

Stichting Sociaal Fonds Amersfoort
Amersfoort

Jaarrapport 2020

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSVERSLAG

1	Opdracht	2
---	----------	---

FINANCIEEL VERSLAG

1	Bestuursverslag over 2020	4
---	---------------------------	---

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2020	12
2	Staat van baten en lasten over 2020	14
3	Kasstroomoverzicht 2020	15
4	Grondslagen voor waardering en bepaling saldo	16
5	Toelichting op de balans per 31 december 2020	19
6	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2020	23

OVERIGE GEGEVENS

1	Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum	25
2	Voorstel resultaatbestemming	25
3	Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	26

ACCOUNTANTSRAPPORT

Stichting Sociaal Fonds Amersfoort
Nieuweweg 5
3811 EW Amersfoort

Behandeld door ANi
Kenmerk 2016703
Datum 30 maart 2021

Geacht Bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2020 met betrekking tot de stichting.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2020 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 503.352 en de staat van baten en lasten sluitende met een saldo van € 125.721, gecontroleerd.

Voor de controleverklaring verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Overige gegevens" op pagina 25 van dit rapport.

FINANCIEEL VERSLAG

BESTUURSVERSLAG OVER 2020

Van de voorzitter

Corona

2020 stond wereldwijd in het teken van de gevolgen van de Corona Pandemie. Voor het Sociaal Fonds Amersfoort was dat niet anders. Het bestuur is waar mogelijk fysiek bijeen geweest binnen de geldende RIVM richtlijnen maar tijdens de lockdown periodes is gebruik gemaakt van de digitale mogelijkheden. Onze coördinator werkte voornamelijk vanuit huis. Als directe reactie op het mondkapjesadvies heeft het Sociaal Fonds Amersfoort op voorstel van de coördinator al vroeg actie ondernomen en een groot aantal herbruikbare mondkapjes verspreid via onze partners/vindplaatsen in de stad die contacten hebben met mensen met geen of weinig inkomen.

Bestuurders

In dit verslagjaar namen we in april afscheid van de eerste lichter Sociaal Fonds bestuurders. Onze voorzitter Aart Veldhuizen werd opgevolgd door Hennie Vleugel, portefeuillehouder Overbruggingsfonds Florens de Booij werd opgevolgd door Peter Liebeton en portefeuillehouder Ontwikkelfonds Henk Pullen door Tjark Kamp. De laatste verliet ons eind 2020 na een korte bestuursperiode vanwege een onvoorziene verhuizing naar elders in Nederland. Ook voor deze bestuurder is een goede vervanger gevonden in de persoon van Saskia Turk. Vanaf deze plaats spreekt het bestuur dank uit voor de niet geringe inspanning die gaande en komende collega's leveren om de doelstelling van Sociaal Fonds Amersfoort te realiseren.

In verband met het aantreden van de nieuwe bestuursleden heeft het bestuur in de zomer van 2020 een 'benen op tafel' overleg gehouden om elkaar te leren kennen aan de hand van het overdenken van doel en resultaat van de inspanningen tot nu toe, lessen te leren, ideeën te verzamelen en koers te bepalen.

Sociaal Fonds Amersfoort

In het fonds onderscheiden we drie deelterreinen waar de middelen worden ingezet: het Overbruggingsfonds, het Ontwikkelfonds en het fonds Herstructurering problematische schulden.

Het Herstructureringsfonds, dat ook gevoed wordt door donaties van externe marktpartijen, voorziet in funding van de bij Stadsring 51 ondergebrachte 'bank die – onder voorwaarden - saneringskredieten verstrekt aan inwoners met problematische schulden. 'De ervaring leert dat dit fonds voorziet in een behoefte en mensen met problematische schulden nieuw perspectief geeft.

Voor het Overbruggingsfonds was de verwachting dat het aantal aanvragen door Covid-19 zou toenemen. Het tegendeel bleek het geval. Uitstel van belastingen en mildere opstelling van uitvoeringsorganen in sociale zekerheid lijken daarin factoren. Bovendien nemen we aan dat het maatwerkvangnet van de gemeente Amersfoort hierin ook een aandeel heeft. We verwachten een toename van vragen zodra inwoners van Amersfoort schulden moet gaan inlossen. Bij de uitvoering van deze activiteiten werkt ons fonds samen met het Geldloket.

