

Stichting Overbruggingsfonds (OBF)

Jaarverslag 2016

COLOFON

Administrateur
Gilde-BT Contracting B.V.
Venrayseweg 32, 5928 NZ Venlo
Postbus 3189, 5902 RD Venlo

Inhoud

1	Bestuursverslag	3
1.1	Kerncijfers	3
1.2	Algemene gegevens	4
1.3	Ontwikkelingen in het boekjaar 2016 en toekomstverwachting	6
2	Jaarrekening	12
2.1	Balans per 31 december 2016 na resultaatbestemming	12
2.2	Staat van baten en lasten over 2016	14
2.3	Algemene toelichting	15
2.4	Toelichting op de balans	16
2.5	Toelichting op de staat van baten en lasten	18
2.6	Vaststelling van de jaarrekening door het bestuur	20
3	Overige gegevens	21
3.1	Gebeurtenissen na balansdatum	21
3.2	Resultaatbestemming	21
3.3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	22

1 Bestuursverslag

1.1 Kerncijfers

Financiële gegevens (x € 1.000)

	2016	2015	2014	2013	2012
Premiebaten	0	0	0	0	2*
Premiepercentage**	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Mutatie voorziening te betalen uitkeringen	-/- 400	0	350	115	-/- 669
Administratiekosten	86	90	96	86	79
Belegd vermogen ultimo boekjaar	13.000	12.683	13.373	12.821	13.008
Beleggingsopbrengst	430	610	1.212	921	1.304
Rendement	3,3%	4,8%	9,1%	7,2%	10,0%
Reserves ultimo boekjaar	12.956	12.643	12.694	11.819	11.117
Resultaat	-/- 637	-/- 51	875	702	1.878

*) Betreft correcties voorgaande boekjaren.

***) Het bestuur heeft besloten om in 2012, 2013, 2014, 2015 en 2016 geen premie te innen.

Toelichting op de kerncijfers

Het rendement is ten opzichte van 2015 gedaald van 4,8% naar 3,3%. Het rendement wijkt af van het op pagina 8 gemeld rendement (3,6%). Het verschil wordt verklaard door het toepassen van twee berekenmethodes (het rendement op pagina 8 wordt berekend op dagbasis conform de 'Time-Weighted Return'-methode en het opgenomen rendement in de kerncijfers wordt berekend op basis van het gemiddelde vermogen (bij deze methode van rendementberekening worden de beleggingskosten meegenomen).

1.2 Algemene gegevens

Naam en vestigingsplaats

De naam van de stichting is: Stichting Overbruggingsfonds, hierna ook te noemen: de stichting.
Zij is statutair gevestigd te Woerden.

Doelstelling

De stichting heeft ten doel het financieren van geldelijke verstrekkingen ten behoeve van werknemers in de agrarische sectoren Land- en tuinbouwwerktuigen Exploiterende Ondernemingen (Loonwerk), Open Teelten en de ondernemingen Van Kessel en Hommel, indien overeenkomstig een bij de cao overeengekomen overbruggingsregeling geen arbeid wordt verricht.

Statutaire colleges

Bestuur

De stichting wordt bestuurd door een bestuur bestaande uit vier leden, die als volgt worden benoemd:

Namens de werkgeversorganisaties

- Eén lid te benoemen door LTO Nederland;
- Eén lid door CUMELA Nederland (Cultuurtechnische werken en grondverzet, Meststoffendistributie en Loonwerken in de Agrarische sector in Nederland).

Namens de vakorganisaties

- Eén lid te benoemen door FNV;
- Eén lid door CNV Vakmensen.

Samenstelling bestuur per 31 december 2016

Leden werkgeverszijde	Plaatsvervangende leden	Organisatie
Mevrouw M.E.C. Zweistra (werkgeversvoorzitter)	Mevrouw. J. Tuinenga	CUMELA Nederland
De heer W.H. van der Boomen	De heer J. Sanders	LTO Nederland

Leden werknemerszijde	Plaatsvervangende leden	Organisatie
Mevrouw M.C. Bense (werknemersvoorzitter)	De heer H. Onstwedder	FNV
De heer J. Bosma	De heer H.N.M. Stroek	CNV Vakmensen

Mevrouw Bense was in 2016 voorzitter van het bestuur. Het bestuur is in 2016 tweemaal bijeen geweest, namelijk op 7 april en 6 november.

Administrateur

De uitvoering van de regeling van de stichting en het daaraan verbonden geldelijk beheer zijn onder toezicht en verantwoordelijkheid van het bestuur opgedragen aan Gilde-BT Contracting B.V.

