

Stichting Urgente noden Midden-Limburg

- Jaarrekening 2024
- Begroting 2025

Inhoud

Algemeen.....	3
Doelstelling stichting	3
Financiering van de activiteiten.....	3
Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister.....	4
Balanspositie.	5
Niet uit de balans blijkende rechten en/of verplichtingen.....	5
Balans	6
Toelichting op de balans.....	6
Resultaten 2024.....	9
Resultatenrekening.....	10
Toelichting op de Resultatenrekening	10
Algemeen.....	10
Toelichting op de cijfers realisatie 2024	11
Toelichting op de begrotingsafwijkingen.....	11
Begroting 2025	13
Begroting baten en lasten bedrijfsvoering	13
Mutatie Fondsen	13
Toelichting Begroting.....	14

Algemeen

Middels deze Jaarrekening doen wij verslag van de financiële effecten van onze werkzaamheden m.b.t. het boekjaar 2024. Dit op een manier zodat dit document voor onze subsidiënten alsook voor onze donateurs een duidelijk en transparant inzicht biedt in de financiële mutaties van het jaar 2024.

Daarnaast is er ook nog een separate bestuurlijke verslaglegging, waar nader wordt ingegaan op de hulpaanvragen zelf, de toekenningen, verdeling binnen het werkgebied, e.d.

Bij het opmaken van de jaarrekening is zoveel mogelijk rekening gehouden met de richtlijnen van de Raad voor de Jaarverslaggeving, specifiek de RJK-Richtlijn C1 'Kleine-organisaties-zonder-winststreven'. Waar er hiervan is afgeweken, is dit in het betreffende onderdeel gemotiveerd en nader toegelicht (balansverantwoording m.b.t. de fondsen).

Doelstelling stichting

SUN Midden-Limburg is opgericht op 6 februari 2024, en is effectief gestart op 3 juni 2024. We hebben ten doel om inwoners van de deelnemende Midden-Limburgse gemeenten, die in urgente financiële nood verkeren, te ondersteunen met een gift.

Een gift beoogt te voorkomen dat ernstige(re) financiële problemen ontstaan en beoogt een bijdrage te leveren aan een toekomstperspectief. De aanvragen zijn bedoeld voor mensen die geen (tijdig) beroep kunnen doen op een voorliggende voorziening en welke anders tussen schip en wal dreigen te raken. Een relatief klein bedrag maakt daarbij vaak al het verschil. Het werkgebied omvat Midden-Limburg, met als deelnemende gemeenten: Echt-Susteren, Maasgouw, Roerdalen, Leudal, en Nederweert.

Financiering van de activiteiten

De deelnemende gemeenten dragen gezamenlijk zorgen voor de dekking van de organisatiekosten. De uitvoering hiervan vindt plaats door de regiegemeente Maasgouw. De gesubsidieerde kosten omvatten:

- De kosten van de coördinatiewerkzaamheden voor een totaal van 28 uur per week; de kosten worden betaald aan de instelling die deze werkzaamheden levert, het Algemeen Maatschappelijk Werk Midden Limburg;
- Op basis van de begroting 2024 is er van de regiegemeente Maasgouw voor het jaar 2024 een subsidie ontvangen ter dekking van de bureaunkosten, alsook voor de kosten die gemoeid zijn met de coördinatiewerkzaamheden. Met de gemeente is overeengekomen dat deze subsidie bij onderschrijving niet wordt afgerekend. Dit betekent dat een eventueel surplus wordt toegevoegd aan onze eigen vermogenspositie.

De bestuursleden hebben in 2024 geen vergoeding of bezoldigingen ontvangen. Wel zijn eventuele gemaakte kosten terugbetaald.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister.

De stichting SUN Midden-Limburg is geregistreerd onder KvK nummer 92881858. De stichting heeft geen fysiek kantooradres. Ze maakt voor de bedrijfsvoering gebruik van vergaderruimten ed. bij de deelnemende gemeenten. Als vestigingsadres geldt het adres van de secretaris.

Balanspositie.

