



Accountantsrapport 2016

Stichting Sociaal Fonds Amersfoort

Amersfoort

Inhoudsopgave

Pagina

Accountantsrapport

1	Opdracht	2
2	Algemeen	3

1	Bestuursverslag over 2016	4
---	----------------------------------	---

Jaarrekening

1	Balans per 31 december 2016	15
2	Staat van baten en lasten over 2016	17
3	Kasstroomoverzicht over 2016	18
4	Grondslagen voor waardering en bepaling saldo	19
5	Toelichting op de balans per 31 december 2016	21
6	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2016	24

Overige gegevens

1	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	27
---	---	----

Accountantsrapport



Stichting Sociaal Fonds Amersfoort
Nieuweweg 5
3811 EW Amersfoort

Ons kenmerk : NPe/453273
Onderwerp : Jaarrekening 2016
Datum : 20 maart 2017

Geacht Bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2016 met betrekking tot uw stichting.

Opdracht

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2016 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 210.586 en de staat van baten en lasten sluitende met een saldo van € 116.496, gecontroleerd.

Voor de controleverklaring verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Overige gegevens" op pagina 27 van dit rapport.

SRA

SpaceLab 12
T (033) 460 38 38
E info@los.nl



3824 MR Amersfoort
F (033) 460 38 33
I www.los.nl

Accountants + Adviesgroep Los B.V., IBAN: NL16ABNA0445385375, BIC: ABNANL2A
Handelsregister Amersfoort 32095682, Beconnummer 416.022

Op al onze werkzaamheden zijn onze algemene voorwaarden van toepassing. Deze liggen ter inzage op ons kantoor en worden u op verzoek gratis toegezonden.

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 2015 vastgesteld en goedgekeurd.

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

BESTUURSVERSLAG OVER 2016

Bij de meeste hoofdpersonen met schulden komen steeds weer nieuwe brieven met aanmaningen boven water, die ze niet eens meer openen. Maar ook het gedrag van de schuldeisers is verre van rationeel. Het heeft geen zin om steeds nieuwe hoge rekeningen te sturen, en elk exploit op te hogen tot wel drie, vier keer de oorspronkelijke schuld. En toch dendert die machine maar door, en houden de hulpverleners symposia over de last van schulden, die zelfs het IQ zou verlagen. Hier is het niet alleen het wantrouwen en de ambtelijke onmacht, maar ook wel degelijk de armoede en de ongelijkheid die de mensen murw maken.

Uit de documentaireserie 'Schuldig' uitgezonden in november en december 2016

Sociaal Fonds Amersfoort 2016

Armoede staat anno 2016 terecht in de belangstelling. Niet alleen de documentaire serie 'Schuldig' toont dit aan maar ook vele initiatieven in Nederland zoals: De Goede Gier, Kansen voor Kinderen en de discussie rondom het basisinkomen en. Er is meer armoede in Nederland dan velen denken. In Amersfoort is het niet anders.

Sociaal Fonds Amersfoort is 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**. 

Navraag bij betrokkenen leert, dat het Sociaal Fonds een vaste plek verworven heeft in het veld van organisaties die betrokken zijn bij armoedepreventie en armoedebestrijding in Amersfoort. Er wordt geconstateerd dat Amersfoort een dekkend vangnet kent aan financiële hulpverlening waarin het Overbruggingsfonds een duidelijke toegevoegde waarde heeft en hulp biedt bij hele specifieke gevallen. In 2016 zijn na afweging door het bestuur 53 aanvragen gehonoreerd met een overbruggingsbijdrage.

Om vernieuwingen op het gebied van armoedebestrijding in Amersfoort te initiëren, is gezocht naar verbindingen in de stad. In samenwerking met StadsLab033 is bijvoorbeeld een werkatelier georganiseerd met als doel jonge organisaties bij elkaar te brengen en nieuwe initiatieven te ontplooien. Uit deze bijeenkomsten zijn samenwerkingen ontstaan. Deze hebben weer geleid tot aanvragen bij het Ontwikkelfonds.

