



# **Financieel Jaarverslag 2012**

**Stichting Suvadra**

## **1 Algemeen**

De Stichting Suvadra is actief voor lichamelijk gehandicapte kinderen in Nepal. De doelstelling van de stichting is: helpen om lichamelijk gehandicapte kinderen in Nepal later een zelfstandige toekomst te bieden door een thuis te bieden, te leren omgaan met lichamelijke beperkingen, medische zorg te bieden en te zorgen dat opleidingen worden gevolgd die een perspectief bieden op een zelfstandige toekomst.

De Stichting Suvadra is opgericht d.d. 27 mei 2005. De statutaire zetel is te Etten-Leur en gevestigd te Grote Waard 50, 4761 MS te Zevenbergen. De stichting staat ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel voor Zuidwest-Nederland, onder het nummer 20120701.

### **Bestuur**

Het bestuur van Stichting Suvadra bestaat uit:

C.A.M. van Rijen, voorzitter

M. Schulting, secretaris

A.P. Grool, penningmeester

H.P Rademaekers

In 2012 is mevrouw G.M.P. Botermans-van Nispen tot Pannerden teruggetreden als bestuurslid. Hierbij danken wij haar voor haar inzet. Tot het bestuur toegetreden is de heer H.P Rademaekers.

Naast het Financieel jaarverslag 2012 is er een inhoudelijk Jaarverslag 2012 van de Stichting Suvadra. Dit verslag is opgenomen op de website van Suvadra: [www.suvadra.com](http://www.suvadra.com)

## **2 Financiële administratie**

De stichting staat bij de Belastingdienst geregistreerd als een Algemeen Nut Beogende Instelling (ANBI).

Het financieel jaarverslag 2012 is samengesteld op grond van de financiële gegevens van de Stichting Suvadra. Hoofdelementen van de administratie zijn de bankboeken, waarop met name donaties binnenkomen, en de kasboeken, waarin vooral de uitgaven voor het kindertehuis Swarga in Nepal worden bijgehouden. Tevens zijn er Nepalese rekeningen. Als boekhoudsysteem wordt osFinancials gebruikt.

Het financieel jaarverslag is opgesteld in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaglegging.

Omrekening van bedragen van Nepalese roepees naar Euro's is gedaan op grond van de gemiddelde maandkoers (bepaald op basis van de omwisselkoersen op bankafschriften van die maand).

### 3 Financieel overzicht 2012

De inkomsten en uitgaven over 2012 zijn in de tabel weergegeven en vergeleken met de cijfers van 2011. De indeling is conform de opzet die het Centraal Bureau Fondsenwerving (CBF) hanteert.

#### FINANCIEEL OVERZICHT 2012

|   | Gerealiseerd 2012 | Gerealiseerd 2011 |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>1 TOTAAL BATEN</b>                   | <b>57.693</b>     | <b>71.572</b>     |
| 1.1 Opbrengsten uit fondsenwerving      | 54.615            | 64.834            |
| 1.2 Ontvangen rente                     | 1.897             | 4.711             |
| 1.3 Overige baten – ontvangen huur      | 1.181             | 2.027             |
| <b>2 RESULTAAT VERKOPEN</b>             | <b>1.994</b>      | <b>523</b>        |
| Inkoop goederen                         | -286              | -2.792            |
| Verkoop goederen                        | 2.280             | 3.315             |
| <b>3 TOTAAL LASTEN</b>                  | <b>115.237</b>    | <b>125.234</b>    |
| Kosten fondsenwerving                   | 5.206             | 2.564             |
| Kosten inrichting guest house           | 956               |                   |
| Bijzondere lasten                       | 109               |                   |
| <i>Besteed aan doelstelling Suvadra</i> | <i>108.966</i>    | <i>122.670</i>    |
| Verzorgingskosten Swarga                | 15.210            | 20.929            |
| Onderwijsbegeleiding Daycare            | 1.183             | 927               |
| Personeelskosten                        | 11.394            | 7.800             |
| Huisvestingskosten                      | 79.950            | 69.246            |
| Vervoerskosten                          | 491               | 18.752            |
| Afschrijving auto                       |                   | 2.595             |
| Kantoorkosten                           | 738               | 2.421             |
| <b>4 KOSTEN BEHEER EN ADMINISTRATIE</b> | <b>-119</b>       | <b>2.478</b>      |
| Uitvoeringskosten eigen organisatie     |                   | 131               |
| Rentelasten                             | -119              | 2.347             |
| <b>5 RESULTAAT 2010 (=1+2-3-4)</b>      | <b>-55.431</b>    | <b>-55.617</b>    |

Het verlies in 2012 is bijna even groot als in 2011. Het verlies in beide jaren wordt veroorzaakt door de kosten van nieuwbouw en inrichting van het tweede kinderkuis Swarga-2 (huisvestingskosten). Hiermee is rekening gehouden door het aanleggen van een reserve voor nieuwbouw in de jaren daarvoor.

