

**Stichting Jemima  
Groenendijk 335  
2911 BB NIEUWERKERK A/D IJSSEL**

**RAPPORT OVER HET BOEKJAAR 2012  
INTERN CONCEPT**

## **INHOUDSOPGAVE**

**Pagina**

### **ACCOUNTANTSVERSLAG**

1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring	2
3	Algemeen	3
4	Resultaat	5
5	Financiële positie	7
6	Kengetallen	7

### **JAARREKENING**

1	Balans per 31 december 2012	10
2	Winst-en-verliesrekening over 2012	11
3	Kasstroomoverzicht 2012	12
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	14
5	Toelichting op de balans per 31 december 2012	16
6	Toelichting op de winst-en-verliesrekening over 2012	21

### **OVERIGE GEGEVENS**

1	Mededeling omtrent het ontbreken van een controleverklaring	25
2	Verwerking van het verlies 2012 en 2011.	25

**ACCOUNTANTSVERSLAG**

**Stichting Jemima  
Groenendijk 335  
2911 BB NIEUWERKERK A/D IJSSEL**

Middenmeer, xxx

Behandeld door: CS/JAV  
Cliëntnummer: 13753  
Rapportnummer: xxx

Geachte bestuur,

## **1 OPDRACHT**

Op grond van onze werkzaamheden en de door u aan ons verstrekte opdracht met betrekking tot Stichting Jemima te Utrecht hebben wij de jaarrekening over 2012 samengesteld en mogen wij u het volgende rapporteren.

## **2 SAMENSTELLINGSVERKLARING**

### **Opdracht**

Conform uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2012 van Stichting Jemima te Utrecht bestaande uit de balans per 31 december 2012 en de winst-en-verliesrekening over 2012 met de toelichting samengesteld.

### **Verantwoordelijkheid van het bestuur**

Kenmerkend voor een samenstellingsopdracht is, dat wij ons baseren op de door het bestuur van de stichting verstrekte gegevens. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij het bestuur van de stichting.

### **Verantwoordelijkheid van de accountant**

Het is onze verantwoordelijkheid als accountant om de door u verstrekte opdracht uit te voeren in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de door onze beroepsorganisatie uitgevaardigde gedrags- en beroepsregels.

In overeenstemming met de voor het accountantsberoep geldende standaard voor samenstellingsopdrachten, bestonden onze werkzaamheden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Daarnaast hebben wij de aanvaardbaarheid van de bij het samenstellen van de jaarrekening toegepaste grondslagen op basis van de door de onderneming verstrekte gegevens geëvalueerd. De aard van onze werkzaamheden is zodanig dat wij geen zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening kunnen verstrekken.

### **Bevestiging**

Op basis van de ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld onder toepassing van de grondslagen voor financiële verslaggeving zoals opgenomen in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving.

### 3 ALGEMEEN

#### 3.1 Stichting

De stichting is op 11 september 1984 ten kantore van mr. A.M. van Maurik, notaris te Utrecht, opgericht. De stichting draagt de naam: "Stichting Jemima" en is gevestigd te Utrecht.

Op 6 juni 1986 is de stichting, als buitenlands instituut, op de West Bank geregistreerd bij de Israel Civil Administration. Op 26 mei 1997 is de stichting geregistreerd bij de Ministry of Social Affairs of the Palestinian Authority.

#### 3.2 Bestuur en Raad van Toezicht

De functie van het bestuur van de stichting Jemima is het werk in Beit Jala te ondersteunen. Dit doet zij door middel van:

- 1 Het werven van donateurs;
- 1 Het werven en selecteren van vrijwilligers;
- 1 Het uitzetten van beleidsplannen op lange termijn;
- 1 Het adviseren en coachen van het management in Beit Jala.

