenemende politieke druk op het gebied van armoede bestrijding en de komst van de Klijsma-gelden is er een stijgende lijn waarneembaar in de subsidie verstrekking van de gemeente. De donaties zijn dankzij onze inspanningen in 2019 zowel qua aantal als wat betreft het bedrag weer gestegen t.o.v. van 2018.

Jaar	Verstrekking Cliënten	Eigen Organisatie	Totaal	Subsidie gemeente	Tekort versus subsidie	Eigen fondsen werving	Overige inkomsten	Resultaat overall
2011	118.869,00	60.802,00	179.671,00	86.194,00	-93.477,00	30.113,00	53.291,00	-10.073,00
2012	76.506,00	52.580,00	129.086,00	89.977,00	-39.109,00	48.200,00	1.002,00	10.093,00
2013	88.577,00	54.046,00	142.623,00	88.000,00	-54.623,00	46.410,00	21.061,00	12.848,00
2014	99.638,00	51.639,00	151.277,00	98.000,00	-53.277,00	69.598,00	8.533,00	24.854,00
2015	99.106,00	17.244,00	116.350,00	61.000,00	-55.350,00	47.770,00	165,00	-7.415,00
2016	123.819,00	14.326,00	138.145,00	108.000,00	-30.145,00	70.589,00	584,00	41.028,00
2017	107.675,00	20.556,00	128.231,00	113.000,00	-15.231,00	52.488,00	17,00	37.274,00
2018	101.524,00	76.901,00	178.425,00	195.000,00	16.575,00	61.030,00	2.500,00	80.105,00
2019	129.808,00	76.100,00	205.908,00	200.825,00	-5.083,00	112.081,00	4160,00	111.158,00

Het resultaat dat de stichting behaalt is dus deels toe te rekenen aan de eigen fondsenwerving. Met deze bestemmingsreserve is de stichting in staat om haar eigen beleid ten aanzien van de cliënten uit te voeren (Maatwerk).

Resultaat en resultaat bestemming

Over 2019 is er een resultaat bereikt van € 111.158,--. De bestemming voor dit resultaat is vorming van een extra reservefonds ter bestrijding van de gevolgen van de thuisscholing in het kader van COVID-19 ter grootte van € 60.000,00 bekend geworden bij het opstellen van dit jaar verslag. Verder is € 2.756,00 toegevoegd aan het Continuïteitsreserve. Het resterende bedrag € 48.402,00 zal ten gunste van de bestemmingsreserve worden gebracht

De opbouw van de bestemmingsreserve (na verwerking van het resultaat) is als volgt:

Stand per 1 januari 2019	€ 15.851,--	is stand voor resultaat bestemming
Resultaat onder aftrek reserve	€ 111.158,--	
Mutatie Continuïteitsreserve	€ 2.756,--	-/-
Mutatie COVID-19 reserve	€ 60.000,--	-/-
Stand per 31 december 2019	€ 64.253,--	is stand na resultaat bestemming

Crediteuren

Er is op 31 december 2019 het saldo crediteuren € 1.489,00.

Nog te betalen kosten

De nog te betalen kosten bestaan uit:

Accountantskosten 2019	€ 1.500,--
Organisatiekosten	€ 1.998,--
Totaal	€ 3.498,--

Niet in de balans opgenomen verplichtingen***Detacheringovereenkomst***

De stichting heeft in 2019 een detacheringovereenkomst met Farent afgesloten voor onbepaalde tijd voor de inzet van een medewerker. De jaarlijkse kosten worden vanaf 2018 wederom zelf door de stichting voldaan. Verder heeft een werkgarantie afgegeven voor 2020 voor de werkzaamheden van de coördinator.

