



Accountantsrapport 2015
Stichting Sociaal Fonds Amersfoort
Amersfoort

Inhoudsopgave

Pagina

Accountantsverslag

1	Opdracht	2
2	Algemeen	3
3	Financiële positie	4

1	Bestuursverslag over 2015	5
---	----------------------------------	---

Jaarrekening

1	Balans per 31 december 2015	13
2	Winst-en verliesrekening over 2015	15
3	Kasstroomoverzicht over 2015	16
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	17
5	Toelichting op de balans per 31 december 2015	19
6	Toelichting op de winst-en verliesrekening over 2015	22

Overige gegevens

1	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	25
---	---	----

Accountantsverslag



Stichting Sociaal Fonds Amersfoort
Nieuweweg 5
3811 EW Amersfoort

Ons kenmerk : NPe/453273
Onderwerp : Jaarrekening 2015
Datum : 29 maart 2016

Geacht Bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2015 met betrekking tot uw stichting.

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2015 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 135.479 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € 14.004, gecontroleerd.

Voor de controleverklaring verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Overige gegevens" op pagina 25 van dit rapport.



Algemeen

Bedrijfsgegevens

De activiteiten van Stichting Sociaal Fonds Amersfoort bestaan voornamelijk uit:

- het verlenen van financiële hulp aan inwoners van de gemeente Amersfoort die in een acute financiële noodsituatie zijn geraakt, waardoor het persoonlijke functioneren en/of het functioneren als gezin in het geding is en de maatschappelijke participatie sterk belemmerd wordt;
- het financieel steunen van initiatieven in de gemeente Amersfoort, die in algemene zin bijdragen aan armoedebestrijding en armoedepreventie.

Oprichting stichting

Bij notariële akte d.d. 5 juni 2014 verleden voor notaris mr. Casper Michael Jones te Amersfoort is opgericht de stichting Stichting Sociaal Fonds Amersfoort. De activiteiten worden met ingang van voornoemde datum / respectievelijk eerdere datum gedreven voor rekening en risico van de stichting Stichting Sociaal Fonds Amersfoort.

Vaststelling jaarrekening voorgaand boekjaar

Door het bestuur is de jaarrekening 2014 vastgesteld en goedgekeurd.

Conform het voorstel van de directie is besloten het batig saldo ten gunste te brengen van de overige reserves. Dit voorstel was reeds als zodanig in de jaarrekening verwerkt.

Financiële positie

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2015		31-12-2014	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Kapitaal		16.896		2.892
		<u> </u>		<u> </u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	115.898		46.341	
Liquide middelen	<u>19.581</u>		<u>9.860</u>	
		135.479		56.201
Af: kortlopende schulden		118.583		53.309
		<u> </u>		<u> </u>
Werkkapitaal		<u>16.896</u>		<u>2.892</u>

 Met vriendelijke groet,
 Accountants + Adviesgroep Los B.V.



drs. P.J.C. Lutikholt-Weijers RA

BESTUURSVERSLAG OVER 2015

*“Ik vind dat wij in een rijk land als Nederland de basale voorzieningen toegankelijk moeten maken.”
meent voorzitter Joke de Kock van brancheorganisatie NVVK voor de schuldhulpverlening.*

Sociaal Fonds Amersfoort 2014 en 2015

In juni 2014 werd het Sociaal Fonds Amersfoort (SFA) opgericht met twee doelstellingen:

1. Financiële hulp bieden aan inwoners van Amersfoort die tijdelijk geen inkomen hebben en daardoor tijdelijk niet over voldoende middelen beschikken om hun eerste levensbehoefte te betalen: door middel van het **Overbruggingsfonds**.
2. Incidentele financiële steun geven aan nieuwe initiatieven en projecten in de stad die bijdragen aan armoedepreventie en armoedebestrijding: door middel van het **Ontwikkelfonds**.

