



NSGK Jaarrekening 2015

6 april 2016

Inhoudsopgave

- 1 Balans na resultaatbestemming
 - 1.1 Activa
 - 1.2 Passiva
- 2 Staat van baten en lasten
 - 2.1 Baten
 - 2.2 Lasten
 - 2.3 Kengetallen
- 3 Staat van herkomst en bestedingen van middelen
- 4 Waarderingen en grondslagen
 - 4.1 Algemeen
 - 4.2 Activa
 - 4.3 Passiva
 - 4.4 Staat van baten en lasten
- 5 Toelichting op de balans
 - 5.1 Immateriële vaste activa
 - 5.2 Materiële vaste activa
 - 5.3 Financiële vaste activa
 - 5.4 Voorraden
 - 5.5 Vorderingen en overlopende activa
 - 5.6 Effecten
 - 5.7 Liquide middelen
 - 5.8 Continuïteitsreserve
 - 5.9 Bestemmingsreserves
 - 5.10 Bestemmingsfondsen
 - 5.11 Hulp aan instellingen
 - 5.12 Belastingen en sociale lasten
 - 5.13 Overlopende passiva
 - 5.14 Niet uit de balans blijvende verplichtingen
 - 5.14.1 Verplichtingen tot het subsidiëren van tekorten van derden of anderszins opkomen voor verplichtingen van derden
 - 5.14.1.1 Triodos NSGK Borgstellingsfonds
 - 5.14.2 Huurverplichting kantoorruimte Wibautstraat
- 6 Toelichting op de staat van baten en lasten
 - 6.1 Resultaatsvergelijking
 - 6.1.1 Fondsenwerving
 - 6.1.2 Bestedingen aan doelstellingen
 - 6.1.3 Kosten werving baten
 - 6.1.4 Kosten beheer en administratie
 - 6.2 Beleggingen
 - 6.3 Overige baten
 - 6.4 Toelichting kostentoerekening
 - 6.4.1 Toelichting lastenverdeling
 - 6.5 Personele kosten
 - 6.6 Kosten eigen fondsenwerving
 - 6.7 Kosten beheer en administratie
 - 6.8 Bezoldiging en financiële rechten bestuurders en toezichthouder
 - 6.8.1 Bezoldiging en financiële rechten bestuurders en toezichthouders
 - 6.8.2 Bezoldiging directie
 - 6.9 Resultaat normalisatie
 - 6.9.1 Boekjaar 2015
 - 6.9.2 Boekjaar 2014
- 7 Toelichting op de staat van herkomst en bestedingen van middelen
 - 7.1 Incidentele ontvangsten en bestedingen
 - 7.2 Overige mutaties
- 8 Overige gegevens

1 Balans na resultaatbestemming

1.1 Activa

(x € 1.000)

| | Par. | 31 december 2015 | 31 december 2014 |
|-----------------------------------|------|------------------|------------------|
| <u>Vaste activa</u> | | | |
| Immateriële vaste activa | 5.1 | 298 | 304 |
| Materiële vaste activa | 5.2 | 263 | 303 |
| Financiële vaste activa | 5.3 | <u>250</u> | <u>P.M.</u> |
| | | 811 | 607 |
| <u>Vlottende activa</u> | | | |
| Vorraden | 5.4 | 21 | - |
| Vorderingen en overlopende activa | 5.5 | 792 | 913 |
| Effecten | 5.6 | 12.474 | 14.437 |
| Liquide middelen | 5.7 | <u>1.909</u> | <u>2.710</u> |
| | | 15.196 | 18.060 |
| Totaal activa | | 16.007 | 18.667 |

1.2 Passiva

(x € 1.000)

| | Par. | 31 december 2015 | 31 december 2014 |
|-------------------------------|------|------------------|------------------|
| <u>Reserves en fondsen</u> | | | |
| Reserves | | | |
| Continuïteitsreserve | 5.8 | 3.057 | 3.021 |
| Bestemmingsreserves | 5.9 | 8.403 | 10.098 |
| | | 11.460 | 13.119 |
| Fondsen | | | |
| Bestemmingsfondsen | 5.10 | 287 | 353 |
| | | 287 | 353 |
| | | 11.747 | 13.472 |
| <u>Kortlopende schulden</u> | | | |
| Hulp aan instellingen | 5.11 | 3.943 | 4.881 |
| Crediteuren | | 90 | 113 |
| Belastingen en sociale lasten | 5.12 | 73 | 78 |
| Overlopende passiva | 5.13 | 154 | 123 |
| | | 4.260 | 5.195 |
| Totaal passiva | | 16.007 | 18.667 |

2 Staat van baten en lasten

2.1 Baten

(x € 1.000)

| Omschrijving | Par | Werkelijk 2015 | Begroting 2015 | Werkelijk 2014 |
|--|-----|-------------------|-------------------|-------------------|
| Mailingacties/ donaties/ giften | | 1.515 | 1.700 | 1.422 |
| Collecte | | 744 | 835 | 805 |
| Bestemmingsgiften | | 472 | 635 | 383 |
| Legaten/ nalatenschappen | | 860 | 1.000 | 1.154 |
| Verkoop goederen | | 1 | - | - |
| Totaal baten eigen fondsenwerving | | 3.592 | 4.170 | 3.764 |
| VriendenLoterij – Reguliere bijdrage | | 200 | 200 | 200 |
| VriendenLoterij – Overige loterijbijdragen | | 56 | 100 | 72 |
| Totaal aandeel acties derden | | 256 | 300 | 272 |
| Resultaat beleggingen | | 488 | 880 | 1.442 |
| Totaal baten uit beleggingen | 6.2 | 488 | 880 | 1.442 |
| Overige inkomsten | | - | - | 879 |
| Totaal overige baten | 6.3 | - | - | 879 |
| Totaal baten | | 4.336 | 5.350 | 6.357 |

2.2 Lasten

(x € 1.000)

| | | Werkelijk 2015 | Begroting 2015 | Werkelijk 2014 |
|--|-----|-------------------|-------------------|-------------------|
| Bestedingen | | | | |
| A. Voorlichting | | 899 | 986 | 719 |
| B. Wonen | | 447 | | 402 |
| C. Scholing en werk | | 667 | | 886 |
| D. Vrijtijdsbesteding | | 1.883 | 4.435 | 1.356 |
| E. Beeldvorming | | 212 | | 368 |
| F. Overige bestedingen | | 489 | | 545 |
| Totaal besteed aan doelstelling | 6.4 | 4.597 | 5.421 | 4.276 |
| Kosten eigen fondsenwerving | 6.6 | 868 | 1.030 | 821 |
| Kosten acties derden | | - | 25 | 1 |
| Kosten van beleggingen | 6.2 | 107 | 100 | 106 |
| Totaal kosten werving baten | | 975 | 1.155 | 928 |
| Personeelskosten | | 302 | 348 | 307 |
| Overige kosten | | 188 | 182 | 180 |
| Totaal kosten beheer en administratie | 6.7 | 490 | 530 | 487 |
| | | | | |
| Totaal lasten | | 6.062 | 7.106 | 5.691 |
| | | | | |
| Resultaat | | - 1.726 | - 1.756 | 666 |
| Bestemming saldo toevoeging (+) / onttrekking (-) | | | | |
| Continuïteitsreserve | | 37 | - 116 | 1.382 |
| Bestemmingsreserves | | - 1.697 | - 1.640 | - 817 |
| Bestemmingsfondsen | | - 66 | - | 101 |
| Totaal mutaties | | - 1.726 | - 1.756 | 666 |