In 2016 hebben coördinator en penningmeester veel tijd besteed aan het beveiligen van de digitale systemen en andere maatregelen om te voldoen aan de eisen van de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

Verder is ingestoken op het vergroten van de bekendheid van het SFA met name door zichtbaar te zijn op activiteiten van collega organisaties in de stad: op elke bijeenkomst was een afvaardiging van het Sociaal Fonds aanwezig. Met flyers en een banner wisten we attentie te krijgen. Ook dit leidde tot nieuwe aanvragen. Met een inhoudelijk artikel in Amersfoort NU hebben Florens Booij en Henk Pullen verwoord waar het Sociaal Fonds voor staat.

In 2017 zal het Sociaal Fonds energie steken in het opstarten van de samenwerking met 'In de buurt 033', zij zijn immers de partner waarvan we verwachten dat zij voor veel aanvragen voor het Overbruggingsfonds zullen zorgen.

Sociaal Fonds Amersfoort heeft StadsLab033 opdracht gegeven om de samenwerking van partijen in het veld in kaart te brengen. De resultaten hiervan zullen worden gepresenteerd tijdens een stadsbrede conferentie.



In 2016 is de samenstelling van het bestuur niet veranderd. Florens Booij, Henk Pullen en Aart Veldhuizen hebben een tweede periode als bestuurder bij het Sociaal Fonds Amersfoort geaccepteerd.

Bestuur Sociaal Fonds Amersfoort:

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

Lya Stam, coördinator

Overbruggingsfonds

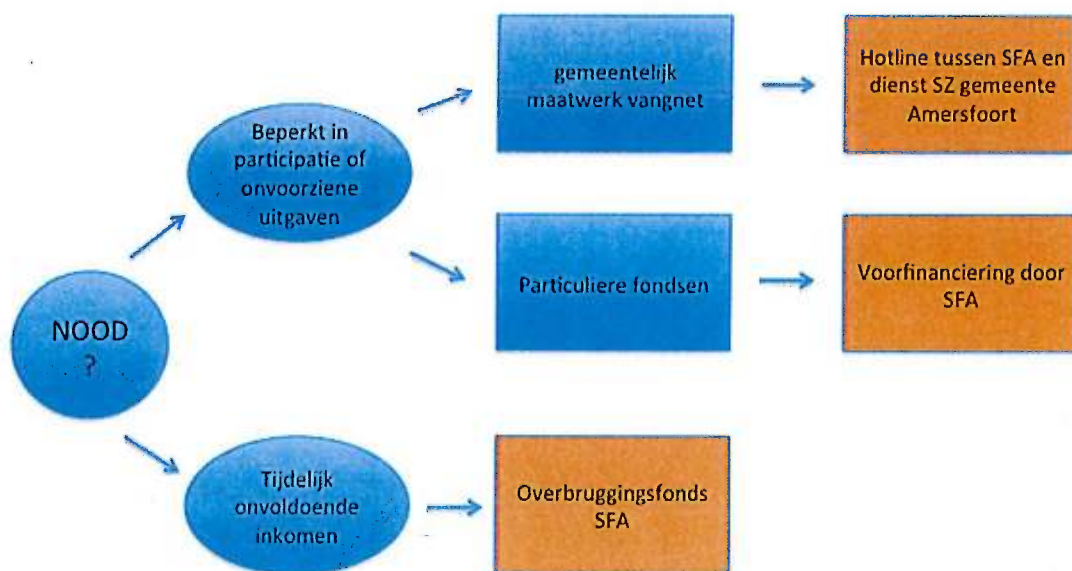
Het Overbruggingsfonds is bedoeld voor inwoners van Amersfoort, die snel financiële hulp nodig hebben, wanneer zij tijdelijk onvoldoende inkomen hebben voor hun eerste levensbehoeften. Dat kan bijvoorbeeld komen doordat:

- 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;
- 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

Het Overbruggingsfonds streeft er naar om binnen maximaal drie 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 van het Overbruggingsfonds binnen het Amersfoortse vangnet



Voorwaarden waaraan een aanvraag dient te voldoen:

- 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 de gemeente Amersfoort,
- de aanvraag voor een bijdrage wordt door een intermediair gedaan.