Onze stichting is opgestart zonder eigen financiële middelen. Het eigen vermogen van de stichting ultimo boekjaar, is het verschil van de ontvangen subsidie voor de bureaunkosten/coördinatiewerkzaamheden versus de daadwerkelijk uitgegeven bureaunkosten/coördinatiewerkzaamheden. Het vormt het actuele buffervermogen voor het opvangen van onverwachte niet begrote bureaunkosten. Dit buffervermogen hoeft niet groot te zijn, omdat de bureaunkosten in principe volledig financieel afgedekt zijn, mits vooraf juist begroot. Voor een periode van 5 jaar is de subsidiëring van de bureaunkosten/coördinatiewerkzaamheden toegezegd door de deelnemende gemeenten. Het feitelijke buffervermogen ultimo 2024 is positief, met name omdat er aanvankelijk begrote kosten nog niet zijn gemaakt of voor een lager bedrag zijn gerealiseerd dan begroot.

De verworven fondsen worden apart geregistreerd en feitelijk beschouwd als vreemd vermogen. Dit vermogen kan hierdoor niet aangewend worden ter dekking van bureaunkosten. Dat sluit volledig aan bij het beleidsuitgangspunt. Dat is, dat de fondsen voor de volledige 100% besteed kunnen worden ten gunste van hulpaanvragen voor de doelgroep.

De ultimo 2024 aanwezige fondsen kennen geen restrictie wat betreft toekenningsvoorwaarden. Op grond hiervan heeft het bestuur besloten om de fondsen in te gaan zetten voor hulpaanvragen in volgorde van toezegging/ontvangst. De fondsen bestaan voornamelijk uit een startkapitaal verkregen via SUN Nederland, en verder gelden uit nalatenschappen, alsook particuliere fondsen en giften.

Niet uit de balans blijvende rechten en/of verplichtingen

De deelnemende gemeenten hebben tegelijkertijd met de subsidietoekenning 2024, ook subsidie toegekend voor het boekjaar 2025. Dit toegekende bedrag zal eerst in 2025 ontvangen worden, en wordt daarom t.z.t. verantwoord in de jaarrekening 2025. Immers het reeds nu al in de cijfers 2024 verwerken van rechten op toekomstige ontvangsten en de bijbehorende geplande uitgaven, zou enkel tot onnodige ophoging van balansposten leiden en hiermee het inzicht in de feitelijke balanspositie vertroebelen.

Het bedrag van deze subsidie t.b.v. 2025 is conform de ingediende begrotingscijfers van de bureaunkosten voor 2025. Deze begroting is opgenomen in het laatste deel van deze jaarrekening.

Met de op pagina 3 (Doelstelling) genoemde deelnemende gemeenten is een samenwerkingsovereenkomst gesloten. Hierin is o.a. opgenomen dat de bureaunkosten alsook de kosten voor coördinatiewerkzaamheden via subsidiëring zijn afgedekt voor een periode van 5 jaar.

Er is ultimo 2024 sprake van een claim op de Fondsen groot € 1.252,- i.v.m. toegekende hulpaanvragen. Deze zullen naar verwachting in 2025 alsnog uitbetaald gaan worden.

Voor zover van toepassing, zijn alle overige rechten en verplichtingen op de balans opgenomen.

Balans

	<u>3-06-2024</u>	<u>31-12-2024</u>
Activa		
Vaste activa		
Inventaris	0	0
Vlottende activa		
Nog te ontvangen bedragen	0	943
Vooruitbetaalde kosten	0	545
Liquide middelen	0	120.978
	----- +	----- +
Totaal activa	0	122.466
Passiva		
Eigen vermogen		
Eigen vermogen	0	3.398
Vreemd vermogen		
Fondsen	0	89.045
Sociaal Leenfonds	0	30.000
Kortlopende schulden en overlopende passiva		
Nog te betalen kosten	0	23
Overige schulden	0	0
	----- +	----- +
Totaal passiva	0	122.466