2.3 Kengetallen

| Omschrijving % | Werkelijk 2015 | Begroot 2015 | Werkelijk 2014 |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|
| Totaal doelbesteding/totaal baten | 106,0% | 101,3% | 67,3% |
| Totaal doelbesteding/totaal lasten | 75,8% | 76,3% | 75,1% |
| Kosten eigen fondsenwerving/baten eigen fondsenwerving | 24,2% | 24,7% | 21,8% |
| Kosten beheer & administratie/totaal lasten | 8,1% | 7,5% | 8,6% |

3 Staat van herkomst en bestedingen van middelen

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|-----------|------------|
| Herkomst van de middelen | | |
| Resultaat boekjaar | - 1.726 | 666 |
| Afschrijving immateriële vaste activa | 291 | 303 |
| Afschrijving materiële vaste activa | 50 | 80 |
| Ongerealiseerd resultaat beleggingen | - 5 | - 862 |
| | - 1.390 | 187 |
| Besteding van de middelen | | |
| Netto investering in: | | |
| - Immateriële vaste activa | 285 | 324 |
| - Materiële vaste activa | 10 | - 294 |
| - Financiële vaste activa | 250 | - |
| - Effecten | - 1.969 | - 442 |
| | 1.424 | 412 |
| Mutatie werkkapitaal | 34 | 599 |
| De mutatie is als volgt samengesteld | | |
| Mutatie voorraden | 21 | - |
| Mutatie vorderingen en overlopende activa | - 121 | - 1.589 |
| Mutatie liquide middelen | - 801 | 1.002 |
| | - 901 | - 587 |
| Mutatie kortlopende schulden | 935 | 1.186 |
| Mutatie werkkapitaal | 34 | 599 |

4 Waarderingen en grondslagen

4.1 Algemeen

Het financieel verslag is opgesteld conform de Richtlijn 650 Verslaggeving voor Fondsenwervende instellingen. Deze Richtlijn is opgesteld door de Raad voor de Jaarverslaggeving waarbij gebruik is gemaakt van de kennis en kunde van het Centraal Bureau Fondsenwerving (CBF) om op uniforme wijze de ontvangsten en bestedingen van fondsenwervende instellingen zichtbaar te maken

Naast de verslaggeving conform voornoemde richtlijn dient het niet-financiële deel van het verslag te voldoen aan de vereisten die het CBF-keurmerk daaraan stelt. NSGK hanteert sinds 1998 deze vereisten in de verslaggeving. In 2015 is het CBF-keurmerk – voor drie jaar – verlengd.

Alle bedragen zijn vermeld in euro. Voor zover hierna niet anders is vermeld, zijn de activa en de passiva opgenomen tegen nominale waarde.

4.2 Activa

Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa worden gewaardeerd op aanschaffingswaarde, verminderd met lineair berekende afschrijvingen. De afschrijvingstermijnen zijn als volgt verdeeld:

- Investering in fondsenwerving 3 jaar

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op aanschaffingswaarde, verminderd met lineair berekende afschrijvingen. Investeringen in gehuurde activa worden afgeschreven over de looptijd van het onderliggende huurcontract. De afschrijvingstermijnen zijn als volgt verdeeld:

- bedrijfspanden en verbouwingen 30 jaar
- investeringen in gehuurde activa 12 jaar
- kantoorinventaris 5 jaar
- automatisering 3 jaar

Financiële vaste activa

De bezittingen in blote eigendom zijn, in verband met het vruchtgebruik elders of vanwege het feit dat de gelden eerst over onbekende, langere termijn beschikbaar komen, pro memorie op de balans opgenomen.

De leningen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs, welke gelijk zijn aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

Voorraden

Voorraden handelsgoederen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere opbrengstwaarde. Deze lagere opbrengstwaarde wordt bepaald door individuele beoordeling van de voorraden.

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden gewaardeerd op nominale waarde, rekening houdend met mogelijke oninbaarheid.

Effecten

De aandelen en obligaties worden gewaardeerd tegen marktwaarde. Koersresultaten worden ten gunste of ten laste van de opbrengst uit beleggingen gebracht.

4.3 *Passiva*

Reserves en fondsen

Het overschot of tekort over het boekjaar wordt toegevoegd respectievelijk onttrokken aan de continuïteitsreserve. De opbrengsten van de reserves en fondsen, evenals de reserves en fondsen zelf, worden voornamelijk aangewend voor doelbesteding.

4.4 *Staat van baten en lasten*

Baten uit eigen fondsenwerving

Onder baten uit eigen fondsenwerving worden verantwoord de in het boekjaar (bruto) ontvangen gelden en waarden uit hoofde van de giftenmailing, collecte en uit legaten en erfstellingen en verkoop van goederen. Deze baten worden verantwoord wanneer een betrouwbare schatting van de omvang kan worden gemaakt.

Kosten uit eigen fondsenwerving

Hieronder vallen alle kosten die direct te maken hebben met de activiteiten behorend bij het werven van fondsen. Te denken valt bijvoorbeeld aan het verzenden van mailings aan donateurs of bedrijven, het organiseren van de collecte en kostprijs van verkoop goederen. De toedeling van de kosten aan de doelstelling of fondsenwerving is gebaseerd op de geschatte tijdsbesteding hieraan van de medewerkers.

Bestedingen aan de doelstelling

Onder bestedingen aan de doelstelling worden onder andere verantwoord de uitkeringen en bijdragen die in het boekjaar zijn toegekend in het kader van 'hulp aan instellingen'. Toekenningen tot maximaal over drie jaren komen geheel ten laste van het boekjaar waarin het toekenningbesluit genomen is, ongeacht in welk boekjaar de subsidie wordt uitgekeerd.

Vrijvallende gelden in het kader van 'hulp aan instellingen' worden in het boekjaar waarin zij vrijvallen in mindering gebracht op de toekenningen.

5 Toelichting op de balans

5.1 Immateriële vaste activa

Investering in fondsenwerving

De investering in fondsenwerving bestaan uit de kosten die verband houden met het actief werven van nieuwe vaste (maand)donateurs. Deze kosten worden afgeschreven in 3 jaar.

Het verloop gedurende het jaar en de geaccumuleerde aanschaffingswaarde en afschrijvingen per 31 december van de immateriële vaste activa zijn:

| (x € 1.000) | Boekwaarde 1-1-15 | Investeringen | Afschrijvingen | Boekwaarde 31-12-15 |
|---|----------------------|---------------|----------------|------------------------|
| Investering in fondsenwerving uit bestemmingsreserve | 150 | 100 | 133 | 117 |
| Investering in fondsenwerving | 154 | 185 | 158 | 181 |
| Totaal immateriële vaste activa | 304 | 285 | 291 | 298 |

| (x € 1.000) | Investering in fondsenwerving uit bestemmings- reserve | Investering in fondsenwerving | Totaal |
|----------------------------|---|----------------------------------|---------------|
| Aanschaffingswaarde | 400 | 473 | 873 |
| Cumulatieve afschrijvingen | 283 | 292 | 575 |
| Boekwaarde 31-12-15 | 117 | 181 | 298 |

5.2 Materiële vaste activa

Inventaris

De inventaris bestaat uit inrichting kantoor en computers. Deze worden afgeschreven over achtereenvolgens 5 en 3 jaar.

