



## Financiële rapportage Stap Verder 2015

### 1. Jaarrekening

<b>Baten Partners</b>	Begroting	Jaarrekening
Lutherse Diaconie Amsterdam	€ 15.000,00	€ 15.000,00
SMA	€ 10.000,00	€ 10.000,00
Dokters van de Wereld	€ 6.500,00	€ 6.900,00
<b>Subtotaal baten partners</b>	<b>€ 31.500,00</b>	<b>€ 31.900,00</b>
<b>Baten Eigen Netwerk</b>	Begroting	Jaarrekening
<b>Bijdragen levend geld</b>		
Particuliere giften	€ 600,00	€ 3.135,50
Collecten en giften partnerkerken	€ 3.000,00	€ 2.871,67
Diaconale bijdragen partnerkerken	€ 3.400,00	€ 3.850,00
Bijdragen andere kerken	€ 7.500,00	€ 17.185,36
	<b>€ 14.500,00</b>	<b>€ 27.042,53</b>
<b>Exploitatie</b>		
Ontvangen uit exploitatie	€ -	€ 145,00
Ontvangen uit activiteiten	€ 3.000,00	€ 3.710,73
Overig = Iustrum 2015		€ 577,42
	<b>€ 3.000,00</b>	<b>€ 4.433,15</b>
<b>Individuele Hulpverlening</b>		
Giften Individuele Hulpverlening	€ 5.000,00	€ 14.097,20
<b>Subtotaal baten eigen netwerk</b>	<b>€ 22.500,00</b>	<b>€ 45.572,88</b>
<b>Baten Subsidies</b>	Begroting	Jaarrekening
Geormerkte subsidies	€ -	€ 28.500,00
Overige subsidies	€ 67.500,00	€ 31.000,00
<b>Subtotaal baten subsidies</b>	<b>€ 67.500,00</b>	<b>€ 59.500,00</b>
<b>Totaal baten</b>	<b>€ 121.500,00</b>	<b>€ 136.972,88</b>

<b>Lasten basisvoorziening</b>	Begroting	Jaarrekening
<b>Algemene voorzieningen</b>		
Aandeel lasten kantoorruimte en keuken	€ 8.000,00	€ 8.719,68
Aandeel schoonmaak kantoorruimte en keuken	€ -	€ 949,92
Bankkosten	€ 150,00	€ 167,03
Administratie	€ 600,00	€ 563,97
Salarisadministratie	€ 500,00	€ 590,41
Bestuurskosten	€ 300,00	€ 624,05
Overig	€ 150,00	€ -
	<b>€ 9.700,00</b>	<b>€ 11.615,05</b>
<b>ICT infrastructuur</b>		
Inrichting en beveiliging	€ -	€ 5.439,92
<b>Stap Verder vijf jaar</b>		
Vorbereidingstijd	€ 4.400,00	€ 3.271,28
Overig	€ 1.000,00	€ 3.941,70
	<b>€ 5.400,00</b>	<b>€ 7.212,98</b>
<b>Subtotaal basisvoorzieningen</b>	<b>€ 15.100,00</b>	<b>€ 24.267,95</b>
<b>Lasten Maatschappelijke Ondersteuning</b>		
<b>Directe kosten</b>		
Aandeel lasten activiteitenruimtes	€ 8.700,00	€ 8.508,18
Aandeel schoonmaak activiteitenruimtes	€ -	€ 926,87
Aan project bestede uren	€ 24.185,00	€ 16.616,50
Vrijwilligersvergoedingen project	€ 1.815,00	€ 1.275,00
Op het projectnummer geboekt	€ 5.250,00	€ 4.600,43
	<b>€ 39.950,00</b>	<b>€ 31.926,99</b>
<b>Indirecte kosten</b>		
Aandeel beheer: aantal uren	€ 4.400,00	€ 4.213,98
Aandeel beheer: inkopen exploitatie	€ 500,00	€ 256,07
Aandeel publiciteit: aantal uren	€ 2.200,00	€ 2.726,07
Aandeel publiciteit: materiële kosten	€ 833,33	€ 190,33
Aandeel onkosten vrijwilligers	€ 250,00	€ 1.685,55
Aandeel deskundigheidsbevordering	€ 250,00	€ 14,90
	<b>€ 8.433,33</b>	<b>€ 9.086,90</b>
<b>Individuele Hulpverlening</b>		
Individuele Hulpverlening	€ 10.000,00	€ 17.625,10
<b>Subtotaal Maatschappelijke Ondersteuning</b>	<b>€ 58.383,33</b>	<b>€ 58.638,98</b>

