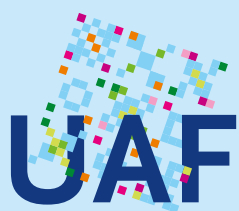


Jaarrekening 2017



*Studie en werk voor hoger
opgeleide vluchtelingen*

Balans per 31 december 2017 (na resultaatbestemming)

ACTIVA		31 december 2017		31 december 2016	
		€	€	€	€
I	MATERIËLE VASTE ACTIVA				
	Gebouwen en terreinen	1.022.866		1.087.647	
	Inventaris	102.225		24.810	
	Automatisering	239.175		154.301	
			1.364.266		1.266.758
II	FINANCIËLE VASTE ACTIVA				
	Vorderingen op (ex-) UAF studenten	3.749.154		3.833.502	
	Voorziening oninbaarheid	-1.198.228		-1.227.295	
			2.550.926		2.606.207
III	VORDERINGEN				
	Studiefinanciering DUO	1.261.845		617.312	
	Te ontvangen nalatenschappen	656.303		545.102	
	Toegezegde bijdragen en doelsubsidies	256.915		159.401	
	Rekening courant SUS	147.336		83.411	
	Overige vorderingen en overlopende activa	24.910		60.740	
			2.347.309		1.465.966
IV	EFFECTEN		728.859		722.733
V	LIQUIDE MIDDELEN				
	Deposito's en spaarrekeningen	2.732.334		3.729.983	
	Banken en overige geldmiddelen	5.870.808		1.819.562	
			8.603.142		5.549.545
TOTAAL BEZITTINGEN			15.594.502		11.611.209

PASSIVA		31 december 2017		31 december 2016	
		€	€	€	€
VI	RESERVES EN FONDSEN				
	Stichtingskapitaal	45		45	
	Continuïteitsreserve	2.846.000		2.380.000	
	Bestemmingsreserves	6.364.610		6.257.937	
	Totaal kapitaal en bestemmingsreserves	9.210.655		8.637.982	
	Bestemmingsfondsen	1.242.596		910.974	
	Totaal reserves en fondsen		10.453.251		9.548.956
VII	VOORZIENINGEN				
	Voorziening groot onderhoud		-		212.699
VIII	KORTLOPENDE SCHULDEN				
	Crediteuren	444.734		250.055	
	Premies sociale verzekeringen en pensioenen	47		18.848	
	Bijdragen en doelsubsidies	4.076.671		1.310.133	
	Overige schulden en overlopende passiva	619.799		270.518	
			5.141.251		1.849.554
TOTAAL SCHULDEN EN EIGEN VERMOGEN			15.594.502		11.611.209

Staat van baten en lasten 2017

BATEN		Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
		€	€	€
I	Baten van particulieren	3.924.376	3.629.600	4.186.084
II	Baten van bedrijven	158.139	130.000	122.864
III	Baten van loterijorganisaties	2.219.622	1.485.550	1.187.327
IV	Baten van subsidies van overheden	3.080.598	3.578.370	2.986.871
V	Baten van andere organisaties zonder winststreven	1.142.538	749.300	1.405.466
	Totaal geworven baten	10.525.273	9.572.820	9.888.612
	Overige baten	1.736.419	-	-
TOTAAL BATEN		12.261.692	9.572.820	9.888.612
LASTEN				
VI	BESTEED AAN DOELSTELLINGEN			
A	Voorlichting	818.676	964.620	793.642
B	Intake en acceptatie	760.980	678.710	613.870
C	Studiebegeleiding	1.669.001	1.676.950	1.338.147
D	Mentoring	177.926	83.480	-
E	Financiële ondersteuning studerende	3.972.077	3.783.130	3.307.463
F	Begeleiding naar werk en werkgeversbenadering	748.463	697.030	684.568
G	Projecten en programma's	1.437.814	1.033.290	1.091.603
H	(Internationale) belangenbehartiging	73.084	51.540	92.756
	Totaal besteed aan doelstellingen	9.658.021	8.968.750	7.922.049
VII	WERVINGSKOSTEN	1.004.255	1.054.240	1.025.187
VIII	KOSTEN BEHEER EN ADMINISTRATIE	718.265	641.270	575.484
TOTAAL LASTEN		11.380.541	10.664.260	9.522.720
IX	SALDO VOOR FINANCIËLE BATEN EN LASTEN	23.145	14.400	31.967
SALDO VAN BATEN EN LASTEN		904.296	-1.077.040	397.859
BESTEMMING SALDO VAN BATEN EN LASTEN				
	Toevoeging/onttrekking aan:			
	Bestemmingsreserves	572.674	-1.017.040	370.535
	Bestemmingsfondsen	331.622	-60.000	27.324
TOTAAL		904.296	-1.077.040	397.859
SALDO VAN BATEN EN LASTEN uit normale bedrijfsuitoefening		-832.123	-1.077.040	397.859

Specificatie en verdeling kosten naar bestemming

DOELSTELLING													
	Voorlichting	Intake en acceptatie	Studie- begeleiding	Mentoring	Financiële ondersteuning	Begeleiding naar werk	Projecten	Belangen- behartiging	Wervings- kosten	Beheer en administratie	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€	€
DIRECTE KOSTEN													
Voorlichting	289.091										289.091	410.000	260.283
Intake en acceptatie		99.103									99.103	58.200	9.957
Studiebegeleiding			86.591								86.591	90.000	87.723
Mentoring				12.512							12.512	23.860	-
Financiële ondersteuning					3.205.652						3.205.652	3.084.430	2.670.321
Begeleiding naar werk						31.550					31.550	33.500	18.439
Projecten							800.196				800.196	440.740	5.81.804
Belangenbehartiging								19.474			19.474	20.000	17.125
Wervingskosten									265.537		265.537	362.000	3.22.703
TOEGEREKENDE KOSTEN													
Salariskosten	402.608	512.787	1.228.641	128.113	596.682	500.031	517.494	44.155	557.776	569.425	5.057.712	4.839.440	4.381.304
Overige personeelskosten	69.300	74.410	181.320	17.632	84.338	141.866	3.150	5.129	109.743	71.770	758.658	584.600	525.163
Kantoor- en algemene kosten	57.677	74.680	172.448	19.670	85.406	75.015	116.974	4.325	71.200	77.070	754.465	717.490	647.898
TOTAAL	818.676	760.980	1.669.000	177.927	3.972.078	748.462	1.437.814	73.083	1.004.256	718.265	11.380.541	10.664.260	9.522.720

	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
GEMIDDELD AANTAL PERSONEELSLEDEN			
(In fte's)			
Tijdelijk dienstverband	13,0	8,0	12,0
Vast dienstverband	72,1	76,4	60,3
TOTAAL	85,1	84,4	72,3

ALGEMENE TOELICHTING OP DE JAARREKENING 2017

Algemeen

Stichting Vluchteling-Studenten UAF (hierna UAF) is gevestigd in Nederland. Het adres van de statutaire zetel van de organisatie is Newtonlaan 71 te Utrecht. Nummer Kamer van Koophandel: 41177131
RSIN (voorheen fiscaalnummer): 002880957

Deze jaarrekening bevat de financiële informatie van de stichting.

De voornaamste activiteiten van de stichting bestaan uit (financiële) ondersteuning van hoger opgeleide vluchtelingen.

Verslaggevingsperiode

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van een verslaggevingsperiode van een kalenderjaar.

Toegepaste standaarden

De jaarrekening is opgesteld volgens de nieuwste Richtlijn 650 voor Fondsenwervende organisaties (R)-Uiting 2016-13: 'Richtlijn 650 Fondsenwervende organisaties' van de Raad voor de Jaarverslaggeving, vastgesteld in oktober 2016.

De grondslagen die worden toegepast voor de waardering van activa en passiva en de resultaat bepaling zijn gebaseerd op historische kosten.

Continuïteit

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van de continuïteitsveronderstelling.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA ALS OOK DE RESULTAATBESTEMMING

Algemeen

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde. Opbrengsten en kosten worden toegerekend aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben.

Gebruik van schattingen

De opstelling van de jaarrekening vereist dat het management zich oordelen vormt en schattingen en veronderstellingen maakt die van invloed zijn op de

toepassing van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen én van baten en lasten. De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van deze schattingen.

De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend beoordeeld. Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Materiële vaste activa

De gebouwen en -terreinen, andere vaste middelen, materiële vaste activa in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa en niet aan het productieproces dienstbare materiële vaste activa worden, tenzij andere vermeld, gewaardeerd tegen hun kostprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur rekening houdend met de restwaarde. Op terreinen, materiële vaste activa in uitvoering en vooruitbetalingen op materiële vaste activa wordt niet afgeschreven.

De afschrijvingspercentages bedragen:

Panden en verbouwingen	3,33 - 20
Inventaris	20 - 25
Hardware en software	25 - 33

Er is geen verplichting tot herstel na afloop van het gebruik van activa.

Financiële vaste activa

Waardering van de vorderingen op (ex-) UAF studenten vindt plaats tegen de nominale waarde onder aftrek van een voorziening wegens vermoedelijke oninbaarheid.