Alle activa worden aangehouden in het kader van de bedrijfsvoering. Het verloop gedurende het jaar en de geaccumuleerde aanschaffingswaarde en afschrijvingen per 31 december van de materiële vaste activa zijn:

| (x € 1.000) | Boekwaarde 1-1-15 | Investeringen/ desinvesteringen | Afschrijvingen | Boekwaarde 31-12-15 |
|--------------------------------------|----------------------|------------------------------------|----------------|------------------------|
| Investeringen in gehuurde activa | 238 46 | 5 4 | 20 16 | 223 34 |
| Inventaris Automatisering | 19 | 1 | 14 | 6 |
| Totaal materiële vaste activa | 303 | 10 | 50 | 263 |

| (x € 1.000) | Investeringen in gehuurde activa | Inventaris | Automatisering | Totaal |
|----------------------------|----------------------------------|------------|----------------|------------|
| Historische kostprijs | 253 | 138 | 118 | 509 |
| Cumulatieve afschrijvingen | 30 | 104 | 112 | 246 |
| Boekwaarde 31-12-15 | 223 | 34 | 6 | 263 |

5.3 Financiële vaste activa

Bezittingen in bloot eigendom

De bezittingen in bloot eigendom bestaan ultimo 2015 voornamelijk uit 2 huizen en 1 effectenportefeuille met een totale waarde toekomend aan NSGK van (voor zover bekend) € 44.595 (2014: € 53.942).

Leningen

| | 2015 | 2014 |
|--|------------|----------|
| Stand per 1 januari | - | - |
| Verstrekke lening | 300 | - |
| Stand per 31 december | 300 | - |
| Aflossingsverplichting komend jaar | 50 | - |
| Langlopend deel per 31 december | 250 | - |

De looptijd van de lening is zes jaar, met een jaarlijkse aflossingsverplichting van € 50.000 welke ingaat op 31 mei 2016. De lening dient afgelost te zijn per 31 mei 2021. Het gehanteerde rentepercentage bedraagt 0%.

5.4 Voorraden

De waarde van de voorraad bestaat ultimo boekjaar volledig uit voorraad handelsgoederen. Op deze voorraad is geen afwaardering inzake incourantheid noodzakelijk geacht.

5.5 Vorderingen en overlopende activa

(x € 1.000)

| | 31-12-15 | 31-12-14 |
|---|------------|------------|
| Kortlopend deel leningen | 50 | - |
| <u>Vooruitbetaald</u> | | |
| Diverse kosten 2016 (2015) | 28 | 28 |
| Investering in fondswerving 2016 (2015) | - | - |
| | 28 | 28 |
| <u>Te ontvangen</u> | | |
| Nalatenschappen | 322 | 506 |
| Legaten | 54 | 74 |
| Rente | 169 | 209 |
| Vorderingen op co-financiers | 119 | 41 |
| Waarborgsommen | 21 | 21 |
| Overige vorderingen | 29 | 34 |
| | 714 | 885 |
| Totaal vorderingen | 792 | 913 |

Op de vorderingen is geen voorziening voor mogelijke oninbaarheid in mindering gebracht omdat deze niet noodzakelijk wordt geacht.

5.6 Effecten

De marktwaarde van de effectenportefeuille was ultimo boekjaar:

| (x € 1.000) | 31-12-15 | 31-12-14 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| Obligaties | 8.084 | 9.281 |
| Aandelen | 3.418 | 4.294 |
| Alternatieve beleggingen | 298 | 341 |
| Liquide middelen | 674 | 521 |
| Totaal | 12.474 | 14.437 |

De liquide middelen worden gebruikt als belegging door vermogensbeheerder en als cash voor de aankoop van nieuwe beleggingen. Deze middelen maken daarom onderdeel uit van de effectenportefeuille.

Alternatieve beleggingen betreffen beleggingen die zich anders bewegen dan aandelen en obligaties. Hierdoor wordt het risico van de portefeuille gedempt terwijl het opwaarts potentieel intact blijft. Onder alternatieven worden bijvoorbeeld verstaan onroerend goed, high yield obligaties en grondstoffen.

Het verloop van de effectenportefeuille was als volgt:

| (x € 1.000) | Boekwaarde 1-1-15 | Investing / onttrekking | Rente / dividend opbrengsten | Koers- resultaat | Boekwaarde 31-12-15 |
|--------------------------|----------------------|----------------------------|------------------------------------|---------------------|------------------------|
| Obligaties | 9.281 | - 1.260 | 331 | - 268 | 8.084 |
| Aandelen | 4.294 | - 1.300 | 119 | 305 | 3.418 |
| Alternatieve beleggingen | 341 | - 65 | 3 | 19 | 298 |
| Liquide middelen | 521 | 146 | 7 | - | 674 |
| Totaal | 14.437 | - 2.479 | 460 | 56 | 12.474 |

Het koersresultaat is ten gunste van de opbrengst uit beleggingen gebracht.

Het gedurende het jaar onttrokken bedrag uit de beleggingen is gebruikt om aan de verplichtingen van de toekenningen te voldoen.

Specificatie looptijd obligaties (x € 1.000)

| Looptijd | Munt | 31-12-15 | 31-12-14 |
|--------------------------|------|--------------|--------------|
| Tot 2 jaar | euro | 641 | 1.042 |
| 2 – 5 jaar | euro | 3.366 | 3.531 |
| 5 -10 jaar | euro | 3.767 | 4.708 |
| Boven 10 jaar | euro | 310 | - |
| Totaal obligaties | | 8.084 | 9.281 |

Specificatie risicoprofiel obligaties

Van de uitstaande obligaties per 31 december 2015 is het risicoprofiel op basis van Moody's als volgt::

| Ratingklasse Moody's | Boekwaarde in € 1.000 | Relatief |
|--------------------------|--------------------------|----------------|
| Aaa | 3.797 | 46,97% |
| Aa | 1.101 | 13,61% |
| A | 2.657 | 32,87% |
| Baa | 529 | 6,55% |
| Totaal obligaties | 8.084 | 100,00% |

5.7 Liquide middelen

(x € 1.000)

| | 31-12-15 | 31-12-14 |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| <u>Niet vrij opeisbaar</u> | | |
| Triodos | 510 | 510 |
| <u>Vrij opeisbaar</u> | | |
| Rabobank | 1.440 | 1.996 |
| MeesPierson | 28 | 19 |
| Insinger de Beaufort | 1 | 91 |
| Postbank/ING | 113 | 93 |
| Kas | - | 1 |
| Betalingen onderweg | - 183 | - |
| | 1.399 | 2.200 |
| Totaal liquide middelen | 1.909 | 2.710 |

De saldi bij de banken staan zoveel als mogelijk op rentedragende rekeningen en zijn direct opeisbaar.