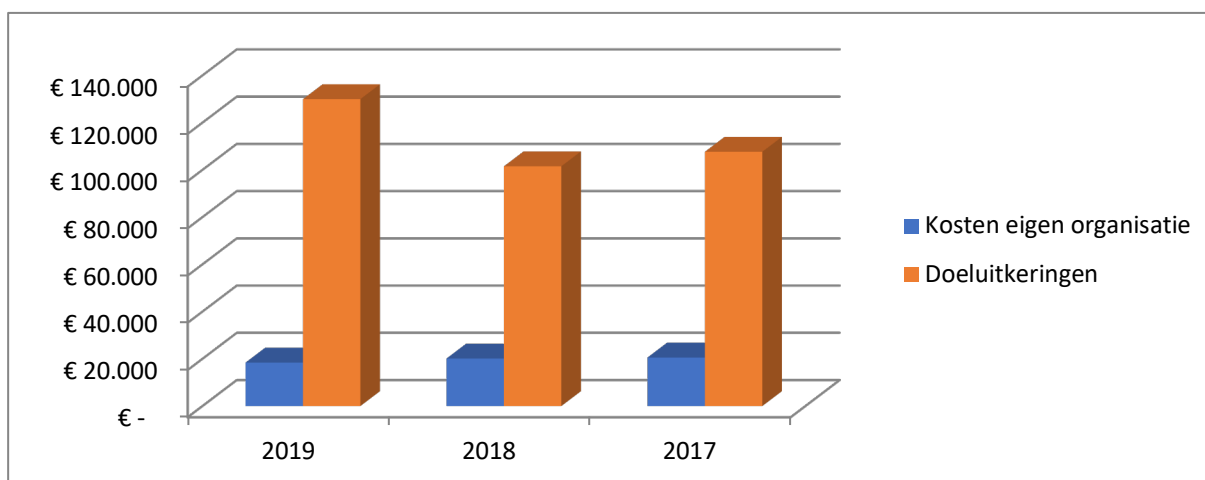
Huurovereenkomst

De stichting heeft een huurovereenkomst afgesloten. Deze overeenkomst kan worden opgezegd met een opzegtermijn van drie maanden. De huurprijs bedraagt ongeveer € 8.500 per jaar. De huurovereenkomst loopt met Magis Vastgoed Ontwikkeling BV.

EXPLOITATIEREKENING 2019

Exploitatierkening	Realisatie 2019	Begroting 2019	Realisatie 2018	Begroting 2018	Realisatie 2017	Begroting 2017
Ontvangsten						
Giften Schenkingen	€ 95.606	€ 37.000	€ 61.030	€ 37.000	€ 52.488	€ 45.000
Subsidie vrijval 2018	€ 16.475					
Sponsoracties bedrijven	€ 4.150	€ 8.000		€ 8.000		
Subsidies Gemeente	€ 200.825	€ 195.000	€ 178.525	€ 195.000	€ 113.000	€ 123.000
Bankrente	€ 10	€ -	€ -	€ -	€ 17	€ -
Nagekomen Baten			€ 2.500			
Totaal Ontvangsten	€ 317.066	€ 240.000	€ 242.055	€ 240.000	€ 165.505	€ 168.000
Uitgaven						
Personeelskosten	€ 56.504	€ 56.450	€ 56.450	€ 56.450	€ 1.071	€ -
Huisvestingskosten	€ 8.593	€ 7.800	€ 8.442	€ 7.800	€ 7.229	€ 7.500
Bestuurskosten	€ 1.926	€ 500	€ 1.027	€ 500	€ 3.641	€ -
Kosten beheer en Administratie	€ 8.775	€ 10.500	€ 10.386	€ 10.500	€ 8.402	€ 9.800
Vorming Fonds Armoedeval	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Rente en Bankkosten	€ 302	€ 225	€ 280	€ 225	€ 214	€ -
Clënten	€ 129.808	€ 164.525	€ 101.524	€ 164.525	€ 107.675	€ 150.700
Totaal Uitgaven	€ 205.908	€ 240.000	€ 178.109	€ 240.000	€ 128.232	€ 168.000
Resultaat	€ 111.158	€ -	€ 63.946	€ -	€ 37.273	€ -

In onderstaande grafiek maken wij duidelijk de verhouding tussen de kosten voor het in stand houden van onze organisatie en de doeluitkeringen aan onze cliënten.



TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING 2019

UITGAVEN

KOSTEN IN STAND HOUDEN EIGEN ORGANISATIE

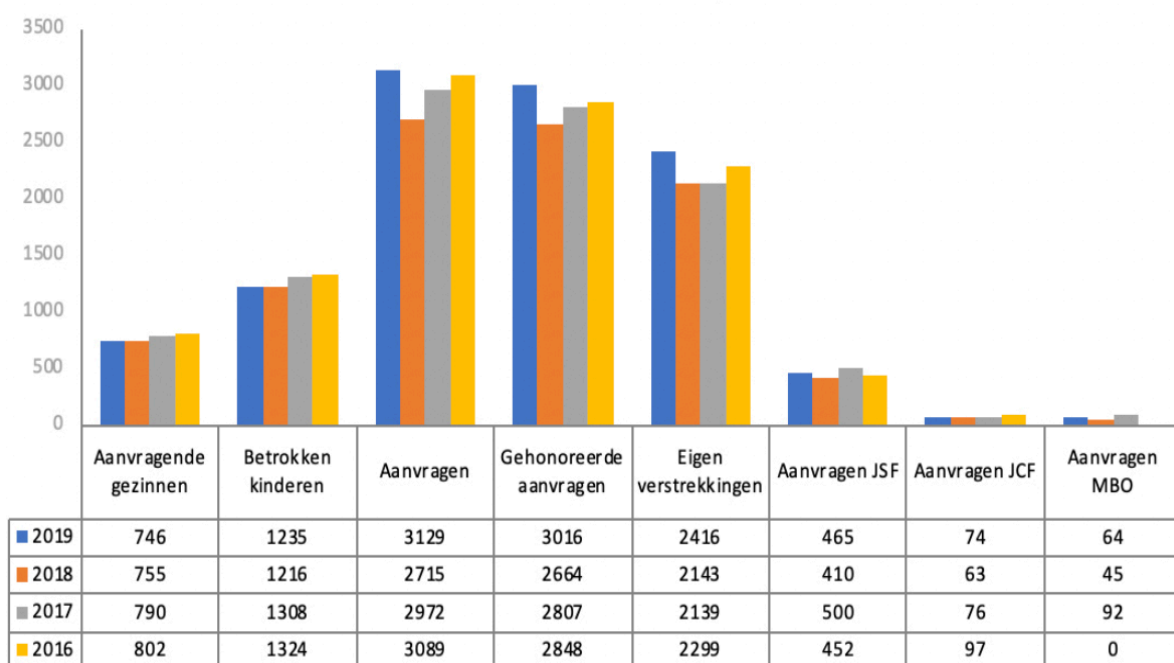
	2019	2018	2017
Huisvestingskosten			
Huurkosten	8463	8305	6762
Onderhoud Inventaris	0	4	0
Overige huisvestingskosten	20	22	384
Schoonmaakkosten	110	111	83
	8.593	8.442	7.229
Bestuurskosten			
Vergaderkosten		22	
Reis en verblijfskosten	65	88	12
Representatiekosten	87	707	1129
Overige bestuurskosten	1774	210	2500
	1926	1.027	3.641
Kosten beheer en administratie			
Kantoorartikelen	150	539	162
Drukwerk en kopieerkosten	0	579	49
Porti en Verzendkosten	880	1639	1201
Telefoon en internetkosten	1280	898	1911
Verzekeringen	265	351	339
Accountantskosten	1981	1789	1210
Advieskosten	0	210	0
Automatiseringskosten	315	841	265
Contributie Leergeld Nederland	1731	1313	1770
Vrijwilligersvergoedingen	1760	2100	1495
Kantinekosten	0	127	0
Overige kosten vrijwilligers	408	0	0
Overige organisatiekosten	5	6	0
	8.775	10.386	8.402
Bank- en rentekosten			
Bankkosten	304	280	214
	304	280	214
Totaal eigen organisatiekosten	19.650	20451	19486
Personele kosten	56.450	56450	
Totaal eigen organisatiekosten	76.100	76.901	