Bijzondere waardeverminderingen

Voor vaste activa wordt op balansdatum beoordeeld of er aanwijzingen zijn dat deze activa onderhevig zijn aan bijzondere waardeverminderingen. Als dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de

realiseerbare waarde van het actief geschat. De realiseerbare waarde is de hoogste van de bedrijfswaarde en de opbrengstwaarde.

Vorderingen

De vorderingen op de studiefinanciering van de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO) zijn gebaseerd op de voorschotten die aan UAF studenten op grond van hun studiefinancieringsrecht zijn verstrekt. Het UAF zorgt voor verdere doorbetaling van deze gelden.

Effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen beurswaarde per balansdatum.

Waardeveranderingen worden rechtstreeks in de staat van baten en lasten verwerkt zowel bij verkoop als per balansdatum de ongerealiseerde waardevermeerdering danwel vermindering.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichtingen af te wikkelen, tenzij anders vermeld.

De voorziening groot onderhoud wordt opgebouwd door jaarlijkse dotaties, gebaseerd op de in de toekomst te maken kosten voor groot onderhoud aan de panden Wilhelminapark 37, 38, 40 en 41 op basis van een onderhoudsplan voor tien jaar. Gemaakte kosten voor groot onderhoud worden bestreden uit deze voorziening.

Pensioenen

De pensioenregeling van de medewerkers is ondergebracht bij het bedrijfstakpensioenfonds Stichting Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW). Het ouderdomspensioen is een toegezegd-pensioenregeling op basis van (voorwaardelijk) geïndexeerd middelloon. Indexatie van de pensioenrechten is afhankelijk van de financiële positie waarin het pensioenfonds

zich bevindt. De aan de pensioenuitvoerder te betalen premie wordt als last in de staat van baten en lasten verantwoord en, voor zover de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie nog niet is voldaan, wordt deze als verplichting op de balans opgenomen. Het UAF heeft geen verplichting tot het doen van aanvullende bijdragen in het geval van een tekort bij het bedrijfstakpensioenfonds, anders dan het voldoen van toekomstig hogere premiebijdragen. Om deze reden worden de op een periode betrekking hebbende premiebijdragen in die periode ten laste van het resultaat gebracht.

De dekkingsgraad van pensioenuitvoerder PFZW bedraagt op balansdatum 101,1%.

Baten eigen fondsenwerving

De baten uit eigen fondsenwerving worden verantwoord voor het door de instelling ontvangen bedrag zonder dat de door de eigen organisatie gemaakte kosten in mindering zijn gebracht. Bijdragen die zijn ontvangen van sponsors, zijnde bijdragen waar geen evenredige tegenprestatie voor de geleverde goederen of diensten tegenover staat, zijn verantwoord als baten uit eigen fondsenwerving. Baten uit door sponsors opgezette acties waarover de instelling zelf geen risico loopt, zijn verantwoord als baten uit acties van derden.

Donaties en giften

Donaties en giften worden verantwoord in het jaar waarin zij worden ontvangen, met uitzondering van ontvangsten die kunnen worden toegerekend aan een periode waarin een bepaalde mailingactie heeft plaatsgevonden. Giften van een zaak in natura worden gewaardeerd tegen de reële waarde in Nederland.

Baten uit nalatenschappen

De opbrengst van legaten en erfenissen wordt genomen in het boekjaar waarin de omvang betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Baten van loterijorganisaties

De ontvangen bijdragen uit nationale loterijen, worden als bate verantwoord voor het door de instelling ontvangen bedrag. Verwerking vindt plaats in het jaar waarin de bate is ontvangen of door die loterij is toegezegd. Kosten die de instelling eventueel heeft betaald in het kader van een actie van

derden, worden in de staat van baten en lasten onder 'kosten van acties derden' verantwoord.

Overheidssubsidies

Overheidssubsidies worden voorzover besteed conform de subsidievoorwaarden als bate verantwoord. Subsidies ter compensatie van door de organisatie gemaakte kosten worden systematisch als opbrengsten in de staat van baten en lasten opgenomen in de periode waarin de kosten worden gemaakt.

Studiefinanciering / verstrekkingen

De kosten van de diverse regelingen zijn gebaseerd op de daadwerkelijk in het boekjaar aan UAF studenten betaalde vergoedingen of, in het geval van collegegelden, op de bedragen die door het UAF aan de onderwijsinstellingen zijn betaald.

Rentebaten en baten uit beleggingen

Dit betreft de rente over het boekjaar die van derden is ontvangen of wordt ontvangen, respectievelijk aan derden betaalde en te betalen rente.

Operationele lease

Verplichtingen uit hoofde van operationele leasing worden, rekening houdend met ontvangen vergoedingen van de lessor, op lineaire basis verwerkt in de staat van baten en lasten over de looptijd van het contract.

Toelichting op de balans per 31 december 2017

ACTIVA								
I MATERIËLE VASTE ACTIVA								
	Gebouwen en terreinen			Inventaris	Automatisering		Totaal	
	Grond Wilhelmina- park	Panden Wilhelmina- park	Verbouwin- gen		Hardware	Software		
	€	€	€	€	€	€	€	
1 januari 2017								
af Cumulatieve aanschafwaarde	508.445	965.770	356.298	300.783	499.554	544.978	3.175.828	
af Cumulatieve afschrijvingen	-	-552.611	-190.255	-275.973	-435.909	-454.322	-1.909.070	
BOEKWAARDE	508.445	413.159	166.043	24.810	63.645	90.656	1.266.758	
Buiten gebruik stelling/ verkoop								
af - aanschafwaarde	-113.445	-302.730	-356.298	-294.006	-440.461	-402.648	-1.909.588	
- cummulative afschrijvingen	-	259.764	190.255	282.423	440.394	402.649	1.575.485	
af Investerings	-	-	271.233	112.325	125.034	78.105	586.697	
af Afschrijvingen	-	-	-13.560	-23.327	-54.094	-64.105	-155.086	
	-113.445	-42.966	91.630	77.415	70.873	14.001	97.508	
31 december 2017								
af Cumulatieve aanschafwaarde	395.000	663.040	271.233	119.102	184.127	220.435	1.852.937	
af Cumulatieve afschrijvingen	-	-292.847	-13.560	-16.877	-49.609	-115.778	-488.671	
BOEKWAARDE	395.000	370.193	257.673	102.225	134.518	104.657	1.364.266	

Het UAF bezit de panden Wilhelminapark 37, 38 en 41 te Utrecht. Eind december 2016 is besloten te verhuizen naar de Newtonlaan in Utrecht en de panden aan het Wilhelminapark te verkopen. In juli 2017 zijn de nummers 37 en 38 overgedragen voor een bedrag van € 2.100.000. Na aftrek van de boekwaarde op 31 december 2016 en de courtage resteert een verkoopresultaat van ruim € 1.736.000. Dit bedrag is verantwoord onder de overige baten.

In februari 2018 wordt het Wilhelminapark 41 overgedragen. De boekwinst op dit pand bedraagt € 335.000 en is in de begroting 2018 opgenomen onder de overige baten.

De belangrijkste investeringen in het boekjaar bestaan uit verbouwingen en inventaris in het nieuwe kantoorpand. Daarnaast is geïnvesteerd in hardware voor het datacenter en de (mobiele) werkplekken en het tweede deel voor de inrichting van de nieuwe software voor de afdeling fondsenwerving.

Toelichting op de balans per 31 december 2017 (vervolg)

II FINANCIËLE VASTE ACTIVA	2017	2016
	€	€
Vorderingen op (ex-) UAF studenten		
Saldo per 1 januari	3.833.502	3.919.966
40% leningen	262.282	276.189
100% leningen	337.306	245.047
Verrekening studiefinanciering (40% en 100%)	30.037	31.967
Rente	-	3.210
Correcties	-7.983	-8.504
	4.455.144	4.467.875
Aflossingen in boekjaar	-592.882	-538.504
Afboekingen	-109.802	-92.181
Kortingen	-3.306	-3.688
SALDO PER 31 DECEMBER	3.749.154	3.833.502
Voorziening oninbaarheid		
Saldo per 1 januari	1.227.295	1.240.526
Afgeboekt in boekjaar	-109.802	-92.181
	1.117.493	1.148.345
Dotatie in boekjaar	80.735	78.950
SALDO PER 31 DECEMBER	1.198.228	1.227.295
TOTAAL FINANCIËLE VASTE ACTIVA PER 31 DECEMBER	2.550.926	2.606.207

Berekeningssystematiek voor de voorziening: 75% van de dubieuze vorderingen en 25% van de niet-dubieuze vorderingen worden als voorziening opgenomen. Dit is gebaseerd op een analyse van de oninbaarheid van de dubieuze vorderingen en de verhouding van de dubieuze versus de niet-dubieuze vorderingen.

De daling van de vorderingen wordt verklaard door een toename van studenten met een (inburgerings)lening via de Dienst Uitvoering Onderwijs (DUO). De voorziening bedraagt ultimo 2017 32% van de uitstaande vorderingen en is in lijn met voorgaande jaren.