Na haar start in juli 2014 heeft het Sociaal Fonds Amersfoort zich langzaam ontwikkeld en een min of meer vaste plek verworven in het veld van organisaties die betrokken zijn bij armoedepreventie en armoedebestrijding in Amersfoort.

In overleg met de gemeente Amersfoort en de diverse intermediaire organisaties in de stad is scherp gekeken naar de zogenoemde gaten in het vangnet voor kwetsbaren in de stad. Daar waar in eerste instantie in het veld en bij de politiek nog getwijfeld werd aan een juiste afstemming tussen voorzieningen in de stad, is medio 2015 door alle betrokkenen geconstateerd dat Amersfoort een dekkend vangnet kent aan hulpverlening en dat het Overbruggingsfonds een duidelijke toegevoegde waarde heeft en hulp biedt bij hele specifieke gevallen. In 2015 zijn na afweging door het bestuur, vierenzeventig aanvragen gehonoreerd met een overbruggingsbijdrage.

Met het oog op het aanjagen van vernieuwingen op gebied van armoedebestrijding in Amersfoort, is gezocht naar verbindingen in de stad. In samenwerking met Matchpoint en PactSamSam is bijvoorbeeld in oktober een werkconferentie georganiseerd met als doel om organisaties bij elkaar te brengen en nieuwe initiatieven te ontplooiën. Deze werkconferentie en andere gelegde verbindingen in de stad, hebben geleid tot een aantal extra aanvragen bij het Ontwikkelfonds. In 2015 zijn in totaal zeven initiatieven ondersteund vanuit het Ontwikkelfonds.

In 2015 is gericht aandacht besteed aan het verbeteren van het functioneren van het SFA. Zo is in overleg met het veld en betrokken intermediairs gewerkt aan het versimpelen van de aanvraagprocedures en is ingezoomd op specifieke vraagstukken die leven bij diverse doelgroepen zoals bijvoorbeeld bij vrijgekomen gedetineerden of Amersfoorters die tussen twee uitkeringssituaties inzetten..

Verder is ingestoken op het vergroten van de bekendheid van het SFA en het sociale vangnet in de gemeente Amersfoort. Naast reguliere media-aandacht, is gericht ingestoken op het informeren van het professionele netwerk over de mogelijkheden en positie van het Overbruggingsfonds. Tevens is in overleg met de Gemeente Amersfoort en PactSamSam aangestuurd op de start van een communicatiecampagne rond het vangnet voor kwetsbaren in Amersfoort. PactSamSam zal deze campagne voorbereiden. Het SFA heeft toegezegd in een belangrijk deel van de kosten van deze campagne bij te dragen om daarmee de mogelijkheden en kansen SFA helder 'op de kaart' te zetten.

In 2015 hebben enkele wijzigingen plaatsgevonden in het bestuur. Ingrid Bos heeft vanwege haar drukke professionele werkzaamheden, haar inzet als secretaris van het bestuur moeten staken. Christien Kuysters is bereid gevonden om de vrijgekomen positie in het bestuur op zich te nemen.



Vanaf februari 2016 zal het bestuur worden ondersteund door Lya Stam in de rol van coördinator Sociaal Fonds Amersfoort.

Bestuur Sociaal Fonds Amersfoort:

Aart Veldhuizen, voorzitter
Christien Kuysters, secretaris en communicatie
Gert van den Berg, penningmeester
Florens Booij, portefeuille Overbruggingsfonds
Henk Pullen, portefeuille Ontwikkelfonds

Overbruggingsfonds

Het Overbruggingsfonds is bedoeld voor inwoners van Amersfoort die snel financiële hulp nodig hebben, omdat zij tijdelijk onvoldoende inkomen hebben voor hun eerste levensbehoeften. Dat kan bijvoorbeeld komen doordat:

- de uitslag van een aanvraag voor een voorliggende voorziening (bijvoorbeeld een uitkering) op zich laat wachten;
- een aanvraag bij een ander fonds loopt waarover niet tijdig kan worden besloten;
- of wanneer er acute problemen zijn ontstaan, doordat er beslag is gelegd of toeslagen zijn verrekend, waardoor er tijdelijk niet in de eerste levensbehoeften kan worden voorzien.