## Toelichting per post:

### *Opbrengst uit fondsenwerving:*

Deze opbrengst is aanzienlijk lager dan in 2011. Omdat er voldoende reserve is voor de nieuwbouw zijn er in 2012 geen bijzondere wervingsacties uitgevoerd.

### *Ontvangen rente:*

De ontvangen rente is gedaald omdat voor de bekostiging van de nieuwbouw Swarga-2 deposito's zijn aangewend.

### *Overige baten – ontvangen huur:*

Dit betreft verhuur van kamers aan vrijwilligers.

### *Resultaat verkopen:*

In 2011 zijn veel Nepalese goederen ingekocht waardoor het resultaat in 2012 sterk is gestegen.

### *Kosten fondsenwerving:*

Deze kosten zijn hoger vanwege reiskosten van twee stafleden die voor een jaar vanuit Nederland naar Swarga zijn gekomen voor de opzet van het guest house en de dagelijkse leiding van Swarga.

### *Kosten inrichting guest house:*

Een deel van de nieuwbouw van Swarga-2 is bestemd als guest house voor hotelgasten en verhuur van kamers aan vrijwilligers. Hierdoor zal een belangrijk deel van de kosten van Swarga door inkomsten in Nepal worden gedekt. Het beleid van de stichting Suvadra is dat Swarga op langere termijn zelf voor voldoende inkomsten moet zorgen en minder afhankelijk wordt van financiering vanuit Nederland. De investering (bouw en inrichting van het guest house) is wel vanuit de stichting Suvadra gefinancierd. In deze post is een deel van de inrichtingskosten van het guest house vermeld. In de tabel van de bouwkosten Swarga-2 is een totaalbeeld gegeven.

### *Bijzondere lasten:*

Dit betreft het hernieuwen van de Nepal Suvadra Foundation, de zusterorganisatie in Nepal.

### *Verzorgingskosten Swarga:*

Deze kosten vallen lager uit dan vorig jaar vanwege lagere uitgaven aan bijzondere steunprojecten, medische kosten en vooral omdat er een bijzonder uitje was voor de kinderen naar Chitwan Nationaal Park. Wel is er meer ontvangen als ouderbijdrage.

### *Personeelskosten:*

Deze kosten zijn gestegen door uitbreiding van de staf van Swarga.

### *Huisvestingskosten:*

De hogere kosten hebben betrekking op de bouw van Swarga-2. Deze kosten worden nog apart toegelicht.

### *Vervoerskosten:*

De kosten zijn veel lager dan in 2011. Dit komt omdat in 2011 een busje is aangeschaft.

### *Kantoorkosten:*

Omdat er geen bijzondere uitgaven zijn gedaan zijn deze kosten lager.

### *Kosten beheer en administratie:*

Dit betreft rentekosten vanwege banktransacties en koersverschillen.

## Kosten bouw Swarga-2:

In de loop van 2010 is gestart met de voorbereiding van de bouw van Swarga-2. De bouw zelf is in 2011 en 2012 uitgevoerd.

In het volgende overzicht zijn de kosten in beeld gebracht. De totale kosten bedragen € 158.749. De oorspronkelijke begroting bedroeg € 113.493 waarbij rekening is gehouden met een overschrijding van 30%, in totaal dus € 147.541 (exclusief budget voor de opening). Er is dus een beperkte overschrijding van ongeveer € 10.000; een goede prestatie omdat dit de eerste ervaring voor de leiding van Swarga is met nieuwbouw.

|                               | <b>2010</b>   | <b>2011</b>   | <b>2012</b>   | <b>Totaal</b>  |
|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| <b>Bouw Swarga-2</b>          | 18.999        | 63.898        | 62.399        | <b>145.296</b> |
| <b>Inrichting Swarga-2</b>    |               |               | 9.898         | <b>9.898</b>   |
| <b>Opening</b>                |               |               | 1.000         | <b>1.000</b>   |
| <b>Inrichting guest house</b> |               |               | 2.555         | <b>2.555</b>   |
| <b>Totaal</b>                 | <b>18.999</b> | <b>63.898</b> | <b>75.852</b> | <b>158.749</b> |

### Algemeen beeld:

De financiële resultaten over 2012 met een verlies van € 55.431 kloppen met de verwachting, omdat het verlies met name ontstaat door de kosten van de nieuwbouw. Voor de nieuwbouw was al een reserve opgebouwd.

