

8) Financieel jaarverslag

Balans 31 December 2015

(Na voorgestelde winstverdeling)

	31 December 2015	31 December 2014
ACTIVA		
Overige vorderingen en overlopende activa	€ 2.143	€ 135.921
Liquide middelen	€ 17.425	€ 184.483
TOTAAL ACTIVA	€ 19.568	€ 320.404

	31 December 2015	31 December 2014
PASSIVA		
Reserves en fondsen		
<i>Reserves</i>		
Algemene reserve	-€ 2.305	€ 21.912
Continuïteit reserve	€ 0	€ 22.910
<i>Fondsen</i>		
Gereserveerde fondsen	€ 0	€ 94.812
Totale reserves en middelen	-€ 2.305	€ 139.634
Kortlopende schulden		
Project verplichtingen	€ 0	€ 166.245
Overige schulden en overlopende passiva	€ 21.873	€ 14.525
Totaal kortlopende schulden	€ 21.873	€ 180.770
TOTAAL PASSIVA	€ 19.568	€ 320.404

Verklaring van baten en lasten 2015

	2015 Afrekening	2015 Begroot	2014 Afrekening
INKOMSTEN			
Inkomen eigen fondsenwerving	€ 60.368	€ 73.000	€ 106.138
Inkomsten overheidssubsidies	€ 264.735	€ 341.000	€ 525.994
Rente en inkomsten uit beleggingen	€ 847	€ 0	€ 1.912
Overige inkomsten	€ 38.042	€ 0	€ 5.183
TOTAAL INKOMSTEN	€ 363.992	€ 414.000	€ 639.227
UITGAVEN			
<i>Bested aan doelstellingen</i>			
Care & Development	€ 439.695	€ 346.200	€ 516.278
Awareness	€ 15.593	€ 12.753	€ 33.746
Pension & Development	€ 33.773	€ 27.623	€ 41.361
<i>Totaal</i>	<i>€ 489.061</i>	<i>€ 386.576</i>	<i>€ 591.385</i>
<i>Uitgaven fondsenwerving</i>			
Kosten eigen fondsenwerving	€ 828	€ 677	€ 1.061
Kosten uitbestede fondsenwerving	€ 0	€ 0	€ 0
Kosten verkrijgen overheidssubsidies	€ 0	€ 0	€ 0
<i>Totaal</i>	<i>€ 828</i>	<i>€ 677</i>	<i>€ 1.061</i>
Management & administratie	€ 16.042	€ 13.531	€ 19.498
TOTAAL UITGAVEN	€ 505.931	€ 400.784	€ 611.944
RESULTAAT	-€ 141.939	€ 13.216	€ 27.283

De ontvangen inkomsten in 2015 van gereserveerde fondsen waren veel lager t.o.v. de bestedingen. Bijgevolg is dat WorldGranny € 94.812 van het resultaat over 2015 moet opnemen aan de gereserveerde fondsen. Voor een overzicht van de toevoegingen en opnames verwijzen wij u naar pagina 7 van dit financiële jaarverslag.

Vergelijking van inkomsten en uitgaven voor de jaren eindigend op 31 december 2015 en 2014

INKOMSTEN

Inkomsten uit eigen fondsenwerving. WorldGranny heeft € 60.368 aan inkomsten verworven uit eigen fondsenwerving tijdens het jaar eindigend op 31 december 2015, ten opzichte van € 106.138 tijdens het jaar eindigend in december 2014.

Inkomsten overheidssubsidies. WorldGranny heeft € 264.735 aan inkomsten verworven uit overheidssubsidies tijdens het jaar eindigend op 31 december 2015, ten opzichte van € 525.994 tijdens het jaar eindigend in december 2014. De daling wordt veroorzaakt vanwege een lagere subsidie door het Ministerie van Buitenlandse Zaken (MFS II) van € 261.259.

Rente en overige inkomsten. WorldGranny heeft € 847 aan inkomsten verworven aan rente-inkomsten tijdens het jaar eindigend op 31 december 2015, ten opzichte van € 1.912 tijdens het jaar eindigend in december 2014. In 2015 waren er inkomsten door verkoop van wijnen van € 318 en producten van het Peru project € 28.110. Tevens waren er rente-inkomsten en koerswissel opbrengsten uit Sri Lanka van € 9.414.