Toelichting op de balans per 31 december 2017 (vervolg)

III VORDERINGEN	31 december 2017	31 december 2016
	€	€
Studiefinanciering DUO		
Reguliere financiering via DUO	894.378	604.470
Leven Lang Leren Krediet via DUO	363.929	-
TS-gelden DUO	3.538	12.843
	1.261.845	617.313

Het saldo van deze posten bestaat uit het verschil tussen de ontvangsten van DUO en de betalingen van college- en lesgeld én boekengeld voor/aan studenten. Het UAF betaalt een deel de studiefinanciering vooruit, als compensatie voor de hogere uitgaven aan het begin van het collegejaar. Aan het eind van het collegejaar is het saldo nihil.

Toegezegde bijdragen		
Te ontvangen erfenissen en legaten	556.303	445.102
Te ontvangen vruchtgebruik erfenissen	100.000	100.000
Toegezegde bijdragen en doelsubsidies	256.915	159.401
	913.218	704.503

De post te ontvangen erfenissen en legaten heeft betrekking op bedragen die tot en met 2017 zijn aangemeld, maar waarvoor de afrekening nog niet is gerealiseerd. De nog te ontvangen erfenissen met vruchtgebruik hebben naar alle waarschijnlijkheid een looptijd langer dan één jaar.

Rekening-courant Stichting UAF Steunpunt (SUS)	147.336	83.411
Overige vorderingen en overlopende activa		
Vooruitbetaalde en te ontvangen organisatiekosten	21.162	46.017
Te ontvangen rente	2.175	13.100
Voorschotten personeel	-	50
Waarborgsommen	1.573	1.573
	24.910	60.740
TOTAAL VORDERINGEN	2.347.309	1.465.967

De rekening courant SUS heeft betrekking op de vordering op zuster organisatie SUS en bestaat uit het banksaldo van de Stichting.

IV	EFFECTEN	31 december 2017	31 december 2016
		€	€
	Aandelenfonds ASN	216.374	197.271
	Obligatiefonds ASN	512.485	525.462
TOTAAL EFFECTEN		728.859	722.733

Gelden zijn belegd in effecten in het kader van een fonds op naam. Voor dit fonds geldt een beleggingsmix van 75% aandelen in een obligatiefonds en 25% aandelen in een wereldwijd beleggingsfonds. Belegd wordt in de huisfondsen van de ASN Bank. Hiermee voorkomt het UAF beleggingen in sectoren die de organisatie niet wil ondersteunen.

Beleggingsstatuut

In november 2015 heeft de Raad van Toezicht een beleggingsstatuut vastgesteld. Het beleggingsstatuut legt het kader en de richtlijnen vast waarbinnen geopereerd wordt bij het beheren van het vermogen van het UAF.

Het beleggingsdoel van het UAF is tweeledig. Enerzijds het in stand houden van het reële vermogen, anderzijds het behalen van een netto rendement ten behoeve van uitgaven van de verschillende fondsen en dekking van de beheerskosten. De beleggingshorizon is vastgesteld op vijf jaar. Jaarlijks wordt tijdens het opstellen van de jaarrekening de voor belegging beschikbare middelen vastgesteld. Dit gebeurt op basis van de prognose voor de komende vijf kalenderjaren. Voor belegging komt uitsluitend dat deel van het vermogen in aanmerking waarop op basis van de vijfjarige prognoses geen financiële verplichtingen rust. Rekening houdend met de risico's ten aanzien van de inkomsten wordt een buffervermogen liquide aangehouden van 25% van de geprognoseerde gemiddelde jaarlijkse uitgaven. Indien na aftrek van het buffervermogen de voor belegging beschikbare middelen kleiner is dan € 500.000, zullen deze middelen niet worden belegd. Als het UAF op basis van het bovenstaande besluit over te gaan tot het beleggen van vermogen, conformeert zij zich aan de tien principes van de United Nations Global Compact en zal ze de vermogensbeheerder nadrukkelijk de opdracht geven deze principes bij de keuze voor directe beleggingen in ondernemingen te respecteren.

Uitgangspunten UN Global Compact:

Mensenrechten

- ▶ respecteren en beschermen van internationale mensenrechten
- ▶ voorkomen dat bedrijfsonderdelen zich schuldig maken aan schending van mensenrechten

Arbeidsrecht

- ▶ waarborgen van de vrijheid tot vereniging en de erkenning van het recht op collectief vergaderen
- ▶ uitbanning van alle vormen van arbeid onder dwang
- ▶ afschaffen van kinderarbeid
- ▶ uitbanning van discriminatie in de werkomgeving of in de beroepsuitoefening

Milieu

- ▶ bijdragen aan preventieve benaderingen van milieuvraagstukken
- ▶ ondernemen van initiatieven die het verantwoordelijkheidsbesef voor het milieu bevorderen
- ▶ bevorderen van nieuwe milieuvriendelijke technologische innovaties

Corruptie

- ▶ het bestrijden van alle vormen van corruptie, inclusief afpersing en omkoping.

Tevens dient de vermogensbeheerder de wens van het UAF te respecteren niet te willen beleggen in bedrijven die een controversieel beleid voeren en gekend zijn vanwege hun betrokkenheid bij de wapenindustrie.

Het mandaat voor de uitvoering is met de vaststelling van het statuut neergelegd bij de beheerder, de directeur.

Op grond van de berekening van de voor belegging beschikbare middelen wordt in het eerste kwartaal van 2018 overgegaan tot het beleggen van extra gelden, naast het fonds op naam.

V	LIQUIDE MIDDELEN	31 december 2017	31 december 2016
		€	€
	Deposito's en spaarrekeningen		
	Spaarrekening ING	1.027.095	1.025.955
	Van Lanschot termijnsparrekening	955.239	1.954.028
	Triodos spaarrekening	750.000	750.000
		2.732.334	3.729.983
	Banken en overige geldmiddelen		
	Banken rekening courant	5.870.360	1.818.409
	Kas	448	1.153
		5.870.808	1.819.562
	TOTAAL LIQUIDE MIDDELEN	8.603.142	5.549.545

De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de stichting.

PASSIVA						
VI	RESERVES EN FONDSSEN	31 december 2017	31 december 2016			
		€	€			
	Stichtingskapitaal		45		45	
		Uit resultaatbestemming				
		1 januari 2017	Toevoeging	Onttrekking	Overige mutaties	31 december 2017
		€	€	€	€	€
	Continuïteitsreserve	2.380.000	466.000	-	-	2.846.000
	Reserve leningen u/g i.h.k.v. de doelstelling	2.606.207	-	-	-55.281	2.550.926
	Reserve speciale projecten	329.250	-	34.181	-	295.069
	Reserve verhoogde toestroom vluchtelingen	838.035	140.855	-	-	978.890
	Reserve meerjarenbeleidsplan	2.484.445	-	-	55.281	2.539.725
	TOTAAL RESERVES	8.637.937	606.855	34.181	-	9.210.610

Continuïteitsreserve

Doel: Dient als een buffer, bijvoorbeeld als de inkomsten sterk verminderen of de lasten sterk stijgen.

Vorming: Jaarlijkse herberekening op basis van exploitatiekosten.

Toelichting: Op basis van een analyse van de risico's die het UAF loopt op de korte en lange termijn is de omvang van deze reserve in september 2010 door het bestuur vastgesteld op 25% van de exploitatiekosten.

In de analyse is geconstateerd dat de kans dat zowel diverse specifieke inkomsten (particulieren, overheden, loterijen) als diverse kosten (reiskosten, taalcursussen, enzovoorts) veranderen, kleiner is dan 10% elk. Bij elkaar is dat minder dan 20%. Met een reserve van 25% kan de organisatie één jaar en drie maanden ongewijzigd haar activiteiten voortzetten en tegelijkertijd maatregelen nemen om de exploitatie weer sluitend te krijgen.

De CBF-richtlijn 'Reserves Goede Doelen' bepaalt dat de maximale hoogte van de continuïteitsreserve eind 2017 € 10.254.600 mag bedragen (anderhalf keer de kosten van de werkorganisatie). Het verschil met bovenstaande berekening wordt voornamelijk verklaard door het geringe risico en de inschatting van de tijd die nodig is na een tegenvaller weer tot een sluitende exploitatie te komen.

Reserve leningen u/g

Doel: Dit vermogen ligt vast in de leningen.

Pas na aflossing kan het geld door het UAF opnieuw gebruikt worden.

Vorming: Mutaties in deze reserve wordt toegevoegd dan wel onttrokken aan de reserve meerjarenbeleidsplan.

Toelichting: betreft het bedrag van de uitgegeven leningen aan studenten minus de voorziening tegen oninbaarheid.

Reserve speciale projecten

Doel: Reserve is bedoeld voor innovatieve projecten in het kader van de doelstelling.

Vorming: uit resultaatbestemming van diverse jaren.