DOELUITKERINGEN CLIËNTEN

Cliënten	2019		2018	
Ouderbijdrage	€	13.595	€	13.349
Schoolreizen	€	15.437	€	15.603
Schoolkamp	€	5.358	€	5.170
Schoolboeken	€	-	€	-
Overige schoolbenodigdheden	€	4.150	€	-
Testkosten	€	101		
Zwemonderwijs	€	56.044	€	51.413
Reiskosten	€	398	€	-
Overige Onderwijskosten	€	15.388		
Totaal Onderwijs	€	110.381	€	85.535
Contributie/lesgeld	€	-	€	127
Totaal Sport	€	-	€	127
Contributie/lesgeld	€	-	€	777
Kleding/attributen	€	3.023	€	-
Fietsproject	€	16.404	€	15.085
Overige welzijnskosten	€	-	€	-
Totaal Welzijn	€	19.427	€	15.926
	€	129.808	€	101.524

JAARGEGEVENS HULPVRAGEN

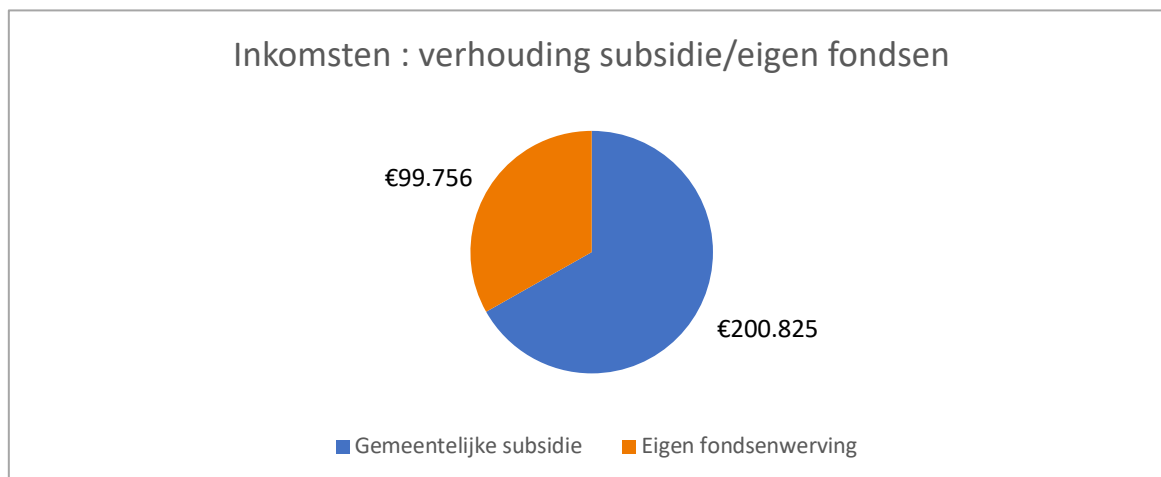
	2019	2018	2017	2016
Aanvragende gezinnen	746	755	790	802
Betrokken kinderen	1235	1216	1308	1324
Aanvragen	3129	2715	2972	3089
Gehonoreerde aanvragen	3016	2664	2807	2848
Eigen verstrekkingen	2416	2143	2139	2299
Aanvragen JSF	465	410	500	452
Aanvragen JCF	74	63	76	97
Aanvragen MBO	64	45	92	0