De Raad van Toezicht bestaat uit minimaal 5 en maximaal 7 personen. De functies zijn per 31 december 2012 als volgt verdeeld:

- 1 Voorzitter: W. de Kloe
- 1 Vice-voorzitter: W. Oosterhof
- 1 Penningmeester: K.C. van Hengel
- 1 Algemeen lid: J.H. Hemink
- 1 Algemeen lid: mevr. A.E. van Houwelingen - Olij

#### 3.3 Doel van de stichting

Het doel van de stichting is het (doen) opvangen, verzorgen en vormen tot een zo groot mogelijke mate van zelfstandigheid van in enigerlei vorm gehandicapte kinderen - in het bijzonder - van kinderen in en rond Beit Jala.

De stichting tracht dit doel te bereiken door:

- 1 Het ondersteunen van (rechts-)personen, organisaties en activiteiten gericht op de uitvoering van haar doelstelling;
- 1 Het exploiteren, instandhouden en zo nodig het aankopen, bouwen en/ of uitbreiden van een of meer verzorgingshuizen met bijbehorende inrichtingen;
- 1 Het samenwerken met andere instellingen met gelijk of aanverwant doel;  
Alle andere wettige middelen, welke tot het bereiken van voren omschreven doel kunnen leiden.

#### 3.4 Administratie

De administratie van de stichting wordt gevoerd op 2 verschillende plaatsen, te weten in Nederland en in Bethlehem.

De administratie van de stichting in Nederland werd middels uw eigen computer verwerkt.

De administratie van de stichting in Bethlehem werd, onder toezicht van de in Bethlehem aangestelde manager, door een administrateur in dienst van Stichting Jemima ingeboekt en verwerkt. Aan de hand van deze gegevens heeft Husam Wahhab & Co, Certified Public Accountants te Bethlehem, Palastina, de jaarrekening 2012 opgesteld.

Aan de hand van de door de bestuurder in Nederland verstrekte gegevens voor wat betreft de boekhouding Nederland en de door Husam Wahhab & Co, aangeleverde jaarrekening 2012 hebben wij voor u de samengevoegde jaarrekening 2012 samengesteld.

### **3.5 Balans en winst-en-verliesrekening**

De opgenomen balans per 31 december 2012 met een balanstelling van €1.153.972, sluit met een eigen vermogen van positief €826.962, terwijl de eveneens opgenomen staat van baten en lasten een nadelig saldo aangeeft van €88.598. In 2011 was nog een positief resultaat van €11.403.

### **3.6 Toelichting op het kasstroomoverzicht**

Het kasstroomoverzicht toont aan, dat uit het resultaat na de afschrijvingen onvoldoende middelen beschikbaar kwamen ter financiering van de stichtingsdoelstelling.

### **3.7 Kamer van Koophandel**

Uw onderneming staat ingeschreven in het handelsregister van de Kamer van Koophandel Utrecht en omstreken te Utrecht onder nummer 41181216.

Stichting Jemima is erkend als ANBI instelling en staat geregistreerd bij de belastingdienst sinds 1 januari 2008.

### **3.8 Wijzigingen bestuursstructuur**

Da Raad van Toezicht is per 11 september 2013 afgetreden en vervangen door een Bestuur. De in 2011 aangestelde bestuurder, de heer J.A.H. van der Pluim is vanaf juli 2012 niet in staat geweest zijn werkzaamheden uit te voeren wegens ziekte. Gezien, de beperkte financiële middelen van de stichting, heeft de Raad van Toezicht besloten de bestuursstructuur in 2013 te wijzigen en weer terug te brengen tot een Bestuur.

## 4 RESULTAAT

### 4.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2012 bedraagt negatief €88.598 tegenover €11.403 over 2011. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2012		2011	
	€	%	€	%
<b>Baten fondsenwerving</b>	599.896	100,0	596.856	100,0
Directe bestedingsdoeleinden Beit Jala	463.385	77,3	449.737	75,2
<b>Bruto-stichtingsresultaat</b>	136.511	22,7	147.119	24,8
Overige bedrijfsopbrengsten	-	-	6.810	1,1
<b>Kosten</b>				
Personeelskosten	53.460	8,9	57.205	9,6
Afschrijvingen	40.687	6,8	32.544	5,5
Huisvestingskosten	38.042	6,3	2.053	0,3
Inventariskosten	140	-	-	-
Publiciteits en wervingskosten	25.404	4,2	24.804	4,2
Vervoerskosten	7.427	1,2	4.883	0,8
Algemene kosten	12.943	2,2	15.925	2,7
Diverse lasten	38.500	6,4	-	-
	216.603	36,1	137.414	23,0
<b>Stichtingsresultaat</b>	-80.092	-13,3	16.515	2,8
Financiële baten en lasten	-8.506	-1,5	-5.112	-0,9
<b>Resultaat</b>	-88.598	-14,8	11.403	1,9