<b>Lasten Nederlandse Taal</b>	Begroting	Jaarrekening
<b>Directe kosten</b>		
Aandeel lasten activiteitenruimtes	€ 6.600,00	€ 4.254,09
Aandeel schoonmaak activiteitenruimtes	€ -	€ 463,44
Aan project bestede uren	PM	PM
Vrijwilligersvergoedingen project	€ 1.815,00	€ -
Op het projectnummer geboekt	€ 4.550,00	€ 3.554,52
	<b>€ 12.965,00</b>	<b>€ 8.272,05</b>
<b>Indirecte kosten</b>		
Aandeel uren beheer	€ 3.723,33	€ 4.213,98
Inkopen voor exploitatie	€ 500,00	€ 256,07
Aandeel publiciteit: aantal uren	€ 1.861,67	€ 2.726,07
Aandeel publiciteit: materiële kosten	€ 833,33	€ 190,33
Aandeel onkosten vrijwilligers	€ 125,00	€ 842,78
Aandeel deskundigheidsbevordering	€ 125,00	€ 7,45
	<b>€ 7.168,33</b>	<b>€ 8.236,67</b>
<b>Subtotaal Nederlandse Taal</b>	<b>€ 20.133,33</b>	<b>€ 16.508,72</b>
<b>Lasten Empowerment</b>	Begroting	Jaarrekening
<b>Directe kosten</b>		
Aandeel lasten activiteitenruimtes	€ 2.800,00	€ 1.546,94
Aandeel schoonmaak activiteitenruimtes	€ -	€ 168,52
Aan project bestede uren	€ 10.585,00	€ 10.600,61
Vrijwilligersvergoedingen project	€ 1.815,00	€ 1.250,00
Op het projectnummer geboekt	€ 3.000,00	€ 7.205,23
	<b>€ 18.200,00</b>	<b>€ 20.771,30</b>
<b>Indirecte kosten</b>		
Aandeel uren beheer	€ 4.400,00	€ 4.213,98
Inkopen voor exploitatie	€ 500,00	€ 256,07
Aandeel publiciteit: aantal uren	€ 2.200,00	€ 2.726,07
Aandeel publiciteit: materiële kosten	€ 833,33	€ 190,33
Aandeel onkosten vrijwilligers	€ 125,00	€ 842,78
Aandeel deskundigheidsbevordering	€ 125,00	€ 7,45
	<b>€ 8.183,33</b>	<b>€ 8.236,67</b>
<b>Excursies en maaltijden</b>		
Activiteiten	€ 1.500,00	€ 3.296,78
<b>Subtotaal empowerment</b>	<b>€ 27.883,33</b>	<b>€ 32.304,75</b>
<b>Totaal lasten</b>	<b>€ 121.500,00</b>	<b>€ 131.720,41</b>
<b>Resultaat</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 5.252,47</b>