Het Centraal Bureau Fondsenwerving houdt jaarlijks de financiële resultaten en trends van goededoelenorganisaties in Nederland bij. Daarbij hanteert het CBF twee kengetallen:

1. De kosten van de eigen fondsenwerving als percentage van de baten (ontvangsten) uit die eigen fondsenwerving. Kortom: de kosten van het verkrijgen van donaties als percentage van de ontvangen donaties.
2. Het bedrag besteed aan de doelstellingen als percentage van de totale baten, ofwel: het bedrag besteed aan de doelstellingen als percentage van de totale baten (ontvangsten).

De gemiddelde percentages van deze kengetallen voor 844 instellingen en stichtingen kunnen worden vergeleken met de percentages van stichting Suvadra. Dat geeft het volgende beeld:

| <b>Kengetal</b>  | <b>Landelijk<br/>k<br/>2012</b> | <b>Suvadra<br/>2012</b> | <b>Landelijk<br/>k<br/>2011</b> | <b>Suvadra<br/>2011</b> |
|--|---------------------------------|-------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| <b>Kosten fondsenwerving als % van baten door<br/>fondsenwerving</b> | 14,9                            | 3,9                     | 14,5                            | 3,6                     |
| <b>Kosten besteed aan doelstelling als % van de totale<br/>baten</b> | <b>86,8</b>                     | <b>170,2</b>            | <b>83,8</b>                     | <b>171,4</b>            |

1. Als het gaat om fondsenwerving betekent dit dat de stichting Suvadra relatief heel weinig kosten maakt om donaties te ontvangen.
2. Voor wat betreft de besteding van donaties e.d. aan het doel, de zorg voor het lichamelijke gehandicapte kind in Nepal, scoort stichting Suvadra ver boven de 100%. Dit komt omdat in 2011 en 2012 geïnvesteerd is in de nieuwbouw Swarga-2. Door reserves aan te spreken komt Suvadra ver boven de 100%.

De stichting Suvadra scoort qua fondsenwerving en besteding van de donaties beter dan het landelijk gemiddelde van goede doelen organisaties.

#### 4 Balans

De resultatenrekening (zie 3 Financieel overzicht 2012) geeft een beeld van de uitgaven en inkomsten over het hele jaar. Anders gesteld: blijft er geld over (winst) of teren we in (verlies). Vanwege de nieuwbouw is in 2012 fors ingeteerd zoals uit het Financieel overzicht blijkt.

De balans geeft een ander beeld. Het gaat dan niet over de vraag of er in een bepaald jaar winst of verlies is gemaakt, maar de balans geeft een totaal beeld van de bezittingen (activa) en schulden (passiva) op een bepaald moment (31 december). Bezittingen zijn het geld dat in kas is en op de bankrekening staat, plus de waarde van de voorraden en vaste activa (vaste activa kent de stichting Suvadra niet meer omdat bijv. de kosten van het busje direct zijn betaald en afgeschreven en dus niet zijn uitgesmeerd over 5 jaar).

| BALANS                            | 31-12-2012     |                | 31-12-2011     |                | 31-12-2010     |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                   | debet          | credit         | debet          | credit         | debet          | credit         |
| <b>ACTIVA</b>                     |                |                |                |                |                |                |
| <i>Liquide middelen</i>           |                |                |                |                |                |                |
| Kas Swarga 1                      | 293            |                | 51             |                | 103            |                |
| Kas Swarga 2                      | 255            |                |                |                |                |                |
| Kas bouw Swarga 2                 | 326            |                | 28             |                | 614            |                |
| Bank                              | 10.946         |                | 2.615          |                | 15.700         |                |
| Renterekening                     | 12             |                | 150.916        |                | 199.789        |                |
| Zakelijke Deposito                | 100.000        |                |                |                |                |                |
| Nepal rekening                    |                |                |                |                | 619            |                |
| Nepal rekening                    | 65             |                | 180            |                | 526            |                |
| Nepal termijndeposito             |                |                |                |                | 896            |                |
| Nepal bouwrekening                | 57             |                | 11.347         |                |                |                |
| Kruisposten                       |                |                |                |                |                | 3              |
| <i>Voorraden</i>                  |                |                |                |                |                |                |
| Voorraad goederen                 | 366            |                | 351            |                | 613            |                |
| <i>Vaste activa</i>               |                |                |                |                |                |                |
| Auto                              |                |                |                |                | 6.489          |                |
| Afschrijving auto                 |                |                |                |                |                | 3.893          |
| <b>Totaal activa</b>              | <b>112.320</b> |                | <b>165.488</b> |                | <b>232.871</b> |                |
| <b>PASSIVA</b>                    |                |                |                |                |                |                |
| Eigen vermogen                    |                | 43.320         |                | 45.888         |                | 146.271        |
| Reserve nieuw/verbouw             |                | 9.000          |                | 9.000          |                | 81.000         |
| Garantstelling bekostiging Swarga |                | 45.000         |                | 100.000        |                |                |
| Studiefonds Naresh                |                | 500            |                |                |                | 600            |
| Studiefonds kinderen              |                | 14.500         |                | 10.600         |                | 5.000          |
| <b>Totaal passiva</b>             |                | <b>112.320</b> |                | <b>165.488</b> |                | <b>232.871</b> |