### 4.2 Resultaatanalyse

De ontwikkeling van het resultaat 2012 ten opzichte van 2011 kan als volgt worden geanalyseerd:

	2012	
	€	€
<i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i>		
Afname personeelskosten	3.745	
Afname algemene kosten	2.982	
		6.727

*Factoren waardoor het resultaat afneemt:*

Afname bruto-stichtingsresultaat	17.418	
Toename afschrijvingen	8.143	
Toename huisvestingskosten	35.989	
Toename inventariskosten	140	
Toename publiciteits en wervingskosten	600	
Toename vervoerskosten	2.544	
Toename diverse lasten	38.500	
Afname financiële baten en lasten	3.394	
		106.728
<b>Afname resultaat</b>		<b>-100.001</b>

**4.3 Resultaat over de afgelopen vijf jaren**

	2012	2011	2010	2009	2008
	€	€	€	€	€
Baten fondsenwerving	599.896	596.856	519.985	424.039	460.805
Directe bestedingsdoeleinden Beit Jala	463.385	449.737	461.795	438.641	425.710
<b>Bruto-omzetresultaat</b>	136.511	147.119	58.190	-14.602	35.095
Overige bedrijfsopbrengsten	-	6.810	-	-	-
<b>Brutomarge</b>	136.511	153.929	58.190	-14.602	35.095
<b>Kosten</b>					
Personeelskosten	53.460	57.205	34.439	-	-
Afschrijvingen	40.687	32.544	46.378	48.123	50.087
Huisvestingskosten	38.042	2.053	1.600	-	-
Inventariskosten	140	-	-	-	-
Publiciteits en wervingskosten	25.404	24.804	23.140	40.300	18.830
Vervoerskosten	7.427	4.883	-	-	-
Algemene kosten	12.943	15.925	13.045	10.774	10.654
Diverse lasten	38.500	-	-	-	-
	216.603	137.414	118.602	99.197	79.571
<b>Bedrijfsresultaat</b>	-80.092	16.515	-60.412	-113.799	-44.476
<b>Financiële baten en lasten</b>	-8.506	-5.112	12	750	2.270
<b>Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening</b>	<b>-88.598</b>	<b>11.403</b>	<b>-60.400</b>	<b>-113.049</b>	<b>-42.206</b>



## 5 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31 december 2012		31 december 2011	
	€	€	€	€
<b>Beschikbaar op lange termijn:</b>				
Stichtingsvermogen	826.962		913.904	
Voorzieningen	188.522		89.479	
		1.015.484		1.003.383
<b>Waarvan vastgelegd op lange termijn:</b>				
Materiële vaste activa		1.025.595		971.451
Vastgelegd op lange termijn, gefinancierd met middelen op korte termijn		-10.111		31.932
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	15.696		26.038	
Liquide middelen	112.681		108.908	
		128.377		134.946
Af: kortlopende schulden		138.488		103.014
Werkkapitaal		-10.111		31.932

## 6 KENGETALLEN

### 6.1 Baten en stichtingsresultaat

	2012	2011	2010	2009	2008
<b>BATEN</b>					
<b>FONDSSENWERVING</b>					
<i>Indexgetal (2008=100)</i>	130,18	129,52	112,84	92,02	100,00
<b>STICHTINGSRESULTAAT</b>					
<i>Resultaat/stichtingsvermogen</i>	-10,71	1,25	-6,39	-12,77	-4,14

Met het uitbrengen van dit rapport menen wij aan onze opdracht te hebben voldaan. Mochten er uwerzijds nog vragen zijn, dan zijn wij gaarne bereid deze te beantwoorden.