Het niet vrij opeisbare bedrag is vastgelegd op een depositorekening en ligt vast tot september 2016. Op deze middelen wordt een rente van 1% per jaar ontvangen. Voor meer informatie wordt verwezen naar hoofdstuk 5.14.1.

5.8 Continuïteitsreserve

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Stand per 1 januari | 3.021 | 2.970 |
| Bij: Toevoeging conform resultaatbestemming | 37 | 1.382 |
| Bij: Vrijval van bestemmingsreserves | 2.993 | 1.448 |
| Af: Toevoeging aan bestemmingsreserves | - 2.994 | -2.779 |
| Stand per 31 december | 3.057 | 3.021 |

De hoogte van de continuïteitsreserve is vastgesteld op maximaal anderhalf maal de jaarlijkse kosten van de werkorganisatie. Op basis van de realisatie 2015 volgt hieruit per 31 december 2015 een continuïteitsreserve van maximaal €3,5 miljoen.

5.9 Bestemmingsreserves

(x € 1.000)

| | 31-12-15 | 31-12-14 |
|---|--------------|---------------|
| Activa bedrijfsvoering | 561 | 973 |
| Technologiefonds | 500 | 1.000 |
| Sociale Relaties 2011-2014 | - | 161 |
| Triodos NSGK Borgstellingenfond | 500 | 500 |
| Vanzelfsprekend NSGK | - | 300 |
| Wonen 2013-2016 | 500 | 1.484 |
| Speeltuinbende 2013-2015/2016-2019 | 500 | 159 |
| Fondsenwerving 2013-2015 | - | 125 |
| NSGK 65-jarig jubileum | - | 938 |
| Niet-geoormerkte bestedingen 2015-2017 | 450 | 450 |
| Multiplier partnerships / SIN | 200 | 300 |
| NSGK huisvesting | - | 300 |
| Onderwijs en Sociale Relaties 2016-2019 | 2.000 | - |
| De Gedeelde Missie 2016-2019 | 500 | - |
| Bufferfonds Projecten (2013-2017) | 2.692 | 3.408 |
| Totaal | 8.403 | 10.098 |

Het financieel beleid voor fondsen en reserves is erop gericht om een deel van ons vermogen op een verantwoorde wijze af te bouwen. Onze reserves en fondsen zijn vastgelegd in bestemmingsreserves. De continuïteitsreserve is gevormd om de continuïteit van de organisatie te waarborgen ingeval van (tijdelijke) sterk tegenvallende opbrengsten. Dit is conform het reglement van het Centraal Bureau Fondsenwerving (CBF) en de richtlijn van Goede Doelen Nederland. Een ander deel van onze fondsen en reserves is vastgelegd in een zogenoemde Bestemmingsreserve Projecten zodat we ook op de langere termijn projecten kunnen blijven financieren. Dit deel van het vermogen fungeert ook als buffer. Als de inkomsten uit fondsenwerving niet toereikend zijn om onze projecten mogelijk te maken, worden deze reserves aangesproken. Dit geeft NSGK de mogelijkheid ook in financieel onzekere tijden toch alle goedgekeurde projecten te financieren.

Activa bedrijfsvoering

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|------------|------------|
| Stand per 1 januari | 973 | 960 |
| Bij: Toevoeging uit bestemmingsreserve fondsenwerving | 125 | 150 |
| Af: Onttrekking conform resultaatbestemming | - 537 | - 137 |
| Stand per 31 december | 561 | 973 |

Voor de aanschaf van immateriële en materiële vaste activa is in het verleden de reserve activa bedrijfsvoering gevormd.

Technologiefonds

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|------------|--------------|
| Stand per 1 januari | 1.000 | 1.000 |
| Af: Vrijval ten gunste van continuïteitsreserve | - 500 | - |
| Stand per 31 december | 500 | 1.000 |

In 2016 wordt het Technologiefonds 2.0 opgezet. Het eerste Technologiefonds was gericht op zorg en welzijn, het tweede Technologiefonds zal zich inhoudelijk richten op Onderwijs en Sociale Relaties, in lijn met andere inhoudelijke programma's van NSGK.

Sociale Relaties 2015-2018

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|-------------|-------------|
| Stand per 1 januari | 161 | 555 |
| Af: Onttrekking conform resultaatbestemming | -156 | - 394 |
| Af: Vrijval ten gunste van continuïteitsreserve | - 5 | - |
| Stand per 31 december | - | 161 |

Triodos NSGK Borgstellingenfonds (2011-2014 / 2015-2018)

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|-------------|-------------|
| Stand per 1 januari | 500 | 500 |
| Bij: Toevoeging uit continuïteitsreserve | - | - |
| Af: Vrijval ten gunste van continuïteitsreserve | - | - |
| Stand per 31 december | 500 | 500 |

De doelstelling van dit borgstellingenfonds blijft ongewijzigd en wordt gecontinueerd in de komende jaren. Het bedrag van 500.000 is hetzelfde gebleven omdat nog geen enkele borgstelling ingeroepen is.

Vanzelfsprekend NSGK

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|-------------|-------------|
| Stand per 1 januari | 300 | 600 |
| Af: Onttrekking conform resultaatbestemming | - | - 1 |
| Af: Vrijval ten gunste van continuïteitsreserve | - 300 | - 299 |
| Stand per 31 december | - | 300 |

Deze bestemmingsreserve vervalt. Hiervoor in de plaats zal een nieuwe reserve De Gedeelde Missie 2016-2019 worden gevormd.

Wonen 2013-2016

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|-------------|--------------|
| Stand per 1 januari | 1.484 | 1.056 |
| Af: Onttrekking conform resultaatbestemming | - 300 | -51 |
| Af: Vrijval ten gunste van continuïteitsreserve | - 684 | - |
| Bij: Toevoeging uit continuïteitsreserve | - | 479 |
| Stand per 31 december | 500 | 1.484 |

Deze reserve vloeit voort uit de opbrengst van de verkoop van de panden aan de Van Miereveldstraat in respectievelijk 2012 en 2014. Deze reserve is bedoeld voor innovatieve projecten op het domein Wonen, een deel van de reserve is vrijgevallen ten gunste van de continuïteitsreserve.

Speeltuinbende 2013-2015/2016-2018

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|------------|------------|
| Stand per 1 januari | 159 | 275 |
| Bij: Toevoeging uit Samen Spelen | - | 14 |
| Bij: Toevoeging uit continuïteitsreserve | 494 | - |
| Af: Onttrekking conform resultaatbestemming | - 153 | - 130 |
| Stand per 31 december | 500 | 159 |

De Speeltuinbende verzelfstandigt in 2016, maar zal de komende jaren nog een afbouwfinanciering ontvangen, ten behoeve hiervan is een bestemmingsreserve gevormd voor de periode 2016-2018.

