

Het bestuur van
Stichting Isaï Ma(i)yam
te Utrecht

Rapport 2015

29 september 2016

RSM Netherlands Accountants N.V.

Maliesingel 26
Postbus 14046
3508 SB Utrecht
T 030 23173 44
www.rsmnl.com

Het bestuur van
Stichting Isai Ma(i)yam
Utrecht

Ref: HH / 10789 / AS

Utrecht, 29 september 2016

Geacht bestuur,

Hierbij ontvangt u ons rapport bij de jaarrekening 2015 van Stichting Isai Ma(i)yam te Utrecht.

Dit rapport heeft de volgende inhoud:

	Pagina
1 Opdracht	3
2 Algemeen	3
3 Bestuursverslag 2015	5

Als bijlagen voegen wij toe:

Het financieel verslag 2015, bestaande uit:

4	<u>Geconsolideerde jaarrekening 2015</u>	
4.1	Grondslagen van de jaarrekening	10
4.2	Geconsolideerde balans per 31 december 2015 (2014)	12
4.3	Geconsolideerde staat van baten en lasten over 2015 (2014)	13
4.4	Toelichting op de geconsolideerde balans per 31 december 2015 (2014)	14
4.5	Toelichting op de geconsolideerde staat van baten en lasten over 2015 (2014)	17
4.6	Kasstroomoverzicht over 2015 (2014)	20
5	<u>Enkelvoudige jaarrekening 2015</u>	
5.1	Enkelvoudige balans per 31 december 2015 (2014)	22
5.2	Enkelvoudige staat van baten en lasten over 2015 (2014)	23
5.3	Toelichting op de enkelvoudige balans per 31 december 2015 (2014)	24
5.4	Toelichting op de enkelvoudige staat van baten en lasten over 2015 (2014)	28
6	<u>Overige gegevens</u>	31

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening over 2015 van Stichting Isaï Ma(i)yam te Utrecht beoordeeld. De beoordelingsverklaring is opgenomen onder de overige gegevens bij de jaarrekening 2015.

2 ALGEMEEN

2.1 Bestemming van het overschot 2014

In de bestuursvergadering, waarin de jaarrekening 2014 is vastgesteld, is besloten om het overschot als volgt te bestemmen:

	€
Toevoeging aan reserve financiering activa	4.466
Onttrekking aan de overige reserves	- 1.619
	<u>2.847</u>

2.2 Bestemming van het overschot 2015

Het bestuur van de stichting stelt voor om het overschot over 2015 ad € 30.353 als volgt te bestemmen:

Toevoeging aan reserve financiering activa	9.139
Toevoeging aan overige reserves	21.214
	<u>30.353</u>

2.3 Omschrijving van de activiteiten

De statutaire doelomschrijving van de stichting is blijkens artikel 2 van de statuten als volgt:

1. De stichting heeft ten doel: om in India in het algemeen en in en rond Pondicherry, Zuid-Oost India in het bijzonder kinderen en jongeren uit de armste laag van de bevolking die één of beide ouders verloren hebben, die om andere redenen niet thuis kunnen wonen, of die anderszins een trauma hebben opgelopen, de mogelijkheid te bieden om door middel van onder meer een studie, het leren van de Engelse taal, muziek, zang, dans en/of andere kunstzinnige activiteiten een zinvolle toekomst op te bouwen.
2. Zij tracht dit doel te bereiken door onder meer:
 - a) op een duurzame wijze in de huisvesting en overige levensbehoefte van deze kinderen te voorzien;
 - b) de traditionele medische kennis van de inwoners van de omliggende dorpen weer te laten herleven en toe te passen op hun eigen gezondheid en welbevinden;
 - c) meervoudig gehandicapte kinderen een dagbesteding aan te bieden;
 - d) werkgelegenheid te bieden aan vrouwen uit de armste laag van de bevolking;
 - e) opvang te bieden aan studenten met muzikale ambities uit de armste laag van de bevolking;
 en voorts al hetgeen met één en ander rechtstreeks of zijdelings verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.
3. De stichting beoogt niet het maken van winst.

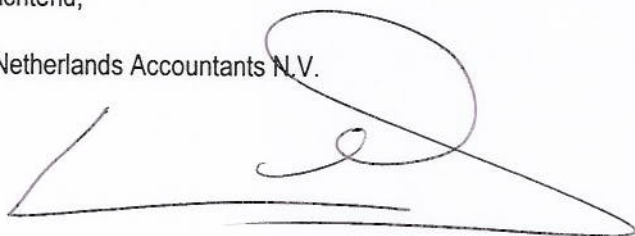
2.4 Vestigingsplaats

De stichting is statutair gevestigd te Zevenhuizen, maar de feitelijke vestigingsplaats is Utrecht.

Tot het geven van nadere toelichting zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,

RSM Netherlands Accountants N.V.



