



Financiële rapportage Stap Verder 2014

1. Jaarrekening

	2013		2014	
	Begroting	Jaarrekening	Begroting	Jaarrekening
Baten				
Interest bank	€ -	€ -	€ -	€ -
Bijdragen partners				
Lutherse Diaconie Amsterdam	€ 12.500,00	€ 12.500,00	€ 12.500,00	€ 12.500,00
SMA	€ 10.000,00	€ 9.926,37	€ 10.000,00	€ 9.612,33
Dokters van de Wereld	€ 9.600,00	€ 6.300,00	€ 9.600,00	€ 6.300,00
<i>Subtotaal</i>	<i>€ 32.100,00</i>	<i>€ 28.726,37</i>	<i>€ 32.100,00</i>	<i>€ 28.412,33</i>
Bijdragen levend geld				
Particuliere giften	€ -	€ 8.916,21	€ -	€ 870,00
Collecten en giften partnerkerken	€ 4.000,00	€ 3.303,46	€ 5.000,00	€ 1.993,12
Diaconale bijdragen partnerkerken	€ 3.000,00	€ 4.043,84	€ 3.000,00	€ 3.200,00
Bijdragen andere kerken	€ 5.000,00	€ 5.682,25	€ 5.000,00	€ 8.024,07
<i>Subtotaal</i>	<i>€ 12.000,00</i>	<i>€ 21.945,76</i>	<i>€ 13.000,00</i>	<i>€ 14.087,19</i>
Exploitatie				
Ontvangen uit exploitatie	€ -	€ -	€ -	€ -
Ontvangen uit activiteiten	€ -	€ 1.700,00	€ -	€ 4.207,81
Overig	€ -	€ 103,97	€ -	
<i>Subtotaal</i>	<i>€ -</i>	<i>€ 1.803,97</i>	<i>€ -</i>	<i>€ 4.207,81</i>
Subsidies				
Geormerkte subsidies	€ 2.000,00	€ -	€ 2.000,00	€ 11.850,00
Overige subsidies	€ 49.993,00	€ 32.737,00	€ 51.949,00	€ 24.500,00
Giften Individuele Hulpverlening	€ -	€ 7.076,40		€ 5.014,40
<i>Subtotaal</i>	<i>€ 51.993,00</i>	<i>€ 39.813,40</i>	<i>€ 53.949,00</i>	<i>€ 41.364,40</i>

Projecten

Taallessen	€ -	€ 400,00	€ -	
Spreekuren	€ -	€ -	€ -	
Empowerment	€ -	€ -	€ -	
<i>Subtotaal</i>	€ -	€ 400,00	€ -	€ -

Fondsen en reserves

Onttrekking	€ -	€ -	€ -	
<i>Subtotaal</i>	€ -	€ -	€ -	€ -

Totaal baten

	€ 96.093,00	€ 92.689,50	€ 99.049,00	€ 88.071,73
--	-------------	-------------	-------------	-------------

	2013		2014	
	Begroting	Jaarrekening	Begroting	Jaarrekening
Lasten				
Gebouw				
Huur	€ 12.718,00	€ 12.778,51	€ 12.972,00	€ 12.913,27
Verzekering en belasting	€ 1.590,00	€ 1.153,14	€ 1.620,00	€ 1.924,57
Verbouwing	€ -	€ -	€ -	€ 3.584,08
Reparaties, onderhoud	€ 520,00	€ -	€ 530,00	
Energie en water	€ 1.909,00	€ 2.556,12	€ 1.945,00	€ 1.989,95
Internet, kabel en telefoon	€ 3.130,00	€ 1.264,71	€ 3.190,00	€ 1.076,94
Inrichting	€ 400,00	€ 577,17	€ 600,00	€ 2.799,73
Overig	€ -	€ -	€ -	
<i>Subtotaal</i>	€ 20.267,00	€ 18.329,65	€ 20.857,00	€ 24.288,54
Bankkosten	€ 100,00	€ 129,68	€ 100,00	€ 113,42
Onkosten				
Onkosten vrijwilligers	€ 2.000,00	€ 1.168,52	€ 2.000,00	€ 3.124,98
Deskundigheidsbevordering	€ 1.400,00	€ 2.778,90	€ 1.400,00	€ 615,00
Bestuurskosten	€ -	€ 161,55	€ -	€ 66,00
Administratie	€ 520,00	€ 1.229,71	€ 530,00	€ 721,56
Salarisadministratie	€ 300,00	€ 548,08	€ 300,00	€ 550,99
Overig	€ 50,00	€ -	€ 50,00	
<i>Subtotaal</i>	€ 4.270,00	€ 5.886,76	€ 4.280,00	€ 5.078,53
Lonen en vergoedingen				
Medewerkers in dienstverband	€ 43.856,00	€ 46.187,46	€ 45.162,00	€ 47.430,40
Beheer en schoonmaak	€ -	€ 2.625,00	€ -	€ 2.456,85
Onderhoud website	€ 3.000,00	€ -	€ 3.000,00	
Vrijwillersvergoeding	€ -	€ -	€ -	
Overig	€ -	€ -	€ -	
<i>Subtotaal</i>	€ 46.856,00	€ 48.812,46	€ 48.162,00	€ 49.887,25