Venrayseweg 32

5928 NZ Venlo

Postbus 3189

5902 RD Venlo

Tel. 0900 – 0402328

internet: www.collandarbeidsmarkt.nl

De werkgever- en werknemersadministratie is onder verantwoordelijkheid van het bestuur opgedragen aan TKP (Colland OBF), Europaweg 27, 9723 AS Groningen

Postbus 451, 9700 AL Groningen

Tel. (050) 582 19 90

Accountant

Deloitte Accountants B.V.

Adressen werkgevers- en vakorganisaties

Land en Tuinbouworganisatie Nederland (LTO)

Postbus 29773

2502 LT Den Haag

(070) 33 82 700

www.lto.nl

Cultuurtechnische werken en grondverzet, mestdistributie en loonwerken in de agrarische sector in Nederland (CUMELA Nederland)

Postbus 1156

3860 BD Nijkerk

(033) 24 74 900

www.cumela.nl

FNV

Postbus 9208

3506 GE Utrecht

0900 9690

www.fnv.nl

CNV Vakmensen

Postbus 2525

3500 GM UTRECHT

(030) 7511500

www.cnvvakmensen.nl

1.3 Ontwikkelingen in het boekjaar 2016 en toekomstverwachting

Jaarverslag

Het bestuur van de Stichting Overbruggingsfonds (OBF) presenteert hierbij het jaarverslag over 2016. In dit jaarverslag vindt u de verrichte werkzaamheden en het gevoerde beleid in dat jaar. Tevens geeft het jaarverslag inzage in de financiële positie en de wijzigingen hierin en in de resultaten van het fonds.

Het Overbruggingsfonds

De stichting stelt werkgevers in staat om periodes van onwerkbaar weer en daarmee samenhangend gebrek aan werk financieel op te vangen, en medewerkers zo veel mogelijk in vaste dienst te houden. De stichting is opgenomen in de cao's voor de sectoren Landbouwwerktuigen Exploiterende Ondernemingen (loonwerksector), Open Teelten, en de ondernemingscao's Van Kessel en Hommel.

Opbouw rechten

Werknemers in dienst van een werkgever ressorterend onder een van de deelnemende cao's met een (geregistreerd) dienstverband voor onbepaalde tijd met overbruggingsmogelijkheid bouwen rechten op. Voor iedere volledig gewerkte maand worden 2,5 overbruggingsdagen opgebouwd. Bij opbouw gedurende 12 volle maanden leidt dit tot het maximale aantal van dertig overbruggingsdagen.

Vergoeding overbruggingsdagen

De werkgever kan in de overbruggingsperiode bepalen dat de werkzaamheden als gevolg van directe of indirecte weersgesteldheid geen doorgang vinden. Tijdens de overbruggingsdagen betaalt de werkgever ingevolge de cao Landbouwwerktuigen Exploiterende Ondernemingen (LEO) of cao Open Teelten het volledige brutoloon door. De werkgever kan vervolgens een deel van het loon via Gilde- BT Contracting B.V. declareren bij de het Overbruggingsfonds. Sinds 1 juli 2016 is de werkgever door een wetswijziging verplicht om het volledige brutoloon door te betalen. Hiervoor werd 80% van het loon doorbetaald. Om werkgevers in deze kostenverhoging tegemoet te komen heeft het bestuur besloten om de dagvergoeding te verhogen naar € 88,41 voor de cao LEO en € 86,82 voor de cao Open Teelten. De nieuwe dagvergoeding geldt voor declaraties die worden ingediend vanaf 1 april 2017. Deze hebben betrekking op de periode van 15 november 2016 tot en met 31 maart 2017. Voor LEO-bedrijven geldt dat van de overbruggingsdagen die niet benut zijn voor overbrugging in de periode 15 november tot 1 april er maximaal 10 kunnen worden opgenomen in de periode 1 april tot 15 november daaropvolgend. De vergoeding van een gedeelte van het loon vindt plaats na afloop van de declaratieperiode. Het Overbruggingsfonds hanteert voor iedere overbruggingsdag een vaste vergoeding die jaarlijks door het bestuur wordt vastgesteld.

Declaraties

Declaratie vindt alleen plaats over hele dagen (halve dagen worden niet vergoed). Het aantal dagen dat door een werknemer gebruik kan worden gemaakt van de overbruggingsregeling is afhankelijk van de omvang en duur van het dienstverband waaronder hij valt (het maximale aantal is dertig dagen). De werkgever krijgt echter slechts het aantal dagen vergoed dat de werknemer heeft opgebouwd en wat hij heeft gedeclareerd.