Hoogachtend,

Accountantskantoor Silvis & Vos

Drs. A.J. Vos  
Accountant Administratieconsulent

## **JAARREKENING**

**1 BALANS PER 31 DECEMBER 2012**  
(voor verwerking van het verlies)

	31 december 2012		31 december 2011	
	€	€	€	€
<b>ACTIVA</b>				
<b>Vaste activa</b>				
Materiële vaste activa(1)		1.025.595		971.451
<b>Vlottende activa</b>				
Vorderingen(2)	15.696		26.038	
Liquide middelen(3)	112.681		108.908	
		128.377		134.946
		<u>1.153.972</u>		<u>1.106.397</u>

	31 december 2012		31 december 2011	
	€	€	€	€
<b>PASSIVA</b>				
<b>Stichtingsvermogen(4)</b>				
Stichtingsvermogen	915.560		902.501	
Onverdeeld resultaat	-88.598		11.403	
		826.962		913.904
<b>Voorzieningen(5)</b>		188.522		89.479
<b>Kortlopende schulden(6)</b>				
Schulden aan kredietinstellingen	9.122		2.333	
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	25.000		4.713	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	4.340		1.508	
Schulden terzake van pensioenen	32.612		24.760	
Overige schulden en overlopende passiva	67.414		69.700	
		138.488		103.014
		<u>1.153.972</u>		<u>1.106.397</u>

NIEUWERKERK A/D IJSSEL, xxx

Penningmeester: K.C. van Hengel

## 2 WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2012

	2012		2011	
	€	€	€	€
<b>Baten fondsenwerving(7,8)</b>	599.896		596.856	
Directe bestedingsdoeleinden Beit Jala(9)	-463.385		-449.737	
<b>Bruto-stichtingsresultaat</b>		136.511		147.119
Overige bedrijfsopbrengsten(10)		-		6.810
<b>Brutomarge</b>		136.511		153.929
<b>Kosten</b>				
Personeelskosten(11)	53.460		57.205	
Afschrijvingen(12)	40.687		32.544	
Huisvestingskosten(13)	38.042		2.053	
Inventariskosten(14)	140		-	
Publiciteits en wervingskosten(15)	25.404		24.804	
Vervoerskosten(16)	7.427		4.883	
Algemene kosten(17)	12.943		15.925	
Diverse lasten(18)	38.500		-	
		216.603		137.414
		-80.092		16.515
Financiële baten en lasten(19)		-8.506		-5.112
		-		-
<b>Stichtingsresultaat</b>		<b>-88.598</b>		<b>11.403</b>

### 3 KASSTROOMOVERZICHT 2012

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2012		2011	
	€	€	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>				
Stichtingsresultaat	-80.092		16.515	
Aanpassingen voor:				
Afschrijvingen	34.828		32.555	
Mutatie voorzieningen	99.043		89.479	
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	10.342		-1.645	
Mutatie crediteuren	20.287		-8.227	
Mutatie belastingen en premies sociale verzekeringen	2.832		164	
Mutatie pensioenen	7.852		429	
Mutatie overlopende passiva	-2.286		-90.859	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		92.806		38.411
Rentebaten	259		49	
Koersresultaten stortingen	-8.765		-5.161	
		-8.506		-5.112
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		84.300		33.299
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>				
Afronding	-		-1	
Investerings in materiële vaste activa	-93.688		-25.809	
Saldo koersverschillen materiële vaste activa	-1.789		48.860	
Desinvesteringen materiële vaste activa	6.505		-	
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		-88.972		23.050
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>				
Koers- en omrekeningsverschillen		1.655		-43.268
		-3.017		13.081

**Samenstelling geldmiddelen**

	2012		2011	
	€	€	€	€
Liquide middelen per 1 januari	108.908		93.491	
Kortlopende schulden aan kredietinstellingen per 1 januari	<u>-2.333</u>		<u>-</u>	
		106.575		93.491
Mutatie liquide middelen	3.773		15.417	
Mutatie kortlopende schulden aan kredietinstellingen (exclusief kortlopend deel van de langlopende schulden)	<u>-6.789</u>		<u>-2.333</u>	
		-3.016		13.084
Liquide middelen per 31 december		<u>103.559</u>		<u>106.575</u>

## 4 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

### Algemeen

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische lasten en baten. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde.