Ook voor het Ontwikkelfonds (nieuwe of vernieuwende initiatieven voor armoedepreventie en -bestrijding) was het aantal aanvragen beperkt. Juist voor het ontwikkelen en stimuleren nieuwe initiatieven blijkt een fysieke ontmoeting effectiever dan een ontmoeting met een onbekende op afstand.

In het vervolg van dit jaarverslag worden de afzonderlijke Sociaal Fondsdoelen gedetailleerder toegelicht.

We zijn als bestuur tevreden over de toegang en werking van het Overbruggingsfonds evenals de rol die ons fonds speelt bij de funding van herstructurering van problematische schulden door

Stadsring 51. Beide inspanningen voorzien in directe en acute hulp aan inwoners van Amersfoort gekoppeld aan advies of drang om ondersteuning te aanvaarden bij het voorkomen van terugval of recidive.

Het Ontwikkelfonds zal vanaf nu meer nadruk leggen op borging van continuïteit van nieuwe initiatieven. We beschouwen donaties uit het Ontwikkelfonds als investeringen die niet zozeer de inspanningen van de initiatiefnemers honoreren maar het resultaat (impact) dat het gedurende langere tijd oplevert voor inwoners van Amersfoort. We beoordelen initiatieven mede in het licht van doelstelling en mogelijkheden van anderen zoals de wijk en stedelijke budgetten die Indebuurt033 en andere lokale fondsen.

Bij een ongewijzigd uitgavenpatroon wordt verwacht, dat de door de gemeente toegezegde subsidie over ongeveer twee jaar zal zijn uitgeput. Het bestuur zal zich in overleg met de gemeente en andere belanghebbenden beraden over de toekomst van het Sociaal Fonds Amersfoort op de langere termijn. Daarbij zal ook een afweging tussen de perspectieven als bestemmingsfonds en/of vermogensfonds aan de orde komen.

Het bestuur dankt alle partners waarmee in 2020 constructief en productief is samengewerkt.

Amersfoort, 1 april 2021

Bestuur Sociaal Fonds Amersfoort:

Hennie Vleugel, voorzitter

Gert van den Berg, penningmeester

Christien Kuysters, secretaris en communicatie

Peter Liebeton, portefeuille overbruggingsfonds

Saskia Turk, portefeuille ontwikkelfonds

Merlijn Deijmann, coördinator Sociaal Fonds Amersfoort

Overbruggingsfonds

Het Overbruggingsfonds is er voor inwoners van Amersfoort die snel en kortstondig financiële hulp nodig hebben, omdat zij naar verwachting tijdelijk onvoldoende budget hebben voor hun eerste levensbehoeften. Dan kan verschillende oorzaken hebben, denk daarbij aan:

- De uitslag van een aanvraag voor een voorliggende voorziening (bijvoorbeeld een uitkering) laat op zich wachten,
- er loopt een aanvraag bij een ander fonds, maar de uitslag daarvan duurt te lang in relatie tot de financiële verplichtingen die per direct voldaan moeten zijn,
- er is een acuut probleem in verband met bijvoorbeeld beslaglegging, waardoor er tijdelijk niet in de eerste levensbehoeften kan worden voorzien.

De financiële overbruggingshulp is bedoeld voor de kosten van de eerste levensbehoeften zoals voeding, kleding, huisvesting en gezondheidszorg. Het uitgangspunt hierbij is dat er sprake is van een lening die terugbetaald moet worden. In de huidige procedure wordt de intermediairs, die namens de client budget aan vragen, ook de mogelijkheid geboden om aan te geven dat terugbetaling überhaupt niet mogelijk is. Als er sprake is van zwaarwegende argumenten, dan kan het Sociaal Fonds besluiten om de lening als gift te verstrekken.