Tot 1 januari 2005 werd de werkgeverspremie (na verrekening van de verschuldigde administratiekosten) aan de werkgever gerestitueerd als meer premie was betaald dan gedeclareerd. In de praktijk hield dit in dat de werkgeverspremie altijd werd gerestitueerd aan de werkgever. Het bestuur heeft dan ook besloten vanaf 2005 de werkgeverspremie niet langer te innen. Het bestuur besluit jaarlijks of er premie geïnd moet worden. De werkgever moet wel het werkgeversaandeel in de administratiekosten betalen. Werknemers betalen in principe 1/3 deel van de

lastendeekkende premie voor een uitkering gedurende 30 dagen. Het niet benutte werknemersdeel wordt gereserveerd en gebruikt om, indien mogelijk, de werknemerspremie voor het volgende jaar te verlagen. Vanwege de stand van de werknemersreserve is de premie voor 2016 op 'nul' gesteld.

Bij Gilde-BT Contracting B.V. worden declaraties digitaal afgehandeld. Dit moet het gebruik van de regeling verhogen en afhandeling van ingediende declaraties versnellen. Werkgevers worden bij ieder declaratiemoment gewezen op de mogelijkheid van het kunnen indienen van een declaratie. Declaraties worden binnen vijf werkdagen afgehandeld. Voor de sector Loonwerk, is vanwege het gebruik van OBF-dagen in de zomerperiode, de mogelijkheid van twee declaratiemomenten ingevoerd.

Meer informatie over de OBF-regeling is te vinden op www.collandarbeidsmarkt.nl.

Terugblik economie en financiële markten

Politieke aardverschuiving tekent 2016

2016 stond in het teken van onverwachte politieke gebeurtenissen. Eind juni verraste de Britse bevolking door met een meerderheid voor uittreding uit de Europese Unie (Brexit) te stemmen. De uitslag van het Brexit-referendum typeert de heersende onvrede onder grote delen van de bevolking en de verdeeldheid in de samenleving. Tijdens de Amerikaanse presidentsverkiezingen werd duidelijk dat de ontevredenheid niet tot Europa beperkt blijft. Tegen alle opiniepeilingen in won Donald Trump de strijd om het presidentschap van Hillary Clinton. Vervolgens stemde begin december een grote meerderheid van de Italiaanse kiezers tegen de voorgenomen constitutionele hervormingen.

De westerse economieën zijn vooralsnog bestand tegen deze politieke veranderingen die veel onzekerheid met zich meebrengen. De economische groei in zowel de Verenigde Staten als in Europa was in 2016 gematigd positief en vrij stabiel. De verbeteringen in de economische situatie zijn onder andere zichtbaar op de arbeidsmarkt. De inflatiecijfers zijn nog laag, maar lopen langzaam op. Het herstel van de olieprijs is de belangrijkste oorzaak hiervan. Door de onrust op de financiële markten en de angst voor een wereldwijde groeivertraging in de eerste maanden van het jaar, bleef het monetaire beleid ruim.