Het SFA streeft naar een goede borging van haar dienstverlening binnen de reguliere hulpverlening vanuit organisaties zoals de Sociale Wijkteams, Kwintes, 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 2016

In 2016 ontving SFA aanvragen van 22 verschillende intermediairs: Aanzien, Amerpoort, Arbeidsintegratie (gemeente Amersfoort), Daklozenopvang Kwintes, Diaconaal Sociaal Bureau Amersfoort, Geldloket, Leger des Heils, MBC bewindvoering, 's Heerenloo, Stadsring51, Stichting Bewindvoering, Sociale Zaken (gemeente Amersfoort), Victas, Voedselfocus Amersfoort, Welzin, en de wijkteams Buitengebied Nieuwland, Kattenbroek, Kruiskamp, Liendert, Schothorst, Soesterkwartier en Vathorst.

Samen waren deze intermediairs goed voor 76 aanvragen. Onderstaande tabel geeft een overzicht hoe deze aanvragen zijn verwerkt.

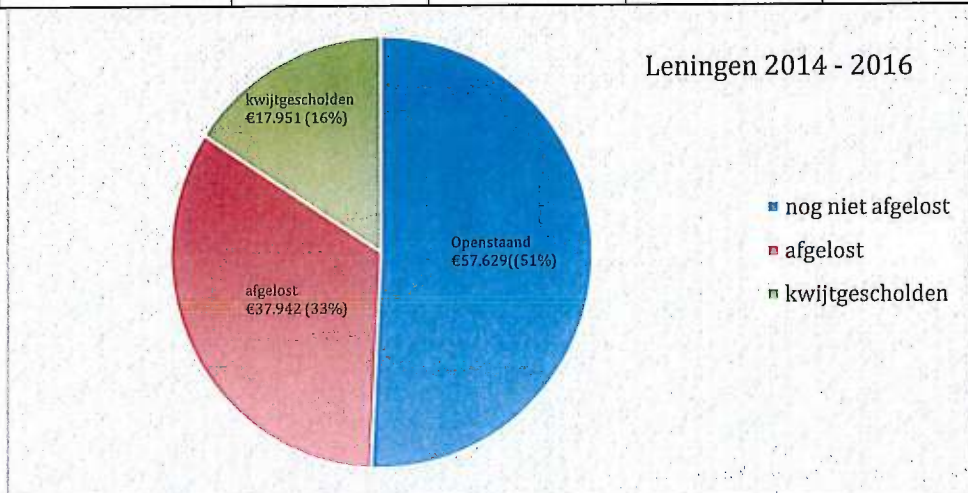
	aantal	%	bedrag
Toegekend	53	70%	€ 56.810
Ingetrokken	16	21%	€ 10.911
Afgewezen	7	9%	€ 7.528
Totaal aantal aanvragen	76	100%	€ 75.249

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

In totaal is er in 2016 voor € 56.809,52 aan leningen verstrekt. De kleinste verstrekte lening bedroeg € 300; het hoogste bedrag was € 3.000 en het gemiddelde leenbedrag was € 1.071,88.

Vanaf de start van het Overbruggingsfonds op 1 juli 2014 tot aan 31 december 2016 is er in totaal voor € 113.522 aan leningen verstrekt. De verdeling qua terugbetaalde, kwijtgescholden en nog niet afgeloste leningen ziet er als volgt uit:

	2014	2105	2016	totaal
totaal verstrekt	€ 17.651	€ 39.061	€ 56.810	€ 113.522
openstaand	€ -	€ 19.115	€ 38.514	€ 57.629
afgelost	€ 6.017	€ 14.409	€ 17.516	€ 37.942
kwijtgescholden	€ 11.634	€ 5.537	€ 780	€ 17.951





Vergelijking met 2015

Wanneer we de resultaten uit 2016 vergelijken met die uit 2015, valt op dat het aantal afgewezen aanvragen verder is gedaald. Daar waar in 2014 nog 29% van alle aanvragen werd afgewezen en in 2015 13%, ligt het percentage in 2016 op slechts 9%. Dat betekent dat het Overbruggingsfonds nauwelijks nog aanvragen binnenkrijgt, die buiten de doelstellingen van het fonds vallen. Dat rechtvaardigt de conclusie, dat de positie van het Overbruggingsfonds in het totale vangnet aan armoede gerelateerde voorzieningen voor de meeste intermediairs inmiddels duidelijk is. Verder valt op dat het gemiddelde leenbedrag wederom flink gestegen is van € 883 naar € 1.072, een stijging van ruim 20%.