KENGETALLEN

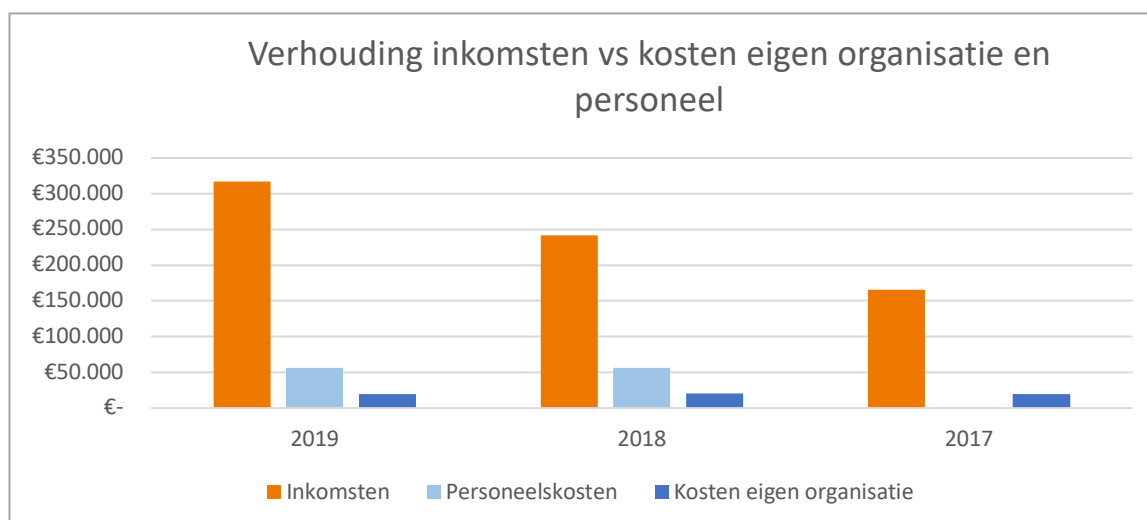
INKOMSTEN

In onderstaande grafiek is de verhouding zichtbaar tussen de gemeentelijke subsidie en de door de stichting zelf gegenereerde eigen inkomsten.



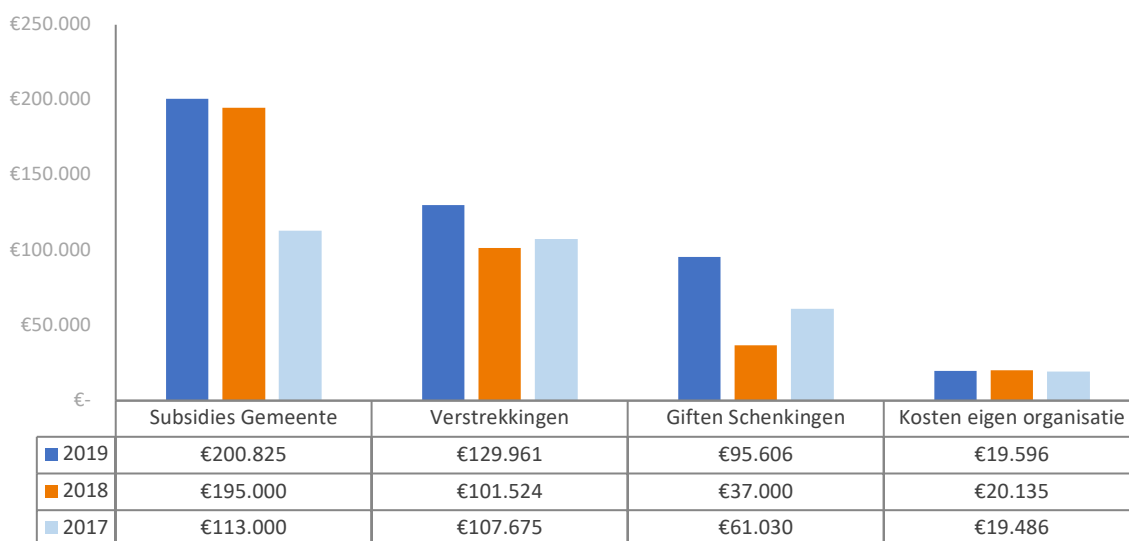
KOSTEN EIGEN ORGANISATIE

In onderstaand grafiek zien we de verhouding tussen de kosten van het in stand houden van de eigen organisatie en de personeelskosten versus de inkomsten.



OVERZICHT UITGAVEN VERSUS INKOMSTEN

In deze grafiek geven wij inzicht in de verhoudingen en ontwikkelingen van onze inkomsten en uitgaven. We zien hier duidelijk dat de verstrekkingen zijn toegenomen in 2019. Door de sterke sociale cohesie die Stichting Leergeld heeft verworven in de Bossche samenleving, zijn de schenkingen en giften sterk toegenomen waardoor er gericht beleid ontwikkeld kan worden.