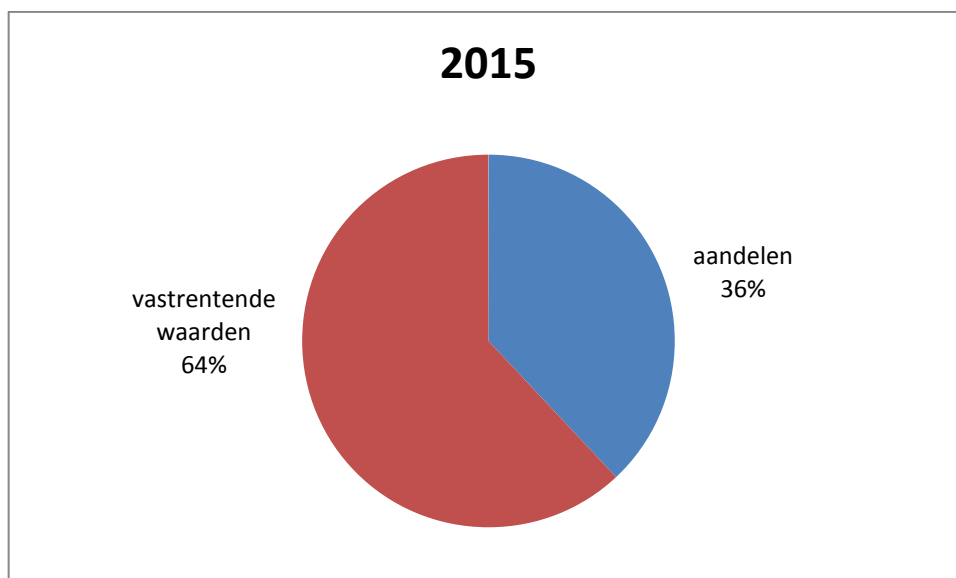
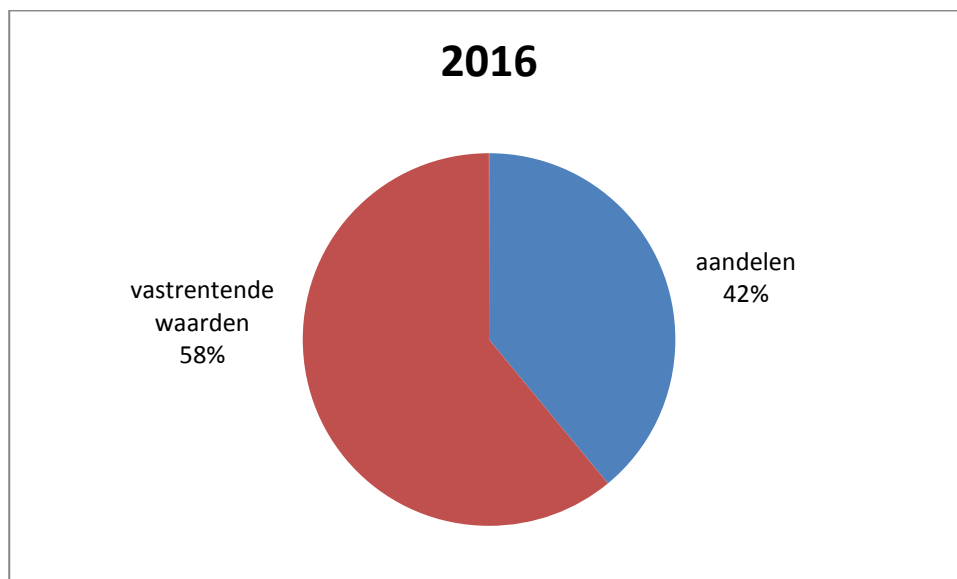
De Europese Centrale Bank (ECB) zorgde voor extra monetaire stimulansen door de depositorente te verlagen en de Amerikaanse centrale bank (Fed) was zeer terughoudend met het verkrappen van het monetaire beleid.

Portefeuille

De waarde van de beleggingen eind 2016 bedroeg € 13 miljoen (2015: € 12,7 miljoen). De daling van het beleggingsportefeuille gedurende 2016 is toe te schrijven aan een onttrekking aan de portefeuille.

De stichting voert het beleid om het vermogen te beleggen volgens een verdeling van 60% in een gespreide euro vastrentende waarden portefeuille en 40% in een gespreide Europese aandelenportefeuille. Met deze verdeelsleutel wordt er prudent beleid gevoerd met een hogere rendementsverwachting. Gezien het lage rendement op liquide middelen wordt het niveau van deze categorie actief beheerd om overtollige posities zoveel mogelijk te voorkomen.

De verdeling van het vermogen naar beleggingscategorieën gewaardeerd op marktwaarde was als volgt:



In december is het beheer dat door Achmea IM werd gevoerd overgegaan naar de Rabobank. Dit had te maken met de keuze van de stichting om zich niet meer als professionele belegger te kwalificeren. Voor deze kwalificatie gelden andere verplichtingen en minder bescherming dan voor de particuliere variant. De fondsbeleggingen zijn omgezet naar een particuliere variant.

Rendement

In 2016 is er een totaalrendement behaald van 3,6%. De beleggingscategorie aandelen heeft positief bijgedragen in 2016. Vastrentende waarden rendeerde eveneens positief. Er was een negatief rendement op liquide middelen, maar de postie was zeer klein en dit effect op de portefeuille was zeer beperkt.

Onderstaande tabel geeft de performance weer uitgesplitst naar de verschillende categorieën waarin voor het pensioenfonds wordt belegd.

	2016	2015
Aandelen	2,1%	9,9%
Vastrentende waarden	3,3%	0,5%
Liquide middelen	-4,3%	-0,1%
Totaal beleggingen	3,3%	4,4%