Doelstellingen voor 2017

Voor 2017 ligt de focus van het overbruggingsfonds onverminderd op het verder zichtbaar maken van de mogelijkheden van het fonds onder alle intermediairs in de stad Amersfoort. Daarbij denken wij in het bijzonder aan de nieuwe welzijnsorganisatie Indebuurt033 die per 1 januari 2017 van start is gegaan. Het is onze verwachting dat wij via Indebuurt033 een groot aantal aanvragen voor het Overbruggingsfonds kunnen verwachten.

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 donatie aanvragen bij het Sociaal Fonds Amersfoort. In principe staat het Ontwikkelfonds open voor elk vernieuwend initiatief dat op duurzame wijze bijdraagt aan preventie en bestrijden van armoede in Amersfoort.

In 2016 zijn er 19 initiatieven aangedragen om voor een donatie in aanmerking te komen. In totaal is daarbij voor een bedrag van € 398.945,43 aan ondersteuning gevraagd. Net als in 2015 is gebleken dat een deel 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. Een enkel initiatief werd slechts ten dele gehonoreerd waarbij uitbetaling van een volgende tranche afhankelijk was van het voldoen aan de gestelde eisen.

Uiteindelijk is toekenning van een donatie altijd maatwerk.

Uiteraard zijn er ook initiatieven die niet aan de doelstelling van het SFA voldoen. Deze zijn dan ook afgewezen of hebben zich teruggetrokken voor een donatie. In totaal zijn vier aanvragen afgewezen, waarmee een bedrag gemoeid was van in totaal € 44.104,43. Twee initiatiefnemers hebben hun aanvraag teruggetrokken (€ 63.200), omdat men niet in staat bleek om de met Sociaal Fonds Amersfoort afgesproken cofinanciering rond te krijgen voor het initiatief.

Tien initiatieven zijn in 2016 gehonoreerd met een donatie vanuit het Ontwikkelfonds. In totaal is daarbij een bedrag aan donaties gehonoreerd van € 133.570. Met deze initiatieven wordt op diverse terreinen in de stad nu een impuls gegeven aan armoedepreventie en -armoedebestrijding. In de bijlage is een overzicht opgenomen van alle projecten die vanuit het Ontwikkelfonds in 2016 zijn ondersteund.

In de jaarrekening 2016 is tevens een correctie op de toegezegde donaties uit de jaren 2014 en 2015 opgenomen. Deze correctie was nodig omdat de aanvragers voor enkele projecten niet in staat bleken te slagen hun project goed op te zetten of aan de voorwaarden te voldoen. Hierdoor zagen aanvragers zich genoodzaakt zich alsnog terug te trekken en kwamen de betreffende projecten derhalve niet in aanmerking voor een donatie vanuit het Sociaal Fonds.

Als voorbeeld van een interessant initiatief dat in 2016 voor donatie in aanmerking kwam en naadloos past binnen de doelstellingen van het Ontwikkelfonds, is het project "Op Eigen Benen". Een initiatief vanuit Matchpoint, waarbij in samenwerking met Beweging 3.0, Kwintes, Portaal en Stadsring51 op vernieuwende wijze structurele schulden onder jongeren wordt aangepakt. De samenwerkende partijen hebben daarbij een fonds gecreëerd van waaruit de schulden van jongeren worden geherstructureerd in combinatie met een integrale aanpak van de problemen rond werk en huisvesting van deze jongeren.

Voor Parentshouses is de aangevraagde donatie als volgt verwerkt;

- in totaal is € 29.000 toegekend aan dit initiatief.
- € 14.000 ter dekking van opstartkosten en financiering van de benodigde documenten met betrekking tot regelgeving. Deze donatie wordt gedragen door het Ontwikkelfonds.
- € 15.000 wordt in drie tranches uitgekeerd die ingezet worden om het voor de, aanstaande, bewoners mogelijk te maken de huur op te brengen. Om die reden zijn deze bedragen vanuit het Overbruggingsfonds uitgekeerd.