Deze hulp is in principe een lening. Als blijkt dat terugbetaling van de lening redelijkerwijs niet mogelijk is, kan deze lening worden omgezet in een gift.

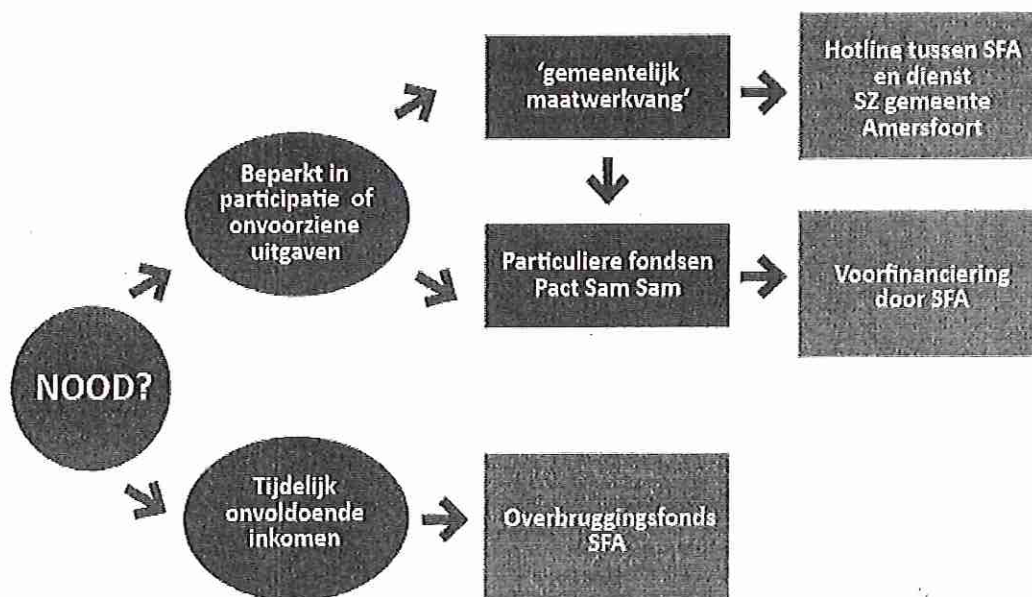
De financiële hulp is bedoeld voor de kosten van de eerste levensbehoeften: drinkwater, voedsel, kleding, huisvesting en gezondheidszorg

Voorwaarden:

- het is een acute financiële noodsituatie,
- de uitgave is noodzakelijk,
- voorliggende voorzieningen – zoals een uitkering – zijn nog niet beschikbaar,
- het gaat niet om aflossing van schulden,
- de ontvanger woont in Amersfoort,
- De aanvraag voor een bijdrage wordt door een intermediair gedaan. In 2015 ontving SFA aanvragen van: Aanzien, Arbeidsintegratie, Bewindvoering.nl, Budgetcoach, daklozenopvang Kwintes, Diaconaal sociaal bureau Amersfoort, Jongerenloket UWV, Leger des Heils, Plasbewindvoering, Stadring51, Stadsbank Apeldoorn, Voedselfocus, en de wijkteams Binnenstad, Kattenbroek, Kruiskamp, Liendert, Rustenburg, Schothorst en Soesterkwartier.

Het Overbruggingsfonds streeft er naar om binnen maximaal 3 werkdagen te berichten over een toekenning dan wel afwijzing. In uitzonderlijke gevallen kan deze termijn ook worden verkort en is het mogelijk om binnen 24 uur tot een uitbetaling over te gaan.