Aandelen

Ondanks de volatiliteit bleek 2016 een uitstekend jaar voor aandelenbeleggers. De start van het jaar was echter minder. In de maanden voorafgaande aan de start van het nieuwe jaar werd de stemming vooral gedrukt door de dalende olieprijs en een teruggang van de Chinese economie. Ook de angst voor een recessie in de VS zorgde aanvankelijk voor een verdere druk op aandelen en aan het eind van het eerste kwartaal noteerde de MSCI World Index ruim 5% (€%) lager. Vooral defensieve en op (laag) risico geënte aandelenstrategieën profiteerden gedurende het eerste kwartaal. Het monetaire beleid van centrale banken bleef onverminderd groeibevorderend en tijdens het kwartaal herstelde dan ook het vertrouwen onder aandelenbeleggers. Dit vertrouwen liep vervolgens snel averij op vanwege de Brexit. Maar gesterkt door een aantrekkende economische groei in de Verenigde Staten en het uitblijven van renteverhogingen door de centrale banken, keerden beleggers weer terug naar aandelen. De verliezen bleven echter beperkt en het tweede kwartaal sloot zelfs circa 3,5% hoger. Ook het beleggingsklimaat in het derde en vierde kwartaal werd gekenmerkt door 'risk on'. De verkiezing van Trump en gunstige ontwikkeling van de werkloosheid in de VS deden beleggers versneld uit obligaties en in aandelen stappen. Het meest hiervan profiteerden de cyclische sectoren waaronder energie, basismaterialen en industrie. De nutssector, de gezondheidssector en de consumenten gedreven sectoren bleven ruim achter bij de 'risk on' trend. Aandelen met een laag risico en zogenoemde kwaliteitsaandelen presteerden in het eerste kwartaal nog redelijk, maar waren voor de rest van het jaar compleet uit de gratie en werden ingeruild voor laag gewaardeerde aandelen.

De aandelenportefeuille van de stichting presteerde met 2,1% slechter dan de benchmark (2,6%).

Vastrentende waarden

In de eerste helft van 2016 daalde de Duitse rente naar een dieptepunt van -0,19%. Net als in 2015 was een grote drijver hierachter het beleid van de centrale banken. De Amerikaanse centrale bank (Fed) was het hele jaar terughoudend met het verhogen van de rente en de Europese centrale bank (ECB) heeft het opkoopprogramma zelfs uitgebreid en begon ook bedrijfsobligaties op te kopen. Een grote schok voor de markten was de uitkomst van het Britse EU-referendum.

In de tweede helft van het jaar steeg de rente weer. Een belangrijke gebeurtenis was de overwinning van Donald Trump. Ook hebben de republikeinen een meerderheid behaald in het congres. Trump heeft beloofd om de economie een boost te geven. Een cocktail van maatregelen zou daarvoor moeten zorgen. Onder andere zal er een infrastructureel investeringsprogramma starten en worden de belastingen verlaagd. De impact op de markten was groot. Hogere groei- en inflatieverwachtingen werden ingeprijsd en dat trok ook de rentes omhoog. De Fed maakte dan uiteindelijk toch de stap om de rente met een kwart procent te verhogen naar een niveau van 2,44%. Dit terwijl de rente eerder in het jaar nog op een stand van 1,36% stond. Trumps overwinning was ook in Europa te voelen, de Duitse rente steeg naar een niveau van 0,21% na het dieptepunt van -0,19%.

Het gevoerde beleid binnen de portefeuille zorgde ervoor dat de vastrentende waarden portefeuille van de stichting met 3,6% beter presteerde dan de benchmark (2,8%).

Kas en Callgeldleningen

De kortlopende vastrentende uitzettingen bestonden gedurende het jaar grotendeels uit beleggingen in het Geldmarktfonds van Achmea Investment Management en bankrekeningsaldi. Over 2016 is er een negatief rendement op deze categorie behaald van 4,3%.

Begroting

Als gevolg van Richtlijn 640, lid 305, inzake de verslaglegging van organisaties zonder winststreven, dient het fonds de begrotingscijfers in de staat van baten en lasten op te nemen. Van deze verplichting wordt een fonds ontslagen indien de begroting slechts in beperkte mate als sturingsmiddel wordt gehanteerd. Dit laatste is voor het fonds het geval.

Financiën

In 2016 bedraagt de totale premie inclusief administratiekosten binnen het Overbruggingsfonds feitelijk 4,61%. Op deze totale premie wordt een korting toegepast van 4,37%. De resterende 0,24% zijn administratiekosten. In 2016 is er voor de administratiekosten een feitelijke premie vastgesteld, maar niet geïnd. De premie wordt geheven over het BTER-loon.

Premiepercentagetabel verdeeld naar sectoren

Sector / bedrijven	Premie totaal	Premie korting	Netto premie	Premie werk- gever	Premie werk- nemer
LEO (loonwerksector)	4,61	4,37	0,24	0,16	0,08
Hommel B.V.	4,61	4,37	0,24	0,16	0,08
Gebr. Van Kessel	4,61	4,37	0,24	0,16	0,08
Landbouw	4,61	4,37	0,24	0,16	0,08
Boomkwekerijen	4,61	4,37	0,24	0,16	0,08

De administratiekosten bedragen 0,24%. Hiervan dragen werkgever en werknemer resp. 2/3^e en 1/3^e van de lasten. Van de premie werkgever wordt 1/2^e geheven bij de werkgevers en de andere 1/2^e wordt ten laste gebracht van de algemene reserve. De premie werknemer 1/3^e wordt sinds 2010 niet meer geheven, omdat het bestuur eveneens besloten heeft deze ten laste te brengen van de algemene reserve. Het werkgeversdeel wordt ook niet geheven conform de werknemers.