Drs. H.R. Hollander RA

3 BESTUURSVERSLAG 2015

3.1 Doel en missie

De Stichting Isai Ma(i)yam, gevestigd te Utrecht, wil de omstandigheden van de allerarmste (wees)kinderen en jongeren in Pondicherry en omgeving drastisch verbeteren en hun een kansrijke toekomst bieden. Velen van hen leven in uitzichtloze armoede: ze wonen op straat, volgen geen onderwijs en hebben onvoldoende te eten. Vaak missen zij één of beide ouders, is de thuissituatie onveilig of anderszins problematisch en kampen zij met ernstige trauma's.

Isai Ma(i)yam biedt deze kinderen onderdak, goede educatie en emotionele en financiële ondersteuning. Want kinderen hebben het recht om zich zo goed mogelijk te ontwikkelen. Zo kunnen ze uiteindelijk op eigen benen staan en zelf duurzaam in hun levensonderhoud voorzien. Bovendien zijn zij met hun verkregen kennis en vaardigheden op hun beurt weer een steun voor naaste familieleden, burens en anderen.

Daarnaast zet Isai Ma(i)yam zich in voor de plaatselijke bevolking in en rond Pondicherry door het verzorgen van dans- en muzieklessen aan kansarme kinderen en door de opvang, gedurende vijf dagen per week, van gehandicapte kinderen en jong-volwassenen.

Ten slotte biedt Isai Ma(i)yam financiële ondersteuning aan studerende jong-volwassenen in en rond Pondicherry wier familie zelf niet de middelen heeft om een studie te bekostigen.

3.2 Visie

Isai Ma(i)yam stelt de kinderen, hun familie en de gemeenschap waarin zij leven in staat om hun talenten te benutten en mogelijkheden te vergroten om volledig in de samenleving te kunnen participeren. Daarbij schakelt Isai Ma(i)yam ook de hulp in van de lokale bevolking.

3.3 De organisatie

Stichting Isai Ma(i)yam is een Nederlandse particuliere, op kinderen en jong-volwassenen gerichte ontwikkelingsorganisatie zonder politieke of godsdienstige doelstellingen. Zij heeft een "zuster-organisatie" in India met de naam Isai Ma(i)yam Trust. Deze trust is eigenaar van de gebouwen waarvan Isai Ma(i)yam ter verwezenlijking van haar doelstelling gebruik maakt.

3.4 Bestuur

Het bestuur van de stichting bestond geheel 2015 uit Willem Jan van Andel (voorzitter), Brigitte Vink (secretaris), Marjon Lok en Mirjam van der Kaay. Het bestuur vergaderde in 2015 regelmatig, deels in Nederland, deels op locatie in India en deels telefonisch. Van die vergaderingen zijn besluitenlijsten opgemaakt. De bestuursleden ontvangen voor hun werkzaamheden geen vergoeding. Bestuursleden worden benoemd door het bestuur (coöptatie). De zittingsduur van bestuursleden is in beginsel vier jaren met mogelijkheid van herbenoeming. De stichting heeft geen toezichthoudend orgaan.

3.5 Activiteiten en financiële positie

De activiteiten van de stichting in 2015 waaraan de donaties besteed zijn betreffen met name:

- het kindertehuis ten behoeve van de kansarme en/of getraumatiseerde kinderen die niet meer bij de ouders/familie kunnen wonen;
- het verzorgen van dans- en muzieklessen voor kansarme kinderen uit de omgeving van Pondicherry;
- het verzorgen van dagopvang en dagbesteding gedurende 5 dagen per week voor gehandicapte kinderen en jong-volwassenen uit de omgeving van Pondicherry
- studiesupport van jong-volwassenen

De in het jaarplan 2015 opgenomen doelen kunnen als volgt geëvalueerd worden.

Doel: continuering van het kindertehuis met ca. 40 kinderen

Evaluatie: de continuering van het kindertehuis is volgens planning verlopen.

Doel: jong-volwassenen begeleiden bij het vinden van een goede woon- en werkomgeving

Evaluatie: dit doel is gerealiseerd; de stichting heeft meerdere van de jongeren in het project die hun middelbare school hadden afgerond, succesvol begeleid bij het vinden van woonruimte en werk.

Doel: continuering van het verzorgen van dans- en muzieklessen voor kansarme kinderen uit de omgeving van Pondicherry

Evaluatie: gedurende het gehele jaar zijn vele muziek- en danslessen aan de doelgroep aangeboden, tenminste ieder weekend en soms ook buiten de weekenden

Doel: continuering van de activiteiten in het kader van de dagopvang en dagbesteding voor ca. 25 gehandicapte kinderen en jong-volwassenen uit de omgeving van Pondicherry.

Evaluatie: het beoogde doel is ruim gehaald: eind 2015 participeerden gemiddeld 25-30 kinderen en jong-volwassenen gedurende 5 dagen per week in de dagopvang en dagbesteding in de Ananda Daycare Building van de aan de stichting gelieerde Indiase trust.