Baten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

### Vreemde valuta

Activa en passiva luidende in vreemde valuta worden gewaardeerd tegen de koers per balansdatum. Koerswinsten en -verliezen worden via de winst-en-verliesrekening verwerkt.

## GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

### Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten verminderd met afschrijvingen bepaald op basis van de geschatte levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde. Voor onroerende zaken wordt rekening gehouden met de fiscale bodemwaarde. De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de aanschaffingswaarde of vervaardigingskosten.

### Vorderingen en overlopende activa

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid.

### Liquide middelen

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

### Voorzieningen

Een voorziening wordt gevormd voor verplichtingen waarvan het waarschijnlijk is dat zij zullen moeten worden afgewikkeld en waarvan de omvang redelijkerwijs is te schatten. De omvang van de voorziening wordt bepaald door de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de desbetreffende verplichtingen en verliezen per balansdatum af te wikkelen. Voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

### Voorziening personeelskosten

Reorganisatie voorziening heeft betrekking op de herstructurering van een Raad van Toezicht model naar een Bestuursmodel. Aanleiding betrof hiervoor betrof het functioneren van de voormalige bestuurder. Wegens langdurige ziekte was hij niet in staat de bestuurswerkzaamheden uit te oefenen.

Voorziening 'reserve uitkering einde dienstbetrekking' heeft betrekking op de regeling dat wanneer een personeelslid haar dienstbetrekking eindigt bij Jemima Beit Jala de stichting een uitkering verschuldigd is op basis van dienstjaren en salarisvergoedingen.

### Voorziening groot onderhoud

*Groot onderhoud gebouwen*

De voorziening ter gelijkmatige verdeling van lasten voor groot onderhoud van gebouwen in Beit Jala wordt op basis van een onderhoudsplan lineair opgebouwd. Het uit te voeren onderhoud wordt ten laste van de voorziening gebracht.

De voorzieningen hebben een overwegend langlopend karakter.

### Schulden

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald.



## **GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING**

### **Baten fondsenwerving**

De opbrengsten worden gevormd uit de ontvangst van giften door particulieren en kerken. Deze worden verantwoord in het jaar waarop zij betrekking hebben.

### **Directe bestedingsdoeleinden Beit Jala**

De lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen van waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben. Lasten worden verantwoord in het jaar waarop zij betrekking hebben. Verliezen worden in aanmerking genomen in het jaar waarin deze voorzienbaar zijn.

### **Afschrijvingen**

De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur. Boekwinsten en -verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn opgenomen onder de afschrijvingen.

### **Financieel resultaat**

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen en tegoeden op uitstaande liquide middelen.

## 5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2012

## VASTE ACTIVA

	31 december 2012	31 december 2011
	€	€
<b>1. Materiële vaste activa</b>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	942.041	914.944
Bedrijfsinventaris	27.836	53.017
Kantoorinventaris	10.474	3.490
Vervoermiddelen	45.244	-
	<u>1.025.595</u>	<u>971.451</u>