Inzicht in begroting versus realisaties (Meedoen)

In onderstaande tabel laten wij het inzicht zien in de begroting 2019 versus de realisatie voor onze cliënten. Tevens geven wij inzicht in de gemiddelde begrote prijs en de werkelijke prijs.

De tabel is gebaseerd op het principe van P (Prijs) x Q (Quantity)

Tevens is uit de tabel goed waarneembaar hoe het aantal aanvragen zich verhoudt tot het aantal gehonoreerde aanvragen.

	2019		Begroting 2019			Gem. verstrekking	
	aantal	bedrag				werkelijk	begroot
Ouderbijdrage	728	34% € 13.595	800	37% € 16.000	€ 19	€ 20	
Schoolreizen	702	33% € 15.347	800	37% € 20.000	€ 22	€ 25	
Schoolkamp	103	5% € 5.358	130	6% € 7.800	€ 52	€ 60	
Schoolboeken	0	0% € -	0	0% € -	€ -	€ -	
Overige schoolbenodigdheden	151	7% € 4.150	0	0% € -	€ -	€ -	
Testkosten	1	0% € 101	0	0% € -	€ -	€ -	
zwemonderwijs	543	25% € 56.044	300	14% € 100.500	€ 103	€ 335	
reiskosten	3	0% € 398	0	0% € -	€ 133	€ -	
overblijfkosten	0	0% € -	0	0% € -	€ -	€ -	
overige onderwijskosten	184	9% € 15.388	0	0% € -	€ -	€ -	
Totaal Onderwijs	2415	113% € 110.381	2030	95% € 144.300	€ -	€ -	
contributie/lesgeld	1	0% € -	0	0% € -	€ -	€ -	
kleding/attributen	0	0% € -	0	0% € -	€ -	€ -	
overige sportkosten	2	0% € -	0	0% € -	€ -	€ -	
totaal Sport	3	0% € -	0	0% € -	€ -	€ -	
contributie/lesgeld	0	0% € -	0	0% € -	€ -	€ -	
kleding/attributen	0	0% € -	0	0% € -	€ -	€ -	
Instrumenten	0	0% € -	0	0% € -	€ -	€ -	
Totaal Cultuur	0	0 € -	0	0% € -	€ -	€ -	
contributie/lesgeld	0	0% € -	25	1% € 5.625	€ -	€ 225	
kleding/attributen	75	3% € 3.023	0	0% € -	€ -	€ -	
Kamp/Wweekend/Vakantie	0	0% € -	0	0% € -	€ -	€ -	
Fietsproject	99	5% € 16.404	90	4% € 14.400	€ 166	€ 160	
PC-Project	0	0% € -	2	0% € 200	€ -	€ 100	
Overige welzijnskosten	1	0% € -	0	0% € -	€ -	€ -	
Totaal Welzijn	175	8% € 19.427	117	5% € 20.225	€ 111	€ 173	
	2593	121% € 129.808,00	2147	100% € 164.525			

VASTSTELLING JAARVERSLAG

In de bestuursvergadering van 13 mei 2020 heeft het bestuur van de Stichting Leergeld 's-Hertogenbosch de jaarrekening 2019 vastgesteld.

Op 15 mei 2020 heeft de accountantscontrole plaatsgevonden. De controle is uitgevoerd door Berlo en Nijmeijer accountants en fiscalisten. Er zijn door de accountant geen onregelmatigheden geconstateerd en de saldi van de rekeningen zijn in overeenstemming met de afschriften. Een verklaring van de accountant is als bijlage aan dit verslag toegevoegd.

Met betrekking tot het exploitatieresultaat is besloten om dit ten gunste te brengen van de reserves van de stichting.

Aldus vastgesteld en besloten.

's-Hertogenbosch

20 mei 2020

J. Dorresteyn, bestuurslid HRM &
waarnemend voorzitter

H. Hendrix, secretaris

F.M.M. Roeffen, penningmeester

R. Wijntjes, bestuurslid PR & fondsenwerving