Fondsenwerving 2013-2015

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|--|----------|------------|
| Stand per 1 januari | 125 | 275 |
| Af: Toevoeging aan bestemmingsreserve activa bedrijfsvoering | - 125 | - 150 |
| Stand per 31 december | - | 125 |

NSGK heeft in haar meerjarenkader aangekondigd de strategie op het verhogen van de beïnvloedbare inkomsten – particuliere fondsenwerving en collecte – voort te zetten. In de periode 2009-2012 is succesvol ingezet op de werving van particuliere donateurs via deur-tot-deurwerving. Via deze bestemmingsreserve wordt wederom op deze wijze van fondsenwerving ingezet.

NSGK 65-jarig jubileum

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|----------|------------|
| Stand per 1 januari | 938 | 700 |
| Af: Onttrekking conform resultaatbestemming | - 551 | -12 |
| Af: Vrijval ten gunste van continuïteitsreserve | - 387 | - |
| Bij: Toevoeging uit continuïteitsreserve | - | 250 |
| Stand per 31 december | - | 938 |

In het jubileumjaar zijn uit deze reserve o.a. het jubileumproject Samen naar School, het jubileumevent, de 65 verhalencampagne en Rennen voor Twee gefinancierd. De vrijval zal ingezet worden voor Samen naar School binnen de bestemmingsreserve Onderwijs en Sociale Relaties.

Niet-geormerkte bestedingen 2015-2017

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|--|------------|------------|
| Stand per 1 januari | 450 | - |
| Bij: Toevoeging uit continuïteitsreserve | - | 450 |
| Stand per 31 december | 450 | 450 |

NSGK wil in 2016 een pilot starten van drie jaar met drie aanvragers waar zij gedurende een aantal jaar een duurzame relatie mee heeft opgebouwd. In deze pilot ontvangt de betreffende

aanvrager drie jaar lang een bijdrage van € 50.000 die besteed kan worden aan de exploitatie en niet geormerkt als projectfinanciering. Doel is om inzicht te krijgen in de voor- en nadelen van een dergelijke werkwijze, die op dit moment alleen door de goede doelenloterijen wordt gehanteerd (waar NSGK een van de beneficiënten is).

Multiplier partnerships / SIN

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|-------------|-------------|
| Stand per 1 januari | 300 | - |
| Af: Vrijval ten gunste van continuïteitsreserve | - 100 | - |
| Bij: Toevoeging uit continuïteitsreserve | - | 300 |
| Stand per 31 december | 200 | 300 |

NSGK wil, analoog aan het Technologiefonds, vaker partnerships aan gaan waarin verschillende partijen inhoudelijk en financieel investeren, waarbij NSGK de bijdragen van derden verdubbelt en het fondsbeheer voor haar rekening neemt. Ten behoeve van deze verdubbelers wordt deze bestemmingsreserve gevormd. Sinds een aantal jaren verdubbelt NSGK de bijdrage van serviceclubs die passen bij onze doelstelling, dit lijkt een steeds grotere vlucht te nemen, vandaar dat een mogelijke overschrijding uit het reguliere bestedingsbudget vanuit deze reserve opgevangen kan worden.

NSGK huisvesting

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|-------------|-------------|
| Stand per 1 januari | 300 | - |
| Af: Vrijval ten gunste van continuïteitsreserve | - 300 | - |
| Bij: Toevoeging uit continuïteitsreserve | - | 300 |
| Stand per 31 december | - | 300 |

Onderwijs en Sociale Relaties 2016-2019

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|--|--------------|-------------|
| Stand per 1 januari | - | - |
| Bij: Toevoeging uit continuïteitsreserve | 2.000 | - |
| Stand per 31 december | 2.000 | - |

De bestemmingsreserve Onderwijs en Sociale Relaties zijn met ingang van de nieuwe meerjarenperiode 2016-2019 samengevoegd, hieruit worden vernieuwende projecten zoals In1School, Samen naar School en Samen@Scoutingkamp geïnitieerd en gefinancierd.

De Gedeelde Missie 2016-2019

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|--|-------------|-------------|
| Stand per 1 januari | - | - |
| Bij: Toevoeging uit continuïteitsreserve | 500 | - |
| Stand per 31 december | 500 | - |

In de komende jaren gaat NSGK haar verschillende stakeholders informeren, inspireren, enthousiasmeren en in beweging brengen voor haar missie, visie en doelstellingen. Draagvlak voor onze visie en missie is cruciaal in het dichterbij brengen van de inclusieve samenleving.

Bufferfonds Projecten

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---|--------------|--------------|
| Stand per 1 januari | 3.408 | 3.538 |
| Af: Vrijval ten gunste van continuïteitsreserve | - 716 | - 130 |
| Af: Onttrekking conform resultaatbestemming | - | - |
| Stand per 31 december | 2.692 | 3.408 |

NSGK wil een deel van haar reserves en fondsen reserveren voor onvoorziene initiatieven die niet uit de reguliere begroting of bestaande bestemmingsreserves gefinancierd kunnen worden.

5.10 Bestemmingsfondsen

Bestemmingsfondsen betreft fondsen met een door derden bepaalde bestemming. De vermogens van deze fondsen op naam zijn niet geheel vrij beschikbaar omdat ze eigen doelstellingen hebben, die overeenkomstig de wensen van de schenkers zijn bepaald.

Het verloop van de bestemmingsfondsen was als volgt:

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|--|------------|------------|
| Stand per 1 januari | 353 | 252 |
| Af: Onttrekkingen | - 74 | - 50 |
| Bij: Toevoeging uit resultaat boekjaar | 8 | 151 |
| Stand per 31 december | 287 | 353 |

Een specificatie van de bestemmingsfondsen, met zowel het verloop van het vermogen als de vrij besteedbare middelen is als volgt:

| (x € 1.000) | Vermogen 1-1-15 | Toevoegingen | Onttrekkingen | Vermogen 31-12-15 | Vrij Besteedbaar |
|--------------------------------------|--------------------|--------------|---------------|----------------------|---------------------|
| Van der Merwe-Slieker Fonds | 223 | 8 | 50 | 181 | 124 |
| Mevrouw Neijboer Fonds | 130 | - | 24 | 106 | 106 |
| Totaal Bestemmingsfondsen | 353 | 8 | 74 | 287 | 230 |

5.11 Hulp aan instellingen

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|--|--------------|--------------|
| Per 1 januari | 4.881 | 6.098 |
| Bij: nieuwe toezeggingen | 3.643 | 3.205 |
| Af / bij: gebruikte/toegezegde garanties | – | – |
| Totaal toegezegd | 8.524 | 9.303 |
| Af: uitgekeerd | 4.282 | 4.252 |
| Af: vrijval | 299 | 170 |
| | 4.581 | 4.422 |
| Kortlopend deel per 31 december | 3.943 | 4.881 |

5.12 Belastingen en sociale lasten

(x € 1.000)

| | 31-12-15 | 31-12-14 |
|---|-----------|-----------|
| Loonbelasting en sociale lasten | 67 | 63 |
| Omzetbelasting | – | – |
| Premies pensioen | 6 | 15 |
| Totaal belastingen en sociale lasten | 73 | 78 |

5.13 Overlopende passiva

(x € 1.000)

| | 31-12-15 | 31-12-14 |
|--|------------|------------|
| Te betalen- / vooruit ontvangen bedragen | 89 | 48 |
| Te betalen vakantiegeld / vakantiedagen | 65 | 75 |
| Overige te betalen bedragen | – | – |
| Totaal overlopende passiva | 154 | 123 |

5.14 Niet uit de balans blijvende verplichtingen

5.14.1 Verplichtingen tot het subsidiëren van tekorten van derden of anderszins opkomen voor verplichtingen van derden

5.14.1.1 Triodos NSGK Borgstellingsfonds

Met Triodos Bank heeft NSGK in 2011 het Triodos NSGK Borgstellingsfonds opgericht. Via dit fonds kan een lening aangevraagd worden bij Triodos Bank. NSGK stelt zich garant voor een deel van de lening.