Positie Overbruggingsfonds



Het SFA streeft naar een goede borging van haar dienstverlening binnen de reguliere hulpverlening vanuit organisaties als de Sociale Wijkteams, Kwintess, Stadsring 51, Voedsel focus, Beweging 3.0 en het jongerenloket van het UWV. Om die reden kunnen cliënten alleen een aanvraag indienen via een intermediair/hulpverlener.

Resultaten in 2015

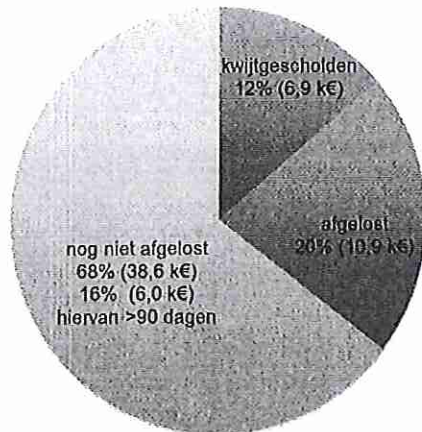
In totaal zijn er in 2015 69 aanvragen bij het Overbruggingsfonds binnen gekomen. Onderstaande tabel geeft een overzicht hoe deze aanvragen zijn verwerkt.

		%	bedrag
toegekend	44	61%	€ 39.060,82
doorverwezen en betaald door SZ	6	3%	€ 1.885,66
Ingetrokken	10	16%	€ 9.871,29
afgewezen	9	20%	€ 13.004,11
Totaal aantal aanvragen	69	100%	€ 63.821,88

Van de tien ingetrokken aanvragen, ging het in zes gevallen om een situatie waarin de lening uiteindelijk toch niet nodig bleek te zijn, omdat het probleem al op een andere manier was opgelost. Bij de negen afgewezen aanvragen, ging het of wel om gevallen waarin er geen sprake was van acute nood, of om gevallen waarin er sprake was van een situatie die niet werd veroorzaakt door tijdelijk onvoldoende inkomen.

In totaal is er in 2015 voor € 39.060,82 aan leningen verstrekt. De kleinste verstrekte lening bedroeg € 200; het hoogste bedrag was € 2.222 en het gemiddelde leenbedrag was € 883,53.

Vanaf de start van het Overbruggingsfonds op 1 juli 2014 tot aan 31 december 2015 is er in totaal voor € 56.525 aan leningen verstrekt. De verdeling qua terugbetaalde, kwijtgescholden en nog niet afgeloste leningen ziet er als volgt uit:



Vergelijking met 2014

Wanneer we de resultaten uit 2015 vergelijken met die uit 2014 (waarbij moet worden opgemerkt, dat het fonds pas halverwege het jaar opgericht werd) valt op dat het aantal afgewezen aanvragen sterk is gedaald. Daar waar in 2014 nog 29% van alle aanvragen werd afgewezen, is dat percentage in 2015 gedaald tot 13%. Dat betekent dat het Overbruggingsfonds steeds minder aanvragen binnen krijgt, die buiten de doelstellingen van het fonds vallen en waarmee kan worden geconcludeerd, dat de positie van het Overbruggingsfonds in het totale vangnet aan armoede gerelateerde voorzieningen steeds duidelijker wordt. Verder valt op dat het gemiddelde leenbedrag met 15% is gestegen van € 767 naar € 883.

Doelstellingen voor 2016

Medio 2015 is ingezet op het verder versimpelen van de aanvraagprocedure, waarbij onder andere het aantal verplicht aan te leveren documenten sterk is gereduceerd. Het SFA laat daarmee zien dat het vertrouwen heeft in het oordeel en de juiste intenties van de aanvragende intermediairs. Dit heeft geleid tot een procedure, waarbij enerzijds voldoende waarborgen zijn ingebouwd, maar anderzijds het indienen van een aanvraag veel minder tijdrovend is geworden.

De versimpeling heeft er tevens toe geleid, dat in de tweede helft van 2015 het aantal aanvragen bijna is verdubbeld. Voor 2016 verwachten wij - mede gezien het aantal aanvragen in de eerste twee maanden van 2016 - deze lijn te kunnen doortrekken.

