

Stichting Sociaal Fonds Amersfoort
Amersfoort

Jaarrapport 2019

INHOUDSOPGAVE

| | Pagina |
|---|--------|
| ACCOUNTANTSVERSLAG | |
| 1 Opdracht | 2 |
| FINANCIEEL VERSLAG | |
| 1 Bestuursverslag over 2019 | 4 |
| JAARREKENING | |
| 1 Balans per 31 december 2019 | 12 |
| 2 Staat van baten en lasten over 2019 | 14 |
| 3 Kasstroomoverzicht 2019 | 15 |
| 4 Grondslagen voor waardering en bepaling saldo | 16 |
| 5 Toelichting op de balans per 31 december 2019 | 19 |
| 6 Toelichting op de staat van baten en lasten over 2019 | 23 |
| OVERIGE GEGEVENS | |
| 1 Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum | 26 |
| 2 Voorstel resultaatbestemming | 26 |
| 3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant | 27 |

ACCOUNTANTSRAPPORT

Stichting Sociaal Fonds Amersfoort
Nieuweweg 5
3811 EW Amersfoort

Behandeld door NPe
Kenmerk 2016703
Datum 26 maart 2020

Geacht Bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2019 met betrekking tot de stichting.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2019 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 437.884 en de staat van baten en lasten sluitende met een saldo van € 62.841, gecontroleerd.

Voor de controleverklaring verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Overige gegevens" op pagina 26 van dit rapport.

FINANCIËEL VERSLAG

Sociaal Fonds Amersfoort 2019

Armoede en schulden zijn hardnekkige problemen, met vaak een structureel karakter. Dat betekent dat individuen of huishoudens die ermee te maken krijgen daar veelal langdurig de consequenties van ondervinden. Veel mensen die in armoede leven of schulden hebben, hebben behalve met een financieel probleem vaak ook te maken met andere problemen, die elkaar wederzijds beïnvloeden. Zo kan een slechte gezondheid er bijvoorbeeld voor zorgen dat het moeilijk is om werk te behouden. Geldnood die daar het gevolg van is, kan stress opleveren, wat weer een negatieve invloed heeft op de gezondheid. Uit het dossier Wat werkt bij de aanpak van armoede en schulden. Maart 2020 Movisie

Van de voorzitter

Armoede kan in het leven van een gezin komen door bijvoorbeeld sociale omstandigheden, een onverwachte gebeurtenis of zelfs simpelweg door pech. Vaak is het niet mogelijk om op eigen kracht uit deze armoede situatie te komen. Op twee manieren draagt Sociaal Fonds Amersfoort bij aan het verminderen van de last die het leven in armoede met zich meebrengt.

1. Financiële hulp bieden aan inwoners van Amersfoort die tijdelijk geen inkomen hebben en daardoor tijdelijk niet over voldoende middelen beschikken om hun eerste levensbehoefte te betalen: door middel van het **Overbruggingsfonds**.
2. Incidentele financiële steun geven aan nieuwe initiatieven en projecten in de stad die bijdragen aan armoedepreventie en armoedebestrijding: door middel van het **Ontwikkelfonds**.

Ook in 2019 heeft het uit vrijwilligers bestaande bestuur gehandeld volgens deze doelstellingen. Navraag bij betrokkenen leert dat het Sociaal Fonds een vaste plek verworven heeft in het veld van organisaties die betrokken zijn bij armoedepreventie en armoedebestrijding in Amersfoort. Er wordt geconstateerd dat Amersfoort een dekkend vangnet kent aan hulpverlening waarin het Overbruggingsfonds een duidelijke toegevoegde waarde heeft en hulp biedt bij hele specifieke gevallen. In 2019 is de discussie wederom gevoerd of het Overbruggingsfonds een gift moet verstrekken of vast moet houden aan de oorspronkelijke opdracht om een lening te verstrekken, in 2020 zal dit gesprek voortgezet worden.

Om vernieuwingen op het gebied van armoedebestrijding in Amersfoort te initiëren, zijn de bestuursleden van SFA actief betrokken bij partijen in de stad die initiatief nemen tot ontwikkelingen die niet alleen armoede oplossen maar ook proberen deze te voorkomen. Kleine organisaties die op dit gebied, in de visie van SFA, nuttig werk doen maar niet de mankracht hebben om zich te ontwikkelen krijgen bijvoorbeeld ondersteuning van vrijwillige adviseurs van de Sesam academie. Naast ondersteuner van kleinschalige projecten is SFA de actieve motor achter het herstructureringsfonds dat met diverse partijen (waaronder StadsRing 51) is vormgegeven.