Toelichting op de balans

Het startvermogen op de beginbalans was nihil. Ultimo 2024 beliep het eigen vermogen een bedrag van € 3.398,-. Dat deze omvang van het eigen vermogen beperkt is, vormt geen noemenswaardig financieel risico. Immers subsidiëring van de bureaunkosten/coördinatiewerkzaamheden is door de deelnemende gemeenten voor een periode van tenminste 5 jaren toegezegd. Hierdoor zijn de lasten in principe afgedekt, en volgt er naar verwachting geen financiële onverwachte aanspraak op het eigen vermogen die niet opgevangen zou kunnen worden. Doordat het eigen vermogen niet is vermengd met de Fondsen, heeft het nu gepresenteerde eigen vermogen een directe en enige relatie met de verkregen subsidie bureau- en overige bedrijfsvoeringskosten. Zie verder de toelichting onder 'Fondsen'.

Er is in 2024 geen inventaris e.d. aangeschaft.

De nog te ontvangen bedragen betreft de rente spaarrekening 2024 (€ 943,-).

De vooruitbetaalde kosten hebben betrekking op de licentie, hosting en onderhoud van het aanvragenafhandelsysteem en website (€ 545,-). Deze kosten worden voor een periode van 12 maanden vooruit betaald. De vermelde kosten hebben betrekking op de periode 1-1-2025 tot 1-6-2025.

De liquide middelen bestaan uit:

Betaalrekening	4.478
Spaarrekening	116.500
Totaal	120.978

Verloop Eigen Vermogen:

Startkapitaal 3-6-2024	0
Resultaat baten en lasten 2024	3.398
Eigen Vermogen 31-12-2024	3.398

Fondsen:

Fondsen bij fondsenwervende instanties, worden vaak administratief verantwoord als een onderdeel van het eigen vermogen, als een Bestemmingsfonds in de vorm van een Bestemmingsreserve.

Bij categorisering als Bestemmingsreserve, zou in onze situatie de mogelijkheid bestaan voor het bestuur, om besluiten te nemen en te schuiven binnen bestemmingsreserves naar bijvoorbeeld een andere algemene reserve. En dat is niet wat we willen. We willen garanderen dat de fondsen voor 100% beschikbaar blijven voor hulpaanvragen. Zouden we bij de balanspresentatie de fondsen inderdaad aanmerken als bestemmingsreserve, dan zouden we suggereren dat deze mogelijkheid van bestuurlijke beïnvloeding aanwezig zou zijn m.b.t. de fondsen.

Wij hebben de fondsen gecategoriseerd als vreemd vermogen. Immers we kunnen de gelden niet inzetten voor onze eigen bedrijfsvoeringsdoeleinden, maar enkel voor de hulpaanvragen zelf. En mocht onze stichting ophouden te bestaan, moeten de middelen terug vloeien naar identieke doelstichtingen zoals SUN Nederland. Bestuurlijke invloed is hier uitgesloten.

Door de fondsen te presenteren als voorziening (vreemd vermogen), doen we o.i. maximaal recht aan aspecten zoals duidelijkheid, transparantie, categorisering en bewaking van de vastgestelde gebruiksdoeleinden.

De fondsen ultimo 2024 bestaan uit:

Verkregen Fondsen via SUN Nederland	36.950
Fondsen uit nalatenschappen	40.000
Particuliere fondsen	10.000
Overige donaties en giften	2.095
Sociaal leenfonds	30.000
Totaal Fondsen 31-12-2024	119.045

Een specificatie van de fondsen is in het dossier aanwezig.