UITGAVEN

Besteed aan de doelstellingen.

Care & Development. Tijdens het jaar eindigend december 2015, heeft WorldGranny € 439.695 aan de doelstelling Care & Development besteed ten opzichte van € 516.278 eindigend in december 2014.

Awareness. Tijdens het jaar eindigend december 2015, heeft WorldGranny € 15.593 besteed aan het doel Awareness ten opzichte van € 33.746 eindigend in december 2014.

Pension & Development. Aan het doel Pension & Development, heeft WorldGranny € 33.774 besteed tijdens het jaar 2015 ten opzichte van € 41.361 aan Pension & Development in 2014.

Kosten eigen fondsenwerving. De kosten voor de eigen fondsenwerving bedroegen in 2015 € 828 ten opzichte van € 1.061 tijdens het jaar 2014.

In 2015, heeft WorldGranny geen kosten gemaakt aan het uitbesteden van fondsenwerving. In 2014 was dit ook nihil.

WorldGranny heeft geen kosten hoeven te maken voor het verkrijgen van overheidssubsidies, dit was ook het geval in 2014.

Management & Administratie. Tijdens het jaar 2015 heeft WorldGranny € 16.043 uitgegeven aan Management & Administratie, ten opzichte van € 19.498 in 2014.

RATIO'S	2015 Afrekening	2015 Begroot	2014 Afrekening
Besteed aan doelstellingen / totale uitgaven	97%	96%	97%
Besteed aan doelstellingen / totale inkomsten	134%	93%	93%
(Uitgaven/inkomsten) eigen fondsenwerving	1%	1%	1%
(Uitgaven/inkomsten) verkrijgen overheidssubsidies	0%	0%	0%

Winstverdeling	2015 Afrekening	2014 Afrekening
Overschot / - tekort	-€ 141.939	€ 27.283
Aanvulling op / - terugtrekken van:		
Algemene reserve	-€ 24.217	-€ 37.725
Continuïteits reserve	-€ 22.910	-€ 12.232
Gereserveerde fondsen	-€ 94.812	€ 77.240
Totaal overschot / - tekort	-€ 141.939	€ 27.283

Kasstroom overzicht 2015

	2015 Afrekening	2014 Afrekening
<i>Kasstroom uit operationele activiteiten (A)</i>		
Resultaat over boekjaar	-€ 141.939	€ 27.283
Wijziging van de vlottende activa	€ 133.778	-€ 63.373
Wijziging van kortlopende schulden	-€ 158.897	€ 47.297
Totaal (A)	-€ 167.058	€ 11.207
<i>Kasstroom uit investeringsactiviteiten (B)</i>	€ 0	€ 0
<i>Kasstroom uit financieringsactiviteiten (C)</i>	€ 0	€ 0
Wijziging van de liquide middelen (A+B+C)	-€ 167.058	€ 11.207
Liquide middelen per 1-1	€ 184.483	€ 173.276
Liquide middelen per 31-12	€ 17.425	€ 184.483
Wijziging liquide middelen over het jaar	-€ 167.058	€ 11.207

Toelichting op de balans en de verklaring van baten en lasten

Waarderingsbeleid

Algemeen

Stichting WorldGranny is opgericht op 21 juni 2004 en heeft haar hoofdkantoor in Amsterdam. De jaarrekening is opgesteld volgens "De Richtlijn 650 Fondsenwervende Instellingen" en gebaseerd op Sustainability Reporting Guidelines & NGO Sector Supplement of the Global Reporting Initiative (GRI).

Reserves en fondsen

Het eigen vermogen van WorldGranny is verdeeld in reserves en fondsen. De reserves worden toegewezen door het Bestuur en de fondsen door overige partijen. De reserves van WorldGranny bestaan uit een algemene reserve en een continuïteits reserve. Het bestuur streeft ernaar om de continuïteits reserve gelijk te houden aan het minimum van drie maanden van het budget voor personeel, huisvesting, kantoor en algemene kosten gedurende het jaar. Dit minimum bedraagt in 2014 € 22.910 ten opzichte van € 35.142 in 2013. De fondsen bestaan uit gereserveerde fondsen ten behoeve van het behalen van de doelstellingen, meestal projecten in het veld.

Overige activa en passiva

Dit rapport is opgesteld volgens het principe van de historische kosten. Tenzij anders aangegeven, zijn de activa

Vreemde valuta

Transacties in vreemde valuta worden omgerekend naar euro's tegen de wisselkoers van de transactiedatum. Aan het eind van het boekjaar worden alle schulden en vorderingen in vreemde valuta omgerekend naar euro's op basis van de wisselkoers per balansdatum. Wisselkoers resultaten zijn opgenomen in de winst- en verliesrekening.

Contributies, donaties en subsidies

De inkomsten bestaan uit donaties, subsidies en overige inkomsten die worden toegeschreven aan het desbetreffende begrotingsjaar. Donaties worden geboekt in het jaar waarin deze worden toegeschreven. Subsidies worden geboekt in het jaar van ontvangst of in het jaar waaraan deze wordt toegekend. Verliezen worden in acht genomen indien zij afkomstig zijn uit het desbetreffende boekjaar en zodra deze worden voorzien.

Uitgaven en onze doelstellingen

Op basis van de "Guideline 650", worden drie hoofddoelstellingen onderscheiden binnen WorldGranny welke in lijn staan met onze statuten:

1. Care & Development
2. Awareness

De kosten die gemaakt worden voor deze doelstellingen worden verdeeld op basis, van de tijd besteed aan de doelstellingen, per medewerker.

Project verplichtingen

De kosten ten behoeve van onze projecten worden rechtstreeks toegeschreven aan het boekjaar waarin de activiteiten worden uitgevoerd.

Toelichting op de balans

Overige debiteuren en overlopende activa

	2015 Afrekening	2014 Afrekening
HelpAge Deutschland	€ 0	€ 11.100
Lopende rente	€ 844	€ 1.356
Voorschotten aan TEA partners	€ 1.299	€ 115.867
Overige debiteuren en overlopende activa	€ 0	€ 7.598
<i>Totaal</i>	<i>€ 2.143</i>	<i>€ 135.921</i>

HelpAge Deutschland. Dit bedrag wordt aan WorldGranny toegekend als onderdeel van het partnerschap met HelpAge Deutschland in een EU samenwerkingsovereenkomst.

Opgelopen rente. In januari 2016, heeft WorldGranny een bedrag ontvangen van opgelopen rente als onderdeel van het saldo van de fondsen op de balans. Dit bedrag werd op de spaarrekeningen gehouden tijdens het boekjaar 2015.

Voorschotten aan TEA Partners. Dit is het saldo per 31-12-2015 aan betaalde voorschotten aan de TEA Partners van WorldGranny. De partners moeten dit nog besteden. Zie ook "Project verplichtingen".

Overige debiteuren en overlopende activa. Het bedrag dat onder overige debiteuren en overlopende activa valt bestaat uit een nog te ontvangen bijdrage van € 500 van MNCV inzake gezamenlijke kosten voor MNCV Vietnam.

Liquide middelen

	2015 Afrekening	2014 Afrekening
Kas	€ 0	€ 0
Lopende rekening	€ 17.425	€ 17.670
Spaarrekening	€ 0	€ 166.813
<i>Totaal</i>	<i>€ 17.425</i>	<i>€ 184.483</i>

Reserves en fondsen

	Algemene reserve	Continuïteits reserve	Gereserveerde fondsen	Totaal
1-1-2015	€ 21.912	€ 22.910	€ 94.812	€ 139.634
Toevoeging	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Opnamen	€ 24.217	€ 22.910	€ 94.812	€ 141.939
31-12-2015	-€ 2.305	€ 0	€ 0	-€ 2.305

Gereserveerde fondsen

De opname op de gereserveerde fondsen in 2015 met betrekking tot het gereserveerde inkomen onder de TEA Alliance Agreement (MFSII) bedraagt € 94.812.

Continuïteits reserve

Het bestuur streeft ernaar om de continuïteits reserve gelijk te houden aan het minimum van drie maanden van het budget voor personeel, huisvesting, kantoor en algemene kosten gedurende het jaar. De algemene reserve laten echter geen ruimte voor deze reserve per 31-12-2015.

Project verplichtingen

	2015 Afrekening	2014 Afrekening
TEA - Sri Lanka	€ 0	€ 86.247
TEA - Vietnam	€ 0	€ 67.598
TEA - Laos	€ 0	€ 33.554
TEA - Georgië	€ 0	€ 2.762
TEA - Tajikistan	€ 0	-€ 23.916
<i>Totaal</i>	€ 0	€ 166.245

In de project verplichtingen bij de TEA partners is opgevoerd het saldo dat nog niet is uitgegeven bij de partners. Dit bedrag hebben zij wel als voorschot ontvangen van WorldGranny. Dit is een bedrag van € 1.299 per 31-12-2015 (2014: € 115.867).

Dit bedrag staat ook als vorderingen bij de post "Overige debiteuren en overlopende activa".

Overige schulden en overlopende passiva

	2015 Afrekening	2014 Afrekening
Te betalen kosten	€ 4.500	€ 6.000
Kosten jaarverslag	€ 2.000	€ 2.800
Loonbelasting	€ 3.801	€ 1.716
Vakantiegeld	€ 0	€ 1.942
Nog te betalen aan TEA partner Sri Lanka	€ 6.453	€ 0
Schuld aan MCNV	€ 1.476	€ 0
Overig	€ 3.643	€ 2.067
<i>Totaal</i>	<i>€ 21.873</i>	<i>€ 14.525</i>

Te betalen kosten. WorldGranny heeft BDO Audit & Assurance B.V. benoemd als onafhankelijk gecertificeerd accountantskantoor om het jaarverslag 2015 te controleren. WorldGranny en BDO hebben een overeenstemming bereikt voor deze controle à € 6.300.

Overig. Het te betalen bedrag ad € 4.474 opgenomen onder de post 'overig' kan als volgt worden verdeeld:

- Overige te betalen kosten à € 3.643 - dit zijn netto salarissen voor 2015 (€ 2.559) en FSA kerstpaketten (€ 1.084).

Toelichting op de inkomsten en uitgaven

Inkomen uit eigen fondsenwerving

	2015 Afrekening	2014 Afrekening
HelpAge International	€ 0	€ 10.020
HelpAge Deutschland	€ 0	€ 11.770
Sponsor a Granny, Sponsor the Community	€ 12.408	€ 14.134
Granny to Granny groepen	€ 16.204	€ 23.273
Overige donaties	€ 14.360	€ 37.641
Pension & Development Network partners	€ 17.396	€ 9.300
<i>Totaal</i>	<i>€ 60.368</i>	<i>€ 106.138</i>

Sommige donateurs geven de voorkeur aan het sponsoren van een specifiek project. Hieronder een uitleg per fondsenwerving.

Steun een Oma, support de community (particulieren en families) project, Het WorldGranny community programma (institutioneel, huizen voor ouderen) en de Grannies2Grannies (G2G)

Meer informatie over de projecten: Steun een Oma, support de community (particulieren en families), Het WorldGranny community programma (institutioneel, huizen voor ouderen) en de Grannies2Grannies (G2G) is te vinden op de website van WorldGranny www.worldgranny.nl.

De inkomsten uit 2015 en 2014 van de G2G groepen zijn door de Granny-groepen van Amsterdam en Friesland.

Overige Donaties. De inkomsten onder 'overige donaties' komen van verschillende contributies van fondsen, instellingen, particulieren en overige. Hierbij zat een donatie van : Soka for S. Africa (€ 2.000).

Pension & Development Network Partners. Inkomsten voor het P&DN zijn afkomstig van Aegon N.V. (€ 4.000), EPT Executive Performanc (€ 1.000), Stichting Flying PIG (€ 2.500) en MN Services (€ 9.896).

Inkomsten overheidssubsidies

	2015 Afrekening	2014 Afrekening
Ministerie van Buitenlandse Zaken - MFS II	€ 264.735	€ 525.994
<i>Totaal</i>	€ 264.735	€ 525.994

Overheidssubsidie met betrekking tot:

- **MFS II:** dit is het deel voor 2015. Onder de TEA Alliance, kreeg WorldGranny van MCNV, de leidende organisatie van de alliantie, een totaal bedrag van ca. € 1.695.000 voor de periode 2011-2015.

Inkomsten uit rente en beleggingen

WorldGranny heeft geen beleggingen. De rente op de spaarrekening bedraagt € 847 (2014: € 1.912).

Overig inkomen

	2015 Afrekening	2014 Afrekening
Overige inkomsten	€ 38.042	€ 5.183
<i>Totaal</i>	€ 38.042	€ 5.183

In 2015 zijn er opbrengsten uit het Peru project € 28.110. Bovendien zijn er inkomsten via doorverkoop van wijnen voor een bedrag van € 318 (2014: € 1.402) en verkoop kookboeken € 200. Tevens zijn geboekt de interest opbrengsten uit Sri Lanka € 1.758 en wisselkoers opbrengsten uit Sri Lanka € 7.656.

Kosten besteed aan de doelstellingen

WorldGranny besteedde 97% (€ 439.695) van haar totale uitgaven aan de doelen in Care & Development, Pension & ontwikkeling en Global Aging.

Van de 97% is 84% rechtstreeks betaald aan andere organisaties voor projecten van WorldGranny. De overige 16% is besteed in drie soorten kosten:

- Publicatie en communicatie kosten (€ 4.403, 1% van de totale uitgaven aan doelstellingen);
- Personeelskosten (€ 60.840, 12% van de totale uitgaven aan doelstellingen); die zijn toegeschreven aan de doelstellingen op basis van de tijd die personeel hierin heeft geïnvesteerd.
- Huisvesting, kantoor- en algemene kosten, audit- en administratiekosten (€ 15.317, 3% van de totale uitgaven aan doelstellingen).

In 2010 is WorldGranny begonnen met tijdschrijven in een geautomatiseerd systeem. De tijd is als volgt verdeeld over de doelen:

	Care	Awareness	Pension	Fondsenwerving			Management & Administratie
				Eigen	Derden	Overheids subsidies	
2014	0,41	0,39	0,12	0,01	-	-	0,07
2015	0,41	0,39	0,12	0,01	-	-	0,07

Hoe onze totale uitgaven werden besteed aan de doelstellingen, fondsenwerving en aan management & administratie wordt vermeld in de tabel op de volgende pagina.

	Besteed aan de doelstellingen			Besteed aan fondsenwerving			Management & Admin	Afrekening 2015	Begroot 2015	Begroot 2014
	Care & Development	Pension & Development	Awareness	Eigen fondsenwerving	Acties van derden	Subsidies				
Subsidies & project bijdragen	€ 405.755	€ 80	€ 2.666	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 408.501	€ 323.602	€ 400.036
Publicatie & communicatie kosten	€ 0	€ 1.409	€ 2.993	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0	€ 4.402	€ 3.488	€ 3.848
Personeel	€ 27.114	€ 25.791	€ 7.936	€ 662	€ 0	€ 0	€ 4.629	€ 66.132	€ 52.387	€ 65.990
Huis-vesting	€ 2.555	€ 2.431	€ 748	€ 62	€ 0	€ 0	€ 436	€ 6.232	€ 4.937	€ 11.704
Kantoor, algemene en administratie	€ 4.271	€ 4.062	€ 1.250	€ 104	€ 0	€ 0	€ 10.977	€ 20.664	€ 16.370	€ 18.922
Totaal	€ 439.695	€ 33.773	€ 15.593	€ 828	€ 0	€ 0	€ 16.042	€ 505.931	€ 400.784	€ 500.500

Uitgaven aan fondsenwerving

Volgens RJ650, onderscheidt WorldGranny drie soorten fondsenwervende uitgaven: 'eigen fondsenwerving', fondsenwerving van derden (zoals de postcode loterij) en uitgaven voor het verkrijgen van overheidssubsidies. Alle uitgaven voor fondsenwerving zijn toegeschreven op basis van het tijdschrijven van het personeel en vallen onder personeelskosten, huisvesting en algemene kosten.

	2015	2014	2013	2012
Kosten eigen fondsenwerving	€ 828	€ 1.061	€ 6.908	€ 2.637
Inkomen eigen fondsenwerving	€ 60.368	€ 106.138	€ 192.276	€ 367.585
Ratio	1%	1%	4%	1%

Het CBF werkt met een norm van maximaal 25%. In vergelijking met andere organisaties zijn de kosten van eigen fondsenwerving van WorldGranny zeer laag.

	2015	2014	2013	2012
Kosten voor het verkrijgen van overheidssubsidies	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0
Inkomsten uit overheidssubsidies	€ 264.735	€ 525.994	€ 279.024	€ 356.006
Ratio	0%	0%	0%	0%

Kantoor en algemene kosten

	2015 Afrekening	2014 Afrekening
Telefoonkosten	€ 420	€ 528
Verzendkosten	€ 0	€ 6
Algemene reiskosten (niet gerelateerd aan projecten)	€ 0	€ 11
Eten, lunch	€ 8	€ 187
Bijdragen en abonnementen	€ 1.745	€ 1.747
Bankkosten	€ 1.891	€ 1.953
Niet-aftrekbare BTW	€ 5.749	€ 6.014
Overige kantoor- en algemene kosten	€ 603	€ 615
<i>Totaal</i>	€ 10.416	€ 11.061

Huisvestingskosten

	2015 Afrekening	2014 Afrekening
Huisvestingskosten	€ 3.132	€ 9.457
Energiekosten	€ 3.100	€ 4.853
<i>Totaal</i>	€ 6.232	€ 14.310

WorldGranny is in september 2010 van kantoor gewisseld. De huur is hierbij licht gestegen, maar wordt gedeeltelijk gesponsord door de Quakers Amsterdam.

Op 1 augustus 2011 heeft WorldGranny een nieuwe huurovereenkomst bereikt met Quakers Amsterdam. De huurovereenkomst is voor een termijn van drie jaar en eindigend op 31 juli 2014, waarna de overeenkomst automatisch wordt verlengd met een jaar tot en met 31 juli 2015. In 2015 heeft WorldGranny € 11.850 ontvangen van onderhuurders. De huidige huisvesting- en energiekosten zijn als volgt:

	1-8-2011	1-8-2012	1-8-2013	1-8-2014	1-8-2015
Office rent *	€ 16.032	€ 17.532	€ 19.032	€ 20.532	€ 22.032
Energy	€ 3.960	€ 4.373	€ 4.696	€ 4.700	€ 4.760
Total	€ 19.992	€ 21.905	€ 23.728	€ 25.232	€ 26.792

Personeelskosten

Salary	2015 Afrekening	2014 Afrekening
Bruto salaris (inclusief vakantietoeslag)	€ 60.214	€ 70.051
Uitkering UWV inzake zwangerschapsverlof	-€ 5.596	€ 0
Sociale belasting en sociale premies	€ 9.912	€ 10.385
Reiskosten	€ 1.102	€ 1.777
<i>Totaal</i>	€ 65.632	€ 82.213

Overige personeelskosten	2015 Afrekening	2014 Afrekening
Verzekeringskosten personeel	€ 499	-€ 1.564
Stagekosten	€ 0	€ 45
<i>Totaal</i>	€ 499	-€ 1.519

In 2015 heeft WorldGranny 2 personen in dienst gehad. Deze 2 personen vormden samen 1,3 fte over het jaar 2015 (2014: 1,3).

Vanaf mei 2011 heeft WorldGranny een pensioenregeling opgenomen voor haar werknemers. De hoogte van het bruto salaris is inclusief € 5.710 (2014: € 10.060) voor werknemers pensioenregeling kosten.

Het salaris van de directeur bedroeg € 44.931 (2014: € 44.931), dit is lager dan het maximale salarisplafond volgens de 'code Wijffels'.

Salariskosten directie

	2015
Bruto salaris	€ 41.603
Vakantietoeslag	€ 5.270
Sociale belasting en sociale premies	€ 8.231
Pensioenlasten	€ 5.205
Reiskosten	€ 913
<i>Totaal</i>	<i>€ 61.222</i>

Audit kosten & Administratie kosten

	2015 Afrekening	2014 Afrekening
Administratie kosten	€ 1.573	€ 3.199
Maken van het jaarverslag	€ 2.000	€ 2.800
Audit kosten	€ 6.675	€ 6.075
<i>Totaal</i>	<i>€ 10.248</i>	<i>€ 12.074</i>

Audit opinion

(te verkrijgen van BDO Audit & Assurance B.V.)