## 2. Balans

	Ultimo 2014	Ultimo 2015
<b>Activa</b>		
<b>Inventaris</b>	€ -	€ -
<b>Vorderingen korte termijn</b>		
Nog te ontvangen subsidie	€ -	€ 11.900,00
Nog te ontvangen correctie declaratie	€ 750,00	
<b>Subtotaal</b>	<b>€ 750,00</b>	<b>€ 11.900,00</b>
<b>Liquide middelen</b>		
Bank	€ 96.887,40	€ 83.093,14
Kas	€ 11,45	€ 2.395,95
<b>Subtotaal</b>	<b>€ 96.898,85</b>	<b>€ 85.489,09</b>
<b>Totaal Activa</b>	<b>€ 97.648,85</b>	<b>€ 97.389,09</b>
<b>Passiva</b>		
<b>Reserves en voorzieningen</b>		
Algemene reserve	€ 54.458,71	€ 59.711,18
<b>Subtotaal</b>	<b>€ 54.458,71</b>	<b>€ 59.711,18</b>
<b>Schulden korte termijn</b>		
Nog te betalen	€ 1.590,14	€ 3.967,91
Vooruit ontvangen	€ 41.600,00	€ 33.710,00
<b>Subtotaal</b>	<b>€ 43.190,14</b>	<b>€ 37.677,91</b>
<b>Totaal Passiva</b>	<b>€ 97.648,85</b>	<b>€ 97.389,09</b>

In deze opstelling worden de inkomsten gegroepeerd per inkomstenbron en de uitgaven per programma. Dat maakt het overzicht van inkomsten en uitgaven inzichtelijker. Maar daardoor zijn deze jaarcijfers niet direct vergelijkbaar met die van vorig jaar. Die waren nog per inkomstenpost en uitgavenpost gerangschikt en boden slechts een overzicht van de organisatie als geheel.

Dit is de reden waarom dit jaar de cijfers van 2014 niet naast die van 2015 zijn gezet. In de tekst worden als dat voor een vergelijking relevant is wel de cijfers van 2014 genoemd. Volgend jaar nemen we het voorafgaande jaar weer wel mee in de opstelling.

### 3. Inkomsten

Stap Verder heeft drie inkomstenbronnen: de partners, het eigen netwerk en de fondsen. De *partners* zijn de Lutherse Diaconie Amsterdam, het Project West Afrikanen van de Sociëteit voor Afrikaanse Missiën en Dokters van de Wereld.

Het *eigen netwerk* bestaat uit gemeenten, parochies en particulieren in Amsterdam Zuidoost en nabije en soms ook iets verdere omgeving. Stap Verder genereert ook inkomsten uit catering en excursies voor bezoekersgroepen.

In de periode 2015 en 2016 steunen de volgende *fondsen* Stap Verder: Insinger Stichting, Kerk in Actie, Konferentie Nederlandse Religieuzen/PIN, Stichting Interkerkelijk Oriëntatie Centrum, RCOAK, Hulp na Onderzoek, Porticus, Kansfonds, Stichting IJsselvliedt, RC Maagdenhuis, VTW en Stichting Papefonds.

#### De partners

De bijdragen van de partners aan de exploitatie blijven relatief stabiel. T.o.v. 2014 stijgen ze met €3.488 omdat de Lutherse Diaconie voor 2015 en 2016 een extra bijdrage van €1.500 heeft toegezegd om communicatie en publiciteit te versterken, de exploitatielasten stijgen en dus ook het aandeel van SMA daarin en DvdW iets meer gebruik maakt van de ruimtes van Stap Verder.

#### Het eigen netwerk

Zeer verheugend is de stijging van de inkomsten uit het eigen netwerk. In 2015 bedragen de inkomsten uit het eigen netwerk €45.573, meer dan het dubbele dan begroot en ook bijna een verdubbeling t.o.v. van dezelfde inkomsten in 2014. Toen bedroegen die €23.309.

Alle inkomstenbronnen uit het eigen netwerk nemen toe. Twee in het bijzonder. De bijdragen van omliggende gemeenten en parochies stijgen van €8.024 in 2014 naar €17.185 in 2015, meer dan een verdubbeling. De voor individuele hulp geormerkte bijdragen stijgen van €5.014 naar €14.079, bijna een verdriedubbeling. Aan die geormerkte bijdragen dragen behalve gemeenten, parochies en particulieren ook enkele fondsen mee.