Vanaf mei 2020 zal SFA met drie nieuwe bestuursleden de visie op de toekomst richten.

Bestuur Sociaal Fonds Amersfoort:

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

Merlijn Delman, coördinator

Overbruggingsfonds

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

- de uitslag van een aanvraag voor een voorliggende voorziening (bijvoorbeeld een uitkering) op zich laat wachten;
- een aanvraag bij een ander fonds loopt waarover niet tijdig kan worden besloten;
- of wanneer er acute problemen zijn ontstaan, doordat er beslag is gelegd of toeslagen zijn verrekend, waardoor er tijdelijk niet in de eerste levensbehoeften kan worden voorzien.

De financiële hulp is bedoeld voor de kosten van de eerste levensbehoeften: drinkwater, voedsel, kleding, huisvesting en gezondheidszorg. Hoewel vanuit het Overbruggingsfonds in principe een lening wordt verstrekt die terugbetaald moet worden, wordt in de huidige procedure intermediairs ook de mogelijkheid geboden aan te geven of terugbetaling door hun cliënt na overbrugging überhaupt mogelijk is. Indien intermediairs zwaarwegende argumenten aanreiken, kan het SFA besluiten om een gift te verstrekken.

Het Overbruggingsfonds streeft ernaar om binnen maximaal 3 werkdagen te berichten over een toekenning dan wel afwijzing. In uitzonderlijke gevallen kan deze termijn ook worden verkort en is het mogelijk om binnen 24 uur tot een uitbetaling over te gaan.

Resultaten in 2019

In 2019 werden 90 huishoudens vanuit het Overbruggingsfonds geholpen. In verhouding tot het aantal huishoudens dat in Amersfoort geholpen wordt vanuit het gemeentelijke financiële vangnet is dat ongeveer 5% van het totaal. Van de in totaal 122 aanvragen is 74% toegekend. Onderstaande tabel geeft een overzicht hoe deze aanvragen zijn verwerkt.

| | aantal | % | bedrag |
|--------------------------------|------------|-------------|------------------|
| toegekend | 90 | 70% | € 89.843 |
| Ingetrokken | 17 | 14% | € 16.051 |
| afgewezen | 15 | 12% | € 22.077 |
| Totaal aantal aanvragen | 122 | 100% | € 127.599 |

Het SFA hecht aan een goede borging van haar dienstverlening binnen de reguliere hulpverlening. Om die reden kunnen cliënten alleen een aanvraag indienen via een intermediair/hulpverlener. In 2019 ontving het Overbruggingsfonds aanvragen vanuit: Stadsring51, gemeente Amersfoort, diverse Wijkteams, het Geldloket, Kwintes, het Leger des Heils, Indebuurt033, Sovee, NVA, Ahra, Bewindvoering, de Tussenvoorziening, Foss Beheer, de Talent coach, de Voedselbank en verschillende Minimacoaches.

6 jaar Overbruggingsfonds. Wat valt er op?

Sinds de start in 2014, laten de cijfers van het overbruggingsfonds op alle vlakken een stabiele groei zien. Het aantal binnengekomen aanvragen, het aantal toekenningen, het totale toegekende bedrag; alles vertoont sinds de start in 2014 een constante groei, waarbij het einde voorlopig nog niet in zicht lijkt.

| | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 | 2014 |
|-----------------------------------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|
| aantal aanvragen | 122 | 108 | 95 | 76 | 69 | 42 |
| aantal toegekend | 90 | 85 | 76 | 53 | 44 | 22 |
| aantal afgewezen/ doorverwezen | 15 | 11 | 10 | 7 | 9 | 13 |
| aantal ingetrokken | 17 | 12 | 9 | 16 | 16 | 7 |
| Totaal verstrekt | € 89.843 | €63.224 | €69.737 | €56.809 | €39.060 | €17.651 |

Ofschoon Amersfoort verhoudingsgewijs een sterk sociaal vangnet heeft, vallen er in dat vangnet toch nog mensen tussen wal en schip. Zoals ook in eerder jaren vermeld, valt het ons op dat de gevallen van tijdelijke financiële nood vaak gepaard blijken te gaan met achterliggende problemen, waar problematische schulden er één van is. Vaak blijkt dan ook dat er sprake is van een structureel financieel probleem in het betreffende huishouden. Het valt ons daarbij op dat veel van de intermediairs slechts kortstondig in contact staan met de cliënt. De focus ligt daarbij, niet geheel onbegrijpelijk, op het oplossen van de meeste acute noden, waarbij de onderliggende problematiek vaak noodgedwongen blijft liggen. Dat heeft niet alleen te maken met hoe de dienstverlening in onze stad c.q. het land is georganiseerd, maar komt tevens doordat lang niet iedere cliënt ook daadwerkelijk (structureel) geholpen wil worden. Daardoor blijft het een problematiek die lastig te doorbreken valt.