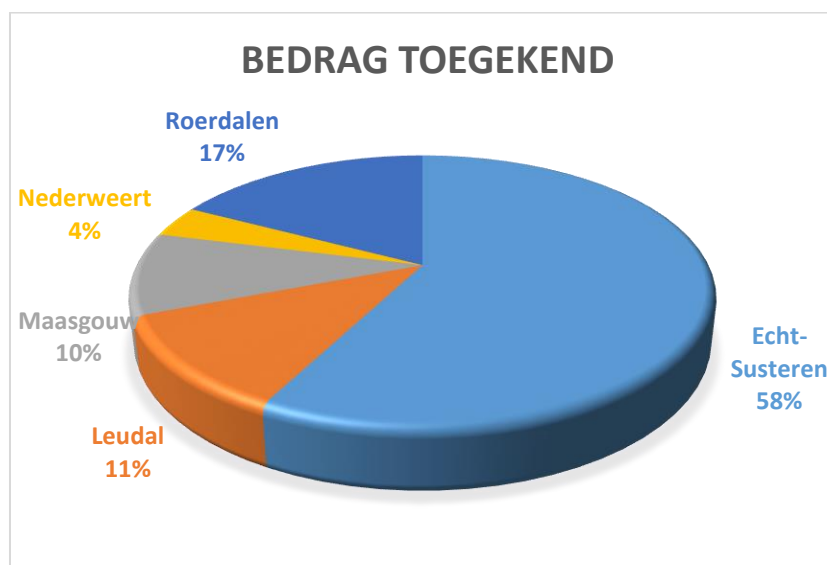
Aan hulpaanvragen is er in 2024 een bedrag uitgegeven van € 27.550,-.

Ontvangen Fondsen t.b.v. hulpaanvragen	146.595
Toegekende en uitbetaalde hulpaanvragen	- 27.550
Saldo Fondsen 31-12-2024	119.045

Er is ultimo 2024 sprake van een claim op de fondsen groot € 1.252,- i.v.m. toegekende maar nog niet uitbetaalde hulpaanvragen. Dit i.v.m. nog nader in te vullen voorwaarden die aan de toekenningen waren gesteld. De verwachting is dat het bedrag in 2025 alsnog uitbetaald gaat worden. Het totaal van de toegekende hulpaanvragen bedraagt hierdoor € 28.802,-.

In het Bestuursverslag 2024 is een specificatie opgenomen m.b.t. de fondsen, alsook m.b.t. de verdere informatie m.b.t. toegekende hulpaanvragen per deelnemende gemeente. Het financiële effect van de 42 in 2024 toegekende hulpaanvragen, leidt tot de volgende tabel:

Gemeente	Bedrag toegekend
Echt-Susteren	€ 16.843
Leudal	€ 3.327
Maasgouw	€ 2.753
Nederweert	€ 1.050
Roerdalen	€ 4.829
Eindtotaal	€ 28.802



Sociaal Leenfonds

In 2024 is nog niet gestart met de uitvoering van een Sociaal Leenfonds. Wel zijn er ultimo 2024 via SUN Nederland de financiële middelen hiertoe ontvangen (€ 30.000,-), bestemd om in 2025 te worden ingezet t.b.v. hulpaanvragen voor sociale leningen.

Nog te betalen kosten

Deze post heeft betrekking op de bankkosten december 2024 (€ 23,-).

Resultaten 2024

De resultaten 2024 hebben betrekking op een gedeelte van het kalenderjaar. Dit vanwege de start die op 3 juni 2024 heeft plaatsgevonden. Omdat 2024 het startjaar is, is er in het resultatenoverzicht ook nog geen sprake van vergelijkende cijfers. Normaliter presenteren we het afgelopen boekjaar alsook het voorafgaande boekjaar ter vergelijking.

De eenmalige opstartkosten hebben we afzonderlijk benoemd. De eenmalige alsook de structurele bureaunkosten zijn vergoed door de deelnemende gemeenten, op basis van een vooraf hiertoe ingediende begroting.

De gerealiseerde lasten zijn in 2024 lager zijn geweest dan de (o.b.v. een vooraf ingediende begroting) ontvangen baten. Het hierdoor ontstane voordeel is toegevoegd aan het eigen vermogen. Zoals reeds aangegeven op pagina 3, hoeft dit voordeel niet met de subsidiënt verrekend te worden.

Het resultaat op de eenmalige opstartkosten bedraagt € 135,- voordelig. Het resultaat op de reguliere bureaunkosten 2024 bedraagt € 3.263,- voordelig, waardoor het totale resultaat 2024 een bedrag omvat van € 3.398,- voordelig.

De ontvangen bedragen t.b.v. de hulpaanvragen hebben we toegewezen op basis van de doelstellingen van de gevers, naar enerzijds Giftenbudgetten en anderzijds het Sociaal Leenfonds.