Doel: het betalen van studies na de middelbare school van talentvolle jongeren wier ouders zelf niet over de middelen daartoe beschikken

Evaluatie: dit doel is gerealiseerd, in 2015 werden meerdere jong-volwassenen aldus financieel gesteund.

Doel: het ondersteunen van ouders van onze kinderen door het doen van investeringen die leiden tot een duurzame verbetering van hun woonsituatie.

Evaluatie: dit doel is gerealiseerd, meerdere ouders werden aldus gesteund door de stichting.

Van de totale baten van € 139.861,- is € 8.664,- (derhalve 6,5%) besteed aan beheer en administratiekosten. Dit betreft met name accountantskosten.

Er werd in 2015 € 18.888,= geïnvesteerd in materiële vaste activa en vervoermiddelen. Aan kosten van levensonderhoud werd € 81.161,= besteed en aan huisvestingskosten € 8.802,= (waarvan € 7.264,= afschrijving gebouwen). De reiskosten bedroegen € 10.134,= (waarvan € 6.772,= onderhoud en brandstof vervoermiddelen en € 3.362,= afschrijving vervoermiddelen) en de overige kosten in het kader van hulpverlening € 1.126,=. De afschrijvingen bedroegen in totaal € 17.013,=. Naast de hiervoor genoemde afschrijvingen gebouwen en vervoermiddelen, betreft dat de afschrijving muziekinstrumenten van € 6.387,=.

De conclusie is dat 78,3% van de baten is besteed aan hulpverlening binnen de doelstellingen van de stichting en de uitvoeringskosten van de eigen organisatie en dat 21,7% is toegevoegd aan de reserves. Daarnaast is 13,5% van de baten besteed aan investeringen in activa benodigd voor het realiseren van de doelstelling van de stichting.

Het beleid met betrekking tot de verhouding tussen kosten en opbrengsten van fondsenwerving in 2015 is in die zin eenvoudig dat er binnen de stichting geen noemenswaardige kosten van fondswerving zijn. De opbrengsten van fondswerving komen, na aftrek van de uitvoeringskosten van de eigen organisatie, integraal aan het project toe, deels in de vorm van (directe) hulpverlening en deels in de vorm van investeringen met het oog op continuering of uitbreiding van die hulpverlening in de toekomst.

Er worden binnen de stichting geen substantiële reserves aangehouden. Het ontwikkelen van een beleggingsbeleid is derhalve niet nodig.

Ten aanzien van het vrijwilligersbeleid verdient vermelding dat met grote regelmaat vrijwilligers geworven worden, vooral in Nederland, die in het kader van hun studie of anderszins enkele weken of maanden in het project werkzaam zijn, met name ter ondersteuning van de activiteiten ten behoeve van de kinderen.

De communicatie met belanghebbenden vindt plaats via de website, via nieuwsbrieven, per e-mail en door middel van telefonisch- en vis a vis contact.

3.6 Jaarplan en begroting 2015

Het jaarplan 2016 voorziet in:

- continuering van het kindertehuis met ca. 40-45 kinderen jong-volwassenen begeleiden bij het vinden van een goede woon- en werkomgeving; continuering van het verzorgen van dans- en muzieklessen voor kansarme kinderen uit de omgeving van Pondicherry;
- continuering van de activiteiten in het kader van de dagopvang en dagbesteding voor ca. 30 gehandicapte kinderen en jong-volwassenen uit de omgeving van Pondicherry;
- het betalen van studies na de middelbare school van talentvolle jongeren wier ouders zelf niet over de middelen daartoe beschikken;
- het ondersteunen van ouders van onze kinderen door het doen van investeringen die leiden tot een duurzame verbetering van hun woonsituatie.

De inkomsten worden in 2016 begroot op € 130.000,=, waarvan volgens de begroting € 10.000,= zal worden besteed aan de uitvoeringskosten van de eigen organisatie, € 100.000,= aan de hulpverlening en € 20.000,= aan investeringen in activa binnen de doelstelling.

Utrecht, 29 september 2016

Namens het bestuur,

W.J.M. van Andel
voorzitter

B.A.N. Vink
secretaris

4 Geconsolideerde jaarrekening 2015

4.1 GRONDSLAGEN VAN DE JAARREKENING

Algemeen

De jaarrekening als geheel en daarmee tevens de geconsolideerde jaarrekening die daarvan een onderdeel vormt, is opgesteld volgens de bepalingen van de "Richtlijnen Fondsenwervende Instellingen", zoals gepubliceerd onder verantwoordelijkheid van de Raad voor de Jaarverslaggeving. De jaarrekening is opgesteld in €.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Grondslagen van valutaomrekening

De rapporteringvaluta van de jaarrekening van Stichting Isai Ma(i)yam is de euro (€). De uit transacties in vreemde valuta's voortvloeiende kosten en opbrengsten en niet-monetaire, respectievelijk monetaire balansposten worden omgerekend tegen de koers per transactiedatum, respectievelijk balansdatum. Koersverschillen worden ten gunste respectievelijk ten laste van de staat van baten en lasten gebracht.