Vooralsnog blijkt het Overbruggingsfonds een nadrukkelijk toegevoegde waarde te hebben met zijn unieke, onderscheidende positie binnen het sociale vangnet in Amersfoort. Het fonds is laagdrempelig, flexibel, snel en goed vindbaar. En doordat het overbruggingsfonds geen inkomensafhankelijke eisen stelt, bereikt het fonds een breed publiek, dat deels niet wordt bereikt door de gemeente.

Doelstellingen voor 2020

In de stijging van het aantal aanvragen voor het Overbruggingsfonds zien wij het resultaat van onze doorlopende inspanningen over de jaren heen om de mogelijkheden die het overbruggingsfonds biedt zichtbaar te maken onder alle intermediairs in de stad Amersfoort. Ook in 2020 zullen wij hier op blijven inzetten. Daar waar mogelijk zullen strategische allianties aan worden gegaan, om verdere benutting van het fonds te vergroten. In afstemming met gemeente en andere instanties zal het SFA met het Overbruggingsfonds ook de komende tijd flexibele en doelgerichte steun geven indien tijdelijk geen inkomen beschikbaar is voor primaire levensbehoeften.

Ontwikkelfonds

Het Ontwikkelfonds is gericht op het aanjagen van duurzame armoedepreventie en vernieuwingen op het gebied van armoedebestrijding in Amersfoort. Nieuwe initiatieven kunnen ter ondersteuning en opstart een donatie aanvragen bij het Sociaal Fonds Amersfoort. In principe staat het Ontwikkelfonds open voor elk vernieuwend initiatief dat bijdraagt aan preventie en bestrijden van armoede in Amersfoort.

Donaties

In 2019 zijn er 9 initiatieven aangedragen om voor een donatie in aanmerking te komen. In totaal is daarbij voor een bedrag van € 152.149 aan ondersteuning gevraagd. Net als voorgaande jaren is gebleken dat een deel van de initiatieven dat wordt ingediend, nog niet concreet genoeg is om tot uitvoering over te gaan. Veelal zijn initiatiefnemers nog zoekende naar een juiste uitvoeringsvorm of is additionele financiering nodig voor het initiatief. Wat ook vaak blijkt is dat met name vrijwilligersorganisaties te weinig organisatiekracht hebben om een goede borging van hun initiatief te realiseren. Het gevaar dat daardoor ontstaat is dat initiatieven te weinig samenhang hebben met de bestaande structuur van hulpverlening in de stad en daardoor aan kracht inboeten.

Het SFA probeert actief mee te denken met de initiatiefnemers over het vergroten van kansen op succes van een initiatief. Daarbij wordt getracht initiatieven en initiatiefnemers aan elkaar te koppelen, zodat ze er een bredere basis is en meer kans op een structurele dekking van de kosten. Een verzoek tot ondersteuning dat nog niet concreet is genoeg voor uitvoering, wordt dan ook nooit meteen afgewezen.

Uiteraard zijn er aanvragen gedaan voor initiatieven die niet aan de doelstelling van het SFA voldoen. Deze zijn dan ook afgewezen of zijn de door de indieners teruggetrokken. In totaal zijn drie aanvragen afgewezen, waarmee een bedrag gemoeid was van in totaal zo'n € 103.000,-. Twee aanvragen worden op dit moment nog door betrokken partijen verder uitgewerkt.

Vier initiatieven zijn in 2018 gehonoreerd met een donatie vanuit het Ontwikkelfonds. In totaal is daarbij een bedrag aan donaties gehonoreerd van € 10.784,-. Met deze initiatieven wordt op diverse gebieden in de stad nu een impuls gegeven aan armoedepreventie en -armoedebestrijding (zie ook onderstaand overzicht).

Financiering Herstructurering Schulden

Naast het verstrekken van bovengenoemde donaties is in 2019 veel tijd en energie gestoken in het vormgeven van de financiering van het Herstructureren van Schulden in Amersfoort. Zoals in onze beleidsvisie van 2019 is aangekondigd is in samenwerking met Gemeente Amersfoort, Stadsring 51 en enkele private partijen een structuur uitgewerkt, waarbij problematische schulden van Amersfoorters kunnen worden geherstructureerd.