De stichting heeft geen winstoogmerk. Gezien de (zeer) beperkte winstmogelijkheden als ook de feitelijke realisatie van een beperkt financieel voordelig resultaat bedrijfsvoering, is er geen sprake van eventuele fiscale winstbelasting.

Resultatenrekening

Samenvatting resultaat 2024	2024
Baten	
Subsidies gemeenten, eenmalige opstartkosten	5.825
Subsidies gemeenten, bureaunkosten 2024	3.500
Subsidie gemeenten, coördinatiewerkzaamheden	49.686
Rente spaarrekening	943
Ontvangen Fondsen	146.596
	----- +
Totaal Baten	206.550
Lasten	
Eenmalige opstartkosten	5.690
Bureaunkosten	1.180
Kosten coördinatiewerkzaamheden	49.686
Toewijzing Fondsen (Giftenbudgetten)	116.596
Toewijzing Fondsen (Sociaal Leenfonds)	30.000
	----- +
Totaal lasten	203.152
Saldo baten en lasten (voordelig)	3.398

Toelichting op de Resultatenrekening

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de toegekende subsidies en alle hiermee verbonden kosten en andere aan het verslagjaar toe te rekenen baten en lasten zoals rente.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. De bureaunkosten over 2024 zijn inclusief eenmalige opstartkosten. Hiervoor hebben de deelnemende gemeenten afzonderlijk subsidie verstrekt.

De subsidie die betrekking heeft op de dekking van de kosten voor coördinatiewerkzaamheden, wordt doorbetaald aan de organisatie waar betreffend personeelslid in dienst is. Deze doorbetaling van de subsidie gebeurt één op één, zodat dit voor de resultatenrekening een neutraal effect heeft.

Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op de balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden vóór het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen voor zover zij bij het opmaken van de jaarrekening bekend waren.

Toelichting op de cijfers realisatie 2024

De lasten voor de coördinatiewerkzaamheden zijn gebaseerd op een personele inzet van 28 uur per week. Deze inzet wordt geleverd door het Algemeen Maatschappelijk Werk Midden-Limburg. De lasten maken onderdeel uit van de begroting, en worden hierdoor gedekt door de ontvangen subsidie. Deze subsidie wordt voor het onderdeel coördinatiewerkzaamheden één op één doorbetaald aan het AMW.

Daarnaast bestaat de belangrijkste kostenpost uit het abonnement voor het aanvraagafhandelsysteem, de website, huisstijl en logo. Omdat deze kosten op basis van een abonnement zijn, zijn deze kosten redelijk vast te noemen.

De niet direct noodzakelijk in te zetten financiële middelen zijn weggezet op een spaarrekening. De rentebaten zijn toegevoegd aan het eigen vermogen.

Toelichting op de begrotingsafwijkingen

In 2024 is er sprake van eenmalige opstartkosten. Deze zijn afzonderlijk gesubsidieerd door de deelnemende gemeenten. In het navolgende overzicht zijn de gerealiseerde eenmalige kosten alsook de structurele bureaustkosten afgezet tegen de begrote bedragen.

	Begroot	Werkelijk	Verschil
Baten eenmalige opstartkosten			
Subsidie gemeenten opstartkosten	5.825	5.825	0
Totaal baten eenmalige posten	5.825	5.825	0
Lasten eenmalige opstartkosten			
PIVIO opstartkosten aanvraagafhandelsysteem/website	5.500	5.445	55
PIVIO aanpassingen huisstijl en logo	250	-	250
Kosten notaris	PM	-	-
Inschrijving Kamer van Koophandel	75	80	- 5
VOG bestuursleden	PM	165	- 165
Totaal eenmalige opstartkosten	5.825	5.690	135
Resultaat eenmalige opstartkosten (voordelig)	0	135	135

Niet alle eenmalige opstartkosten zijn in de begroting meegenomen. Maar omdat de totale kosten lager zijn uitgevallen of zelfs niet in rekening zijn gebracht (notaris), was er per saldo voldoende budget (subsidie) aanwezig en resteert er een klein voordeel van € 135.