	Bedrijfs- gebouwen en -terreinen	Bedrijfs- inventaris	Kantoor- inventaris	Vervoer- middelen	Totaal
	€	€	€	€	€
<i>Boekwaarde per 1 januari</i>					
Aanschaffingswaarde	1.166.042	271.695	8.664	-	1.446.401
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-251.098	-218.678	-5.174	-	-474.950
	<u>914.944</u>	<u>53.017</u>	<u>3.490</u>	<u>-</u>	<u>971.451</u>
<i>Mutaties</i>					
Investerings	44.261	2.617	-	46.810	93.688
Desinvesteringen	24.009	-158.691	65.940	18.716	-50.026
Afschrijving desinvesteringen	-21.373	138.503	-55.272	-18.337	43.521
Koersverschil aanschaffingswaarde	2.250	205	-	-	2.455
Afschrijvingen	-21.525	-7.674	-3.684	-1.945	-34.828
Koersverschil cumulatieve afschrijvingen	-525	-141	-	-	-666
	<u>27.097</u>	<u>-25.181</u>	<u>6.984</u>	<u>45.244</u>	<u>54.144</u>
<i>Boekwaarde per 31 december</i>					
Aanschaffingswaarde	1.236.562	115.826	74.604	65.526	1.492.518
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-294.521	-87.990	-64.130	-20.282	-466.923
Boekwaarde per 31 december 2012	<u>942.041</u>	<u>27.836</u>	<u>10.474</u>	<u>45.244</u>	<u>1.025.595</u>
Koersverschil aanschaffingswaarde	<u>2.250</u>	<u>205</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.455</u>

**VLOTTENDE ACTIVA**

	31 december 2012	31 december 2011
	€	€
<b>2. Vorderingen</b>		
Giften	10.789	18.712
Overige vorderingen	4.672	7.313
Overlopende activa	235	13
	<u>15.696</u>	<u>26.038</u>
 <i>Giften</i>		
Nog te ontvangen giften particulieren en kerken	<u>10.789</u>	<u>18.712</u>
Een voorziening voor vermoedelijke oninbaarheid wordt niet noodzakelijk geacht.		
 <i>Overige vorderingen</i>		
Vooruitbetaalde bestuurskosten (vliegtickets)	-	543
Vooruitbetaalde bedragen NLD	-	500
Vooruitbetaalde bedragen Beit Jala	4.172	3.870
Lening dhr. J.A.H. van der Pluijm	500	2.400
	<u>4.672</u>	<u>7.313</u>
 <i>Overlopende activa</i>		
Rente Bedrijfstelerekening	<u>235</u>	<u>13</u>
 <b>3. Liquide middelen</b>		
Kas Beit Jala	1.968	2.689
Deposits NIS Beit Jala	32.005	21.802
Deposits USD Beit Jala	-	10.671
Deposits EUR Beit Jala	-8	30
Rabobank .560	58.762	27.740
Postbank P762218	-20	4.265
Postbank P3501116	74	102
Rabobank Bedrijfstelerekening	19.900	753
Postbank zakelijke spaarrekening	-	856
Gelden onderweg	-	40.000
	<u>112.681</u>	<u>108.908</u>

	31 december 2012	31 december 2011
	€	€
<b>4. Stichtingsvermogen</b>		
Stichtingsvermogen	915.560	902.501
Onverdeeld resultaat	-88.598	11.403
	<u>826.962</u>	<u>913.904</u>
	2012	2011
	€	€
<b>Stichtingsvermogen</b>		
Stand per 1 januari	902.501	1.006.166
Resultaatbestemming vorig boekjaar	11.404	-60.397
	<u>913.905</u>	<u>945.769</u>
Koersverschillen	1.655	-43.268
Stand per 31 december	<u>915.560</u>	<u>902.501</u>
<b>Onverdeeld resultaat</b>		
Stand per 1 januari	11.403	-60.400
Onverdeeld resultaat boekjaar	-88.598	11.403
Verdeeld resultaat voorgaand boekjaar	-11.403	60.400
Stand per 31 december	<u>-88.598</u>	<u>11.403</u>