Ook is in 2016 geïnvesteerd om meer aandacht te krijgen voor het Ontwikkelfonds en om initiatieven die in de kinderschoenen staan extra begeleiding te geven. Zo is er op verschillende momenten media-aandacht gegenereerd voor nieuwe initiatieven, die een donatie 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 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.

Bijlage Ontwikkelfonds: toegekende donaties in 2016

projectnaam	aanvrager	bedrag toegekend	korte omschrijving project
Koppelhuis	St. Koppelhuis	€ 5.000,00	Stichting Het Koppelhuis gaat inventariseren waar in Amersfoort de armoede het grootst is en gaat in de eerste plaats proberen die mensen te verenigen
Ontwikkelpatform	Stadslab033	€ 10.890,00	Een platform waar mensen geprikkeld worden om samen te werken, waar verbindingen daadwerkelijk gerealiseerd worden en ter preventieen bestrijding van armoede in Amersfoort
Op eigen benen	Changelab - Matchpoint	€ 60.000,00	Herstructurering schulden van 5 jongerne, incl zelfstandige woonruimte en dagbesteding
Platform "het zit even tegen"	Changelab - Matchpoint	€ 23.500,00	Informatie op gebied van armoede-geld lenen en dan doorverwijzing naar juiste hulpverlenende instanties
Parentshouse	Burgerinitiatief	€ 14.000,00	Tijdelijke woonruimte voor scheidende ouders zodat kind beide ouders in de buurt blijft houden
En toch doorgaan	ATD Vierde Wereld	€ 3.000,00	Forumtheater met en voor mesne aan de zelfkant van de maatschappij
De overbrugging	Stichting Aaran	€ 6.000,00	Brug zijn voor niet-westerse allochtonen
Huiswerkbegeleiding deel 2	Entree26	€ 4.180,00	Huiswerkbegeleiding aan allochtone kinderen
Onderzoek armoede in Amerfoort	Stadslab033	€ 7.000,00	waar ligt de behoefte?
Conferentie armoede in Amerfoort	Stadslab033	p.m.	conferentie 2017
totaal toegekend 2016		€ 133.570,00	

Financieel

Doelbestedingen en kosten

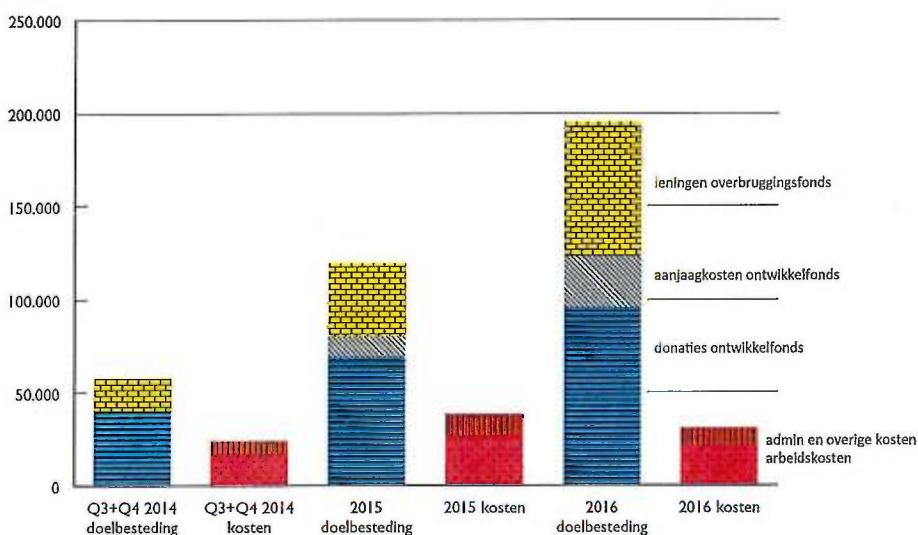
Vanaf de start van Sociaal Fonds Amersfoort medio 2014 zijn de doelbestedingen van zowel het Overbruggingsfonds als van het Ontwikkefonds van SFA gestegen. Bij de start van SFA in 2014 werd een jaarlijkse besteding van circa € 300.000 verwacht.

De uitvoeringskosten stegen van het tweede halfjaar van 2014 naar 2015 in absolute zin, maar procentueel werd al vanaf het begin een daling ingezet, die het bestuur in 2016 kon voortzetten.