## Toelichting per post:

### *Liquide middelen:*

Swarga 1 en Swarga 2 hebben een eigen kasboek waarin de uitgaven en inkomsten worden bijgehouden. Voor de bouw van Swarga 2 is een apart kasboek gebruikt om de bouw- en inrichtingskosten goed te kunnen volgen.

Er zijn bank- en spaarrekeningen. Dit komt omdat naast Nederlandse rekeningen het verplicht is om ook Nepalese rekeningen te hebben. Voor de bouw van Swarga 2 is er ook een aparte Nepalese rekening.

### *Voorraden:*

Dit geeft de waarde van de aanwezige voorraad aan op 31 december 2012.

### *Eigen vermogen:*

De omvang van het eigen vermogen van de stichting Suvadra bedraagt € 43.320.

### *Reserve nieuw/verbouw:*

Een deel van het vermogen is apart gehouden voor reservering van nieuw- en verbouw. Dit betreft beperkte veranderingen die nog niet bij de bouw van Swarga 2 zijn meegenomen.

### *Garantiestelling bekostiging Swarga:*

In 2011 is een garantiestelling van € 100.000 gevormd omdat de Nepalese wetgeving vereist, dat voor buitenlandse ondersteuning van projecten, zoals Swarga, een garantie moet worden afgegeven voor de langere termijn. Omdat in 2012 geen duidelijk is verkregen over de noodzaak van een dergelijke garantiestelling is die verminderd. Met de bouw van het guest house beschikt Swarga over een eigen bron van inkomsten waardoor de bijdrage vanuit de stichting Suvadra zal worden verminderd. Dit geldt dus ook voor de garantiestelling.

### *Studiefonds Naresh en kinderen:*

Beleidsstreven is om een studiefonds voor kinderen te vormen van € 15.000. Dat is dus nu bereikt.

## **5 Samenvattend meerjarenbeeld**

Het volgende overzicht geeft een beeld van het balanstotaal en het resultaat (winst/verlies).

|                        | <b>2012</b>    | <b>2011</b>    | <b>2010</b>    | <b>2009</b>    | <b>2008</b>    | <b>2007</b>    |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Balanstotaal           | 112.320        | 165.488        | 232.871        | 182.083        | 155.932        | <b>113.116</b> |
| <b>+Winst/-Verlies</b> | <b>-55.431</b> | <b>-55.617</b> | <b>+50.777</b> | <b>+25.551</b> | <b>+42.816</b> | <b>+58.033</b> |

In 2012 is het balanstotaal weer op het niveau van 2007 gekomen. Vanwege het streven naar verdubbeling van de capaciteit van Swarga is met ingang van 2007 een reservering voor nieuwbouw gevormd. In 2010, op het hoogtepunt van het balanstotaal, is een aanvang gemaakt met een concreet nieuwbouwplan Swarga 2, dat in de tweede helft van 2012 is afgerond. Anders geformuleerd: de winsten die in de afgelopen jaren zijn opgebouwd zijn aangewend om nieuwbouw van Swarga 2 inclusief een guest house mogelijk te maken.

De verwachting is dat in 2013 de begroting weer in evenwicht zal zijn en dat het balanstotaal van eind 2012 een normale positie weerspiegelt.

De stichting Suvadra ontwikkelt in 2013 een nieuw beleidsplan, rekening houdend met eigen inkomsten in Nepal vanuit het guest house.