Daarnaast gaan we verder met het gericht contact leggen en onderhouden met relevante intermediaire organisaties over de mogelijkheden van het Overbruggingsfonds.

Ontwikkelfonds

Het Ontwikkelfonds is gericht op het aanjagen van armoedepreventie en vernieuwingen op het gebied van armoedebestrijding in Amersfoort. Nieuwe initiatieven kunnen ter ondersteuning en opstart een beroep doen op het Sociaal Fonds Amersfoort. In principe staat het Ontwikkelfonds open voor elk vernieuwend initiatief dat bijdraagt aan preventie en bestrijden van armoede in Amersfoort.

In 2015 zijn er negentien initiatieven aangedragen om voor steun in aanmerking te komen. In totaal is daarbij voor een bedrag van € 273.825 aan ondersteuning gevraagd. Het blijkt echter dat het gros van de initiatieven dat wordt ingediend, nog niet concreet genoeg is om tot uitvoering over te gaan. Veelal zijn initiatiefnemers nog zoekende naar een juiste uitvoeringsvorm of is additionele financiering nodig voor het initiatief.

Het SFA probeert actief mee te denken met de initiatiefnemers over het vergroten van kansen op succes van een initiatief. Daarbij wordt getracht initiatieven aan elkaar te koppelen, zodat ze er een bredere basis is en meer kans op een structurele dekking van de kosten. Een verzoek tot ondersteuning dat nog niet concreet is genoeg voor uitvoering, wordt dan ook niet meteen afgewezen.

Uiteraard zijn er ook initiatieven die niet aan de doelstelling van het SFA voldoen. Deze zijn dan ook afgewezen of hebben zich teruggetrokken. In totaal betrof dit drie aanvragen, waarmee een bedrag gemoeid was van in totaal € 7.000.

Zeven initiatieven zijn in 2015 gehonoreerd vanuit het Ontwikkelfonds. In totaal is daarbij een bedrag gehonoreerd van € 80.062. Met deze initiatieven wordt op diverse terreinen in de stad nu een impuls gegeven aan armoedepreventie en -armoedebestrijding. Op de website van het SFA staan een aantal voorbeelden van initiatieven die ondersteund worden vanuit het Ontwikkelfonds.

In 2015 is geïnvesteerd om meer aandacht te krijgen voor het Ontwikkelfonds. Zo is er op verschillende momenten media-aandacht gegenereerd voor nieuwe initiatieven die steun ontvingen en zijn betrokkenen in het veld gericht geïnformeerd over de mogelijkheden van het Ontwikkelfonds. Daarnaast is gestuurd op het leggen van verbindingen tussen organisaties in het veld. Zo is er een drukbezochte werkconferentie over armoedebestrijding georganiseerd in oktober 2015 in samenwerking met PactSamSam en is opdracht gegeven aan Stadslab033 tot het leggen van verbindingen tussen diverse instellingen in de stad met als doel om nieuwe initiatieven op gebied van armoedebestrijding aan te jagen en te concretiseren.

Ofschoon met het Ontwikkelfonds getracht wordt armoedebestrijding in de meest brede zin een impuls te geven, is in overleg met het veld ook bekeken welke thema's op dit moment meer aandacht zouden moeten krijgen.

Tijdens de drukbezochte werkconferentie hebben diverse professionals en vrijwilligers uit het veld hun visie naar voren gebracht. Uit een verkenning op die dag kwam naar voren dat op korte termijn meer aandacht zouden moeten worden besteed aan:

- het inzichtelijk maken en bij elkaar brengen van de vraag naar ondersteuning en het beschikbare aanbod in de stad,
- het verbeteren van de kansen op inkomen,
- het ondersteunen van de transformatie rond de WMO,
- het versterken van de ontwikkelkansen van kinderen.