Exploitatie

Huishoudelijke inkomsten	€ 2.600,00	€ 2.025,21	€ 2.650,00	€ 898,05
Inkomsten voor activiteiten	€ 2.000,00	€ 477,11	€ 2.000,00	€ 2.314,30
Publiciteit	€ 4.000,00	€ 1.810,90	€ 4.000,00	€ 484,69
Overig	€ 2.000,00	€ -	€ 2.000,00	€ 146,48
<i>Subtotaal</i>	<i>€ 10.600,00</i>	<i>€ 4.313,22</i>	<i>€ 10.650,00</i>	<i>€ 3.843,52</i>

Hulpverlening

Individuele Hulpverlening	€ 6.000,00	€ 17.109,85	€ 7.000,00	€ 7.472,27
<i>Subtotaal</i>	<i>€ 6.000,00</i>	<i>€ 17.109,85</i>	<i>€ 7.000,00</i>	<i>€ 7.472,27</i>

Projecten

Taallessen	€ 4.000,00	€ 2.707,26	€ 4.000,00	€ 4.451,00
Spreekuren	€ 2.000,00	€ 320,50	€ 2.000,00	€ 4.130,97
Empowerment	€ 2.000,00	€ 262,46	€ 2.000,00	€ 822,89
<i>Subtotaal</i>	<i>€ 8.000,00</i>	<i>€ 3.290,22</i>	<i>€ 8.000,00</i>	<i>€ 9.404,86</i>

Kleine kas

Kleine kas coördinator	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Subtotaal</i>	<i>€ -</i>	<i>€ -</i>	<i>€ -</i>	<i>€ -</i>

Fondsen en reserves

Toevoeging	€ -	€ -	€ -	€ -
<i>Subtotaal</i>	<i>€ -</i>	<i>€ -</i>	<i>€ -</i>	<i>€ -</i>

Totaal lasten

€ 96.093,00	€ 97.871,84	€ 99.049,00	€ 100.088,39
-------------	-------------	-------------	--------------

Resultaat

€ -	€ 5.182,34-	€ -	€ 12.016,66-
-----	-------------	-----	--------------

2. Balans

	Ultimo 2013	Ultimo 2014
Activa		
Inventaris	€ -	€ -
Vorderingen korte termijn		
Correctie declaraties	€ 1.400,00	€ 750,00
<i>Subtotaal</i>	<i>€ 1.400,00</i>	<i>€ 750,00</i>
Liquide middelen		
Bank	€ 68.175,21	€ 96.887,40
Kas	€ 200,23	€ 11,45
<i>Subtotaal</i>	<i>€ 68.375,44</i>	<i>€ 96.898,85</i>
Totaal Activa	€ 69.775,44	€ 97.648,85

Passiva

Reserves en voorzieningen

Algemene reserve	€ 66.475,37	€ 54.458,71
<i>Subtotaal</i>	<u>€ 66.475,37</u>	<u>€ 54.458,71</u>

Schulden korte termijn

Nog te betalen	€ 3.300,07	€ 1.590,14
Vooruitontvangen	€ -	€ 41.600,00
<i>Subtotaal</i>	<u>€ 3.300,07</u>	<u>€ 43.190,14</u>

Totaal Passiva

	<u>€ 69.775,44</u>	<u>€ 97.648,85</u>
--	--------------------	--------------------