Onze inspanningen om verbindingen te leggen met onze omgeving vergroten de betrokkenheid bij ons werk en ook ons financiële draagvlak. Ze stellen ons ook in staat meer individuele nood te lenigen dan uit de algemene middelen mogelijk zou zijn.

#### Fondsen

Ook de bijdragen uit de fondsen stijgen. In 2015 bedragen zij €59.500, in 2014 was dat nog €36.350. Deze bedragen kunnen niet direct vergeleken worden. De bijdragen van de fondsen

beschouwen we als het afdekken van de tekorten die ontstaan als de bijdragen van de partners en de inkomsten uit het eigen netwerk niet toereikend zijn. In 2014 was er een tekort van €12.017. Dat tekort is afgedekt uit bijdragen die de fondsen andere jaren reeds verstrekt hadden, dus in feite uit vooruit betaalde subsidies. Daarmee komt de bijdrage van de fondsen in 2014 op €48.367. In 2015 bedraagt het positief resultaat €5.252, hetgeen als vooruitbetaalde subsidie toegevoegd wordt aan de middelen voor 2016. De werkelijke bijdrage van de fondsen in 2015 bedraagt dus €54.247. Relatief neemt het subsidie-aandeel af van 48% van de uitgaven in 2014 (€48.367 van €100.088) naar 41% van de uitgaven (€54.247 van €131.720) in 2015. En dat terwijl de uitgaven substantieel gestegen zijn. Een relatief groter beroep kunnen doen op eigen middelen is een van de langere termijn doelstellingen van Stap Verder.

#### **4. Uitgaven**

##### Een basisvoorziening en drie programma's

Stap Verder bestaat uit drie programma's: Maatschappelijke Ondersteuning, Nederlandse Taal, Empowerment. Onder die programma's vallen projecten met een looptijd van in principe twee jaar, waarna ze voortgezet, eventueel in gewijzigde vorm of beëindigd worden en ook nieuwe projecten weer opgezet worden. Onder *Maatschappelijke Ondersteuning* vallen de sociale spreekuren en de huiskamer- en ontmoetingsfunctie, met o.a. een computerruimte en gezamenlijke maaltijden. Doel: wegwijs maken, begeleiden en een plek bieden om zich te oriënteren en tot rust te komen. Een apart onderdeel vormt de individuele hulpverlening. Dankzij fondsen en particulieren is er een bescheiden bedrag beschikbaar om personen in noodsituaties tijdelijk te helpen. Onder *Nederlandse Taal* vallen de taallessen, in cursusverband, maar soms ook individueel. Doel taallessen: integratie en zelfredzaamheid. Onder *Empowerment* vallen het project met Afrikaanse vrouwen en het sportproject. Het project met Afrikaanse vrouwen, deels met, deels zonder verblijfsvergunning, is gericht op onderlinge steun, netwerkvorming, vaardigheden ontwikkelen en eigen producten en diensten op de markt zetten (handvaardigheid, sieraden, enz.). Het sportproject is gericht op jongeren tussen de 18 en 28 jaar zonder verblijfsvergunning en wil hen een mogelijkheid bieden met de dagelijkse stress van hun bestaan om te gaan. Ook biedt Stap Verder maaltijden en excursies aan, waarbij de gebruikers van Stap Verder als kok, gids of cursusleider betrokken zijn en die hen de mogelijkheid bieden hun competenties te ontwikkelen en iets bij te verdienen.

Alle kosten worden aan deze programma's toegerekend, zowel de directe als de indirecte, met uitzondering van enkele basisvoorzieningen: de kantoorruimtes, de keuken, bestuurs- en administratiekosten, inclusief enkele verzekeringen. Deze kosten worden in principe exclusief door de samenwerkende partners gedragen. Dat geldt eveneens voor de lustrumviering in september 2015. Voor de toerekening van kosten aan projecten is een methodiek ontwikkeld op basis van tijdbesteding en ruimtebeslag.