Actieve bedrijven en deelnemers

	2016	2015	2014
Actieve deelnemers	1.530	1.568	1.527
Actieve bedrijven	244	250	257

Uitkeringen

Hieronder treft u een overzicht aan van het aantal uitkeringen over de jaren 2011 tot en met 2016, naar de stand van 31 december 2016.

Tabel 1

	2016	2015	2014	2013	2012*	2011
Verzonden formulieren	-	-	-	-	-	1.906
Ontvangen declaraties	1.099	1.033	1.059	1.173	-	369
Nog niet afgehandeld	-	-	-	-	-	369**
Toekenningen	1.099	1.032	1.052	1.131***	-	-
Afwijzingen	-	1	7	42	-	-
Nog niet uitgekeerd	-	-	-	-	-	-

*) In het kader van digitalisering bij Gilde-BT Contracting B.V. zijn er geen formulieren verzonden.

***) In verband met de transitie van Syntrus naar Gilde-BT Contracting B.V. zijn in dit aantal niet de in 2013 door Gilde-BT Contracting B.V. verwerkte declaraties begrepen.

***) Dit is seizoen 2012 / 2013 en zomer 2013.

Tabel 2. Uitkeringsbedragen per boekjaar

(x € 1.000)	2016	2015	2014	2013	2012	2011
Definitief vastgestelde premie	-	-	-	-	21	51
Uitkeringen	966	555	224	115	-/- 669	483
Reservering premie werknemersdeel	2.521	2.620	2.534	2.775	770	2.607
Premierestitutie werkgevers	-	-	-	-	-	-

In bovenstaande tabel staan de bedragen die in de desbetreffende boekjaren in totaal zijn opgenomen als premie en als uitkeringen.

Tabel 3. Aantal gedeclareerde dagen per boekjaar

(x € 1.000)	2016	2015	2014	2013	2012	Totaal*	Maximaal aantal dagen**
Seizoen 2008-2009	-	-	-	-	30	30	59.310
Seizoen 2009-2010	-	-	-	-	172	172	58.560
Seizoen 2010-2011	-	-	-	-	3.363	3.363	60.300
Seizoen 2011-2012	-	-	-	6.727	7.029***	13.756	57.180
Seizoen 2012-2013	-	-	1.012	14.973	-	15.985	53.655
Seizoen 2013-2014	-	107	10.967	-	-	11.074	50.668
Seizoen 2014-2015	128	11.400	-	-	-	11.528	44.673
Seizoen 2015-2016	11.385	-	-	-	-	11.385	43.590

* Totaal gedeclareerde dagen

** Aantal te declareren dagen op basis van aantal contracten maal maximaal te declareren dagen

*** Dit aantal is inclusief de door Gilde-BT Contracting B.V. in 2013 verwerkte declaraties

2 Jaarrekening

2.1 Balans per 31 december 2016 na resultaatbestemming

Activa

(x € 1.000)	2016	2015
Financiële vaste activa		
1. Beleggingen		
Aandelen	5.523	4.564
Obligaties	7.458	8.119
Overige beleggingen	19	0
	13.000	12.683
2. Liquide middelen	93	603
Vorderingen op korte termijn		
3. Overlopende activa	0	33
Totaal	13.093	13.319

Passiva

(x €1.000)	2016	2015
Eigen vermogen		
4. Algemene reserve	2.259	2.239
5. Bestemmingsreserve premierestitutie werknemers	9.747	10.404
	<hr/>	<hr/>
	12.006	12.643
Voorziening		
6. Voorziening te betalen uitkeringen	1.050	650
Schulden op korte termijn		
7. Overlopende passiva	37	26
Totaal	<hr/>	<hr/>
	13.093	13.319

2.2 Staat van baten en lasten over 2016

(x €1.000)	1 januari – 31 december 2016	1 januari – 31 december 2015
Baten		
8. Bijdragen werkgevers en werknemers	0	0
9. Opbrengst beleggingen	430	610
Totale baten	<hr/> 430	<hr/> 610
Lasten		
10. Mutatie voorziening te betalen uitkeringen	400	0
11. Uitkeringen	566	555
12. Administratiekosten	86	90
13. Overige lasten	15	16
Totale lasten	<hr/> 1.067	<hr/> 661
 Resultaat	 -/- 637	 -/- 51

2.3 Algemene toelichting

Algemene grondslagen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Richtlijn voor de jaarverslaggeving 640 'Organisaties zonder winststreven'. De jaarrekening is opgesteld in euro's.