De focus die het veld heeft aangebracht zal in 2016 een leidraad zijn bij het verder aanjagen van vernieuwingen in de stad op het gebied van armoedebestrijding.

Toelichting op de Jaarrekening

In het boekjaar is in totaal € 119.122,82 aan leningen, donaties en aanjaagvergoedingen toegezegd. Naast dat er vanuit het Ontwikkelfonds donaties aan projecten van initiatiefnemers worden toegekend, worden er ook uitgaven gedaan om samenwerking tussen verschillende organisaties op het gebied van armoedebestrijding te stimuleren en het bestaan van het Sociaal Fonds Amersfoort onder de aandacht te brengen. Als voorbeeld noemen wij -in 2015- de al eerder vermelde werkconferentie en het presenteren van voorbeeld projecten in de lokale media.

De kosten van de uitvoering van de werkzaamheden bedroegen ruim € 38.000. De aanloopfase, waarin SFA zich in 2015 nog bevond, het opzetten van een doelmatige en transparante financiële administratie en van een efficiënte uitvoering brachten kosten met zich mee. Het bestuur van SFA verwacht, dat de verhouding tussen doelbestedingen en de daarvoor benodigde kosten in het jaar 2016 verder zal verbeteren. De vereenvoudigde aanvraag procedure en de inmiddels beschikbare operationele procedures en systemen maken het mogelijk een grotere hoeveelheid aanvragen bij beide fondsen te verwerken.

De kosten bestaan uit een aantal categorieën:

- de kosten van het beoordelen en verwerken van de aanvragen door Stadsring 51
- de kosten van de ondersteuning van het bestuur, dat uit onbezoldigde vrijwilligers bestaat,
- de administratie- en accountantskosten, nodig om op een transparante manier, verantwoording af te (kunnen) leggen over de besteding van de gemeenschapsgelden, die SFA beheert.

Enkelvoudige jaarrekening 2015

Balans per 31 december 2015
 (na winstbestemming)

	<u>31 december 2015</u>		<u>31 december 2014</u>	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vlottende activa				
Vorderingen	(1)			
Leningen u/g		19.317		13.378
Vorderingen		<u>96.581</u>		<u>32.963</u>
		115.898		46.341
Liquide middelen	(2)			
		19.581		9.860
		<u>135.479</u>		<u>56.201</u>

PASSIVA

	<u>31 december 2015</u>		<u>31 december 2014</u>	
	(3) €	€	€	€
Reserves en fondsen				
Algemene reserve		16.896		2.892
Kortlopende schulden	(4)			
Crediteuren		675		363
Overige schulden en overlopende passiva		<u>117.908</u>		<u>52.946</u>
		118.583		53.309
		<u>135.479</u>		<u>56.201</u>

Winst-en verliesrekening over 2015

		Realisatie 2015	Begroting 2015	Realisatie 2014
	€	€	€	€
Baten				
Subsidies en donaties	(5)	95.000	-	35.000
Rente opbrengsten	(6)	63.506	65.925	32.963
Som der baten		158.506	65.925	67.963
Lasten				
Doelbestedingen Ontwikkelfonds	(7)	80.062	-	40.500
Beheer en administratie				
Kwijtscheldingen en voorzieningen	(8)	26.239	-	926
Overige bedrijfskosten	(9)	38.137	35.639	23.580
Bankkosten en ontvangen rente	(10)	64	160	65
		64.440	35.799	24.571
		144.502	35.799	65.071
Saldo		14.004	30.126	2.892

Kasstroomoverzicht over 2015

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2015		2014	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Resultaat		14.068		2.957
Aanpassingen voor:				
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen		-69.557		-46.341
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)		65.274		53.309
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		9.785		9.925
Bankkosten en ontvangen rente spaarrekening		-64		-65
Kasstroom uit operationele activiteiten		9.721		9.860

Samenstelling geldmiddelen

	2015		2014	
	€	€	€	€
Liquide middelen per 1 januari		9.860		-
Mutatie liquide middelen		9.721		9.860
Geldmiddelen per 31 december		19.581		9.860

Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling

Algemeen

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. 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.

Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

Vorderingen en overlopende activa

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden separaat in mindering gebracht.

Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde. Indien middelen niet ter vrije beschikking staan, dan wordt hiermee bij de waardering rekening gehouden.

Langlopende en kortlopende schulden

Opgenomen leningen en schulden worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Grondslagen voor resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en verrichte diensten enerzijds, en anderzijds de lasten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen.

Resultaatbepaling

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de op het verslagjaar betrekking hebbende baten en lasten met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

Bankkosten en ontvangen rente

De rentebaten en de bankkosten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en bankkosten van de spaarrekening en rekening-courant bank.

Toelichting op de balans per 31 december 2015
Activa

Vlottende activa

1. Vorderingen

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Leningen u/g		
Leningen u/g	38.634	13.378
Voorziening leningen u/g	-19.317	-
	<u>19.317</u>	<u>13.378</u>
Vorderingen		
Rente op spaarrekening	112	-
Vordering gemeente Amersfoort	96.469	32.963
	<u>96.581</u>	<u>32.963</u>
2. Liquide middelen		
ABN AMRO, bestuurrekening	4.581	9.860
ABN AMRO, bestuur spaarrekening	15.000	-
	<u>19.581</u>	<u>9.860</u>

Passiva
3. Eigen vermogen

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	€	€
Algemene reserve		
Stand per 1 januari	2.892	-
Resultaatbestemming	14.004	2.892
Stand per 31 december	<u>16.896</u>	<u>2.892</u>

4. Kortlopende schulden

	<u>31-12-2015</u>	<u>31-12-2014</u>
	€	€
Crediteuren		
Crediteuren	<u>675</u>	<u>363</u>
Overige schulden		
Toegezegde leningen	<u>4.180</u>	<u>-</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Accountantskosten	2.645	2.645
Uitvoeringskosten	21.498	9.801
Ontwikkelfonds	89.585	40.500
	<u>113.728</u>	<u>52.946</u>

Niet in de balans opgenomen verplichtingen en activa

Subsidie Gemeente Amersfoort

Door de Gemeente Amersfoort is een incidentele subsidie van € 1,5 miljoen verleend ten behoeve van de uitvoering van het Overbruggingsfonds en Ontwikkelfonds. De subsidie wordt verstrekt in een periode van minimaal vijf jaar door een jaarlijks voorschot van maximaal € 300.000. Er is reeds tot en met boekjaar 2015 € 125.000 aan subsidie afgeroepen.

Toelichting op de winst-en verliesrekening over 2015

	Realisatie 2015	Begroting 2015	Verschil 2015	Realisatie 2014
	€	€	€	€
5. Subsidies en donaties				
Ontvangen subsidies gemeente Amersfoort	90.000	-	90.000	35.000
Ontvangen donatie	5.000	-	5.000	-
	<u>95.000</u>	<u>-</u>	<u>95.000</u>	<u>35.000</u>
6. Rente opbrengsten				
Rente opbrengsten gemeente Amersfoort	<u>63.506</u>	<u>65.925</u>	<u>-2.419</u>	<u>32.963</u>
7. Doelbestedingen Ontwikkelfonds				
Donaties	68.825	-	68.825	40.500
Aanjaagvergoedingen	11.237	-	11.237	-
	<u>80.062</u>	<u>-</u>	<u>80.062</u>	<u>40.500</u>
8. Kwijtscheldingen en voorzieningen				
Kwijtgescholden leningen	6.922	-	6.922	926
Voorziening leningen u/g	19.317	-	19.317	-
	<u>26.239</u>	<u>-</u>	<u>26.239</u>	<u>926</u>
Personeelsleden				
Bij de Stichting waren in 2015 geen werknemers werkzaam (2014: geen).				
9. Overige bedrijfskosten				
<i>Kantoorlasten</i>				
Porti	1.266	-	1.266	-
Contributies en abonnementen	25	-	25	-
	<u>1.291</u>	<u>-</u>	<u>1.291</u>	<u>-</u>
<i>Algemene kosten</i>				
Accountantskosten	3.509	2.000	1.509	3.779
Administratiekosten	4.275	780	3.495	113
Uitvoeringskosten	26.845	32.359	-5.514	17.067
Notariskosten	646	-	646	1.877
Bestuurskosten	400	500	-100	744
Overige algemene lasten	1.171	-	1.171	-
	<u>36.846</u>	<u>35.639</u>	<u>1.207</u>	<u>23.580</u>