3. Toelichting

Resultaat

In 2014 bedragen de inkomsten €88.100. T.o.v. 2013 dalen ze met €4.600. De uitgaven bedragen €100.100. T.o.v. 2013 stijgen ze met €2.200. Het resultaat is een tekort van €12.000. Dit is overeenkomstig de verwachting. Er is voldoende reserve opgebouwd om dit tekort te dragen: €66.500 per 1-1-2014. De algemene reserve daalt tot €54.500 per 1-1-2015. Als absolute ondergrens hanteren we €50.000. Daaronder mag de algemene reserve niet dalen. Voor 2015 dienen inkomsten en uitgaven weer in evenwicht te zijn.

Inkomsten

De bijdragen van de partners blijven door de jaren heen stabiel. Omstreeks €28.500.

De bijdragen levend geld (giften, collecten en diaconale bijdrage dragende kerken) dalen t.o.v. 2013. Daarin zit het effect van een hele grote particuliere gift van €7.500 in 2013. Los daarvan blijven de opbrengsten uit levend geld gelijk: omstreeks €14.500. Dat is t.o.v. 2011 en 2012 een flinke vooruitgang, maar het is onze ambitie door het vergroten van ons netwerk deze inkomstenbron verder te laten stijgen.

De inkomsten uit exploitatie (excursies, maaltijden) vertonen een stijgende lijn. Daar staan ook kosten tegenover, mede omdat bij deze activiteiten bezoekers van Stap Verder als kok of rondleider een kleine vergoeding krijgen. De netto-opbrengst is €1.900.

Stap Verder heeft in 2014 €36.350 subsidie ontvangen, deels geoormerkt. Dat is iets meer dan het jaar daarvoor. De giften en bijdragen voor individuele hulpverlening zijn daarentegen iets teruggelopen, al gaan ze in vergelijking met 2011 en 2012 wel flink omhoog.

Uitgaven

De uitgaven voor het gebouw stijgen met ongeveer €6.000. De redenen zijn een verbouwing van €3.500, die door het Bisdom Haarlem gefinancierd is en extra uitgaven voor inrichting,

waaronder een wasmachine, bij elkaar ongeveer €2.500 meer dan het jaar daarvoor. Hiervoor gecorrigeerd blijven de huisvestingskosten stabiel.

Ter toelichting nog het volgende. Het lijkt of de kosten voor energie en water dalen, maar we verwachten een flinke naheffing bij de eerstkomende jaarafrekening, omdat de vluchtgaragebewoners intensief van de douche en de wasmachine van Stap Verder gebruik gemaakt hebben. De daling van internet, kabel en telefoon is reëel vanwege een gunstiger abonnement. Onder verzekeringen staan alle verzekeringen geboekt, ook die niet specifiek op het gebouw betrekking hebben zoals de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering en de ziektekostenverzuimverzekering. Dat verklaart het hogere bedrag. Bij de huur ontbreekt de maand januari vanwege een verandering in het betalingsschema. We betalen de huur niet meer vooruit, maar sinds halverwege het jaar via automatische incasso op de eerste van de maand.

Onder de uitgavenrubriek onkosten rangschikken we diverse kosten. Het totaal van die kosten loopt iets terug. Dat komt omdat ze deels elders geboekt worden, dus reëel is dat niet. Een deel van de administratieve kosten, met name die van inktpatronen, worden nu op taallessen geboekt, omdat printkosten voornamelijk projectkosten zijn. Verder zijn er nog enkele opmerkelijke verschillen. De onkosten vrijwilligers nemen sterk toe. Dat betreft vooral reiskosten en die post is niet stabiel omdat bij een sterk wisselend bestand vrijwilligers de reiskostenvergoeding, afhankelijk van waar ze wonen, mee en tegen kan vallen. De kosten voor deskundigheidsbevordering zijn een stuk minder omdat dit jaar de sprekeurhouders geen uitgebreide training hebben gekregen.

Lonen en vergoedingen blijven op hetzelfde peil, met een lichte stijging t.o.v. het vorige jaar. Ze betreffen medewerkers in dienstverband, inleenvergoedingen DWI en de vergoeding voor de schoonmaakkosten.