Toelichting: De noodzakelijke omvang is door het bestuur vastgesteld op de hoogte van de co-financiering van het UAF voor een boekjaar van de projecten. Uit de resultaatbestemming 2015 is een bedrag van € 33.450 toegevoegd voor de ontwikkeling van een innovatief lab(oratorium) waarin onder andere geëxperimenteerd wordt met concepten voor het werven van jonge donateurs. In 2017 is dit bedrag besteed en in mindering gebracht op de reserve.

Reserve 'verhoogde toestroom vluchtelingen'

Doel: Dient als buffer voor de verhoogde toestroom van vluchtelingen in 2015. Verwacht wordt dat het aantal aanmeldingen voor begeleiding de komende jaren fors zal stijgen.

Vorming: is gevormd uit de resultaatbestemming 2016 en 2017.

Toelichting: De reserve bestaat uit het bedrag aan nalatenschappen en fondsenwerving van bedrijven dat is ontvangen boven wat in de begroting was opgenomen.

Reserve meerjarenbeleidsplan

Doel: Dit bedrag is door het bestuur bestemd voor financieringen in navolgende jaren van activiteiten in het kader van het 'Meerjarenbeleidsplan' en zoals vastgelegd in de meerjarenraming.

Vorming: uit resultaatbestemming van diverse jaren.

Toelichting: In 2016 is een aanpassing van het reservebeleid doorgevoerd. Dit betekent dat de komende vier jaar ongeveer € 2,4 miljoen extra besteed kan worden aan de doelgroep. Door naar het jaar 2020 afnemende tekorten te begroten wordt deze reserve binnen een beperkte periode gestructureerd ingezet.

Bestemmingsfondsen	31 december 2017	31 december 2016
	€	€
Fondsen op naam	1.116.931	738.254
Overige bestemmingsfondsen	125.665	172.720
TOTAAL BESTEMMINGSFONDSEN	1.242.596	910.974

Fondsen op naam	Uit resultaatbestemming					31 december 2017
	1 januari 2017	Ontvangen gelden	Behaald rendement boekjaar	Bestede gelden		
	€	€	€	€	€	
Goede Burenfonds	722.733	-	6.126	180.000	548.859	
Bob Vlakte Fonds	11.091	-	-	11.091	-	
Phoenix Fonds	3.000	-	-	3.000	-	
Mina Studiefonds	1.430	10.000	-	11.430	-	
Dorrie Stoop Fonds	-	17.500	-	17.500	-	
Annette Bogtstra Taalfonds	-	20.000	-	12.100	7.900	
4U Studiefonds	-	10.000	-	10.000	-	
Sadeq Hedayat Fonds	-	5.000	-	5.000	-	
Popp-Snijders Talenfonds	-	15.000	-	15.000	-	
Schulte-Droesen Fonds	-	407.672	-	-	407.672	
Wilgenroos	-	15.000	-	15.000	-	
Camacare Fonds	-	15.000	-	-	15.000	
Kees van den Hoek Fonds	-	37.500	-	-	37.500	
Adrianusfonds	-	101.500	-	11.500	90.000	
PenY Fonds	-	10.000	-	-	10.000	
TOTAAL FONDSSEN OP NAAM	738.254	664.172	6.126	291.621	1.116.931	

Het Goede Burenfonds richt zich specifiek op ondersteuning van mbo-ers bij onderwijs en werk. In de jaren 2017 tot en met 2020 wordt jaarlijks € 180.000 toegerekend aan deze doelstelling.

Bovengenoemde fonds is belegd in effecten, zie paragraaf IV.

Overige fondsen op naam:

- ▶ Het Bob Vlakte Fonds financierde de kosten van de inhoudelijke programmering in en het onderhoud van het Bob Vlakte Huis. In dit huis exposeren gevluchte kunstenaars hun werk. Eind 2017 is dit fonds opgeheven.
- ▶ Het Phoenix Fonds biedt ondersteuning bij de studie aan hoogopgeleide vluchtelingen uit Irak en Syrië of anderen delen van het Midden-Oosten.
- ▶ Het Mina Studiefonds biedt ondersteuning bij de studie aan vrouwelijke hoogopgeleide vluchtelingen uit Irak en Syrië of andere delen van het Midden-Oosten.
- ▶ Het Dorrie Stoop Fonds richt zich op UAF studenten die een studie volgen die zich richt op muziek, zang of dans.
- ▶ Het Annette Bogtstra Taalfonds ondersteunt het onderwijs in Nederlandse taal en cultuur.
- ▶ Het 4U Studiefonds biedt ondersteuning bij de studie aan vrouwelijke hoogopgeleide vluchtelingen uit het Midden-Oosten en Afghanistan.
- ▶ Het Sadeq Hedayat Fonds richt zich op onderwijs aan Irakese gevluchte kunstenaars.

- ▶ Het Popp-Snijders Talenfonds biedt extra ondersteuning aan studenten voor het verwerven van een andere taal dan de Nederlandse.
- ▶ Het Frits en Fransje Schulte-Droesen Fonds is gevormd uit de nalatenschap. Het heeft ten doen: het verlenen van ondersteuning aan vluchtelingstudenten die een studie volgen op MBO, HBO of universitair niveau en waarbij men wordt opgeleid om in het werkende leven kennis over te dragen. Daarbij gaat het in het bijzonder, maar niet alleen, om vluchtelingstudenten die een lerarenopleiding volgen of van wie kan worden verwacht dat zij op een andere manier in de onderwijssector gaan werken, bijvoorbeeld als onderwijsassistent.
- ▶ Het Fonds Wilgenroos ondersteunt het UAF programma Scholars at Risk met als doelstelling het faciliteren van tijdelijke plaatsingen van wetenschappers die zijn gevlucht of worden vervolgd in hun land aan een Nederlandse onderwijsinstelling zodat zij hun werk of studie kunnen voortzetten.
- ▶ Het Camacare Fonds is gevormd voor het financieel ondersteunen en begeleiden van vluchtelingstudenten die voldoen aan de ondersteuningseisen die het UAF stelt en die zich via het UAF voorbereiden op een studie en/of die een opleiding of leer-werktraject volgen tot verpleegkundige of (ouderen)verzorgende aan een erkende Nederlandse onderwijsinstelling.
- ▶ Het Kees van den Hoek Fonds. Op 1 januari 2017 is het Kees van den Hoek Fonds in werking getreden met als doelstelling het financieel ondersteunen en begeleiden van vluchtelingstudenten die voldoen aan de ondersteuningseisen van het UAF en die via het UAF een deeltijd hbo-opleiding volgen aan een erkende Nederlandse (hoger) onderwijsinstelling.
- ▶ Het Adrianusfonds. De bijdrage uit het Adrianus Fonds wordt voor 60% besteed aan de algemene doelstelling van het UAF en voor 40% aan het Scholars at Risk programma.
- ▶ Het PenY Fonds biedt ondersteuning bij de studie aan hoogopgeleide vluchtelingen uit Syrië.

Overige bestemmingsfondsen

	Uit resultaatbestemming			
	1 januari 2017	Ontvangen gelden	Bestede gelden	31 december 2016
	€	€	€	€
Scholars at Risk	78.720	516.070	553.125	41.665
Technische Universiteit Twente	84.000	-	-	84.000
Peter Baehr Prijs	10.000	-	10.000	-
TOTAAL OVERIGE BESTEMMINGSFONDSEN	172.720	516.070	563.125	125.665

De Peter Baehr Prijs is bedoeld voor onderzoek door een UAF student die willen promoveren. De prijs is in 2017 toegekend aan Sociaal-cultureel antropoloog Younes Saramifar.

Met ingang van 2016 wordt voor Scholars at Risk een bestemmingsfonds gevormd. De middelen die zijn ontvangen in 2016 zijn hoger dan de uitgaven. De ontvangsten worden als bate geboekt in het jaar van ontvangst.

De Technische Universteit Twente heeft een inzameling georganiseerd onder het personeel en bepaald dat het gedoneerde bedrag in de jaren 2017 - 2020 wordt besteed aan studenten die een technische opleiding volgen.

VII VOORZIENINGEN	2017	2016
	€	€
Voorziening groot onderhoud		
Saldo per 1 januari	212.699	221.202
Dotatie boekjaar	-	100.000
Onttrekking in verband met verkoop panden Wilhelminapark	-212.699	-108.503
SALDO PER 31 DECEMBER	-	212.699

Deze voorziening is vrijgevallen in verband met de verloop van de panden aan het Wilhelminapark. Het groot onderhoud voor het pand aan de Newtonlaan is opgenomen in de maandelijkse servicekosten.