Het opzetten van systemen om kosten en bestedingen effectief en transparant te kunnen volgen en te rapporteren vormde een aanzienlijk deel van de aanloopkosten. Voor 2016 en 2017 wordt een deel van de kosten veroorzaakt door de eis om de systemen en procedures zodanig in te richten dat voldaan wordt aan de Wet Bescherming Persoonsgegevens.

De arbeidskosten vertegenwoordigen de kosten samenhangend met de uitvoering door de coördinator en met de kosten gemaakt door Stadsring 51 in opdracht van SFA. De bestuursleden ontvangen geen vergoeding.

Doelbestedingen en kosten Sociaal Fonds Amersfoort



Sinds de start van SFA zijn de kosten zowel absoluut als in % van de doelbestedingen gedaald

Bij het Raadsbesluit tot oprichting van het Sociaal Fonds Amersfoort is als voorwaarde gesteld, dat de kosten van uitvoering nooit hoger mogen zijn dan de renteopbrengsten (Gemeente Amersfoort raadsvoorstel 4531648). Uit datzelfde besluit:

Conform de gemeentelijke systematiek een gemeentelijke reserve te vormen ten behoeve van het Sociaal Fonds, waaraan de periodiek over te maken bedragen worden onttrokken;

a. Deze reserve in 2013 te voeden met € 1.500.000 te dekken ten laste van het begrootte budget in 2013 voor het Sociaal Fonds.

b. Over de stand van de reserve de gemeentelijke omslagrente te vergoeden (op dit moment 4,5%).

In punt 4 van de gemeentelijke beschikking inzake SFA van december 2014 wordt eveneens vastgelegd: *de uitvoeringskosten moeten betaald worden uit de rente-inkomsten van de reserve.*

De cijfers laten zien dat over de afgelopen jaren de kosten rond de 2% van de hoofdsom zijn gebleven:

	2014	2015	2016	2017
hoofdsom bij begin jaar (de "reserve")	€ 1.500.000	€ 1.465.000	€ 1.375.000	€ 1.100.000
totale kosten	€ 23.645	€ 38.201	€ 30.919	
kosten als % van de hoofdsom	1,6%	2,6%	2,2%	

Uiteraard is momenteel een rentevergoeding van 4,5% niet realistisch. Begin 2017 vindt er daarom overleg plaats met de gemeente. Bij de feitelijke rente van 0%, waarmee sinds eind 2016 gerekend moet worden, kan het Sociaal Fonds niet meer aan de voorwaarden van de beschikking voldoen. De te volgen werkwijze wordt op 22 februari 2017 in een mail van de gemeente aan de penningmeester van SFA als volgt geformuleerd:

De kosten tot en met 2015 kunnen wel uit de renteinkomsten betaald worden.

Alleen voor 2016 geldt dat de rentesystematiek binnen de gemeente is veranderd waardoor er voor 2016 geen rente is toegerekend aan de reserve. Aangezien er geen rente is toegerekend moeten we zoeken naar alternatieve dekking. Vandaar het eerdere voorstel om dit te dekken uit de hoofdsom (.....)

Wij sturen zodra de raad hierover heeft besloten een nieuwe beschikking waarin we opnemen dat de werkelijke uitvoeringskosten van 2016 en verder gedekt zullen worden uit de reserve (hoofdsom). We zullen hierin geen percentage opnemen omdat het uitgangspunt is dat de werkelijke uitvoeringskosten gedekt zullen worden over de gehele beschikkingsperiode van SFA. Het percentage hierin is dan niet van belang. Wel hechten wij waarde aan het terugdringen van de uitvoeringskosten zoals jullie dat hebben toegelicht in ons overleg.

Achterstallige debiteuren

Bij de oprichting van het fonds is door de opdrachtgever gekozen voor het verstrekken van gelden in het kader van het Overbruggingsfonds als renteloze leningen. De ervaring leert, dat een deel van de leningen niet terugbetaald wordt, zelfs niet als er zeer soepele aflossingscondities worden afgesproken. Gezien de aard van het Sociaal Fonds Amersfoort alsmede de hoogte van de gemiddelde lening hebben het bestuur doen besluiten na een telefonische, een tweetal schriftelijke herinneringen alsmede inschakeling van de betreffende intermediair geen incassobureau in te schakelen en de lening als oninbaar af te boeken. Het bestuur heeft daarom besloten een voorziening te treffen ter hoogte van 70% van het aan leningen uitstaande bedrag.