Ook de rubriek exploitatie ontwikkelt zich gelijkmatig. Wel doet zich een verschuiving voor: minder activiteitenkosten, meer publiciteitskosten. Dat laatste vooral door de inzet van de presentatiegroep – bezoekers die het verhaal over Stap Verder vertellen. De leden van de presentatiegroep krijgen daarvoor een kleine vergoeding.

In de rubriek exploitatie dalen de kosten, maar ook hier is dit ogenschijnlijk. Huishoudelijke inkopen (koffie, thee, brood en beleg, frisdrank, toiletartikelen, schoonmaakmiddelen, enz.) zijn dit jaar op spreekuren geboekt, voor zover het de wekelijkse lunch betreft. De wekelijkse lunch behoort bij de spreekuren in brede zin, waaronder ook de huiskamerfunctie valt. Dat leidt tot een kostenreductie op de post huishoudelijke inkopen en een kostenstijging op de post spreekuren. De kosten voor activiteiten zijn sterk toegenomen. Er zijn meer kosten gemaakt voor excursies en maaltijden voor derden. Deze kosten worden ruimschoots gedekt uit de opbrengsten. Die zijn bijna twee maal zo hoog. De kosten voor PR dalen dit jaar. Behalve uit kosten voor folders en website bestaan ze uit kosten voor presentaties en andere pr-activiteiten. Vorig jaar is bijvoorbeeld de website in het Engels vertaald en zijn de kosten wat hoger geweest. Onder overige kosten valt o.a. een kastekort van €55,03, hetgeen op een kasomzet van ruim €25.000 acceptabel is.

De kosten voor individuele hulpverlening dalen sterk. Dat is mede een gevolg van het gevoerde beleid. Stap Verder kan de begeleiding en controle die behoort bij een ruime individuele hulpverlening niet aan en wil zich ook niet op dat terrein begeven. Het hoofddoel van Stap Verder is sociale inbedding en versterken van de eigen kracht. Er is een bescheiden budget voor kortdurende noodhulp. Aanvullend bemiddelt Stap Verder voor onze cliënten bij individuen, diaconieën en fondsen die bereid zijn tot een meer structurele ondersteuning. De kosten voor

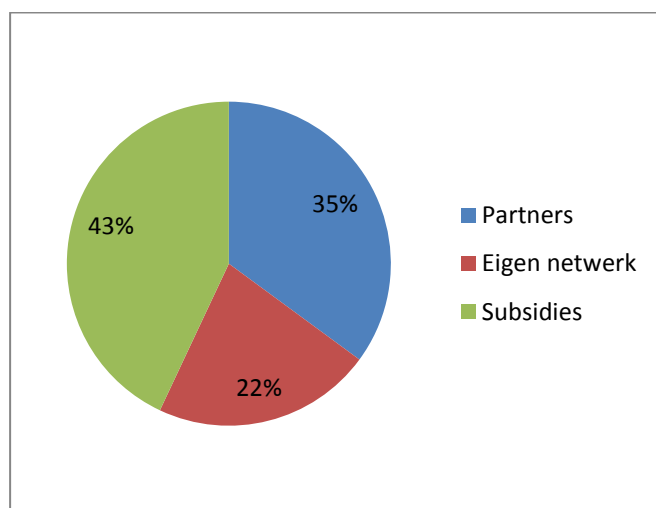
individuele hulpverlening bedragen in 2014 €2.500 meer dan de voor dat doel geormerkte bijdragen. In 2013 lagen die nog €10.000 hoger.

Stap Verder is betrokken bij de opvang van de vluchtelingen die in de vluchtgarage verblijven. Ongeveer 10 à 15 vluchtelingen nemen deel aan de wekelijkse maaltijd op woensdag en 80 à 100 vluchtelingen wassen hun kleren en douchen zich bij Stap Verder. Verder doen zij een extra beroep op de spreekuren en maken ze gebruik van de ontmoetingsruimte. Het Bisdom Haarlem (€5.000) en Kerk in Actie (€2.500) hebben ons samen €7.500 ter beschikking gesteld om de extra kosten op te vangen. Ze zijn o.a. te vinden onder de posten spreekuren, huishoudelijke kosten (schoonmaakmiddelen), inrichting (wasmachine en droger verslijten sneller). Verder zal bij de jaarafrekening van Nuon en de woningcorporatie blijken dat de kosten voor energie en warm water flink toegenomen zijn, met naheffingen als gevolg. Die kosten komen nog.