VIII KORTLOPENDE SCHULDEN	31 december 2017	31 december 2016
	€	€
Crediteuren		
Verplichtingen ten aanzien van crediteuren	444.734	250.055
	444.734	250.055
Premies sociale verzekeringen en pensioenen		
Pensioenfondsen	47	18.848
	47	18.848
Bijdragen en doelsubsidies		
Vooruitontvangen doelsubsidies	3.926.062	1.286.644
Egalisatierekening OCW (MBO)	46.568	-
Nog te betalen bijdragen	104.041	23.488
	4.076.671	1.310.132
Overige schulden en overlopende passiva		
Tegoed verlofdagen	134.203	143.300
Saldo loopbaanbudget	97.280	66.209
Te betalen salarissen	579	518
Schulden aan personeel	232.062	210.027
Taalschakeltrajecten voor voorbereiders	181.664	-
Organisatiekosten	123.730	30.706
Accountantskosten	42.350	21.991
Aanpassingen Newtonlaan in verband met Arbo	40.000	-
Waarborgsommen huren	-	7.797
	619.806	270.521
TOTAAL KORTLOPENDE SCHULDEN	5.141.258	1.849.556

Alle schulden hebben een looptijd korter dan één jaar, met uitzondering van de vooruitontvangen doelsubsidies. Het hierin opgenomen bedrag van de Nationale Postcode Loterij heeft een looptijd van 5 tot 6 jaar.

De post crediteuren is ultimo 2017 substantieel hoger dan eind 2016. Dit wordt verklaard door de facturen voor taalschakeltrajecten. Daarnaast is een aantal facturen na 1 januari 2018 ontvangen, deze zijn opgenomen in de post 'taalschakeltrajecten voor voorbereiders'.

De daling van 'premies sociale verzekeringen en pensioenen' is een direct gevolg van de betaling van de decemбераangifte voor jaareinde.

De post 'vooruit ontvangen doelsubsidies' bestaat voornamelijk uit de vooruit ontvangen bijdrage van de Nationale Postcode Loterij voor het project Refugees@campus en de eenmalige extra bijdrage van € 4 miljoen.

Door een onderbesteding van de subsidie van het ministerie van OCW voor het mbo, is een deel van de ontvangen subsidie opgenomen als terug te betalen post.

Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

Voor het boekjaar 2018 is een bedrag van circa € 875.000 (v.j. € 890.000) aan schenkingsakten toegezegd.

Per 1 april 2017 is een kantoorpand gehuurd op Newtonlaan 71 te Utrecht voor een huursom van € 203.400 per jaar. De looptijd van het contract is vijf jaar. De eerste 16 maanden van het contract zijn huurvrij. Het UAF betaalt in deze periode uitsluitend de BTW compensatie en de servicekosten. Hiermee is in 2018 € 138.900 gemoeid. Ten gunste van de verhuurder is via de ING bank een bankgarantie afgegeven van € 62.171.

Het UAF heeft een all-in contract afgesloten bij Veenman voor vier multifunctionals en 1 scanner/printer. Het contract ingaande 1 juli 2018 heeft een looptijd van 72 maanden. Het contract heeft een omvang van minimaal € 32.740 per jaar.

Toelichting op de afzonderlijke posten van de staat van baten en lasten

	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
	€	€	€
BATEN			
I BATEN VAN PARTICULIEREN			
Structurele schenkingen donateurs	876.349	833.800	946.656
Bestaande donateurs	2.053.408	1.983.500	1.906.449
Nieuwe donateurs	195.175	112.300	236.350
Totaal particulieren exclusief nalatenschappen	3.124.932	2.929.600	3.089.455
Nalatenschappen	799.444	700.000	1.096.629
TOTAAL BATEN VAN PARTICULIEREN	3.924.376	3.629.600	4.186.084
II TOTAAL BATEN VAN BEDRIJVEN	158.139	130.000	122.864
III BATEN VAN LOTERIJORGANISATIES			
Reguliere bijdrage Nationale Postcode Loterij	900.000	900.000	900.000
Extra bijdrage verhoogde instroom 2017-2020	800.000	-	-
Nationale Postcode Loterij - project Refugees@campus *)	519.622	585.550	270.443
Nationale Postcode Loterij - project Startbaan	-	-	16.884
TOTAAL BATEN VAN LOTERIJORGANISATIES	2.219.622	1.485.550	1.187.327
IV BATEN VAN SUBSIDIES VAN OVERHEDEN			
Bijdragen Ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap (OCW)			
Bijdrage OCW afdeling hoger onderwijs	2.370.000	3.070.000	2.360.400
Terugploegregeling SUS-gelden	101.576	30.000	111.495
Bijdrage OCW - regeling BVE-subsidies (mbo)	203.432	250.000	250.000
Totaal ministerie van OCW	2.675.008	3.350.000	2.721.895
Convenanten met gemeenten	297.774	125.850	209.390
AMIF (Europese Unie)	107.816	102.520	55.586
TOTAAL BATEN VAN SUBSIDIES VAN OVERHEDEN	3.080.598	3.578.370	2.986.871
V BATEN VAN ANDERE ORGANISATIES ZONDER WINSTSTREVEN			
Fondsen en kerkelijke instellingen	580.946	440.000	924.914
Onderwijsinstellingen	561.592	309.300	480.552
TOTAAL BATEN VAN ANDERE ORGANISATIES ZONDER WINSTSTREVEN	1.142.538	749.300	1.405.466
TOTAAL VAN DE GEWORVEN BATEN	10.525.273	9.572.820	9.888.612
OVERIGE BATEN			
<i>Dit betreft de boekwinst op verkoop van de panden aan het Wilhelminapark in Utrecht.</i>			
Verkoopprijs panden Wilhelminapark 37 en 38	2.100.000		
af: boekwaarde op 1 januari 2017	334.106		
af: courtage makelaar	29.475		
TOTAAL BOEKWINST VERKOOP	1.736.419		
De boekwinst op Wilhelminapark 41 bedraagt € 335.000 en wordt in februari 2018 gerealiseerd.			

	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016	
	€	€	€	
VI	BESTEED AAN DOELSTELLINGEN			
A	VOORLICHTING			
	Periodieken en jaarverslag	61.322	80.000	81.842
	Positionering UAF richting studenten/onderwijsinstellingen	140.559	150.000	49.658
	Website onderhoud en vernieuwing	22.988	100.000	52.974
	Website hosting	18.178	15.000	20.866
	Advertenties	29.593	35.000	13.275
	Bob Vlakte Huis	1.856	10.000	5.418
	Diverse voorlichtingskosten	14.595	20.000	36.250
	Toegerekende personele kosten	471.908	489.270	470.984
	Toegerekende materiële kosten	57.677	65.350	62.375
	TOTAAL VOORLICHTINGSKOSTEN	818.676	964.620	793.642
B	INTAKE EN ACCEPTATIE			
	Intake, selectie en testen	99.103	58.200	9.957
	Toegerekende personele kosten	587.197	539.540	525.897
	Toegerekende materiële kosten	74.680	80.970	78.016
	TOTAAL INTAKE EN ACCEPTATIE	760.980	678.710	613.870
C	STUDIEBEGELEIDING			
	Afstudeerfeest	23.991	25.000	26.444
	Diverse kosten	12.316	7.000	7.916
	Afschrijvingslasten portal 'mijn UAF'	50.284	58.000	53.363
	Toegerekende personele kosten	1.409.961	1.398.320	1.101.913
	Toegerekende materiële kosten	172.449	188.630	148.511
	TOTAAL STUDIEBEGELEIDING	1.669.001	1.676.950	1.338.147
D	MENTORING			
	Reiskosten mentoren en mentees	3.132	8.000	
	Kosten VOG (Verklaring Omtrent Gedrag)	1.997	3.360	
	Voorlichtingsbijeenkomsten en trainingen	7.383	5.000	
	Kosten beheer en gebruik matching systeem	-	7.500	
	Personele kosten	145.745	52.310	
	Materiële kosten	19.669	7.310	
	TOTAAL MENTORING	177.926	83.480	

		Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
E	FINANCIËLE ONDERSTEUNING STUDERENDEN			
	Aantal voorbereiders	1.502	1.925	1.121
	Aantal studerenden	1.291	1.131	1.083
AANTAL VOORBEREIDERS EN STUDERENDE VLUCHTELINGEN		2.793	3.056	2.204
a	VOORBEREIDERS OP STUDIE			
	Aantal	1.502	1.925	1.121
	Kosten voorbereiders per kostensoort	€	€	€
	Taaltrainingen en overige cursussen	1.390.567	654.000	638.813
	Reisgeld	611.685	1.113.600	517.694
	Boekengeld	76.824	115.200	70.800
	Examengeld	66.185	93.150	42.656
	Overige kosten	69.827	28.800	52.507
TOTAAL VOORBEREIDERS OP STUDIE		2.215.088	2.004.750	1.322.470

Opvallend zijn de kosten voor de taalschakeltrajecten. In de afgelopen twee jaar is gebleken dat onderwijsinstellingen pas laat (kunnen) factureren. Zij moeten berekenen wat de totale kosten voor het lesprogramma zijn en daarbij rekening houden welk deel uit het inburgeringsbudget van de voorbereiders kan worden betaald. Het restant wordt, in overleg, aan het UAF in rekening gebracht. Voor een deel heeft de post van 2017 betrekking op trajecten voor het cursusjaar 2016/2017 én 2017/2018.