Enkelvoudige jaarrekening 2016

Balans per 31 december 2016
 Na bestemming saldo

	<u>31 december 2016</u>		<u>31 december 2015</u>	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vlottende activa				
Vorderingen	(1)			
Leningen u/g		17.289	19.317	
Vorderingen		<u>127.948</u>	<u>96.581</u>	
		145.237		115.898
Liquide middelen	(2)	65.349		19.581
		<u>210.586</u>		<u>135.479</u>

PASSIVA

		31 december 2016		31 december 2015	
	(3)	€	€	€	€
Reserves					
Bestemmingsreserve vooruitontvangen subsidie		98.769		16.896	
Bestemmingsreserve rente		34.623		-	
			133.392		16.896
Kortlopende schulden	(4)				
Crediteuren		12		675	
Overige schulden en overlopende passiva		77.182		117.908	
			77.194		118.583
			<u>210.586</u>		<u>135.479</u>

Staat van baten en lasten over 2016

	Realisatie 2016	Realisatie 2015
	€	€
Baten		
Subsidies en donaties	(5) 275.000	95.000
Rente opbrengsten	(6) 31.116	63.506
Som der baten	<u>306.116</u>	<u>158.506</u>
Lasten		
Doelbestedingen Ontwikkelfonds	(7) 113.071	80.062
Beheer en administratie		
Personeelslasten	(8) 14.435	-
Kwijtscheldingen en voorzieningen	(9) 45.461	26.239
Overige bedrijfskosten	(10) 16.509	38.137
Bankkosten en ontvangen rente	(11) 144	64
	<u>76.549</u>	<u>64.440</u>
	<u>189.620</u>	<u>144.502</u>
Saldo	<u><u>116.496</u></u>	<u><u>14.004</u></u>

Kasstroomoverzicht over 2016

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2016		2015	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Saldo		116.640		14.068
Aanpassingen voor:				
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen		-29.339		-69.557
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)		-41.389		65.274
		<u>45.912</u>		<u>9.785</u>
Kasstroom uit bedrijfsoperaties				
Bankkosten en ontvangen rente spaarrekening		-144		-64
		<u>45.768</u>		<u>9.721</u>
Kasstroom uit operationele activiteiten				
		<u>45.768</u>		<u>9.721</u>

Samenstelling geldmiddelen

	2016		2015	
	€	€	€	€
Liquide middelen per 1 januari		19.581		9.860
Mutatie liquide middelen		45.768		9.721
		<u>65.349</u>		<u>19.581</u>
Geldmiddelen per 31 december				

Grondslagen voor waardering en bepaling saldo

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.

Kortlopende schulden

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

Grondslagen voor bepaling saldo

Algemeen

Het saldo 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.

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.

De rente opbrengsten 2016 hebben betrekking op van de Gemeente te ontvangen rente. Dit bedrag is gelijk gesteld aan de hoogte van de uitvoeringskosten.

Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

Toelichting op de balans per 31 december 2016
Activa

Vlottende activa

1. Vorderingen

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
Leningen u/g		
Leningen u/g	57.629	38.634
Voorziening leningen u/g	-40.340	-19.317
	<u>17.289</u>	<u>19.317</u>

Vorderingen
Vorderingen

Vooruitbetaalde bedragen	363	-
Rente op spaarrekening	-	112
Vordering gemeente Amersfoort	127.585	96.469
	<u>127.948</u>	<u>96.581</u>

2. Liquide middelen

ABN AMRO, bestuurrekening	52.737	4.581
ABN AMRO, bestuur spaarrekening	12.612	15.000
	<u>65.349</u>	<u>19.581</u>

Passiva
3. Reserves

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	€	€
Bestemmingsreserve vooruitontvangen subsidie		
Stand per 1 januari	16.896	2.892
Toevoeging boekjaar	81.873	14.004
Stand per 31 december	<u>98.769</u>	<u>16.896</u>
Bestemmingsreserve rente		
Stand per 1 januari	-	-
Toevoeging boekjaar	34.623	-
Stand per 31 december	<u>34.623</u>	<u>-</u>

De bestemmingsreserve rente heeft betrekking op het saldo van de renteopbrengsten 2014 en 2015 minus de uitvoeringskosten 2014 en 2015.