4. Financieringsbronnen

Stap Verder heeft drie financieringsbronnen: het eigen netwerk, partners en fondsen. Het *eigen netwerk* bestaat uit gemeenten, parochies en particulieren in Amsterdam Zuidoost en nabije en soms ook iets verdere omgeving. De *partners* zijn de Lutherse Diaconie Amsterdam, het Project West Afrikanen van de Sociëteit voor Afrikaanse Missiën en Dokters van de Wereld. In de periode 2011 t/m 2014 is de bijdrage uit de *fondsen* afkomstig van de Insinger Stichting, Kerk in Actie/Kerk in Ontwikkeling, de Konferentie Nederlandse Religieuzen/PIN, het Skanfonds, de Stichting Interkerkelijk Oriëntatie Centrum, de Stichting Dr. Hofstee en de Stichting Rotterdam. Ook het Bisdom Haarlem en het In 't Veldfonds hebben op incidentele basis bijgesprongen.

Van 2011 t/m 2014 heeft Stap Verder in totaal €349.800 inkomsten ontvangen. De verdeling over de financieringsbronnen is als volgt.



De opbrengsten uit subsidies bedragen in de periode 2011 t/m 2014 €152.400. Zij zijn afkomstig van de volgende fondsen en/of subsidieverstrekkers.

Subsidies Stap Verder 2011-2014

Bisdom Haarlem	€ 8.750,00
In 't Veldfonds	€ 600,00
Insinger Stichting	€ 10.000,00
Kerk in Actie/Kerk in Ontwikkeling	€ 41.500,00
Konferentie Ned. Religieuzen/PIN	€ 20.000,00
Skanfonds	€ 41.569,00
St. Interkerkelijk Oriëntatie Centrum	€ 15.000,00
St. Dr. Hofstee	€ 10.000,00
Stichting Rotterdam	€ 5.000,00
Totaal	€ 152.419,00

Het spreekt vanzelf dat wij erg dankbaar zijn voor deze steun. Zonder de relatief grote bijdrage van de fondsen zou Stap Verder niet kunnen bestaan.

5. Blik op de toekomst

Stap Verder heeft in 2014 een intensieve campagne gevoerd om subsidies te verkrijgen voor het programma van 2015 en 2016. De campagne is succesvol geweest. Voor 2015 staat begroot €71.500 inkomsten uit subsidies. Toegezegd is €67.500. Voor 2016 staat begroot €73.800 inkomsten uit subsidies. Daarvan is op dit moment €26.000 toegezegd. We hebben goede hoop op continuering van enkele subsidies als de resultaten voldoende overtuigen en zullen ook een beroep op anderen doen. Onderstaande tabel geeft een overzicht van de resultaten.

Toegezegde subsidies 2015/16

Insinger Stichting	€ 9.000,00	Voor 2015 en 2016
Kerk in Actie	€ 8.000,00	Voor 2015 en 2016 (2x€4.000)
KNR/Cie Projecten in Ned.	€ 10.000,00	Voor 2015 en 2016
SIOC	€ 8.000,00	Voor 2015 en 2016 (2x€4.000)
RCOAK	€ 10.000,00	Geoormerkt voor Ouder/Kind project in 2015
Hulp na Onderzoek	€ 2.000,00	Voor 2015 en 2016
Porticus	€ 15.000,00	Voor 2015 en 2016 (2x€7.500)
Skanfonds	€ 15.000,00	Voor 2015, met mogelijke verlenging in 2016
Stichting IJsselvliedt	€ 7.500,00	Voor 2015, met mogelijke verlenging in 2016 en 2017; bestemd voor ontwikkeling empowerment
RC Maagdenhuis	€ 7.500,00	Voor 2015, eerste jaar empowermentproject
Stichting Papefonds	€ 1.500,00	Voor project Ondersteuning Stap Verder
	€ 93.500,00	
Toegezegd voor 2015	€ 67.500,00	
Toegezegd voor 2016	€ 26.000,00	

Stap Verder ziet de toekomst met vertrouwen tegemoet. Eind 2015 wordt het eerste lustrum gevierd. Tegelijk een nieuwe impuls in de verdere ontwikkeling van Stap Verder als een oecumenisch diaconaal project, relevant voor de samenleving in Amsterdam Zuidoost.

Amsterdam, 11 maart 2015.