De werkwijze daarbij is dat Stadsring 51 de herstructurering vormgeeft door schulden van cliënten over te nemen en afspraken te maken met de achterliggende schuldeisers van cliënten. Daarbij zorgt SR51 ervoor dat directe hulpverlening aan cliënten vorm krijgt. SFA draagt zorg voor de financiering van deze herstructurering en reserveert een deel van haar vermogen om deze financiering mogelijk te maken. Het gaat daarbij om een bedrag van € 350.000. Het unieke daarbij is dat private partijen zoals Menzis, de Rabobank en de Charitas Amersfoort mede bijdragen aan deze financiering door een donatie te verstrekken aan het SFA. Door deze bijdragen is op dit moment zo'n € 400.000 beschikbaar voor de financiering van het herstructureren van schulden.

Onder de noemer Fonds Herstructurering Schulden zal in de toekomst een deel van het vermogen van het SFA worden gemarkeerd om deze financiering mogelijk te maken. In principe is dit Fonds revolverend doordat de cliënten van SR51 hun schuld aan SR51 terugbetalen. Op haar beurt lost StadsRing51 haar schuld jegens het SFA af zodat het Fonds in staat kan worden ter financiering van nieuwe herstructureringen. Met de gemeente Amersfoort wordt afgesproken dat zij vooralsnog de komende jaren het Fonds zal aanvullen indien blijkt dat niet a

Vooruitblik 2020

In 2020 zal er opnieuw ruimte zijn voor initiatieven om een aanvraag te doen voor een donatie. Het bieden van kansen op innovatie is van blijvend belang. Op grond echter van een interne evaluatie die het SFA heeft uitgevoerd naar het functioneren van het Ontwikkelfonds, zal in afstemming met de diverse organisaties in de stad meer ingezet worden op een aantal majeure ontwikkelingen (zoals de herstructurering van schulden) en zal het SFA gerichter beoordelen of kleinere initiatieven niet beter vanuit het budget van IdB033 kan worden aangestuurd. Vooral bij die projecten waar een duidelijke samenhang is met de verdere ontwikkeling van de basisinfrastructuur in Amersfoort.

Van de penningmeester

Uitvoeringskosten

De functie van coördinator is de enige betaalde functie binnen SFA. Per 1 mei verliet de vorige coördinator, die in loondienst was, het Fonds. Enige tijd later werd de vacature vervuld door een medewerkster die de voorkeur gaf op ZZP-basis te werken.

De totale uitvoeringskosten bedragen € 43.277 (in 2018 € 36.295) en blijven daarmee onder de door de gemeente Amersfoort gestelde grens.

Doelbestedingen

In het verslagjaar werd aan overbruggingsleningen en giften een bedrag van € 89.843 uitgekeerd (gemiddelde hoogte van de lening was ca € 883).

Samen met de toegekende donaties (€ 10.784) waren de doelbestedingen totaal € 100.627.

Voorziening

Evenals in vorige jaren heeft het bestuur besloten een voorziening te treffen ter hoogte van 70% van het per balansdatum openstaande saldo debiteuren.

Rente te ontvangen over de jaren 2014 en 2015

Over de jaren 2014 en 2015 is een rente toegezegd door de Gemeente Amersfoort over de toegezegde en niet opgenomen gelden, welke als dekking dienen voor de te maken uitvoeringskosten in de betreffende jaren. Deze rente bedraagt over 2014 € 32.963 en over 2015 € 63.506. Deze rente wordt nog ontvangen en is als vordering op de Gemeente opgenomen op de balans.

AVG

Gedurende het jaar 2019 is voldaan aan eisen van de Algemene Verordening Gegevensbescherming. Informatie binnen de Stichting is beschikbaar voor de bestuursleden en de coördinator volgens het need-to-know beginsel. De data worden opgeslagen op servers op Nederlands grondgebied.

De Stichting Sociaal Fonds Amersfoort heeft een verwerkersovereenkomst met Stadsring 51.

Risicobeheersing

De SLA met de provider definieert de verantwoordelijkheid voor het regelmatig maken van back-ups van relevante bestanden.

In het verslagjaar is opnieuw een test uitgevoerd op de risico's van toegang door onbevoegden tot de bestanden ('penetratietest'). Er zijn geen significante risico's voor ongewenste toegang vastgesteld.

De gevolgen van de huidige Corona crisis hebben naar verwachting in 2020 geen merkbaar nadelig effect op de opbrengst en de kasstromen van de Stichting. De toezegging voor de op te roepen gelden vanuit de Gemeente Amersfoort is voor een langere periode en is niet gebonden aan voorwaarden waarbij als gevolg van de Corona crisis een intrekking van de toezegging kan plaatsvinden.