4. Kortlopende schulden

	<u>31-12-2016</u>	<u>31-12-2015</u>
	€	€
Crediteuren		
Crediteuren	<u>12</u>	<u>675</u>
Overige schulden		
Toegezegde leningen	<u>12.209</u>	<u>4.180</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Accountantskosten	3.008	2.645
Uitvoeringskosten	3.394	21.498
Ontwikkelfonds	58.471	89.585
Overige kortlopende schulden	100	-
	<u>64.973</u>	<u>113.728</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 2016 € 400.000 aan subsidie afgeroepen.

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2016

	Realisatie 2016	Realisatie 2015
	€	€
5. Subsidies en donaties		
Ontvangen subsidies gemeente Amersfoort	275.000	90.000
Ontvangen donatie	-	5.000
	<u>275.000</u>	<u>95.000</u>
6. Rente opbrengsten		
Rente opbrengsten gemeente Amersfoort	<u>31.116</u>	<u>63.506</u>
7. Doelbestedingen Ontwikkelfonds		
Donaties	115.681	68.825
Correctie reservering donaties voorgaande jaren	-20.500	-
Aanjaagvergoedingen	17.890	11.237
	<u>113.071</u>	<u>80.062</u>
8. Personeelslasten		
Lonen en salarissen	12.031	-
Sociale lasten	2.244	-
Overige personeelslasten	160	-
	<u>14.435</u>	<u>-</u>

Personeelsleden

Bij de stichting was in 2016 gemiddeld 1 personeelslid werkzaam (2015: geen).

	Realisatie 2016	Realisatie 2015
	€	€
9. Kwijtscheldingen en voorzieningen		
Kwijtgescholden leningen	24.438	6.922
Voorziening leningen u/g	21.023	19.317
	<u>45.461</u>	<u>26.239</u>
10. Overige bedrijfskosten		
Kantoorlasten	1.693	1.291
Algemene kosten	14.816	36.846
	<u>16.509</u>	<u>38.137</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	2.420	3.509
Administratiekosten	4.519	4.275
Uitvoeringskosten	7.043	26.845
Notariskosten	-	646
Bestuurskosten	834	400
Overige algemene lasten	-	1.171
	<u>14.816</u>	<u>36.846</u>
11. Bankkosten en ontvangen rente		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	32	-
Bankkosten en ontvangen rente spaarrekening	-176	-64
	<u>-144</u>	<u>-64</u>
<i>Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i>		
Rente belastingdienst	<u>32</u>	<u>-</u>

Overige gegevens

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur van Stichting Sociaal Fonds Amersfoort statutair gevestigd te Amersfoort

A. Verklaring over de in het rapport opgenomen jaarrekening 2016

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2016 van Stichting Sociaal Fonds Amersfoort, te Amersfoort gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit rapport opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Sociaal Fonds Amersfoort per 31 december 2016 en van het resultaat over 2016 in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2016;
2. de staat van baten en lasten over 2016; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Sociaal Fonds Amersfoort, zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Overige aangelegenheden

Vanaf boekjaar 2016 is de rentesystematiek binnen de gemeente veranderd. Dit is van invloed op de wijze van subsidieverstrekking aan Stichting Sociaal Fonds Amersfoort. Op dit moment is nog geen nieuwe subsidiebeschikking beschikbaar, waarin deze aanpassing is verwerkt. Wij baseren ons op een email die ontvangen is van de gemeente d.d. 22 februari 2017, waarin een toelichting is opgenomen op de aangepaste systematiek en expliciet is aangegeven dat een nieuwe beschikking door de gemeente zal worden verstrekt.

B. Verklaring over de in het rapport opgenomen andere informatie

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het rapport andere informatie, die bestaat uit:

- het bestuursverslag;
- de overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening. Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de stichting in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is. Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Amersfoort, 20 maart 2017

Accountants + Adviesgroep Los B.V.



drs. P.J.C. Luttkholt – Weijers

Registeraccountant