Organisaties komen in aanmerking voor een lening als zij zich inzetten voor kinderen en jongeren met een handicap, bijvoorbeeld met dagbesteding, ondersteuning, onderwijs, werk of wonen.

Ook jonge, startende ondernemers met een handicap kunnen een lening aanvragen. De leningen zijn bedoeld voor opstartkosten, niet voor exploitatie.

In totaal heeft NSGK € 510.000 op een geblokkeerde rekening bij Triodos Bank gestort, waarmee NSGK garant kan staan. Per lening/faciliteit wordt vastgesteld voor welk deel NSGK garant staat, dit loopt uiteen van 25% tot 100% van het geleende bedrag. De bestemmingsreserve Garantstellingen 2011-2014 zal worden aangesproken indien er een redelijke verwachting bestaat dat NSGK aan de verplichting uit hoofde van de garantstelling dient te voldoen.

Per ultimo 2015 staat NSGK garant voor een bedrag van € 265.550 ten behoeve van verstrekte leningen/faciliteiten door Triodos Bank met een totale uitstaande waarde van € 1.439.300.

5.14.2 Huurverplichting kantoorruimte Wibautstraat

NSGK heeft een overeenkomst afgesloten met Woonstichting Lieven de Key inzake de huur van kantoorruimte aan de Wibautstraat te Amsterdam. Deze overeenkomst is aangegaan voor de duur van 7 jaar ingaande op 1 april 2014 en lopende tot en met 31 maart 2021. De verplichting voor 2016 bedraagt € 76.851.

6 Toelichting op de staat van baten en lasten

6.1 Resultaatsvergelijking

In de navolgende paragrafen worden de diverse aspecten binnen de staat van baten en lasten vergeleken met zowel de begroting 2015 als de ontwikkeling ten opzichte van voorgaand jaar.

6.1.1 Fondsenwerving

Het totaal aan baten is gedaald met EUR 2.0121.000 (32%) ten opzichte van voorgaand jaar. Deze daling wordt voornamelijk veroorzaakt door het verkoopresultaat van het pand aan Miereveldstraat 9 in 2014 (EUR 879.000) en de forse daling in het resultaat uit beleggingen (EUR 954.000). Tevens is zijn de opbrengsten uit legaten en nalatenschappen verder gedaald.

Hieronder een korte samenvatting van de voornaamste ontwikkelingen per categorie:

- De inkomsten uit eigen fondsenwerving zijn met respectievelijk 14% en 5% gedaald ten opzichte van de begroting 2015 en voorgaand boekjaar. Dit wordt veroorzaakt door lagere inkomsten uit zowel, donaties, bestemmingsgiften, collecte en nalatenschappen.

De ontvangsten uit legaten en nalatenschappen (EUR 860.000) zijn in 2015 fors lager dan in 2014 en begroting, respectievelijk 25% en 14%, deze inkomsten zijn vooraf lastig in te schatten.

- De baten uit beleggingen kwamen lager uit dan begroot en vorig jaar, en bleven achter bij de benchmark, met name door onze defensieve portefeuille. Onze portefeuilles bevatten voor maximaal 25-30% aandelen.
- De inkomsten uit acties van derden, in dit geval de bijdrage van de VriendenLoterij, zijn enigszins lager dan vorig jaar (minus 6%) en 15% lager dan de begroting.

6.1.2 Bestedingen aan doelstellingen

In 2015 is over 215 aanvragen, van de in totaal 366 aanvragen, een positief besluit toegekend, resulterend in een totaalbedrag aan bestedingen (inclusief kosten) van € 4.597.000, dit is 8% hoger dan in 2014, maar 15% onder begroting. Dit lagere bedrag ten opzichte van de begroting wordt veroorzaakt door een beperkte verlaging van het budget als gevolg van de lagere inkomsten. Ronduit positief is de toename in het aantal aanvragen en dan ook nog een afname van het aantal afwijzingen met 10%. Dit betekent dat het voor aanvragers steeds duidelijker wordt wat NSGK wel en niet financiert. NSGK steunt projecten in vier domeinen: vrije tijd, wonen, scholing en werk en voorlichting en hanteert daarbij de criteria inclusie, beeldvorming, toegankelijkheid en empowerment. De aanvraag dient aan tenminste een van deze criteria te voldoen.

6.1.3 Kosten werving baten

De kosten werving baten laten een stijging ten opzichte van 2014 zien van 5%, maar vallen lager uit dan begroot. Met het oog op de lagere baten is er in de tweede helft van het jaar bezuinigd op de fondsenwervende kosten.

6.1.4 Kosten beheer en administratie

De kosten beheer en administratie zijn ten opzicht van vorig jaar gelijk gebleven. Hoewel een stijging in de begroting was verwacht, is deze uitgebleven. De kosten zijn met 8,1% ten opzichte van de totale lasten net buiten de door NSGK gestelde norm van 6-8%, uitgekomen. Dit is met name te wijten aan de lager uitgevallen kosten voor besteding aan doelstelling en werving baten ten opzichte van de begroting.

6.2 Beleggingen

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|------------------------------|------------|--------------|
| Ontvangen couponrente | 294 | 308 |
| Ontvangen bankrente | 14 | 22 |
| Ontvangen dividenden | 124 | 120 |
| Gerealiseerde koerswinsten | 51 | 130 |
| Ongerealiseerde koerswinsten | 5 | 862 |
| Resultaat beleggingen | 488 | 1.442 |
| Af: beheerkosten | -107 | -106 |
| Totaal | 381 | 1.336 |

De baten uit beleggingen kwamen lager uit dan begroot en vorig jaar, en bleven achter bij de benchmark, met name door onze defensieve portefeuille. Onze portefeuilles bevatten voor maximaal 25-30% aandelen. Evenals in 2014 werd het fiduciair beheer uitgevoerd door IBS en zijn Triodos en Staalbankiers de vermogensbeheerders van NSGK.

Meerjarenoverzicht

Het gemiddeld geïnvesteerd vermogen is bepaald aan de hand van de boekwaarde per begin en einde boekjaar zoals opgenomen in de jaarrekening van de betreffende jaren.