Consolidatiegrondslagen

In de geconsolideerde jaarrekening zijn, volgens de integrale consolidatiemethode, de financiële gegevens opgenomen van Stichting Isai Ma(i)yam en Isai Ma(i)yam Trust te Pondicherry (India).

Waarderingsgrondslagen voor de balans

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Het gehanteerde afschrijvingspercentage voor gebouwen bedraagt 2% per jaar en voor de overige materiële vaste activa 20% per jaar.

Financiële vaste activa

De onder financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen de reële waarde onder aftrek van transactiekosten (indien materieel). Vervolgens worden deze vorderingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, welke in het algemeen gelijk is aan de nominale waarde. Bij de waardering wordt rekening gehouden met eventuele waardeverminderingen.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie. Handelsvorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag. Dit is meestal de nominale waarde.

Grondslagen voor de bepaling van overschotten en tekorten

Het overschot of tekort wordt bepaald als het verschil tussen de baten uit eigen fondsenwerving, de kosten van fondsenwerving en na aftrek van de bestedingen ten behoeve van de doelstellingen.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop deze betrekking hebben.

Baten uit eigen fondsenwerving

Onder de baten uit eigen fondsenwerving wordt verstaan de opbrengst van collecten, mailingacties, contributies, donaties, giften en schenkingen, nalatenschappen, loterijen en overige activiteiten. Nalatenschappen en toegezegde schenkingen worden verantwoord in het jaar waarin de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld, onder aftrek van eventueel verschuldigde schenkings- en successierechten.

Toerekening uitvoeringskosten eigen organisatie

De uitvoeringskosten eigen organisatie worden toegerekend op basis van de werkelijke uitgaven.

De verdeelstaat van de uitvoeringskosten van de eigen organisatie naar fondsenwerving, huisvesting en hulpverlening is opgenomen in de toelichting op de jaarrekening.

GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2015 (2014)

	31-12-2015	31-12-2014
PASSIVA	€	€
Kapitaal		
Reserve financiering activa	178.454	169.315
Overige reserves	- 25.436	- 46.650
	153.018	122.665
Kortlopende schulden		
Onderhandse leningen	42.000	44.500
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	2.615	7.182
Overige schulden en overlopende passiva	6.541	7.676
	51.156	59.358
	204.174	182.023

	2015	Budget 2015	2014
	€	€	€
BESTEED AAN DOELSTELLINGEN			
Hulpverlening			
Uitvoeringskosten eigen organisatie	100.844	80.000	84.169
overschot (benodigd voor investeringen in activa benodigd voor de doelstelling)	30.353	20.000	2.847
	<u>131.197</u>	<u>100.000</u>	<u>87.016</u>
<i>Het overschot is:</i>			
Toegevoegd aan de reserve financiering activa	9.139	20.000	4.466
Toegevoegd (onttrokken) aan de overige reserves	21.214	-	-1.619
	<u>30.353</u>	<u>20.000</u>	<u>2.847</u>

4.4 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE BALANS PER 31 DECEMBER 2015 (2014)

VERBONDEN PARTIJEN

Met betrekking tot de stichting kunnen de volgende verbonden partijen worden onderscheiden:

- De heer W.J.M. van Andel, voorzitter;
- Mevrouw B.A.N. Vink, secretaris;
- Mevrouw M.E.C. de Vries - Lok;
- Mevrouw M. van der Kaay.

In 2015 hebben geen transacties met de bestuursleden plaatsgevonden. De bestuursleden zijn onbezoldigd en ontvangen - indien van toepassing - een kostenvergoeding.

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

	Gebouwen	Muziek- instrumenten en inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2015</i>				
Aanschaffingswaarde	382.602	41.918	19.588	444.108
Cumulatieve afschrijving	- 67.764	- 24.874	- 8.473	- 101.111
Afwaardering gebouwen	- 173.682	-	-	- 173.682
	141.156	17.044	11.115	169.315
<i>Mutaties 2015</i>				
Investerings	14.174	4.714	-	18.888
Afschrijvingen	- 7.264	- 6.387	- 3.362	- 17.013
	6.910	1.673	3.362	1.875
<i>Boekwaarde per 31 december 2015</i>				
Aanschaffingswaarde	396.776	46.632	19.588	462.996
Cumulatieve afschrijving	- 75.028	- 31.261	- 11.835	- 118.124
Afwaardering gebouwen	- 173.682	-	-	- 173.682
	148.066	15.371	7.753	171.190

De materiële vaste activa zijn direct in gebruik ten behoeve van de doelstelling van de stichting.