STUDERENDEN				
	Aantal	1.291	1.131	1.083
	Kosten studerenden per kostensoort	€	€	€
	Collegegeld	114.445	147.900	546.489
	Maandgeld	12.132	36.500	15.513
	Reisgeld	374.897	409.130	373.387
	Boekengeld	93.407	172.800	106.223
	Examengeld en schoolfonds	575	-	727
	Overige kosten	69.652	51.380	34.295
	Correcties oude jaren en overboekingen naar projecten	9.332	-	7.030
TOTAAL KOSTEN STUDERENDEN		674.440	817.710	1.083.664

	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
Kosten studerenden per type student			
b			
Dagstudenten			
Aantallen			
UAF-studenten	-	2	1
DUO-studenten	698	570	567
OCW-bursalen	2	4	2
Studenten in procedure	39	55	44
	<u>739</u>	<u>631</u>	<u>614</u>
Kosten	€	€	€
UAF-studenten	-	7.520	-936
DUO-studenten	32.798	22.800	27.096
OCW-bursalen	12.132	34.200	20.230
Studenten in procedure	76.407	123.750	107.104
TOTAAL DAGSTUDENTEN	121.337	188.270	153.494
c			
(Deeltijd)studenten tegemoetkoming studiekosten (TS)			
Aantallen			
UAF-TS studenten	37	46	45
OCW-TS studenten	315	286	278
Deeltijdstudenten in procedure	2	3	4
DUO-TS studenten	7	4	5
	<u>361</u>	<u>339</u>	<u>332</u>
Kosten	€	€	€
UAF-TS studenten	38.346	34.500	62.132
OCW-TS studenten	446.912	518.740	847.057
Deeltijdstudenten in procedure	1.582	2.100	7.045
DUO-TS studenten	136	-	53
TOTAAL STUDERENDEN MET TEGEMOETKOMING STUDIEKOSTEN	486.976	555.340	916.287
d			
Overige studerenden			
Aantallen			
Korte traject studenten	18	16	14
Recent geaccepteerde aspiranten	173	145	123
	<u>191</u>	<u>161</u>	<u>137</u>
Kosten	€	€	€
Korte traject studenten	28.988	69.750	13.479
Verhoogd collegegeld korte trajecten	35.000	-	-
Recent geaccepteerde aspiranten	2.139	4.350	404
TOTAAL OVERIGEN	66.127	74.100	13.883

	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
	€	€	€
f Studiekosten Flankerend Beleid			
Cursusgeld	97.365	65.000	86.485
Reisgeld	27.766	35.000	22.526
Boekengeld	28.136	35.000	17.735
TOTAAL FLANKEREND BELEID	153.267	135.000	126.746
g Overige kosten studerenden			
Debiteuren beheer	4.737	8.000	4.941
Noodfonds en bijzondere voorzieningen	17.162	30.000	26.041
Kosten eenmalig en abonnement NS budgetkaart	12.551	-	-
Opstartkosten samenwerking YouBeDo	557	-	16.316
Rekenmachines uit Fonds Zadelhoff	10.000	-	-
Peter Baehrprijs	10.000	10.000	10.000
Overige kosten	27.116	3.970	1.192
TOTAAL OVERIGE KOSTEN STUDERENDEN	82.123	51.970	58.490
h Aanvulling voorziening voor oninbaarheid van verstrekte leningen	80.734	75.000	78.951
i Uitvoeringskosten			
Toegerekende personele kosten	681.020	609.230	555.349
Toegerekende materiële kosten	85.405	89.470	81.793
TOTAAL UITVOERINGSKOSTEN	766.425	698.700	637.142
TOTAAL FINANCIËLE ONDERSTEUNING STUDERDEN	3.972.077	3.783.130	3.307.463
F BEGELEIDING NAAR WERK EN WERKGEVERSBENADERING			
Taaltrainingen voor gevorderden	12.102	10.000	8.034
Reiskosten van vluchtelingen voor deelname bijeenkomsten	2.857	3.500	2.977
Werkgeversevent	2.838	10.000	1.016
Event startende ondernemers	950	5.000	3.375
Diverse kosten	12.803	5.000	3.037
Toegerekende personele kosten	641.897	583.470	583.843
Toegerekende materiële kosten	75.016	80.060	82.286
TOTAAL BEGELEIDING NAAR WERK	748.463	697.030	684.568

	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
	€	€	€
G PROJECTEN EN PROGRAMMA'S *)			
Scholars at Risk	627.660	193.580	438.049
Refugees@campus (Nationale Postcode Loterij)	519.622	585.550	270.443
AMIF - Learning the Basics	135.984	111.310	150.319
AMIF - Samenwerken aan de toekomst (COA)	11.722	12.000	10.391
AMIF - Skills2Work (IOM)	963	5.000	2.592
Convenanten met gemeenten	141.863	125.850	105.089
Mentoring	-	-	45.145
Taalproject	-	-	23.174
MBO Warme overdracht/ MBO nieuwe stijl	-	-	33.756
Fonds garantstelling studievergunning	-	-	12.645
TOTAAL PROJECTEN EN PROGRAMMA'S	1.437.814	1.033.290	1.091.603
H (INTERNATIONALE) BELANGENBEHARTIGING			
Bijdrage European Council (ECRE)	5.000	5.000	5.000
Bijdrage Commissie Meijers	5.000	5.000	5.000
Participatiekosten	9.474	10.000	7.125
Toegerekende personele kosten	49.284	29.320	68.350
Toegerekende materiële kosten	4.326	2.220	7.283
TOTAAL (INTERNATIONALE) BELANGENBEHARTIGING	73.084	51.540	92.758
VII WERVINGSKOSTEN			
Kosten eigen fondsenwerving			
Kosten doelgroepenacties	141.169	200.000	201.125
Bestaande donateurs	94.458	115.000	68.467
Externe advisering en ondersteuning fondsenwerving	3.630	15.000	36.910
Donateursoftware	-	2.000	5.040
Kosten nalatenschappen	25.391	20.000	4.907
Overige kosten fondsenwerving	889	10.000	6.253
Toegerekende personele kosten	523.602	400.420	483.338
Toegerekende materiële kosten	57.345	49.190	57.260
	846.484	811.610	863.300
Overige kosten werving baten			
Kosten acties derden	28.656	36.100	24.294
Verkrijging subsidies overheden	114.838	192.810	132.904
Kosten van beleggingen	14.277	13.720	4.689
	157.771	242.630	161.887
TOTAAL WERVINGSKOSTEN	1.004.255	1.054.240	1.025.187

	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
	€	€	€
VIII KOSTEN BEHEER EN ADMINISTRATIE			
Toegerekende personele kosten	641.195	562.660	504.549
Toegerekende materiële kosten	77.070	78.610	70.935
TOTAAL KOSTEN BEHEER EN ADMINISTRATIE	718.265	641.270	575.484
IX SALDO VOOR FINANCIËLE BATEN EN LASTEN			
Dividend op aandelen- en obligatiefondsen	14.502	9.000	12.927
Rente op studieleningen	-	2.400	3.210
Overige rentebaten en -lasten	2.517	3.000	16.501
(On)gerealiseerde koersverschillen effecten	6.126	-	-671
TOTAAL SALDO VOOR FINANCIËLE BATEN EN LASTEN	23.145	14.400	31.967
RESULTAATBESTEMMING			
Saldo van baten en lasten 2017		904.296	
bij/af			
Continuïteitsreserve	466.000		
Reserve leningen u/g i.h.k.v. de doelstelling	-55.281		
Reserve speciale projecten	-34.181		
Reserve verhoogde toestroom vluchtelingen	140.855		
Reserve meerjarenbeleidsplan	55.281		
Naar bestemmingsreserves		572.674	
bij/af			
Fondsen op naam	378.677		
Overige bestemmingsfondsen	-47.055		
Naar bestemmingsfondsen		331.622	
Totaal		904.296	

Toelichting op de toe te rekenen uitvoeringskosten

		Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
		€	€	€
A	PERSENELE KOSTEN			
	Salarissen	* 3.216.631	3.261.350	2.812.876
	Afkoopsommen	* 21.833	-	-
	Doorbetaalde salarissen bij ziekte (-/- ontvangen uitkeringen)	* 101.756	79.540	76.653
	Uitzendkrachten (begroot binnen formatie *)	198.280	-	120.047
	Individueel keuzebudget	* 581.791	549.710	508.874
	Sociale lasten	* 608.685	558.150	526.254
	Oudedags- en invaliditeitspensioenen	* 357.748	334.880	305.535
	Loopbaanbudget	41.744	55.810	47.378
	Reiskostenvergoeding woon-werk en zakelijk	127.524	91.900	103.735
	Inhuur interim en detachering *)	343.962	313.500	263.845
	Opleidingskosten personeel	96.088	80.000	48.725
	Loopbaan/counseling/coaching	13.382	12.200	817
	Arbodienst/ziekteverzuim/reintegratie	8.029	8.000	7.199
	Adviseurs en specialisten P&O	14.203	13.000	3.929
	Salarisadministratie	24.486	16.500	17.598
	Werving personeel	3.974	7.500	17.884
	Kantine	15.749	8.000	7.678
	Diverse personeelskosten	40.505	34.000	37.442
	TOTAAL PERSENELE KOSTEN	5.816.370	5.424.040	4.906.469
	Aantal FTE's	85,07	84,35	72,27
	Gemiddelde salariskosten per fte	* 57.954	57.373	59.189
	Ziekteverzuimpercentage (o.b.v. salariskosten)	3,1%	2,4%	2,7%

De personele kosten zijn hoger dan begroot, dat wordt met name verklaard door de tijdelijke inzet van interim personeel als vervanging en ter ondersteuning van het eigen personeel.
In verband met de transitie en de Strategie 2020 zijn extra opleidingen gevolgd.