Bedragen in € 1.000

| | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 |
|----------------------------------|--------|--------|---------|--------|---------|
| Obligaties | | | | | |
| Gemiddeld geïnvesteerd vermogen | 8.683 | 9.297 | 9.384 | 9.294 | 9.946 |
| Couponrente | 294 | 308 | 321 | 341 | 406 |
| Koersresultaat | - 270 | 355 | - 331 | 372 | 239 |
| Rendement | 0,28% | 7,13% | - 0,11% | 7,67% | 6,49% |
| Aandelen | | | | | |
| Gemiddeld geïnvesteerd vermogen | 3.856 | 4.167 | 3.793 | 3.416 | 3.622 |
| Dividend | 119 | 117 | 75 | 91 | 89 |
| Koersresultaat | 305 | 627 | 760 | 366 | - 155 |
| Rendement | 11,00% | 17,85% | 22,02% | 13,38% | - 1,82% |
| Alternatieve beleggingen | | | | | |
| Gemiddeld geïnvesteerd vermogen | 320 | 336 | 372 | 412 | 427 |
| Dividend | 3 | 3 | 2 | 6 | 8 |
| Koersresultaat | 19 | 10 | - 19 | 6 | 3 |
| Rendement | 6,89% | 3,87% | - 4,58% | 2,91% | 2,58% |
| Liquide middelen | | | | | |
| Gemiddeld geïnvesteerd vermogen* | 2.907 | 2.637 | 2.324 | 2.715 | 2.552 |
| Ontvangen bankrente | 14 | 22 | 23 | 43 | 12 |
| Rendement | 0,48% | 0,83% | 0,99% | 1,58% | 0,47% |

* Gebaseerd op het saldo liquide middelen aangehouden door NSGK en als onderdeel van de effectenportefeuille.

Analyse fiduciair beheerder

NB: In de analyse van de fiduciair beheerder is uitgegaan van de resultaten per type beleggingen afgezet tegen het gemiddeld geïnvesteerd vermogen. Hierbij is het gemiddeld geïnvesteerd vermogen exact bepaald (op maandbasis) aan de hand van de transacties gedurende het boekjaar.

In 2015 liet de portefeuille een bruto-performance zien van +2,71% tegen een samengestelde benchmark van +3,29%. Obligaties behaalden een lager rendement dan de relevante benchmark met +1,06%. Door het accent op minder renderende bedrijfsobligaties (staatsleningen deden het in 2015 duidelijk beter) bleven de beheerders achter bij de benchmark. Dit verklaart ook de underperformance in het verslagjaar, aangezien obligaties een groot deel van de beleggingen (circa 60% van het totaal) uitmaakten. Het effectief rendement op de obligaties is per ultimo december 0,50%. De duration bedraagt per eind december 4,77 en de gemiddelde S&P rating bedraagt AA- (Moody's Aa3). Het aandelenrendement van de portefeuille was beter dan dat van de relevante index MSCI AC World Index +8,76% en duidelijk beter dan de DJ Sustainability Index (+6,48%). Liquiditeiten maakten circa 13% uit van het belegde vermogen en fungeerden als buffer voor extra (project)uitgaven en kantoorkosten.

Bevestiging namens de directie

Het beleggingsbeleid is gedurende 2015 nageleefd aangezien beide vermogensbeheerders gedurende het volledige boekjaar de richtlijnen van de beheerovereenkomst, die zijn opgesteld aan de hand van het beleggingsbeleid, hebben nageleefd.

6.3 Overige baten

(x € 1.000)

| | 2015 | 2014 |
|---------------------------------|----------|------------|
| Verkoopopbrengsten bedrijfspand | - | 879 |
| Totaal | - | 879 |

De opbrengst uit verkoop is bepaald aan de hand van de verkoopprijs onder aftrek van bijkomende kosten uit verkoop en boekwaarde van het pand inclusief verbouwingen per leveringsdatum.

6.4 Toelichting kostentoerekening

De toerekening van kosten vindt zo veel mogelijk direct plaats. Op basis van de inzet van de medewerkers van NSGK is vastgesteld hoeveel uur per week gemiddeld wordt besteed aan een activiteit. Deze verdeling is de basis voor de doorbelasting van de personele kosten. De aldus bepaalde loonsom per onderdeel (besteding doelstelling, fondsenwerving of beheer en administratie) is de basis voor de doorbelasting van de materiële kosten.

De kosten besteding aan doelstelling worden direct toegerekend aan de betreffende doelstelling A tot en met F.

6.4.1 Toelichting lastenverdeling

(x € 1.000)

| Lasten | Doelstelling | | | | | | Werving baten | | | | Beheer en administratie | Totaal 2015 | Begroot 2015 | Totaal 2014 |
|-----------------------------|--------------|------------|------------|--------------|------------|------------|-----------------------|----------------------|---------------|-------------|-------------------------|--------------|--------------|--------------|
| | A | B | C | D | E | F | Eigen fondsen werving | Geza menlijke acties | Acties derden | Beleggingen | | | | |
| Subsidies / bijdragen | - | 384 | 574 | 1.619 | 182 | 421 | - | - | - | - | - | 3.180 | 3.984 | 3.035 |
| Afdrachten | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aankopen / verwervingen | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uitbesteed werk | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Publiciteit en communicatie | 463 | - | - | - | - | - | 316 | - | - | - | 93 | 872 | 1.103 | 539 |
| Personeelskosten | 276 | 47 | 70 | 200 | 23 | 52 | 274 | - | - | - | 301 | 1.243 | 1.265 | 1.231 |
| Huisvesting | 29 | 5 | 7 | 21 | 2 | 5 | 17 | - | - | - | 32 | 118 | 122 | 200 |
| Kantoor en algemeen | 52 | 9 | 14 | 38 | 4 | 10 | 39 | - | - | 107 | 57 | 330 | 368 | 341 |
| Afschrijving en rente | 79 | 2 | 2 | 5 | 1 | 1 | 222 | - | - | - | 7 | 319 | 264 | 345 |
| Totaal | 899 | 447 | 667 | 1.883 | 212 | 489 | 868 | - | - | 107 | 490 | 6.062 | 7.106 | 5.691 |

Legenda:

| |
|-------------------------|
| A. Voorlichting |
| B. Wonen |
| C. Scholing en werk |
| D. Vrije-tijdsbesteding |
| E. Beeldvorming |
| F. Overige bestedingen |

6.5 Personele kosten

(x € 1.000)

| Omschrijving | Doelstelling | Fondsenwerving | Beheer/ administratie | Totaal |
|--------------------------------|--------------|----------------|-----------------------|--------------|
| Loon /salarissen | 492 | 201 | 222 | 915 |
| Sociale lasten | 53 | 22 | 24 | 99 |
| Pensioenlasten | 60 | 24 | 27 | 111 |
| Overige personeelskosten | 63 | 26 | 29 | 118 |
| Totaal personeelskosten | 668 | 273 | 302 | 1.243 |
| Gemiddeld aantal fte | 10,2 | 4,0 | 5,0 | 19,2 |

6.6 Kosten eigen fondsenwerving

(x € 1.000)

| | Werkelijk 2015 | Begroting 2015 | Werkelijk 2014 |
|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Direct mailing | 186 | 258 | 73 |
| Collecte | 106 | 122 | 108 |
| Fondsenwervende investeringen ** | 218 | 205 | 228 |
| Personeelskosten * | 274 | 269 | 293 |
| Communicatie & PR * | 23 | 87 | 34 |
| Huisvestingskosten * | 22 | 26 | 33 |
| Kantoorkosten * | 19 | 45 | 31 |
| Algemene kosten * | 20 | 18 | 21 |
| Totaal | 868 | 1.030 | 821 |

* Toegerekend deel van de uitvoeringskosten eigen organisatie

** Toegerekend deel van de afschrijvingslasten fondsenwervende investeringen

Voor zover er sprake is van kosten die zowel samenhangen met fondsenwerving als met voorlichting worden deze kosten verdeeld.