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorderingen		
<i>Overige vorderingen en overlopende activa</i>		
Te ontvangen giften	941	1.216
Lokaal verstrekte leningen	193	116
	<u>1.134</u>	<u>1.332</u>
Liquide middelen		
ING, saldo rekening-courant	29.275	6.579
UCO Bank (State Bank of India)	2.492	4.715
ING, saldo renteMEERrekening	83	82
	<u>31.850</u>	<u>11.376</u>
PASSIVA		
Kapitaal		
<i>Reserve financiering activa</i>		
Stand per 1 januari	169.315	164.849
Resultaatbestemming 2015 (2014)	9.139	4.466
Balans per 31 december	<u>178.454</u>	<u>169.315</u>

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
<i>Overige reserves</i>		
Stand per 1 januari	- 46.650	- 45.031
Resultaatbestemming 2015 (2014)	21.214	1.619
Balans per 31 december	- 25.436	- 46.650

Kortlopende schulden

Onderhandse leningen

Lening de heer W.J.M. van Andel	26.000	28.500
Lening de heer I. Jenten	16.000	16.000
	42.000	44.500

Over de leningen is geen rente verschuldigd. Tevens zijn geen zekerheden verstrekt.

Schulden aan leveranciers en handelskredieten

Per 31 december verschuldigd	2.615	7.182
------------------------------	-------	-------

Overige schulden en overlopende passiva

Reservering administratie- en accountantskosten	6.541	6.541
Reservering onkostenvergoedingen	-	835
Overige	-	300
	6.541	7.676

4.5 TOELICHTING OP DE GECONSOLIDEERDE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015 (2014)

	2015	2014
	€	€
Baten uit eigen fondsenwerving		
Donaties en giften	132.561	92.824

	Beheer en- administratie	Hulp- verlening	Totaal 2015
	€	€	€
Uitvoeringskosten eigen organisatie 2015 naar bestemming			
Kosten van levensonderhoud	-	81.161	81.161
Reiskosten	-	10.134	10.134
Huisvestingskosten	-	8.802	8.802
Kantoorkosten	402	724	1.126
Rentelasten en soortgelijke kosten	361	23	384
Algemene kosten	7.901	-	7.901
	8.664	100.844	109.508

	2015	Begroting 2015	2014
	€	€	€
Uitvoeringskosten eigen organisatie 2015 in vergelijking tot 2014			
Kosten van levensonderhoud	81.161	80.000	67.147
Reiskosten	10.134	-	8.384
Huisvestingskosten	8.802	-	8.088
Kantoorkosten	1.126	-	973
Publicatie en promotie	-	-	500
Rentelasten en soortgelijke kosten	384	-	465
Algemene kosten	7.901	10.000	8.620
	109.508	90.000	94.177

NADERE SPECIFICATIE UITVOERINGSKOSTEN EIGEN ORGANISATIE OVER 2015 (2014)

	2015	2014
	€	€
Kosten van levensonderhoud		
Salariskosten medewerkers India	27.424	19.305
Kosten van eten en drinken	19.399	16.303
Opleidingskosten	7.513	8.162
Afschrijving instrumenten en vervoermiddelen	6.387	5.673
Kleding	5.033	4.512
Vergoedingen vrijwilligers en stagiairs	4.100	3.600
Onderhoud muziekinstrumenten	3.764	545
Overige kosten levensonderhoud	7.541	9.047
	<u>81.161</u>	<u>67.147</u>
Huisvestingskosten		
Afschrijving gebouwen	7.264	6.942
Energiekosten	946	774
Overige huisvestingskosten	592	372
	<u>8.802</u>	<u>8.088</u>
Reiskosten		
Onderhoud en brandstof vervoermiddelen	6.772	5.022
Afschrijving vervoermiddelen	3.362	3.362
	<u>10.134</u>	<u>8.384</u>
Kantoorkosten		
Computer- en communicatiekosten	724	471
Kantoorbenodigdheden	402	502
	<u>1.126</u>	<u>973</u>

	2015	2014
	€	€
Publicatie en promotie		
Promotiekosten	-	500
	-	500
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Bankkosten overboeking en pinopnamen India	384	465
	384	465
Algemene kosten		
Accountants en administratiekosten	6.717	7.830
Overige	1.184	790
	7.901	8.620

Verschillenanalyse jaarrekening versus begroting over 2015

	2015
	€
Bruto baten hoger dan begroot	29.861
Kosten van beheer en administratie lager dan begroot	1.336
Kosten hulpverlening hoger dan begroot	- 20.844
Per saldo hoger overschot dan begroot	10.353

Toelichting verschillenanalyse jaarrekening versus begroting

De inkomsten liggen € 30.000 hoger dan begroot. In 2015 zijn er meer nieuwe donateurs en bestaande donateurs gaven meer dan begroot.