Grondslagen van waardering

De activa en passiva zijn, voor zover niet anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

Beleggingen

De aandelen, obligaties en overige beleggingen worden gewaardeerd tegen beurswaarde ultimo boekjaar.

Eigen vermogen

Het eigen vermogen is gesplitst in een bestemmingsreserve premierestitutie werknemers en een algemene reserve. De bestemmingsreserve premierestitutie werknemers omvat de nog niet bestede gelden door werknemers inclusief de hier aan toe te rekenen beleggingsopbrengsten. De beleggingsopbrengsten worden verdeeld over beide reserves naar rato van de hoogte van de reserves ultimo vorig boekjaar.

Voorziening

De hoogte van de voorziening te betalen uitkeringen is gebaseerd op de nog uit te keren overbruggingsdagen als gevolg van onwerkbaar weer rekening houdend met de reeds ingediende declaraties en het verwachte aantal declaraties. Voor het lopende seizoen heeft het bestuur deze voorziening bepaald op € 1.050.000.

Grondslagen van resultaatbepaling

Baten en lasten worden toegerekend aan het boekjaar waarop zij betrekking hebben.

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen baten en lasten die betrekking hebben op het boekjaar.

Zowel gerealiseerde als ongerealiseerde resultaten op beleggingen worden verantwoord in de rekening van baten en lasten.

Administratiekosten

De administratiekosten betreffen de vergoeding aan Gilde-BT Contracting B.V. Verder is voor TKP Pensioen B.V. een vergoeding opgenomen voor het uitvoeren van de werkgeversadministratie.

2.4 Toelichting op de balans

1. Beleggingen

(x € 1.000)	Aandelen	Obligaties	Overige beleggingen	Totaal
Stand per 1 januari 2016	4.564	8.119	0	12.683
Bij: aankopen	770	7.435	8.219	16.424
Af: verkopen	0	-/- 8.360	-/- 8.200	-/- 16.560
Gerealiseerde herwaardering	0	241	0	241
Ongerealiseerde herwaardering	189	23	0	212
Stand per 31 december 2016	5.523	7.458	19	13.000

De overige beleggingen betreffen beleggingen in een liquiditeitsfonds.

2. Liquide middelen

(x € 1.000)	2016	2015
ING Bank N.V., rekening-courant	93	531
Kasbank	0	72
	93	603

3. Overlopende activa

(x € 1.000)	2016	2015
Administratiekosten Gilde-BT Contracting B.V.	0	33
	0	33

4. Algemene reserve

(x € 1.000)	2016	2015
Stand per 1 januari	2.239	2.190
Bij: resultaatbestemming boekjaar	20	49
Stand per 31 december	2.259	2.239

Voor een specificatie van de resultaatbestemming wordt verwezen naar bladzijde 21.

5. Bestemmingsreserve premierestitutie werknemers

(x € 1.000)	2016	2015
Stand per 1 januari	10.404	10.504
Bij: resultaatbestemming boekjaar	-/- 657	-/- 100
Stand per 31 december	9.747	10.404

Voor een specificatie van de resultaatbestemming wordt verwezen naar bladzijde 21.

6. Voorziening te betalen uitkeringen

(x € 1.000)	2016	2015
Stand per 1 januari	650	650
Muttie voorziening te betalen uitkeringen	400	0
Stand per 31 december	1.050	650

Vergoeding loonkosten

De reservering per seizoenjaar is als volgt:

(x € 1.000)	2016	2015
2016-2017	1.050	0
2015-2016	0	650
	1.050	650

Alle schulden van en voor 2015 zijn in de daaropvolgende jaren uitbetaald en/of verrekend in de exploitatie. De onvoorspelbaarheid van oorzakelijke variabelen is de reden waarom besloten is om de voorziening voor maximaal een jaar te bepalen.

7. Overlopende passiva

(x € 1.000)	2016	2015
Accountantskosten	10	10
Administratiekosten Syntrus Achmea	0	10
Administratiekosten Gilde-BT Contracting B.V.	12	0
Kosten Bestuursbureau	0	1
Uitvoeringskosten beheer administratie	8	5
Uit te betalen individuele regelingen	7	0
	37	26

2.5 Toelichting op de staat van baten en lasten

8. Bijdragen werkgevers en werknemers

(x €1.000)	2016	2015
Premie opbrengst lopend jaar	0	0
Premie opbrengst voorgaande jaren	0	0
	<hr/>	<hr/>
	0	0
Premiereductie lopend jaar	0	0
Premiereductie voorgaande jaren	0	0
	<hr/>	<hr/>
	0	0
Totaal	0	0