Het percentage kosten eigen fondsenwerving is – evenals in voorgaande jaren – onder de grens van 25% gebleven. Dit is van belang voor het driejaarlijkse gemiddelde van 25%, zodat wanneer in een boekjaar de inkomsten onverhoopt achterblijven, het kostenpercentage dan wat hoger kan uitvallen dan 25%. Zie tevens paragraaf 6.1.3 voor een nadere toelichting.

6.7 Kosten beheer en administratie

Bij de bepaling van de kosten voor beheer en administratie is de aanbeveling van VFI als richtsnoer gehanteerd. Voor zover er directe inspanningen door de directie/bestuur, het algemeen secretariaat en de verdere ondersteuning zijn geleverd voor fondsenwerving en/of doelstelling zijn de bijbehorende kosten ten laste van deze categorieën gebracht. Voor de overige kostensoorten heeft, consistent met de toerekening naar fondsenwerving en doelstelling, naar rato van de loonsom/fte een toerekening plaatsgevonden.

De gestelde norm voor beheer en administratie voor 2015 was 7,5%, met de realisatie van 8,1% is hier niet aan voldaan. Echter wordt de algemene norm zoals door het NSGK gesteld, van 6–8%, bijna gehaald. Het niet halen van de normen wordt met name veroorzaakt door lagere totale lasten waardoor het relatieve percentage beheer en administratieve kosten hoger uitvalt. Voor het jaar 2016 is de norm vastgesteld op respectievelijk 7%.

6.8 Bezoldiging en financiële rechten bestuurders en toezichthouder

6.8.1 Bezoldiging en financiële rechten bestuurders en toezichthouders

Toezichthouders ontvangen (eventueel) een reiskostenvergoeding voor het bijwonen van een vergadering. Verder ontvangen zij geen bezoldiging voor hun werkzaamheden. In 2015 zijn aan bestuursleden/ toezichthouders geen leningen, voorschotten of garanties verstrekt.

6.8.2 Bezoldiging directie

Het toezichthoudend orgaan heeft het bezoldigingsbeleid, de hoogte van de directiebeloning en de hoogte van andere bezoldigingscomponenten vastgesteld. Het bezoldigingsbeleid wordt periodiek geactualiseerd. De laatste evaluatie leidde – op verzoek van de directie - niet tot aanpassingen in de bezoldiging. Het jaarinkomen van de directieleden (in loondienst) blijft binnen het maximum van € 98.257 (1 fte/12 mnd) volgens de VFI-beloningsregeling behorende bij functiegroep BSD-punten G. Voor een toelichting op het beleid en de uitgangspunten voor de directiebezoldiging verwijzen we naar hoofdstuk 2.3. van het jaarverslag.

| I.P. Tuinenburg Algemeen directeur | |
|---|----------------|
| <u>Dienstverband</u> | |
| Aard (looptijd) | Onbepaald |
| Uren | 36 |
| Part-time percentage | 100% |
| Periode | 1/1 – 31/12 |
| <u>Bezoldiging (euro)</u> | |
| Jaarinkomen | |
| Bruto loon / salaris | 78.578 |
| Vakantiegeld | 6.286 |
| Eindejaarsuitkering | 7.044 |
| Variabel inkomen | – |
| | 91.908 |
| SV lasten (werkgeversdeel) | 9.220 |
| Belastbare vergoedingen/bijtellingsen | 2.743 |
| Pensioenlasten (werkgeversdeel) | 10.032 |
| Overige beloningen op termijn | – |
| Uitkeringen beëindiging dienstverband | – |
| Totaal 2015 | 113.903 |
| Totaal 2014 | 114.129 |

Aan de directieleden zijn geen leningen, voorschotten of garanties verstrekt.

NSGK kent een toegezegde pensioenregeling die door het Pensioenfonds Zorg en Welzijn (voorheen PGGM) wordt beheerd en uitgevoerd.

6.9 Resultaat normalisatie

6.9.1 Boekjaar 2015

In het resultaat over 2015 zaten geen posten die een eenmalig karakter hadden en in een regulier jaar niet zouden zijn meegenomen. Daarom is het genormaliseerde resultaat gelijk aan het verantwoorde resultaat, zijnde een verlies van € 1.726.000.

6.9.2 Boekjaar 2014

| (x € 1.000) | 2014 |
|--|--------------|
| Resultaat boekjaar | 666 |
| Verkoop bedrijfspannd | 879 |
| Baten met een eenmalig karakter | 879 |
| Genormaliseerd resultaat boekjaar | - 213 |

7 Toelichting op de staat van herkomst en bestedingen van middelen

7.1 Incidentele ontvangsten en bestedingen

Gedurende het jaar heeft NSGK een lening verstrekt. Deze uitgave kan als incidentele besteding worden gekenmerkt aangezien deze financiering een eenmalig karakter heeft.

7.2 Overige mutaties

Voor een specificatie ten aanzien van de overige mutaties vermeld in de staat van herkomst en bestedingen van middelen wordt verwezen naar de toelichtingen op de balans en staat van baten en lasten zoals respectievelijk opgenomen in hoofdstukken 5 en 6 van deze jaarrekening.

Amsterdam, 2016

| | | |
|-------------------|-----------|---------------------------------|
| Raad van Toezicht | | |
| Anton Westerlaken | | Voorzitter |
| Hans Gerrits Jans | | Lid + voorzitter auditcommissie |
| Tanja Ineke | Lid | |
| Adri de Vries | Lid | |
| Eric van der Burg | | Lid |
| Directie | | |
| Ingrid Tuinenburg | Directeur | |

8 Overige gegevens

Statutaire bestemming resultaat

Er zijn geen bepalingen opgenomen ten aanzien van de resultaatbestemming.

Resultaatbestemming

Het resultaat wordt, vooruitlopend op de vaststelling door de bestuurder en de goedkeuring door de Raad van Toezicht, toegevoegd aan het eigen vermogen. Het verlies ad € 1.726.000 is ten laste gebracht van de verschillende componenten van het eigen vermogen:

| <u>Reserves</u> | |
|---|--------------|
| Toegevoegd aan continuïteitsreserve | 37 |
| Bestemmingsreserves | |
| Onttrokken aan reserve Activa bedrijfsvoering | 537 |
| Onttrokken aan reserve Sociale Relaties 2011-2014 | 156 |
| Onttrokken aan de reserve NSGK 65-jarig jubileum | 551 |
| Onttrokken aan reserve Speeltuinbende 2013-2015 | 153 |
| Onttrokken aan reserve Wonen 2013-2016 | 300 |
| | <hr/> |
| | 1.697 |
| | <hr/> |
| | 1.660 |
| <u>Fondsen</u> | |
| Netto onttrokken aan bestemmingsfondsen | 66 |
| | <hr/> |
| TOTAAL ONTTROKKEN | 1.726 |

Controleverklaring

Hierna opgenomen