De kosten van beheer en administratie zijn in lijn met de begroting, geen bijzonderheden. De kosten voor hulpverlening zijn hoger dan de begroting. De stijging zit voornamelijk in hogere salariskosten in India van docenten en extra kosten voor kleding.

4.6 KASSTROOMOVERZICHT OVER 2015 (2014)

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Overschot	30.353	2.847
Aanpassingen voor:		
Afschrijvingen	17.013	15.977
Afname vorderingen	198	1.254
Afname (toename) kortlopende schulden	- 8.202	8.376
Kasstroom uit bedrijfsoperaties	39.362	28.454
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		
Investeringen in materiële vaste activa	- 18.888	- 20.443
Mutatie geldmiddelen	20.474	8.011
Samenstelling geldmiddelen		
<i>Per 31 december 2014 (2013)</i>		
Liquide middelen	11.376	3.365
<i>Per 31 december 2015 (2014)</i>		
Liquide middelen	31.850	11.376
Mutatie geldmiddelen	20.474	8.011

Toelichting bij het kasstroomoverzicht

Algemene grondslagen

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uitsluitend uit de liquide middelen.

5 Enkelvoudige jaarrekening 2015

ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2015 (2014)

	31-12-2015	31-12-2014
PASSIVA	€	€
Kapitaal		
Reserve financiering activa	178.454	169.315
Overige reserves	- 25.436	- 46.650
	153.018	122.665
Kortlopende schulden		
Onderhandse leningen	42.000	44.500
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	2.615	7.182
Overige schulden en overlopende passiva	6.541	7.676
	51.156	59.358
	204.174	182.023

BESTEED AAN DOELSTELLINGEN

Hulpverlening

Uitvoeringskosten eigen organisatie

2015	Budget	2014
€	€	€

100.844	80.000	84.169
---------	--------	--------

Overschot (benodigd voor investeringen in activa benodigd voor de doelstelling)

30.353	20.000	2.847
--------	--------	-------

131.197	100.000	87.016
---------	---------	--------

Het overschot is:

Toegevoegd aan de reserve financiering activa

9.139	20.000	4.466
-------	--------	-------

Toegevoegd (onttrokken) aan de overige reserves

21.214	-	-
--------	---	---

30.353	20.000	2.847
--------	--------	-------

5.3 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE BALANS PER 31 DECEMBER 2015 (2014)

VERBONDEN PARTIJEN

Met betrekking tot de stichting kunnen de volgende verbonden partijen worden onderscheiden:

- De heer W.J.M. van Andel, voorzitter;
- Mevrouw B.A.N. Vink, secretaris;
- Mevrouw M.E.C. de Vries - Lok;
- Mevrouw M. van der Kaay;
- Isai Ma(i)yam Trust, entiteit waarin gebouwen zijn ondergebracht.

Door de stichting zijn leningen verstrekt aan Isai Ma(i)yam Trust ten einde grond te verwerven en gebouwen te stichten in India. Verwerving van de huizen heeft plaatsgevonden middels Isai Ma(i)yam Trust aangezien een Nederlandse rechtspersoon op grond van Indiase wetgeving geen huizen kan bezitten in India.

VASTE ACTIVA

Materiële vaste activa

	Muziek- instrumenten en inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2015</i>			
Aanschaffingswaarde	41.918	19.588	61.506
Cumulatieve afschrijving	- 24.874	- 8.473	- 33.347
	17.044	11.115	28.159
<i>Mutaties 2015</i>			
Investeringen	4.714	-	4.714
Afschrijvingen	- 6.387	- 3.362	- 9.749
	- 1.673	- 3.362	- 5.035
<i>Boekwaarde per 31 december 2015</i>			
Aanschaffingswaarde	46.632	19.588	66.220
Cumulatieve afschrijving	- 31.261	- 11.835	- 43.096
	15.371	7.753	23.124

De materiële vaste activa zijn direct in gebruik ten behoeve van de doelstelling van de stichting.

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€

Financiële vaste activa

Isai Ma(i)yam Trust

Dit betreft de financiering van Isai Ma(i)yam Trust te Pondicherry ten behoeve van de financiering van de aankoop van land en bouw van huizen te India, welke huizen zijn verworven in het kader van de doelstelling van Stichting Isai Ma(i)yam. Verwerving van de huizen heeft plaatsgevonden middels Isai Ma(i)yam Trust aangezien een Nederlandse rechtspersoon op grond van Indiase wetgeving geen huizen kan bezitten in India.

Omtrent de aflossing van de lening zijn geen nadere afspraken gemaakt. Over de lening is geen rente verschuldigd door de Trust. Er zijn door de Trust geen zekerheden in het kader van de financiering verstrekt. Het bestuur van de Trust wordt formeel gevormd door enkele lokale inwoners, de feitelijke zeggenschap ligt bij het bestuur van Stichting Isai Ma(i)yam.