	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
	€	€	€
B MATERIËLE KOSTEN			
Organisatie			
Heffingen GDN/CBF/MVO	27.677	25.000	27.091
Reis- en verblijfskosten	18.088	15.000	19.019
Documentatie en abonnementen	2.586	2.500	1.982
Kosten Raad van Toezicht	2.628	2.500	2.942
Vergaderkosten	7.737	2.500	8.720
Diverse organisatiekosten	1.582	2.500	1.144
Totaal organisatie	60.298	50.000	60.898
Huisvesting			
Afschrijving panden (nummers 37, 38 en 41)	13.560	40.740	61.507
Huur kantoor	151.289	235.000	73.625
Servicekosten kantoor	38.464	40.000	-
Gas, water en electra	5.765	27.500	27.751
Kosten verhuizing	199.123	100.000	-
Vrijval voorziening groot onderhoud	-211.175	-290.000	-
(Digitale) archivering fase II	8.220	30.000	-
Schoonmaak	49.029	50.000	52.966
Klein onderhoud	5.069	5.000	7.668
Alarm panden	2.895	11.000	5.310
Belastingen en parkeervergunningen			
Kleine inventaris	25.090	5.000	3.764
Diverse huisvesting	2.197	3.000	26.448
	297.953	268.240	277.675
Af: ontvangen huren	30.382	48.000	46.505
Totaal huisvesting	267.571	220.240	231.170
Kantoorkosten			
Licenties	87.337	71.150	59.329
Software support	22.379	22.910	18.573
Hardware support	7.416	14.250	13.327
SAAS hosting en housing	5.940	17.500	-
Netwerk (datalijnen)	7.789	12.360	7.615
Overigen	8.685	9.050	14.720
Kosten ict en netwerk	139.546	147.220	113.564
Lease printers en copiers	34.909	41.060	33.661
Portokosten	34.426	34.000	30.416
Drukwerk	6.974	15.000	9.674
Telefoonkosten	25.240	20.330	11.949
Kantoorbehoeften	4.482	6.000	4.500
Totaal kantoorkosten	245.577	263.610	203.764

	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
	€	€	€
Algemene kosten			
Accountantskosten	50.489	43.000	40.800
Verzekeringen algemeen	7.120	10.000	9.258
Externe advieskosten	13.616	15.000	5.551
Totaal algemene kosten	71.225	68.000	55.609
Financieel beheer			
Bank	17.087	14.000	15.025
Aandelenbeheer	838	1.200	952
Overig financieel beheer	628	500	527
Totaal financieel beheer	18.553	15.700	16.504
Afschrijvingen			
Inventaris	23.327	23.090	22.569
Computer hardware	54.094	51.570	44.385
Computer software	13.820	25.280	13.001
Totaal afschrijvingen	91.241	99.940	79.955
TOTAAL MATERIËLE KOSTEN	754.465	717.490	647.900
TOTAAL TOE TE REKENEN UITVOERINGSKOSTEN	6.570.835	6.141.530	5.554.369

BIJLAGEN

I Kosten toerekening uitvoeringskosten

		Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016			
		€	€	€			
A TOEGEREKENDE KOSTEN IN TOTALEN							
	Salariskosten	5.057.712	4.839.440	4.277.570			
	Overige personeelskosten	758.658	584.600	628.899			
	Totaal personeelskosten	5.816.370	5.424.040	4.906.469			
	Organisatiekosten	60.298	50.000	60.898			
	Huisvestingkosten	267.571	220.240	231.170			
	Kantoorkosten	245.577	263.610	203.764			
	Algemene kosten	71.225	68.000	55.609			
	Financiële kosten	18.553	15.700	16.504			
	Afschrijvingen	91.241	99.940	79.955			
	Materiële kosten	754.465	717.490	647.900			
TOTAAL		6.570.835	6.141.530	5.554.369			
B KOSTEN NAAR VERDELING							
		Werkelijk 2017		Begroot 2017		Werkelijk 2016	
		Personeel	Materieel	Personeel	Materieel	Personeel	Materieel
I	DOELSTELLING						
	Voorlichting	471.908	57.677	489.270	65.350	470.984	62.375
	Intake en acceptatie	587.197	74.680	539.540	80.970	525.897	78.016
	Studiebegeleiding	1.409.961	172.449	1.398.320	188.630	1.101.913	148.511
	Mentoring	145.745	19.669	52.310	7.310	-	-
	Financiële ondersteuning	681.020	85.405	609.230	89.470	555.349	81.793
	Begeleiding naar werk	641.897	75.016	583.470	80.060	583.843	82.286
	Projecten	520.644	116.974	543.130	49.422	466.768	43.031
	Belangenbehartiging	49.284	4.326	29.320	2.220	68.350	7.283
		4.507.656	606.196	4.244.590	563.432	3.773.104	503.295
II	WERVING BATEN						
	Eigen fondsenwerving	523.602	57.345	400.420	49.190	483.338	57.260
	Acties van derden	26.099	2.557	32.370	3.730	21.911	2.383
	Verwerving subsidies	104.660	10.178	171.790	21.020	119.299	13.605
	Beleggingen	13.158	1.119	12.210	1.508	4.267	422
		667.519	71.199	616.790	75.448	628.815	73.670
III	BEHEER EN ADMINISTRATIE						
	Beheer en administratie	641.195	77.070	562.660	78.610	504.549	70.937
		5.816.370	754.465	5.424.040	717.490	4.906.468	647.901
		754.465		717.490		647.901	
TOTAAL UITVOERINGSKOSTEN		6.570.835		6.141.530		5.554.369	

Toelichting

Toerekening van de uitvoeringskosten wordt als volgt bepaald:

- ▶ De salariskosten worden toegewezen aan de afdeling (kostenplaats) waarop zij betrekking hebben.
- ▶ Aan de hand van een analyse van de functieinhoud van de medewerkers op de verschillende kostenplaatsen worden de werkzaamheden procentueel verdeeld over de kostendragers (doelstellingen, werving en beheer en administratie).
- ▶ De salariskosten worden procentueel verdeeld over de kostendragers.
- ▶ Aan de hand van de fte's per afdeling worden vervolgens de overige personeelskosten (waaronder opleidingen) en algemene materiële kosten verdeeld.

II Beschikbare fte volgens realisatie 2017

Kostendrager/afdeling	Admission office	Studenten begeleiding	Studie-financiering	Mentoring	Job support	Communicatie en fondsenwerving	Directie	Staf	Managementondersteuning	Interne bedrijfsvoering	Totaal
I DOELSTELLING											
Voorlichting	-	1,25	-	-	-	4,00	0,20	0,37	0,89	-	6,71
Intake en acceptatie	6,96	0,44	-	-	-	-	-	0,52	0,45	0,69	9,06
Studiebegeleiding	-	17,02	-	-	0,43	-	-	0,98	0,45	1,22	20,10
Mentoring	-	-	-	2,12	-	-	-	0,26	-	-	2,38
Financiële ondersteuning	-	4,87	2,68	-	-	-	-	0,40	0,45	1,94	10,34
Begeleiding naar werk	-	0,22	-	-	7,30	-	-	0,34	0,22	0,89	8,97
Belangenbeharting	-	0,09	-	-	-	-	0,30	0,13	-	-	0,52
II WERVING BATEN											
Eigen fondsenwerving	-	0,22	-	-	0,86	4,29	0,59	0,13	0,45	0,29	6,83
Acties van derden	-	-	-	-	-	0,08	0,10	-	-	0,12	0,30
Verwerving subsidies	-	0,66	-	-	-	-	0,30	-	-	0,15	1,11
Beleggingen	-	-	-	-	-	-	0,10	-	-	0,04	0,14
III BEHEER EN ADMINISTRATIE											
Beheer en administratie	-	1,28	-	-	-	0,16	0,40	2,43	1,56	3,53	9,36
TOTAAL	6,96	26,05	2,68	2,12	8,59	8,53	1,99	5,56	4,47	8,87	75,82
Projecten											9,25
Totaal fte UAF											85,07

III Bezoldiging directeur-bestuurder

Naam	M.Seighali	
Functie	Directeur	
Dienstverband		
Aard (looptijd)	onbepaald	
Uren	40	
Periode	2017	
Bezoldiging		
Bruto salaris	€ 94.499	
Individueel keuze budget	€ 16.514	
Jaarinkomen		€ 111.013
Werkgeverslasten sociale verzekeringen		€ 9.296
Belaste vergoedingen (zakelijke kilometers)		€ 1.300
Werkgeversdeel pensioenpremie		€ 11.504
TOTAAL 2017		€ 133.113
TOTAAL 2016		€ 130.994

Het jaarinkomen van de directeur-bestuurder (in loondienst) blijft binnen het maximum van € 114.247 volgens de GDN Beloningsregeling.