Resultaat op de structurele begrotingsposten

	Begroot	Werkelijk	Verschil
Baten			
Subsidie gemeenten coördinatiewerkzaamheden	49.686	49.686	0
Subsidie gemeenten bureaunkosten	3.500	3.500	0
Rente spaarrekening	0	943	943
Totaal Baten	53.186	54.129	943
Lasten			
Coördinatiewerkzaamheden	49.686	49.686	0
Bankkosten	180	187	- 7
PR en communicatie	400	190	210
ICT, abonnement PIVIO	630	762	- 132
Bestuur	75	41	34
Verzekeringen	400	0	400
Kantoorkosten	0	0	0
Administratie- en accountantskosten	1.500	0	1.500
Overige lasten	315	0	315
Totaal Lasten	53.186	50.866	2.320
Resultaat structurele posten (voordelig)			3.263
Totaal resultaat 2024 (voordelig)			3.398

In de begroting is uitgegaan van een bestuursaansprakelijkheidsverzekering voor een bedrag van € 400,-. Voor de afdekking van dit risico is gekozen om het onder te brengen bij de vrijwilligerspolis van de subsidiënt. Deze polis omvat eveneens een dekking voor bestuursaansprakelijkheid.

Van diensten van een accountant is in het kalenderjaar 2024 nog geen gebruik gemaakt. Hierdoor zijn er voor deze post nog geen kosten gemaakt.

De bedrijfsvoering is gerealiseerd tegen minimale lasten. Hierdoor is er buiten genoemde kostenposten geen sprake meer van overige lasten.

Voor het startjaar zijn geen bedragen begroot voor ontvangsten fondsen c.q. toekenningen hulpaanvragen ten laste van deze fondsen. De realisatie is daarom niet in bovenstaand overzicht verwerkt. Uiteindelijk is een bedrag ontvangen van € 116.596, bestemd om in te zetten als giftenbudgetten, en is een bedrag ontvangen van € 30.000,-, bestemd om in te zetten als Sociaal Leenfonds. De feitelijke aanwendungen van de fondsen n.a.v. de toegekende hulpaanvragen, zijn toegelicht op pagina 8 bij de Toelichting op de balans.

Begroting 2025

Begroting baten en lasten bedrijfsvoering

	2025
Baten	
Subsidies gemeenten	93.040
Rente spaarrekening	2.000
	----- +
Totaal Baten	95.040
 Lasten	
Bureaunkosten	
- Bankkosten	300
- PR en communicatie	750
- ICT	1.000
- Bestuur	400
- Kantoorkosten	320
- Administratie- en accountantskosten	1.000
- Overige lasten	900

Totaal bureaunkosten	4.670
Kosten coördinatiewerkzaamheden	88.370
	----- +
Totaal lasten	93.040
Begroot resultaat 2025	2.000

Mutatie Fondsen

Baten i.v.m. Fondsenwerving	10.000
Lasten i.v.m. Toekenning hulpaanvragen	-/- 50.000
	----- +
Mutatie Fondsen	-/- 40.000

Toelichting Begroting

Subsidie gemeenten coördinatiewerkzaamheden	88.370
Subsidie gemeenten bureaunkosten	4.670
	----- +
Totaal subsidies	93.040

Toelichting bedrijfsvoeringslasten 2025:

De gemeentelijke subsidies 2025 zijn gebaseerd op een daaraan ten grondslag gelegen kostenbegroting 2025. Toekenning heeft inmiddels plaatsgevonden, tegelijk met de toekenning van de subsidie over 2024.

Bij de ICT-kosten is rekening gehouden met een door de leverancier aangekondigde tariefverhoging met 3,8%.

De kosten voor de coördinatiewerkzaamheden zijn gebaseerd op de kosten 2024, verhoogd met 3,75%.

Van de overige posten is getracht een zo realistisch mogelijke inschatting te maken. Immers hierbij kunnen we ons nog maar gedeeltelijk baseren op historische lasten.

Ondertekening

Jaarrekening 2024 en Begroting 2025, vastgesteld op 13 januari 2025 te Echt.

G. van der Steen
Voorzitter

M. Knippenberg
Penningmeester