In 2012 is een voorziening opgenomen ter hoogte van de afwaardering van de panden in de Trust.

Het verloop van deze post is als volgt weer te geven:

Stand per 1 januari	141.156	190.910
Verstreking in boekjaar	14.174	18.010
Doorbelaste afschrijvingskosten 2015 (2014)	- 7.264	- 6.942
Doorbelaste afschrijvingskosten eerdere jaren*	-	60.822
Balans per 31 december	148.066	141.156

* In 2014 is ervoor gekozen om de afschrijvingslasten van de Trust met terugwerkende kracht alsnog door te belasten aan de stichting.

VLOTTENDE ACTIVA

Vorderingen

Overige vorderingen en overlopende activa

Te ontvangen giften	941	1.216
Lokaal verstrekte leningen	193	116
	1.134	1.332

	31-12-2015	31-12-2014
	€	€
Liquide middelen		
ING, saldo rekening-courant	29.275	6.579
UCO Bank (State Bank of India)	2.492	4.715
ING, saldo renteMEERrekening	83	82
	<u>31.850</u>	<u>11.376</u>

PASSIVA

Kapitaal

Reserve financiering activa

Stand per 1 januari	169.315	225.671
Resultaatbestemming 2015 (2014)	9.139	4.466
	<u>178.454</u>	<u>230.137</u>
Doorbelaste afschrijvingskosten eerdere jaren	-	60.822
Balans per 31 december	<u>178.454</u>	<u>169.315</u>

Overige reserves

Stand per 1 januari	- 46.650	- 45.031
Resultaatbestemming 2015 (2014)	21.214	1.619
Balans per 31 december	<u>- 25.436</u>	<u>- 46.650</u>

Kortlopende schulden

Onderhandse leningen

Lening de heer W.J.M. van Andel	26.000	28.500
Lening de heer I. Jenten	16.000	16.000
	<u>42.000</u>	<u>44.500</u>

Over de leningen is geen rente verschuldigd. Tevens zijn geen zekerheden verstrekt.

	31-12-2015	31-12-2014
<i>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</i>	€	€
Per 31 december verschuldigd	2.615	7.182
<i>Overige schulden en overlopende passiva</i>		
Reservering administratie- en accountantskosten	6.541	6.541
Reservering onkostenvergoedingen	-	835
Overig	-	300
	6.541	7.676

5.4 TOELICHTING OP DE ENKELVOUDIGE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2015 (2014)

	2015	2014
Baten uit eigen fondsenwerving	€	€
Donaties en giften	132.561	92.824

	Beheer en- administratie	Hulp- verlening	Totaal 2015
	€	€	€
Uitvoeringskosten eigen organisatie 2015 naar bestemming			
Kosten van levensonderhoud	-	81.161	81.161
Reiskosten	-	10.134	10.134
Huisvestingskosten	-	8.802	8.802
Kantoorkosten	402	724	1.126
Rentelasten en soortgelijke kosten	361	23	384
Algemene kosten	7.901	-	7.901
	8.664	100.844	109.508

	2015	Begroting 2015	2014
	€	€	€
Uitvoeringskosten eigen organisatie 2015 in vergelijking tot 2014			
Kosten van levensonderhoud	81.161	80.000	67.147
Reiskosten	10.134	-	8.384
Huisvestingskosten	8.802	-	8.088
Kantoorkosten	1.126	-	973
Publicatie en promotie	-	-	500
Rentelasten en soortgelijke kosten	384	-	465
Algemene kosten	7.901	10.000	8.620
	109.508	90.000	94.177

NADERE SPECIFICATIE UITVOERINGSKOSTEN EIGEN ORGANISATIE OVER 2015 (2014)

	2015	2014
	€	€
Kosten van levensonderhoud		
Salariskosten medewerkers India	27.424	19.305
Kosten van eten en drinken	19.399	16.303
Opleidingskosten	7.513	8.162
Afschrijving instrumenten en vervoermiddelen	6.387	5.673
Kleding	5.033	4.512
Vergoedingen vrijwilligers en stagiairs	4.100	3.600
Onderhoud muziekinstrumenten	3.764	545
Overige	7.541	9.047
	<u>81.161</u>	<u>67.147</u>
Huisvestingskosten		
Doorbelaste afschrijving gebouwen	7.264	6.942
Energiekosten	946	774
Overige huisvestingskosten	592	372
	<u>8.802</u>	<u>8.088</u>
Reiskosten		
Onderhoud en brandstof vervoermiddelen	6.772	5.022
Afschrijving vervoermiddelen	3.362	3.362
	<u>10.134</u>	<u>8.384</u>
Kantoorkosten		
Computer- en communicatiekosten	724	471
Kantoorbenodigdheden	402	502
	<u>1.126</u>	<u>973</u>

	2015	2014
	€	€
Publicatie en promotie		
Promotiekosten	-	500
	-	500
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Bankkosten	384	465
Algemene kosten		
Accountants en administratiekosten	6.717	7.830
Overige	1.184	790
	7.901	8.620

6 OVERIGE GEGEVENS

De overige - door het bestuur van de stichting te verstrekken - gegevens zijn:

6.1 Beoordelingsverklaring

Hiervoor wordt verwezen naar de hierna opgenomen verklaring.