JAARREKENING

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2019

Na bestemming saldo

| | 31 december 2019 | | 31 december 2018 | |
|---|------------------|---------|------------------|---------|
| | € | € | € | € |
| ACTIVA | | | | |
| Vaste activa | | | | |
| Financiële vaste activa | | (1) | | |
| Overige vorderingen | | 50.000 | | - |
| Vlottende activa | | | | |
| Overige vorderingen | | (2) | | |
| Debiteuren | 32.429 | | 23.400 | |
| Overige vorderingen en overlopende activa | 217.095 | | 134.164 | |
| | | 249.524 | | 157.564 |
| Liquide middelen | | (3) | | 157.307 |
| | | 437.884 | | 314.871 |

| | 31 december 2019 | | 31 december 2018 | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | € | € | € | € |
| PASSIVA | | | | |
| Reserves | (4) | | | |
| Bestemmingsreserve vooruitontvangen subsidie | 294.363 | | 231.522 | |
| Bestemmingsreserve rente | 34.623 | | 34.623 | |
| | | 328.986 | | 266.145 |
| Kortlopende schulden | (5) | | | |
| Crediteuren | 2.680 | | 14 | |
| Overige schulden en overlopende passiva | 106.218 | | 48.712 | |
| | | 108.898 | | 48.726 |
| | | | | |
| | | <u>437.884</u> | | <u>314.871</u> |

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2019

| | | Realisatie 2019 | Realisatie 2018 |
|--|------|----------------------|----------------------|
| | | € | € |
| Baten | | | |
| Subsidies en donaties | (6) | 118.277 | 156.475 |
| Lasten | | | |
| Doelbestedingen Ontwikkelfonds | (7) | -36.879 | 34.700 |
| Lonen en salarissen | (8) | 6.980 | 16.938 |
| Sociale lasten | (9) | 1.372 | 3.377 |
| Kwijtscheldingen en voorzieningen | (10) | 48.856 | 53.545 |
| Overige bedrijfskosten | (11) | 34.925 | 15.979 |
| | | <u>92.133</u> | <u>89.839</u> |
| Som der lasten | | 55.254 | 124.539 |
| Bankkosten en ontvangen rente | (12) | -182 | -180 |
| Resultaat | | <u><u>62.841</u></u> | <u><u>31.756</u></u> |
| Resultaatbestemming | | | |
| Bestemmingsreserve vooruitontvangen subsidie | | <u><u>62.841</u></u> | <u><u>31.756</u></u> |

3 KASSTROOMOVERZICHT 2019

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

| | 2019 | | 2018 | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| | € | € | € | € |
| Kasstroom uit operationele activiteiten | | | | |
| Saldo | 63.023 | | 31.936 | |
| Aanpassingen voor: | | | | |
| Veranderingen in het werkkapitaal: | | | | |
| Mutatie vorderingen | -91.960 | | -37.750 | |
| Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen) | 60.172 | | -36.318 | |
| Kasstroom uit bedrijfsoperaties | | 31.235 | | -42.132 |
| Bankkosten en ontvangen rente spaarrekening | | -182 | | -180 |
| Kasstroom uit operationele activiteiten | | 31.053 | | -42.312 |
| Kasstroom uit financieringsactiviteiten | | | | |
| Toename overige vorderingen | | -50.000 | | - |
| Mutatie geldmiddelen | | -18.947 | | -42.312 |
| Samenstelling geldmiddelen | | | | |
| | 2019 | | 2018 | |
| | € | € | € | € |
| Geldmiddelen per 1 januari | | 157.307 | | 199.619 |
| Mutatie liquide middelen | | -18.947 | | -42.312 |
| Stand per 31 december | | 138.360 | | 157.307 |

4 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN BEPALING SALDO

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR HET OPSTELLEN VAN DE JAARREKENING.

De jaarrekening is opgesteld volgens de bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW.

De waardering van activa en passiva en de bepaling van het saldo vinden plaats op basis van historische kosten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Financiële vaste activa

Vorderingen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde, tenzij de kostprijs afwijkt van de nominale waarde. In dat geval wordt de vordering gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs. Afwijkingen tussen de kostprijs en de nominale waarde kunnen onder meer ontstaan door (dis)agio of transactiekosten. Indien nodig wordt rekening gehouden met bijzondere waardeverminderingen, waaronder voorzieningen voor oninbaarheid. Latente belastingvorderingen worden slechts gewaardeerd voor zover er naar verwachting voldoende toekomstige winst zal zijn om ze te realiseren.

Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De Stichting beoordeelt op iedere balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroomgenererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzonder-waardeverminderingverlies wordt direct als last verwerkt in de winst-en-verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

De opbrengstwaarde wordt in eerste instantie ontleend aan een bindende verkoopovereenkomst; als die er niet is wordt de opbrengstwaarde bepaald met behulp van de actieve markt waarbij normaliter de gangbare biedprijs geldt als marktprijs. Voor de bepaling van de bedrijfswaarde wordt een inschatting gemaakt van de toekomstige netto kasstromen bij voortgezet gebruik van het actief / de kasstroomgenererende eenheid; vervolgens worden deze kasstromen contant gemaakt waarbij een disconteringsvoet wordt gehanteerd van ...% (2018: ...%).

Indien wordt vastgesteld dat een bijzondere waardevermindering die in het verleden verantwoord is, niet meer bestaat of is afgenomen, dan wordt de toegenomen boekwaarde van de desbetreffende activa niet hoger gesteld dan de boekwaarde die bepaald zou zijn indien geen bijzondere waardevermindering voor het actief zou zijn verantwoord.



Ook voor financiële instrumenten beoordeelt de vennootschap op iedere balansdatum of er objectieve aanwijzingen zijn voor bijzondere waardeverminderingen van een financieel actief of een groep van financiële activa. Bij objectieve aanwijzingen voor bijzondere waardeverminderingen bepaalt de vennootschap de omvang van het verlies uit hoofde van de bijzondere waardeverminderingen, en verwerkt dit direct in de winst-en-verliesrekening.

Bij financiële activa die gewaardeerd zijn tegen geamortiseerde kostprijs wordt de omvang van de bijzondere waardevermindering bepaald als het verschil tussen de boekwaarde van het actief en de best mogelijke schatting van de toekomstige kasstromen, contant gemaakt tegen de effectieve rentevoet van het financiële actief zoals die is bepaald bij de eerste verwerking van het instrument. Het waardeverminderingsverlies dat daarvoor opgenomen was, dient te worden teruggenomen indien de afname van de waardevermindering verband houdt met een objectieve gebeurtenis na afboeking. De terugname wordt beperkt tot maximaal het bedrag dat nodig is om het actief te waarderen op de geamortiseerde kostprijs op het moment van de terugname, als geen sprake geweest zou zijn van een bijzondere waardevermindering. Het teruggenomen verlies wordt in de winst-en-verliesrekening verwerkt.

Bij een investering in eigen-vermogensinstrumenten gewaardeerd tegen kostprijs wordt de omvang van de bijzondere waardevermindering bepaald als het verschil tussen de boekwaarde van het financiële actief en de best mogelijke schatting van de toekomstige kasstromen, contant gemaakt tegen de actuele vermogenskostenvoet voor een soortgelijk financieel actief. Het bijzondere-waardeverminderingsverlies wordt slechts teruggenomen indien er aanwijzingen zijn dat een in voorgaande jaren in de jaarrekening verwerkt verlies als gevolg van waardevermindering niet meer aanwezig is of veranderd is.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden separaat in mindering gebracht.

Liquide middelen

Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kortlopende schulden

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

GRONDSLAGEN VOOR BEPALING SALDO

Algemeen

Het saldo is het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en verrichte diensten enerzijds, en anderzijds de lasten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen.



Bankkosten en ontvangen rente

De rentebaten en de bankkosten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en bankkosten van de spaarrekening en rekening-courant bank.

GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN HET KASSTROOMOVERZICHT

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen, de vlottende effecten en de kortlopende schulden aan kredietinstellingen. De effecten kunnen worden beschouwd als zeer liquide beleggingen.

Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen een geschatte gemiddelde koers. Koersverschillen inzake geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond.

5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Financiële vaste activa

| | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|----------------------------------|------------|------------|
| | € | € |
| Overige vorderingen | | |
| Vordering Stichting Stadsring 51 | 50.000 | - |

De vordering Stichting Stadsring 51 betref een deel van een krediet van een minimumbedrag van €300.000. Per balansdatum is €50.000 van dit krediet opgenomen. Dit betreft een renteloos krediet.

Het krediet is aflosingsvrij. Het opgenomen bedrag mag slechts worden aangewend om daarmee schuldeisers te voldoen van de inwoners van de stad Amersfoort die door leningnemer worden geholpen met hun schuldenproblematiek.

Tot zekerheid is een pandrecht verleend op de bankrekening die specifiek in het leven is geroepen voor deze lening alsmede op de (toekomstige) vorderingen van de leningnemer op de inwoners uit hoofde van de schuldregelinsovereenkomst.