### Basisvoorziening

De basisvoorziening heeft in 2015 relatief hoge kosten. Dat komt door twee eenmalige uitgavenposten. De ene is het lustrum, het vijfjarig bestaan dat in september 2015 gevierd is. De kosten bedragen exclusief voorbereidingstijd €3.942. Met aftrek van €115 inkomsten wordt dat per saldo €3.827. Inclusief voorbereidingstijd heeft het lustrum €7.213 gekost, maar deze voorbereidingstijd is voor een belangrijk deel het onderhouden van het netwerk en pr en communicatie voor Stap Verder.

De andere eenmalige uitgavenpost betreft de ICT infrastructuur. Inrichting en beveiliging liet veel te wensen over en daarom hebben wij een professioneel bureau ingeschakeld om dit in orde te maken. Omdat bij Stap Verder ook gevoelige klantgegevens opgeslagen zijn is goede beveiliging een eerste vereiste. De inrichtingskosten van €5.440 rekenen wij tot de basisvoorziening, de kosten die voortvloeien uit het beheer behoren tot de indirecte kosten van de programma's.

### Maatschappelijke ondersteuning

Maatschappelijke ondersteuning is het omvangrijkste programma van Stap Verder. Daarin liggen ook de basisfuncties: ontmoeting, wegwijs maken. Samen eten, de was doen, sociale, medische en juridische spreekuren en ook individuele hulp maken deel uit van dit programma. In 2015 bedragen de kosten €58.639.

Voor dit programma hebben wij een geormerkte bijdrage van het Papefonds ontvangen van €1.500. Ook zijn alle voor individuele hulp ontvangen bijdragen – in 2015 een bedrag van €14.097 - bestemd voor dit onderdeel van het programma.

De kosten voor individuele hulp laten een sterke stijging zien. De uitgaven zijn t.o.v. 2014 meer dan verdubbeld. Toen bedroegen ze €7.472. In 2015 bedragen ze €17.625. De geormerkte bijdragen stijgen ook sterk. Ze zijn t.o.v. 2014 bijna verdriedubbeld. Toen bedroegen ze €5.014. Om de kosten voor individuele hulp te dekken moet in 2015 uit de algemene middelen €3.528 toegevoegd worden. In 2014 was dat €2.458.

De voor individuele hulp geormerkte bijdragen komen van particulieren, gemeenten en parochies en ook van enkele fondsen (Fiat Lux, Medicijnpot, Stichting IJsselviedt, Jacob van Heusdenfonds). Het gaat hierbij in de regel om bijdragen op aanvraag voor met name genoemde personen.

### Nederlandse Taal

Nederlandse taallessen zijn essentieel om te integreren en in de Nederlandse samenleving te kunnen functioneren. De kosten zijn relatief laag. In 2015 bedragen ze €16.509. Ze zijn laag omdat de aan het project bestede uren PM verantwoord worden. SMA draagt de kosten van

de coördinatie door hun medewerker daarvoor beschikbaar te stellen. Als Stap Verder ook die uren zou moeten financieren, leidt dat tot een extra kostenpost van €8.200.

### Empowerment

Empowerment is het programma gericht op zichzelf ontwikkelen, zichzelf nuttig maken en zo mogelijk ook inkomsten genereren. Het programma is in 2015 volop in ontwikkeling genomen. Na een voorzichtige start is vanaf 1 september 2015 voor een jaar een dag extra professionele begeleiding op het programma gezet, om de ontwikkeling te versnellen. Het programma verloopt succesvol. In 2015 bedragen de kosten €32.305.

Voor dit programma zijn geormerkte bijdragen verkregen van RCOAK (€10.000), Stichting IJsselvlied (€7.500), RC Maagdenhuis (€7.500) en VTW (€2.000). Verder worden de voor excursies en maaltijden gemaakte kosten (€3.297) uit de opbrengsten van die activiteiten gedekt. De voor dit programma geormerkte middelen bedragen €30.297. De aanvulling uit algemene middelen is daardoor relatief gering: €2.008.