**5. Voorzieningen****Voorziening personeelskosten**

	31 december 2012	31 december 2011
	€	€
Reorganisatie voorziening	38.000	-
Reserve einde dienstbetrekking personeel Beit Jala	115.969	89.479
	<u>153.969</u>	<u>89.479</u>
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	€	€
<i>Reorganisatie voorziening</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Dotatie	38.000	-
Stand per 31 december	<u>38.000</u>	<u>-</u>
<i>Reserve einde dienstbetrekking personeel Beit Jala</i>		
Stand per 1 januari	89.479	96.205
Dotatie	26.490	-
Onttrekking	-	-6.726
Stand per 31 december	<u>115.969</u>	<u>89.479</u>
	<u>31 december 2012</u>	<u>31 december 2011</u>
	€	€
<b>Voorziening groot onderhoud</b>		
Groot onderhoud gebouwen	<u>34.553</u>	<u>-</u>
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	€	€
<i>Groot onderhoud gebouwen</i>		
Stand per 1 januari	-	-
Dotatie	34.553	-
Stand per 31 december	<u>34.553</u>	<u>-</u>

**6. Kortlopende schulden**

	31 december 2012	31 december 2011
	€	€
<b>Schulden aan kredietinstellingen</b>		
Overstand bankrekening Beit Jala	9.122	2.333
<b>Schulden aan leveranciers en handelskredieten</b>		
Crediteuren	-1.721	4.713
Vooruitontvangen opbrengsten	26.721	-
	25.000	4.713
<b>Overige belastingen en premies sociale verzekeringen</b>		
Loonheffing	4.340	1.508
<b>Schulden terzake van pensioenen</b>		
Bijdrage oudedagsvoorziening Beit Jala	12.712	12.712
Pensioenpremies Nederland	19.900	12.048
	32.612	24.760
<b>Overlopende passiva</b>		
Overige personeelskosten	2.142	6.993
Bankkosten rekening-courant	535	627
Accountantskosten	2.500	5.000
Overige algemene kosten Beit Jala	62.237	57.080
	67.414	69.700

**Niet in de balans opgenomen verplichtingen**

Volgens uw opgave en zover ons bekend waren er per 31 december 2012 geen niet in de balans opgenomen verplichtingen.

**6 TOELICHTING OP DE WINST-EN-VERLIESREKENING OVER 2012****7. Baten fondsenwerving**

De netto-omzet is in 2012 ten opzichte van 2011 met 0,5% gestegen.

	2012	2011
	€	€
<b>8. Baten fondsenwerving</b>		
Particulieren	232.954	225.869
Kerken / deputaatschappen	140.670	118.288
Instellingen / bedrijven en scholen	62.636	133.589
Baten/giften in Beit Jala	163.377	117.671
Diverse acties en baten	259	1.439
	<u>599.896</u>	<u>596.856</u>
<b>9. Directe bestedingsdoeleinden Beit Jala</b>		
Algemene kosten	61.682	72.500
Personeelskosten	323.272	309.203
Huisvestingskosten	62.552	52.208
Vervoerskosten	15.879	15.826
	<u>463.385</u>	<u>449.737</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Voedsel	15.885	20.183
Reiskosten	12.704	15.169
Schoonmaakmiddelen	12.881	13.011
Medische kosten	13.193	11.796
Beroepskosten	3.660	3.329
Overige kosten	3.359	2.707
Accountantskosten	-	6.305
	<u>61.682</u>	<u>72.500</u>
<i>Personeelskosten</i>		
Bruto salarissen	306.311	274.776
Zakgeld	13.488	20.265
AON Verzekeringen	-	1.690
EZA	-	522
SVB-AOW/ANW	-	490
Verzekeringen vrijwilligers	1.986	1.748
Oudedagsvoorziening	-	1.583
Reiskosten personeel	1.487	8.129
	<u>323.272</u>	<u>309.203</u>

	2012	2011
	€	€
<i>Huisvestingskosten</i>		
Huur en onderhoud bedrijfsgebouwen	12.251	6.661
Belastingen onroerende zaken	6.479	10.875
Energie	43.822	34.607
Kleine aanschaffingen en gereedschap	-	65
	<u>62.552</u>	<u>52.208</u>
 <i>Vervoerskosten</i>		
Verzekering en brandstof vervoermiddelen	<u>15.879</u>	<u>15.826</u>
 <b>10. Overige bedrijfsopbrengsten</b>		
Vrijval oudedagsvoorziening Beit Jala	<u>-</u>	<u>6.810</u>
 <b>11. Personeelskosten</b>		
Lonen en salarissen	40.691	46.958
Sociale lasten	12.719	9.651
Overige personeelskosten	50	596
	<u>53.460</u>	<u>57.205</u>
 <i>Lonen en salarissen</i>		
Bruto salaris bestuurder	40.164	38.952
Reservering vakantiegeld	3.213	3.116
Gratificaties	-	4.890
Ontvangen ziekengelduitkeringen	-2.686	-
	<u>40.691</u>	<u>46.958</u>
 <i>Sociale lasten</i>		
Sociale lasten	7.474	6.032
Premie ziekteverzekering	1.319	-
Pensioenlasten	3.926	3.619
	<u>12.719</u>	<u>9.651</u>
 <i>Overige personeelskosten</i>		
Overige personeelskosten	50	551
Kantinekosten	-	45
	<u>50</u>	<u>596</u>

**Personeelsleden**

Bij de stichting was in 2012 gemiddeld 1 personeelslid werkzaam (2011: 1). Het betreft enkel de salariskosten van de bestuurder in Nederland.



	2012	2011
	€	€
<b>12. Afschrijvingen</b>		
Materiële vaste activa	34.828	32.555
Boekresultaat	5.859	-11
	<u>40.687</u>	<u>32.544</u>
<b>Overige bedrijfskosten</b>		
<b>13. Huisvestingskosten</b>		
Huur kantoorruimte	3.489	2.000
Dotatie voorziening groot onderhoud gebouwen	34.553	53
	<u>38.042</u>	<u>2.053</u>
<b>14. Inventariskosten</b>		
Reparatie en onderhoud	140	-
<b>15. Publiciteits en wervingskosten</b>		
Reklame Dagbladen	11.127	12.827
Drukkosten nieuwsbrieven en folders	10.102	11.712
Kosten internetsite	352	-
Porti	227	265
Acceptgiro's	3.596	-
	<u>25.404</u>	<u>24.804</u>
<b>16. Vervoerskosten</b>		
Brandstoffen	-	528
Onderhoud	-	300
Lease kosten vervoermiddelen	7.427	4.042
Overige kosten vervoermiddelen	-	13
	<u>7.427</u>	<u>4.883</u>

	2012	2011
	€	€
<b>17. Algemene kosten</b>		
Accountantskosten	2.501	2.479
Administratiekosten	-	1.093
Telefoon en internet	2.149	2.161
Notariële en juridische kosten	1.174	630
Kantoorbenodigdheden/drukwerk	557	4.153
Computerbenodigdheden	460	1.087
Bankkosten rekening-courant	1.678	2.181
Verzekeringen	116	-
Vergaderkosten	313	469
Kontributies/Heffingen/Abonnementen	881	133
Reis- en verblijfkosten	823	446
Reiskosten vergoeding bestuur	1.986	-
Representatiekosten bestuur	304	686
Overige algemene kosten	1	407
	<u>12.943</u>	<u>15.925</u>
<b>18. Diverse lasten</b>		
Dotatie reorganisatie voorziening personeel	<u>38.500</u>	<u>-</u>
<b>19. Financiële baten en lasten</b>		
Koersresultaten stortingen	-8.765	-5.161
Rente spaarrekeningen	259	49
	<u>-8.506</u>	<u>-5.112</u>

## **OVERIGE GEGEVENS**

### **1 Mededeling omtrent het ontbreken van een controleverklaring**

De stichting heeft gebruikgemaakt van de mogelijkheid tot vrijstelling van deskundigenonderzoek op grond van artikel 2:396 lid 7 BW.

### **2 Verwerking van het verlies 2012 en 2011.**

Overeenkomstig de wettelijke bepalingen stelt het bestuur voor het verlies ad €88.598 over 2012 in het boekjaar 2013 in mindering te brengen op het stichtingsvermogen.

De jaarrekening 2011 is vastgesteld tijdens een vergadering door het bestuur van Stichting Jemima gehouden op xxxxxxxxxxxx. Het bestuur heeft de bestemming van het verlies vastgesteld conform het daartoe gedane voorstel.