VLOTTENDE ACTIVA

2. Overige vorderingen

Debiteuren

| | | |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Leningen u/g | 108.096 | 78.001 |
| Voorziening dubieuze debiteuren | -75.667 | -54.601 |
| | <u>32.429</u> | <u>23.400</u> |

Belastingen en premies sociale verzekeringen

Overige lopende activa

| | |
|-----------------------------------|-------------------------|
| This document is signed digitally | S.C. Hollestelle MSc RA |
| 30-3-2020 | Pagina 20 / 30 |

| | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| | € | € |
| Overlopende activa | | |
| Vooruitbetaalde bedragen | 363 | 363 |
| Nog te ontvangen bedragen | 40.511 | - |
| Vordering gemeente Amersfoort | 176.221 | 132.944 |
| Overige vorderingen | - | 857 |
| | <u>217.095</u> | <u>134.164</u> |

Over het jaar 2014 en 2015 is een rente toegezegd door de Gemeente Amersfoort over de toegezegde gelden welke als dekking dient voor de te maken uitvoeringskosten in de betreffende jaren. Deze rente bedraagt over 2014 € 32.963 en over 2015 € 63.506. Deze rente wordt nog ontvangen en is als vordering op de Gemeente opgenomen op de balans.

De uitvoeringskosten dienen in de opvolgende jaren gedekt te worden uit de toegezegde gelden. Voor het juiste inzicht in het resultaat van opgevraagde gelden en vertrekte gelden worden de uitvoeringskosten separaat verantwoord in de balans onder de vordering Gemeente Amersfoort en als dekking in het resultaat verwerkt. De betreffende vordering bedraagt in totaal ultimo boekjaar € 80.950 en is derhalve onderdeel van de nog op te vragen gelden. Voor het totaal van de nog te ontvangen gelden wordt verwezen naar de toelichting op de niet in balans opgenomen verplichtingen.

3. Liquide middelen

| | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| ABN AMRO, bestuurrekening | 87.706 | 106.653 |
| ABN AMRO, bestuur spaarrekening | 50.654 | 50.654 |
| | <u>138.360</u> | <u>157.307</u> |

PASSIVA

4. Reserves

| | 2019 | 2018 |
|---|----------------|----------------|
| | € | € |
| Bestemmingsreserve vooruitontvangen subsidie | | |
| Stand per 1 januari | 231.522 | 199.766 |
| Toevoeging boekjaar | 62.841 | 31.756 |
| Stand per 31 december | <u>294.363</u> | <u>231.522</u> |

Bestemmingsreserve rente

| | | |
|-----------------------|---------------|---------------|
| Stand per 1 januari | <u>34.623</u> | <u>34.623</u> |
| Stand per 31 december | <u>34.623</u> | <u>34.623</u> |

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

5. Kortlopende schulden

| | 31-12-2019 | 31-12-2018 |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| | € | € |
| Crediteuren | | |
| Crediteuren | <u>2.680</u> | <u>14</u> |
| Overige schulden | | |
| Toegezegde leningen | 743 | 300 |
| Herstructureringsfonds SR51 | 50.000 | - |
| | <u>50.743</u> | <u>300</u> |
| Overlopende passiva | | |
| Accountantskosten | 3.589 | 3.008 |
| Uitvoeringskosten | 6.946 | 1.904 |
| Ontwikkelfonds | 44.940 | 43.500 |
| | <u>55.475</u> | <u>48.412</u> |

Niet in de balans opgenomen verplichtingen en activa

Subsidie Gemeente Amersfoort

Door de Gemeente Amersfoort is een incidentele subsidie van € 1,5 miljoen verleend ten behoeve van de uitvoering van het Overbruggingsfonds en Ontwikkelfonds. De subsidie wordt verstrekt in een periode van minimaal 5 jaar, gerekend vanaf het begin van de werkzaamheden van de stichting (medio 2014). Jaarlijks is sprake van een voorschot van maximaal € 300.000. Er is reeds tot en met boekjaar 2019 € 895.000 aan subsidie afgeroepen. Over het jaar 2014 en 2015 is een rente toegezegd welke als dekking dient voor de te maken uitvoeringskosten in de betreffende jaren. Deze rente bedraagt over 2014 € 32.963 en over 2015 € 63.506. Deze rente wordt nog ontvangen en is als vordering op de Gemeente opgenomen op de balans.

6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2019

| | Realisatie 2019 | Realisatie 2018 |
|--|-----------------|-----------------|
| | € | € |
| 6. Subsidies en donaties | | |
| Ontvangen subsidies gemeente Amersfoort | 75.000 | 120.000 |
| Dekking voor gemaakte uitvoeringskosten | 43.277 | 36.475 |
| | <u>118.277</u> | <u>156.475</u> |
| 7. Doelbestedingen Ontwikkelfonds | | |
| Donaties | 10.784 | 39.700 |
| Retour projecten toegezegd ontwikkelfonds | -51.287 | 5.000 |
| Aanjaagvergoedingen | 3.624 | -10.000 |
| | <u>-36.879</u> | <u>34.700</u> |
| 8. Lonen en salarissen | | |
| Bruto lonen | <u>6.980</u> | <u>16.938</u> |
| 9. Sociale lasten | | |
| Premies sociale verzekeringswetten | <u>1.372</u> | <u>3.377</u> |
| Personeelsleden | | |
| Bij de stichting was in 2019 ca 0,1 fte werkzaam (2018: ca 0,3 fte). | | |
| 10. Kwijtscheldingen en voorzieningen | | |
| Kwijtscholden leningen | 18.027 | 15.076 |
| Voorziening leningen u/g | 21.066 | 21.533 |
| Verstreckte giften | 9.763 | 16.936 |
| | <u>48.856</u> | <u>53.545</u> |
| 11. Overige bedrijfskosten | | |
| Overige personeelskosten | 19.610 | 1.024 |
| Kantoorkosten | 1.378 | 1.111 |
| Verkooplasten | 188 | 304 |
| Algemene kosten | 13.749 | 13.540 |
| | <u>34.925</u> | <u>15.979</u> |

| | Realisatie 2019 | Realisatie 2018 |
|---|-----------------|-----------------|
| | € | € |
| <i>Overige personeelskosten</i> | | |
| Diensten derden | 17.969 | - |
| Overige personeelskosten | 1.641 | 1.024 |
| | <u>19.610</u> | <u>1.024</u> |
| <i>Kantoorkosten</i> | | |
| Kantoorbenodigdheden | 313 | 15 |
| Automatiseringslasten | 1.016 | 1.016 |
| Telefoon | 5 | 68 |
| Porti | 44 | 12 |
| | <u>1.378</u> | <u>1.111</u> |
| <i>Verkoopkosten</i> | | |
| Representatielasten | 188 | 304 |
| <i>Algemene kosten</i> | | |
| Accountantskosten | 1.912 | 2.420 |
| Administratiekosten | 4.506 | 4.356 |
| Externe ondersteuning | 6.946 | 6.024 |
| Bestuurskosten | 196 | 566 |
| Overig | 189 | 174 |
| | <u>13.749</u> | <u>13.540</u> |
| 12. Bankkosten en ontvangen rente | | |
| Bankkosten en ontvangen rente spaarrekening | -182 | -180 |

Ondertekening bestuur

Amersfoort, 26 maart 2020

A. Veldhuizen

H. Pullen

F. Booij



G.H. van den Berg

C.J.A.M. Kuijsters

OVERIGE GEGEVENS

OVERIGE GEGEVENS

1 Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

De gevolgen van het Coronavirus hebben naar verwachting in 2020 geen merkbaar nadelig effect op de opbrengst en de kasstromen van de Stichting. De toezegging voor op te roepen gelden vanuit de Gemeente Amersfoort is voor een langere periode en niet gebonden aan voorwaarden waarbij als gevolg van het Corona virus een intrekking van de toezegging kan plaatsvinden.

2 Voorstel resultaatbestemming

Het bestuur stelt voor om het resultaat te bestemmen op de wijze zoals benoemd onder de staat van baten en lasten op pagina 14. Vooruitlopend op de vaststelling door het bestuur is dit voorstel reeds in de jaarrekening verwerkt.

3 CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

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

A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2019

Ons oordeel

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2019 van Stichting Sociaal Fonds Amersfoort te Amersfoort 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 Sociaal Fonds Amersfoort per 31 december 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met RJ 640 Organisatie zonder winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2019;
2. de winst-en-verliesrekening over 2019;
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

De basis voor ons oordeel

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

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Sociaal Fonds Amersfoort zoals vereist in de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta), 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.

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;
- 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;
- alle informatie bevat die op grond van de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven vereist is.

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 Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven en de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van het bestuursverslag en de overige gegevens in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine organisaties zonder winststreven.

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de Richtlijn voor de jaarverslaggeving voor kleine 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 onderneming 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 onderneming 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

- 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 onderneming 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 onderneming 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 met governance belaste personen onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Amersfoort, 26 maart 2020

S.C. Hollestelle MSc RA
mth accountants & adviseurs b.v.

This document is signed digitally