	<u>Realisatie 2015</u>	<u>Begroting 2015</u>	<u>Verschil 2015</u>	<u>Realisatie 2014</u>
	€	€	€	€
10. Bankkosten en ontvangen rente				
Bankkosten en ontvangen rente spaarrekening	-64	-160	96	-65

Overige gegevens

Overige gegevens

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan het bestuur van Stichting Sociaal Fonds Amersfoort

Verklaring betreffende de jaarrekening

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2015 van Stichting Sociaal Fonds Amersfoort te Amersfoort gecontroleerd. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2015 en de winst-en-verliesrekening over 2015 met de toelichting, waarin zijn opgenomen een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

Verantwoordelijkheid van het bestuur

Het bestuur van de stichting is verantwoordelijk voor het opmaken van de jaarrekening die het vermogen en het resultaat getrouw dient weer te geven, alsmede voor het opstellen van het jaarverslag, beide in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. Het bestuur is tevens verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing als het noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fraude of fouten.

Verantwoordelijkheid van de accountant

Onze verantwoordelijkheid is het geven van een oordeel over de jaarrekening op basis van onze controle. Wij hebben onze controle verricht in overeenstemming met Nederlands recht, waaronder de Nederlandse controlestandaarden. Dit vereist dat wij voldoen aan de voor ons geldende ethische voorschriften en dat wij onze controle zodanig plannen en uitvoeren dat een redelijke mate van zekerheid wordt verkregen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat het uitvoeren van werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de bedragen en de toelichtingen in de jaarrekening. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de door de accountant toegepaste oordeelsvorming, met inbegrip van het inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat als gevolg van fraude of fouten.

Bij het maken van deze risico-inschattingen neemt de accountant de interne beheersing in aanmerking die relevant is voor het opmaken van de jaarrekening en voor het getrouwe beeld daarvan, gericht op het opzetten van controlewerkzaamheden die passend zijn in de omstandigheden. Deze risico-inschattingen hebben echter niet tot doel een oordeel tot uitdrukking te brengen over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting. Een controle omvat tevens het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en van de redelijkheid van de door het bestuur van de stichting gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van het algehele beeld van de jaarrekening.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om een onderbouwing voor ons oordeel te bieden.

Oordeel betreffende de jaarrekening

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Sociaal Fonds Amersfoort te Amersfoort per 31 december 2015 en van het resultaat over 2015 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

Verklaring betreffende overige bij of krachtens de wet gestelde eisen

Ingevolge artikel 2:393 lid 5 onder e en f BW vermelden wij dat ons geen tekortkomingen zijn gebleken naar aanleiding van het onderzoek of het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, overeenkomstig Titel 9 Boek 2 BW is opgesteld, en of de in artikel 2:392 lid 1 onder b tot en met h BW vereiste gegevens zijn toegevoegd. Tevens vermelden wij dat het jaarverslag, voor zover wij dat kunnen beoordelen, verenigbaar is met de jaarrekening zoals vereist in artikel 2:391 lid 4 BW.

Amersfoort, 29 maart 2016

Accountants + Adviesgroep Los B.V.

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'P.J.C. Luttikholt-Weijers'.

drs. P.J.C. Luttikholt-Weijers RA