6.2 Omschrijving van de doelstelling

De doelen die de stichting Isai' Ma(i)yam zich heeft gesteld, zijn:

- Aan kinderen die uit de allerarmste laag van de bevolking komen en die een of beide ouders verloren hebben de mogelijkheid te bieden om door middel van o.a. een studie, het leren van de engelse taal, muziek, zang, dans en andere kunstzinnige activiteiten een zinvolle toekomst op te bouwen.
- Kinderen die een trauma hebben opgelopen, bijvoorbeeld door ernstige mishandeling of door natuurgeweld zoals de tsunami, door middel van muziek, zang en dans te helpen hun trauma's te verwerken.
- Kinderen/jongeren voor wie het niet mogelijk is om thuis te wonen, een plaats te geven om te leven, te wonen, te studeren en tevens muziek, zang en dansonderwijs te genieten.
- De oudere kinderen leren verantwoordelijkheid te nemen voor de kleinere kinderen d.m.v. het helpen bij hun studie, het geven van muzieklessen en zorg te dragen voor hun omgeving en hun spullen.
- De traditionele medische kennis van de inwoners van de omliggende dorpen weer te laten herleven en toe te passen op hun eigen gezondheid en welbevinden (d.m.v. project in de 'Herbal Garden').
- Daarnaast meervoudig gehandicapte kinderen een dagbesteding (3 dagen per week) aan te bieden, waarbij tevens de andere kinderen en jongvolwassenen leren om voor hen zorg te dragen.

6.3 Voorstel bestemming overschot 2015

Het bestuur van de stichting stelt voor om het overschot over 2015 ad € 30.353 als volgt te bestemmen:

Toevoeging aan reserve financiering activa	9.139
Toevoeging aan overige reserves	21.214
	30.353

6.4 Samenstelling van het bestuur

Blijkens artikel 5 van de statuten wordt de stichting bestuurd door een bestuur, bestaande uit tenminste drie en ten hoogste zeven leden, die geen bloed- en aanverwanten tot en met de tweede graad mogen zijn.

Het bestuur is per 31 december 2015 als volgt samengesteld:

	Bestuurstaak	Datum in functie
De heer W.J.M. van Andel	voorzitter	13-07-2006
Mevrouw B.A.N. Vink	secretaris	08-04-2005
Mevrouw M.E.C. de Vries - Lok	lid	24-11-2014
Mevrouw M. van der Kaay	lid	24-11-2014

Utrecht, 29 september 2016

Namens het bestuur,

W.J.M. van Andel
Voorzitter

B.A.N. Vink
Secretaris

RSM Netherlands Accountants N.V.

Mallesingel 26
Postbus 14046
3508 SB Utrecht

T 030 23173 44

www.rsmnl.com

BEOORDELINGSVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: Het bestuur van Stichting Isai Ma(i)yam

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2015 van Stichting Isai Ma(i)yam te Utrecht beoordeeld. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 en de winst-en-verliesrekening over 2015 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven en voor het opstellen van het jaarverslag, beide in overeenstemming met Richtlijn 650 'Fondsenwervende Instellingen'. Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een conclusie over de jaarrekening op basis van onze beoordeling. Wij hebben onze beoordeling verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse Standaard 2400 'Opdrachten tot het beoordelen van financiële overzichten'. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze beoordeling zodanig plannen en uitvoeren dat wij in staat zijn te concluderen dat ons niet is gebleken dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat.

Een beoordeling in overeenstemming met de Nederlandse Standaard 2400 resulteert in een beperkte mate van zekerheid. De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het inwinnen van inlichtingen bij het management en overige functionarissen van de entiteit, het uitvoeren van cijferanalyses met betrekking tot de financiële gegevens alsmede het evalueren van de verkregen informatie.

De werkzaamheden uitgevoerd in het kader van een beoordelingsopdracht zijn aanzienlijk beperkter dan die uitgevoerd in het kader van een controleopdracht verricht in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden. Derhalve brengen wij geen controleoordeel tot uitdrukking.

Conclusie

Op grond van onze beoordeling is ons niets gebleken op basis waarvan wij zouden moeten concluderen dat de jaarrekening geen getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Isai Ma(i)yam per 31 december 2015 en van het resultaat over 2015 in overeenstemming met Richtlijn 650 'Fondsenwervende Instellingen'.

Utrecht, 29 september 2016

RSM Netherlands Accountants N.V.

Drs. H.R. Hollander RA

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING