

Jaarverslaggeving voor kleine goede doelen

Astrid Witjes (CBF)
Mariëlle van Dijk (Mazars)
Mischa Hornman (Nierstichting)

23 november 2023

- Iedere organisatie is op grond van de wet verplicht om jaarlijks een administratie op te stellen.
- Voor goede doelen die erkend willen worden door het CBF (toezichthouder op goeddoen) zijn de normen van de Erkenningsregeling van toepassing.
- Een van de harde normen in de Erkenningsregeling is dat organisaties binnen 6 maanden na afloop van het boekjaar de jaarcijfers vaststellen, alsmede aanleveren en publiceren. Er is een mogelijkheid om uitstel aan te vragen (in totaal maximaal 4 maanden).
Let op ANBI vereiste: publiceren van financiële gegevens vóór 1 juli.
- Ook schrijft de Erkenningsregeling voor dat de jaarverslaggeving overeenkomstig de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving – de RJ – wordt ingericht.

De jaarverslaggeving bestaat uit:

- Bestuursverslag
- Jaarrekening
 - Balans
 - Staat van Baten en Lasten
 - Toelichting
- Overige gegevens

Tijdens dit webinar gaan we nader in op deze onderdelen van de jaarverslaggeving.

Fondsenwervende organisaties hebben een eigen hoofdstuk in de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving:

RJkC2 voor organisaties met totale baten tot EUR 500K

RJ650 voor organisaties met totale baten > EUR 500K

Van belang is dat in respectievelijk RJk C1 en in RJ 640 voor organisaties zonder winststreven algemene bepalingen zijn opgenomen voor de verslaggeving. Specifieke bepalingen voor fondsenwerpers zijn in RJkC2 en RJ 650 opgenomen.

Door het toepassen van RJkC2 of RJ 650 dienen ook de voorschriften uit alle andere hoofdstukken van de RJ te worden gehanteerd.

In RJk C2 en RJ 650 zijn modellen voorgeschreven voor de balans en de staat van baten en lasten (SBL).

Balans geeft inzicht in: Wat bezit de organisatie én hoe is dat gefinancierd

Activa

	31 december	31 december vorig jaar
- Immateriële vaste activa
- Materiële vaste activa
- Financiële vaste activa
Som van de vaste activa
- Voorraden
- Vorderingen en overlopende activa
- Effecten
- Liquide middelen
Som van de vlottende activa
Totaal

Bij kleine organisaties zal er meestal geen sprake zijn van vaste activa



Alle vormen van geld



Passiva

Reserves en fondsen		
- Bestemmingsreserve 1
- Bestemmingsreserve 2
- overige reserve
Som van de reserves
- bestemmingsfonds 1
- bestemmingsfonds 2
Som van de fondsen
Totaal reserves en fondsen
Voorzieningen
Langlopende schulden
Kortlopende schulden
Totaal

Het doel van een reserve wordt bepaald door het **bestuur**



Het doel van een fonds wordt bepaald door de **gever**.



Balans		
	2020	2021
Huidige vlottende activa		
Liquide middelen ✓	€ 4.370,27	€ 11.005,90
A ANBI bedrijf/fonds	€ 11.000,00	€ 4.100,00
B Sponsoring/donatie bedrijf/fonds	€ 6.505,00	€ 6.850,00
F Financiële baten	€ 6.011,93	€ 3.037,91
N Schenking niet ANBI organisatie		€ 500,00
O Overige/afschrijvingen	€ 544,50	€ 544,50
P Sponsoring/donatie particulier		€ 550,00
Contanten () ✓	€ 326,44	€ 116,25
Totaal	€ 28.758,14	€ 26.704,56
Huidige vaste activa ✓		
2 opleggers	€ 4.900,50	€ 4.356,00
		€ 31.060,56
Huidige passiva		
D Doelstellingen	€ 45,00	€ 6.957,49
K Beheer en onkosten	€ 16.759,46	€ 10.154,59
W Werving	€ 181,59	
R Relatiegeschenken	€ 0,00	€ 114,40
Reserves en sparen ✓	€ 445,00	€ 0,00
Schulden ✓	€ 0,00	€ 0,00
Totaal	€ 17.431,05	€ 17.226,48
		€ 17.226,48
Positief saldo/-tekort		€ 13.834,08
Handtekeningen		

BALANS

Voor resultaatbestemming.

Balans activa

	31-8-2021	31-8-2020
Vlottende activa		
Liquide middelen	182.803	158.589
Activa	182.803	158.589

Balans passiva

	31-8-2021	31-8-2020
Elgen vermogen		
Bestemmingsreserves	26.174	37.149
Overige reserves	115.202	101.000
Onverdeeld resultaat	23.929	18.823
	165.307	157.353
Kortlopende schulden	17.496	1.236
Passiva	182.803	158.589

Staat van Baten en Lasten (SBL)

Wie is de gever?

Baten

- Baten van particulieren
- Baten van bedrijven
- Baten van loterijorganisaties
- Baten van subsidies van overheden
- Baten van verbonden (internationale) organisaties
- Baten van andere organisaties zonder winststreven

Som van de geworven baten

- Baten als tegenprestatie voor de levering van producten en/of diensten
- Overige baten

Som van de baten

Lasten

Besteed aan doelstellingen

- Doelstelling A
- Doelstelling B
- Doelstelling C

Wervingskosten

Kosten beheer & administratie

Som van de lasten

Saldo voor financiële baten en lasten

Saldo financiële baten en lasten

Saldo van baten en lasten

	Werkelijk	Begroot	Werkelijk vorig jaar

-----	-----	-----	-----

-----	-----	-----	-----

-----	-----	-----	-----

=====	=====	=====	=====

Belangrijk om altijd inzicht te geven in de verdeling:

- **Doelbesteding**
- **Werving**
- **Beheer & administratie**

Geef aan of het gaat om:

- Collecten
- Nalatenschappen
- Contributies
- Donaties en giften
- Eigen loterijen en prijsvragen
- Overige baten particulieren

**SBL geeft inzicht in:
Wat heeft de organisatie ontvangen én wat hebben ze er mee gedaan**

Geef aan of het gaat om:

Rentebaten, Rentelasten, kosten van beleggingen, koersresultaten (gerealiseerd en ongerealiseerd)

Jaarrekening 2021
bij accountantsrapportage d.d. 30 juni 2022
Stichting [REDACTED]

3.2 Winst-en-verliesrekening over 2021

Geen info over Doelbesteding, werving en beheer

Geen info over van wie baten ontvangen worden

	2021		2020	
	€	€	€	€
Netto-omzet 6 ?		209.799		89.158
Afschrijvingen materiële vaste activa	748		748	
Overige bedrijfskosten	69.290		62.582	
Totaal van som der kosten		70.038		63.330
Totaal van bedrijfsresultaat ?		139.761		25.828
waardeveranderingen van vorderingen die tot de vaste activa behoren en van effecten		1.821		-
Totaal van resultaat voor belastingen ?		141.582		25.828
Belastingen over de winst of het verlies		-		-
Totaal van resultaat na belastingen ?		141.582		25.828

Financieel verslag 2021 (vervolg)

2. STAAT VAN BATEN EN LASTEN 31-12-2021

Oude format (geldig tm 2015)

	Werkelijk 2021	Begroting 2021	Werkelijk 2020
	x €	x €	x €
Baten			
Baten uit eigen fondsenwerving			
- Contributies, donaties en giften	272.286	250.000	256.116
- Bijdrage support collega-organisatie	-	-	7.500
- Overige baten	-	-	-
Totaal baten uit eigen fondsenwerving	272.286	250.000	263.616
Totaal baten uit acties derden	-	-	-
Resultaat beleggingen			
- Rentebaten	-	-	-
Som der baten	272.286	250.000	263.616

Advies: Volg het model, slechts in uitzonderlijke gevallen vergroten aanpassingen het inzicht.
Maak in de toelichting én het bestuursverslag ruimte voor de karakteristiek van de organisatie.

- Het saldo behaald over de periode van de SBL
 - Het saldo wordt toegevoegd aan *of* onttrokken uit de reserves en fondsen
- Positief saldo = overschot
Negatief saldo = tekort
 - Verdeling van het saldo wordt opgenomen onderaan de SBL
 - Controle:
Reserves & Fondsen huidig jaar – Reserves & Fondsen vorig jaar = Saldo

Saldo van baten en lasten:

Wat heeft de organisatie overgehouden *of* wat was het tekort en wat gebeurt daarmee

- Een (grote) bate die je nog niet hebt uitgegeven in het boekjaar - bijvoorbeeld een ontvangen nalatenschap - moet je eerst boeken zodat een positief saldo ontstaat, daarna wordt het saldo toegevoegd aan de reserves en fondsen.
- Hetzelfde geldt voor een (grote) besteding / last die je wilt doen vanuit een reserve of een fonds. Dit boek je eerst als last zodat een negatief saldo ontstaat. Dit negatieve saldo onttrek je daarna uit de reserves en fondsen.

- Verslaggevingsgrondslag per jaarrekeningpost
- Specificaties Balans
- Specificaties SBL
- Waarderingsmethode / rekenregels; deze zijn veelal standaard en worden voorgeschreven in de RJ.
- Verloopstaat van materiele vaste activa en verloopstaat reserves en fondsen.
Hierin wordt inzichtelijk gemaakt stand aan het begin van het jaar, mutaties en stand aan het eind van het jaar.
- Specificaties baten particulieren en financiële baten en lasten.
Maar ook een toelichting op grote afwijkingen tussen realisatie dit jaar en realisatie vorig jaar of de begroting.

Toelichting: Extra informatie over diverse onderwerpen

Verklaring kascommissie / accountant

- Baten t/m €500.000
 - Verklaring kascommissie
Deze bestaat uit meerdere onafhankelijke personen (minimaal 2)
zie eventueel handreiking / leidraad van het CBF
 - Samenstelverklaring van een accountant
- Baten vanaf €500.000
 - Controleverklaring van een accountant
(let dus op als je gaat opschuiven van categorie B naar categorie C)

Verklaring: toezicht door onafhankelijke partij

In de Richtlijnen (RJK C2) zijn onderwerpen voor het verslag voorgeschreven:

- Doelstelling, missie en visie
- Belangrijkste risico's en onzekerheden
- Doelrealisatie
- Financieel beleid
- Governance
- Communicatie met belanghebbenden
- Verwachte gang van zaken
- Maatschappelijke aspecten van ondernemen

Bestuursverslag: schriftelijk verslag over de gang van zaken bij de organisatie en het gevoerde beleid

Doelrealisatie

- De manier waarop resultaten gemonitord en geëvalueerd worden
- Selectie van programma's en projecten
- Overzicht belangrijkste resultaten en niet bereikte resultaten boekjaar

Financieel beleid

- Fondsenwervingsmethode
- Gewenste en gerealiseerde verhouding tussen doelbesteding, werving en beheer
- Gewenste en gerealiseerde verhouding tussen wervingskosten en som van de baten
- Functie en omvang van de reserves en fondsen

Governance

- Naam en functie bestuursleden
- Naam en functie directieleden (indien van toepassing)
- Naam en functies van toezichthouders én hun (betaalde en onbetaalde) hoofd- en nevenfuncties (indien van toepassing)

Communicatie met belanghebbenden

- Wie zijn de belanghebbenden voor de organisatie en op welke manier wordt er gecommuniceerd

Verwachte gang van zaken

- Toekomstplannen voor de korte (komend jaar) en middellange termijn (3 tot 5 jaar)

Bestuursverslag vs Jaarrekening

Let ook op de volgende onderwerpen:



cijfers



tekst



Bestuur (samenstelling)



Personeel (aantal fte)



Toelichten verschillen
werkelijk vs begroot

Heeft de organisatie baten > EUR 100.000? (categorie B)

Heeft de organisatie een betaalde bestuurder / directeur?
(zijn de functies besturen en toezicht houden gescheiden)

=> beide **JA** dan is de regeling Beloning directeuren van goededoelenorganisaties van toepassing

Laatste versie van deze beloningsregeling is te vinden via de website van GDN;
tevens aanhangsel met maximum bedragen voor 2023 of
via 'mijn CBF' onder Regels & Normen

Waar moet je op letten bij het toepassen van de regeling:

- Berekenen BSD score (basisscore directiefunctie) aan de hand van de criteria uit de regeling (o.a. omvang en complexiteit organisatie).
Tip: gebruik het Excel model voor de berekening.
- Bepaal het maximale jaarinkomen / bezoldiging aan de hand van de BSD score.
- Neem de toelichting op in de jaarrekening en pas hierbij het voorgeschreven format toe. Let op:
 - toelichten BSD score
 - toelichten bijbehorend maximum voor de beloning
 - toelichten beloning van de directeur in het boekjaar
 - format goed toepassen voor de toelichting en berekening van het jaarinkomen

I Informatie over bezoldiging directie in het jaarverslag

Bezoldiging directie

De Raad van Toezicht heeft [## op advies van de remuneratiecommissie ##] het bezoldigingsbeleid, de hoogte van de directiebeloning en de hoogte van andere bezoldigingscomponenten vastgesteld. Het beleid wordt periodiek geactualiseerd. De laatste evaluatie was in ##.

Bij de bepaling van het bezoldigingsbeleid en de vaststelling van de beloning volgt [## NAAM##] de Regeling beloning directeuren van goededoelenorganisaties (zie www.goededoelennederland.nl).

De regeling geeft aan de hand van zwaartecriteria een maximumnorm voor het jaarinkomen. De weging van de situatie bij [##NAAM##] vond plaats door [## de remuneratiecommissie/de RvT/extern advies van....##]. Dit leidde tot een zogenaamde BSD-score van [##500##] punten met een maximaal jaarinkomen van EUR [##150.818 (1 FTE/12 mnd.)##].

De voor de toetsing, aan de geldende maxima, relevante werkelijke jaarinkomens van de directie bedroegen (20... in EUR) voor [## A. Anderson (1 FTE/12 mnd.) :112.000, voor B. Bakker (0,8FTE/8 maanden) : 64.000 en voor C. Charitas 9.000 (1 FTE, 1 maand)##]. Deze beloningen bleven binnen de geldende maxima.

In 20... werd in verband met een vacature een interim financieel directeur ingezet (0,5 FTE, 3 maanden). De totale betaalde vergoeding van EUR 28.000 incl. BTW is marktconform voor interim-directieleden en (## NAAM ##) voldeed aan de voorwaarden die met betrekking tot de inzet van een interim-directeur (niet in loondienst) in de regeling zijn opgenomen.

Het jaarinkomen, de belaste vergoedingen/bijtellingen, de werkgeversbijdrage pensioen, de pensioencompensatie en de overige beloningen op termijn bleven (voor ## namen, met een bedrag van ##) binnen het in de regeling opgenomen maximum bedrag van EUR ## per jaar.

De belaste vergoedingen/bijtellingen, de werkgeversbijdrage pensioen en de overige beloningen op termijn stonden bovendien in een redelijke verhouding tot het jaarinkomen.

De hoogte en samenstelling van de bezoldiging worden in de jaarrekening toegelicht in de toelichting op de staat van baten en lasten. Bijzonder was in 20... de vergoeding bij vertrek van één directie lid. Deze vergoeding bedroeg EUR ## en is tot stand gekomen door ##.

Bezoldiging directie

Naam	A. Anderson	B. Bakker	C. Charitas	I. Interimmer
Functie	alg. directeur	fin. directeur	fin. directeur	interim directeur

Dienstverband

Aard (looptijd)	onbepaald	bepaald	beëindigd	contract
uren	38	38	38	38
parttime percentage	100	80	100	50
periode	1/1-31/12	1/5-1/12	1/1-31/1	1/2-30/4

Bezoldiging (EUR)

Jaarinkomen					
bruto loon/salaris	104.000	58.000	8.500	28.000	
vakantiegeld	8.000	4.000	500	-	
vaste eindejrsuitkering	-	-	-	-	
* jubileumuitkering/uitbetaling niet opgenomen	-	2.000	-	-	
Totaal	112.000	64.000	9.000	28.000	

Belaste vergoedingen/bijtellings	8.000	6.000	-	-
Pensioenlasten (wg deel)	15.000	7.500	1.500	-
Pensioencompensatie				
Overige beloningen op termijn	-	-	-	-
Uitkeringen beëindiging dienstverband	-	-	60.000	-

Totaal 20...	138.000	78.500	70.500	28.000
<i>Totaal 20...</i>	<i>132.000</i>	<i>-</i>	<i>120.000</i>	<i>-</i>

Het jaarinkomen van de individuele directieleden (in loondienst) blijft binnen het maximum van EUR 150.818 (1 FTE/12 mnd.) volgens de Regeling beloning directeuren van goededoelenorganisaties.

Ook het jaarinkomen, de belaste vergoedingen/bijtellings, de pensioenlasten, de pensioencompensatie en de overige beloningen op termijn samen, blijven binnen het in de regeling opgenomen maximum van EUR ## per jaar.

Voor een toelichting op het beleid en de uitgangspunten voor de directiebezoldiging verwijzen we naar hoofdstuk # van het jaarverslag

Vragen





Samenwerken
voor kwaliteit
en transparantie

Bedankt voor jullie aandacht

www.goededoelennederland.nl

CBF 
Toezicht op goeddoen

mazars