## 5. Balans

Het jaar 2015 eindigt met een positief resultaat van €5.252. Dat bedrag beschouwen we als vooruit ontvangen t.b.v. het jaar 2016. Daardoor stijgt de algemene reserve niet en blijft de omvang op termijn omstreeks €55.000. Dat is voor een organisatie met een uitgavenniveau van omstreeks €130.000 aan de krappe kant. Omdat Stap Verder relatief weinig vaste verplichtingen heeft, is dat acceptabel. Bovendien laat de subsidie-afhankelijkheid een versterking van de algemene reserve niet toe.

## 6. Subsidietoewijzingen voor 2015 en 2016

Afhankelijk van de aard van de toewijzing, voor een specifiek jaar of voor de hele periode, zijn de (in principe) toegekende subsidies als volgt over de jaren verdeeld.

	Voor 2015		Voor 2016		Totaal
Insinger Stichting		€ 9.000,00	€ 9.000,00	€ 9.000,00	€ 9.000,00
Kerk in Actie	€ 4.000,00	€ 4.000,00	€ 4.000,00	€ 4.000,00	€ 8.000,00
KNR/Cie Projecten in Ned.		€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
SIOC	€ 4.000,00	€ 4.000,00	€ 4.000,00	€ 4.000,00	€ 8.000,00
RCOAK	€ 10.000,00	€ 7.000,00	€ 7.000,00	€ 7.000,00	€ 17.000,00
Hulp na Onderzoek		€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00
Porticus	€ 7.500,00	€ 7.500,00	€ 7.500,00	€ 7.500,00	€ 15.000,00
Kansfonds	€ 15.000,00	€ -	€ -	€ -	€ 15.000,00
Stichting IJsselvlied	€ 7.500,00	€ 7.500,00	€ 7.500,00	€ 7.500,00	€ 15.000,00
RC Maagdenhuis	€ 7.500,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 12.500,00
VTW	€ 2.000,00	€ -	€ -	€ -	€ 2.000,00
Stichting Papefonds	€ 1.500,00	€ -	€ -	€ -	€ 1.500,00
	€ 59.000,00	€ 56.000,00	€ 56.000,00	€ 56.000,00	€ 115.000,00



## **7. Financiering 2016**

In de bijgestelde begroting 2016 zijn de uitgaven op €131.150 begroot, de inkomsten van de partners en uit het eigen netwerk op €68.500, zodat de behoefte aan financiering uit de fondsen €62.650 bedraagt.

Reeds toegezegd (of in principe toegezegd, afhankelijk van de rapportage over de voortgang in 2015) is een bedrag van €56.000. Daarbij kan nog gevoegd worden het overschot van 2015 van €5.252 dat als vooruitbetaalde subsidie naar 2016 doorgeschoven wordt. Daarmee daalt het bedrag dat nog uit subsidies gedekt moet worden tot €1.398. Voor dit bedrag zullen wij met een kleine subsidie-aanvraag in de loop van 2016, mede afhankelijk van de ontwikkeling van de inkomsten en de uitgaven, dekking zoeken.

## **8. Tot slot**

Stap Verder kan het lustrumjaar financieel onbezorgd afsluiten. De financiering van 2016 is op een gering bedrag na geregeld. Dat is een zegen!

Onze inspanningen zijn nu gericht op de volgende periode: 2017 en 2018. In maart en april is voor alle betrokkenen een traject uitgezet om de plannen voor die jaren vorm te geven. Ook dan hebben wij weer de steun van de fondsen nodig, de oude getrouwe, maar ook nieuwe fondsen. Wij zullen ons best doen Stap Verder breed onder de aandacht te brengen. In het verlengde van de vluchtelingenstromen zal onze doelgroep alleen maar groeien. Tegen de zomer van 2016 zullen wij u onze plannen voorleggen. U hoort nog van ons!

Amsterdam, 16 februari 2016.