9. Opbrengst beleggingen

(x €1.000)	2016	2015
<i>Aandelen</i>		
Directe opbrengsten	0	0
Indirecte opbrengsten: gerealiseerd	0	826
Indirecte opbrengsten: ongerealiseerd	189	-/- 236
	<hr/>	<hr/>
	189	590
<i>Obligaties</i>		
Directe opbrengsten	0	0
Indirecte opbrengsten: gerealiseerd	241	0
Indirecte opbrengsten: ongerealiseerd	23	41
	<hr/>	<hr/>
	264	41
<i>Overige beleggingen</i>		
Directe opbrengsten	0	0
Indirecte opbrengsten: gerealiseerd	0	0
Indirecte opbrengsten: ongerealiseerd	0	0
	<hr/>	<hr/>
	0	0
Overige rente	0	0
Af: beheerskosten beleggingen	-/- 23	-/- 21
	<hr/>	<hr/>
	-/- 23	-/- 21
Totaal	430	610

10. Mutatie voorziening te betalen uitkeringen

(x € 1.000)	2016	2015
Stand per 1 januari	650	650
Stand per 31 december	1.050	650
Mutatie voorziening te betalen uitkeringen	-/- 400	0

11. Uitkeringen

(x € 1.000)	2016	2015
<i>Vergoeding loonkosten</i>		
Lopend jaar	566	550
Voorgaand jaar	0	5
	566	555

12. Administratiekosten

(x € 1.000)	2016	2015
Administratiekosten boekjaar software / back - office	46	66
Administratiekosten boekjaar financiële administratie	18	2
Administratiekosten boekjaar TKP Pensioenen	22	22
	86	90

De administratiekosten zijn gedaald ten opzichte van 2015. Dit doordat Gilde-BT Contracting B.V. minder tijd heeft moeten besteden aan het correct voeren van de financiële administratie.

13. Overige lasten

(x € 1.000)	2016	2015
Accountantskosten	10	10
Bestuurskosten	5	6
	15	16

Bezoldiging bestuurders

De transacties met bestuurders hebben betrekking op de vergoedingen voor de werkzaamheden verband houdende met de bestuursvergaderingen. De vergoedingen bestaan uit vacatiegelden 2016: € 4.703 (2015: € 6.004). Hierin zijn vergoedingen van reis- en verblijfkosten verrekend.

2.6 Vaststelling van de jaarrekening door het bestuur

De jaarrekening 2016 van de Stichting Overbruggingsfonds is vastgesteld in de bestuursvergadering van 6 april 2017 te Woerden.

Mw. M.E.C. Zweistra

werkgeversvoorzitter van het bestuur

Mw. M.C. Bense

werknemersvoorzitter van het bestuur

3 Overige gegevens

3.1 Gebeurtenissen na balansdatum

Er zijn over het verslagjaar 2016 geen gebeurtenissen na balansdatum te melden.

3.2 Resultaatbestemming

Algemene reserve

(x € 1.000)	2016	2015
Beleggingsopbrengst	76	106
Premiereductie	0	0
Premieopbrengsten	46	48
Overige baten / lasten	-/- 102	-/- 105
Toevoeging aan de algemene reserve	20	49

Bestemmingsreserve premierestitutie werknemers

(x € 1.000)	2016	2015
Beleggingsopbrengst	353	504
Premiereductie	-/- 3.531	-/- 3.224
Reservering premie werknemersdeel	2.521	2.620
Toevoeging aan de bestemmingsreserve	-/- 657	-/- 100

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: Het Bestuur van Stichting Overbruggingsfonds

VERKLARING OVER DE IN HET JAARVERSLAG OPGENOMEN JAARREKENING 2016

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2016 van Stichting Overbruggingsfonds te Woerden gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Overbruggingsfonds op 31 december 2016 en van het resultaat over 2016 in overeenstemming met RJ 640 'Organisaties zonder winststreven'.

De jaarrekening bestaat uit:

1. De balans per 31 december 2016.
2. De staat van baten en lasten over 2016.
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 Overbruggingsfonds zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

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

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
- De overige gegevens

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie:

- Met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de jaarrekeningcontrole of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat.

Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag en de overige gegevens.

BESCHRIJVING VAN VERANTWOORDELIJKHEDEN MET BETREKKING TOT DE JAARREKENING

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met RJ 640 'Organisaties zonder winststreven'. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

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

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening

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

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

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

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

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing.
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de stichting.
- Het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan.
- Het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gereede twijfel zou kunnen bestaan of de stichting haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven.
- Het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen.
- Het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

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

Amsterdam, 6 april 2017

Deloitte Accountants B.V.

Was getekend: E.M. van der Hall RA