Ondanks het feit dat het UAF subsidie ontvangt van de overheid is de Wet Normering Topinkomens (WNT) niet van toepassing op het inkomen van de directie. Het UAF ontvangt tenminste € 500.000, maar minder dan 50% van haar inkomsten uit subsidie van de overheid. Overigens blijft het salaris van de directie ruim binnen de norm van € 179.000, zoals die gesteld wordt door de WNT.

Voor een toelichting op het beleid en de uitgangspunten voor de bezoldiging van de directeur-bestuurder verwijzen we naar de desbetreffende paragraaf van het jaarverslag 2017.

IV Bezoldiging leden Raad van Toezicht

Alle leden van de Raad van Toezicht verrichten hun werk onbezoldigd en op vrijwillige basis. Er is geen sprake van een dienstverband, salarisbetaling of pensioenbetalingen.

Leden van de Raad van Toezicht kunnen op declaratiebasis werkelijk gemaakte kosten die samenhangen met de uitgeoefende functie vergoed krijgen.

Aan de leden van de Raad van Toezicht zijn geen leningen, voorschotten of garanties verstrekt.

Voor de samenstelling van de Raad van Toezicht, de benoemingen en de zittingsduren wordt verwezen naar het jaarverslag 2017.

V Financieel beheersresultaat

	2017	2016	2015	2014
	€	€	€	€
BELEGGINGEN				
WAARDE BELEGGING OP 31 DECEMBER	728.859	722.733	811.950	897.556
Dividend op aandelen- en obligatiefondsen	14.501	12.927	12.063	13.671
Gerealiseerd koersresultaat	-	-1.256	12.123	2.559
Ongerealiseerd koersresultaat	6.126	585	32.815	96.343
Bruto beleggingsresultaat	20.627	12.256	57.001	112.573
Kosten beleggingen	-838	-952	-1.100	-1.460
NETTO BELEGGINGSRESULTAAT	19.789	11.304	55.901	111.113
Rendement beleggingen				
Rendement 2014-2017 (in %) van gemiddelde belegging	2,7%	1,5%	6,5%	6,3%
Gemiddeld rendement 2014-2017 (in %)	4,3%			
Gemiddeld rendement 2014-2017 (in €)	49.527			
Rente leningen u/g aan de doelgroep	1	3.210	3.114	17.797
Netto resultaat liquide middelen	2.517	16.501	21.637	57.139
SPAARREKENINGEN EN DEPOSITO'S	2.518	19.711	24.751	74.936

VI Informatie percentages

	Werkelijk 2017	Begroot 2017	Werkelijk 2016
Doelbestedingsratio lasten (Bestedingen aan de doelstelling in % van totale lasten)	84,9%	84,1%	83,2%
Kosten werving baten in % van de geworven baten	9,5%	11,0%	10,4%
Kosten werving baten in % van totale lasten	8,8%	9,9%	10,8%
Kosten beheer en administratie in % van totale lasten	6,3%	6,0%	6,0%

De hoogte van het jaarlijkse budget voor fondsenwerving wordt afgestemd op de verwachte inkomsten en de verhouding tot andere uitgaven. De uitgaven worden maandelijks gemonitord en ieder kwartaal met de directeur-bestuurder

besproken. Overschrijding van het budget wordt alleen in uitzonderlijke gevallen gehonoreerd. Het UAF streeft ernaar dat de wervingskosten maximaal 12% van de gerealiseerde baten bedragen, en is tevreden over de gerealiseerde verhouding.

Ondertekening

Ondertekening door de directie en de Raad van Toezicht, op grond van artikel 13.4 van de statuten.

Utrecht, 5 juli 2018

M. Seighali, directeur bestuurder

mr. dr. M.J. Cohen, voorzitter Raad van Toezicht

drs. G.P.M. van den Goor

mr. dr. M. den Heijer

mr. dr. M. den Heijer

drs. C.R. Maas

mr. J.M.H. Mensinga

dr. L.B.J. Schmitz



registeraccountants

Adres • De Brand 40
3823 LL Amersfoort
Postadres • Postbus 468
3800 AL Amersfoort

CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aan: de directeur/bestuurder en de Raad van Toezicht van
Stichting voor Vluchteling-Studenten UAF
te
Utrecht

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2017

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2017 van Stichting voor Vluchteling-Studenten UAF te Utrecht gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van de reserves en fondsen van Stichting voor Vluchteling-Studenten UAF per 31 december 2017 en van het saldo van de baten en lasten over 2017 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 650 Fondsenwervende organisaties (RJ-Uiting 2016-13).

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2017;
2. de staat van baten en lasten over 2017; 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 voor Vluchteling-Studenten zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en

• Amersfoort • Arnhem • Ede • Hoofddorp • Nieuwegein



T • 033 463 57 27 F • 033 463 54 80
W • www.crop.nl E • info@crop.nl
KvK • 32166733 BTW • NL 0095.68.530.B01

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.

B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie

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

- het bestuursverslag;

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.

De directeur/bestuurder is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag in overeenstemming met RJ-Richtlijn 650 Fondsenwervende organisaties.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van de directeur/bestuurder en de raad van toezicht voor de jaarrekening

De directeur/bestuurder is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 650. In dit kader is de directeur/bestuurder verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing

die de directeur/bestuurder 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 de directeur/bestuurder afwegen of de organisatie in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet de directeur/bestuurder de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de directeur/bestuurder het voornemen heeft om de stichting te liquideren of de activiteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

De directeur/bestuurder moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De Raad van Toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de organisatie.

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 stichting;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door de directeur/bestuurder en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door de directeur/bestuurder gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de organisatie haar activiteiten 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 organisatie haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.



Wij communiceren met de directeur/bestuurder en de Raad van Toezicht 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.

Wij bevestigen aan de directeur/bestuurder en de Raad van Toezicht dat wij de relevante ethische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd. Wij communiceren ook met de directeur/bestuurder en de Raad van Toezicht over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Amersfoort, 29 juni 2018
CROP registeraccountants

Origineel getekend door M.P. Burger RA CIA

Begroting 2018

BATEN		Begroot 2018	Werkelijk 2017	Begroot 2017
		€	€	€
I	Baten van particulieren	3.682.400	3.924.376	3.629.600
II	Baten van bedrijven	130.000	158.139	130.000
III	Baten van loterijorganisaties	2.785.400	2.219.622	1.485.550
IV	Baten van subsidies van overheden	4.326.900	3.080.598	3.578.370
V	Baten van andere organisaties zonder winststreven	965.000	1.142.538	749.300
	Totaal geworven baten	11.889.700	10.525.273	9.572.820
	Overige baten	335.000	1.736.419	-
TOTAAL BATEN		12.224.700	12.261.692	9.572.820
LASTEN				
VI	BESTEED AAN DOELSTELLINGEN			
A	Voorlichting	1.049.100	818.676	964.620
B	Intake en acceptatie	1.002.900	760.980	678.710
C	Studiebegeleiding	2.065.200	1.669.001	1.676.950
D	Mentoring	205.000	177.926	83.480
E	Financiële ondersteuning studerende	4.790.930	3.972.077	3.783.130
F	Begeleiding naar werk en werkgeversbenadering	1.034.600	748.463	697.030
G	Projecten	1.243.390	1.437.814	1.033.290
H	(Internationale) belangenbehartiging	81.700	73.084	51.540
	Totaal besteed aan doelstellingen	11.472.820	9.658.021	8.968.750
VII	WERVINGSKOSTEN	1.159.300	1.004.255	1.054.240
VIII	KOSTEN BEHEER EN ADMINISTRATIE	986.240	718.265	641.270
TOTAAL LASTEN		13.618.360	11.380.541	10.664.260
IX	SALDO VOOR FINANCIËLE BATEN EN LASTEN	12.000	23.145	14.400
SALDO VAN BATEN EN LASTEN		-1.381.660	904.296	-1.077.040
BESTEMMING SALDO VAN BATEN EN LASTEN				
	Toevoeging/onttrekking aan:			
	Bestemmingsreserves	-1.166.660	572.674	-946.540
	Bestemmingsfondsen	-215.000	331.622	-130.500
TOTAAL		-1.381.660	904.296	-1.077.040

Goedgekeurd in de vergadering van de Raad van Toezicht van 27 november 2017

INFORMATIE PERCENTAGES	Begroot 2018	Werkelijk 2017	Begroot 2017
Besteed aan de doelstelling in % van totale lasten	84,2%	84,9%	84,1%
Kosten werving baten in % van de geworven baten	9,8%	9,5%	11,0%
Kosten werving baten in % van totale lasten	8,5%	8,8%	9,9%
Kosten beheer en administratie in % van totale lasten	7,2%	6,3%	6,0%