Het streven van het Overbruggingsfonds is om binnen maximaal drie werkdagen aan de intermediair/client te berichten over een toekenning dan wel afwijzing. In uitzonderingsgevallen kan zelfs binnen 24 uur worden uitbetaald.

Het Sociaal Fonds Amersfoort hecht aan een goede borging van haar dienstverlening binnen de reguliere hulpverlening. Om die reden kunnen aanvragen alleen via een intermediair/hulpverlener worden ingediend. In 2020 ontving het Overbruggingsfonds aanvragen van intermediairs van onder andere SR51, Indebuurt033, het Geldloket en het Wijkteam.

Resultaten 2020

Na de rustige twee eerste maanden van 2020 sloeg begin maart het Corona virus toe in Nederland. En sindsdien is er sprake van een unieke situatie in Nederland met verregaande gevolgen voor de gehele maatschappij en zeker ook voor de financieel zwakkeren. Dit was dan ook reden dat het SFA verwachtte dat het aantal verzoeken sterk zou toenemen. Het tegenovergestelde is echter gebeurd; Het aantal aanvragen bleef in 2020 aanzienlijk achter bij die van 2019. Van 122 aanvragen in 2019 daalde het aantal aanvragen naar 96 aanvragen in 2020. Ook het aantal toegekende aanvragen daalde van 90 naar 78. Wel is het percentage toegekende aanvragen gestegen van 74% tot 81%.

De 78 toegekende aanvragen hebben geresulteerd in een totaal uitbetaald bedrag van bijna 68 duizend euro, EUR 855,- gemiddeld per aanvraag. Dat is het laagste gemiddelde gemiddeld aangevraagde bedrag van de laatste 5 jaar.

Het patroon van kwartaal tot kwartaal, waarbij Q1 en Q4 hoger uitvallen dan Q2 en Q3 is in lijn met het beeld van 2019. Al met al is er vanuit het Overbruggingsfonds (nog) geen toename te zien als gevolg van Corona. Of dat in 2021 alsnog gaat gebeuren zal moeten blijken maar de verwachting is dat er een stijgend aantal aanvragen zal volgen.

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.

In de periode 2014 – 2018 heeft het Sociaal Fonds Amersfoort 78 aanvragen ontvangen en 39 toegekend die bij hebben gedragen aan armoede preventie en bestrijding. 18 van deze initiatieven hebben een duurzame plek gekregen in de stad. Dit zijn de initiatieven die een manier hebben gevonden om te verduurzamen. Bij 14 initiatieven was er sprake van een kort lopend project, evenement of onderzoek.

In 2019/2020 zijn er 2 netwerk- en ontwikkel organisaties in Amersfoort gestopt. Beide partijen, Stadslab033 en Matchpoint Amersfoort, hebben in de opstart fase van het Sociaal Fonds Amersfoort een donatie ontvangen en waren daarna grotendeels afhankelijk van subsidie. Beide partijen hebben een rol gespeeld in het initiëren en ontwikkelen van initiatieven. Door het wegvallen van deze organisaties, verliest SFA aanjagers en initiators van armoedeprojecten in Amersfoort. Het bestuur ziet dat er veel initiatieven zijn die volledig afhankelijk zijn van landelijke of lokale subsidies en dit ook jaarlijks opnemen in de begroting. Op het moment dat de subsidiestroom minder wordt of stopt, kan de organisatie of het initiatief niet langer bestaan. Men kan zelf niet voorzien in gelden om de organisatie kosten te dekken. Vanuit het SFA proberen we bij de start van projecten al inzet te plegen op het verduurzamen van de organisaties om te voorkomen dat goedlopende projecten omvallen door het stopzetten van subsidie.

jaar	aantal	aangevraagde donatie	Toegekende	verstrekke donatie	tov totaal	
2014	8	€ 340.753,00	4	€ 30.753,00	9,03%	17,95%
2015	19	€ 266.913,00	8	€ 91.975,00	34,46%	14,06%
2016	19	€ 405.315,43	10 (incl. 2 uit 2015)	€ 127.680,00	31,50%	21,35%
2017	17	€ 285.420,00	10	€ 101.670,00	35,62%	15,03%
2018	15	€ 251.279,25	7	€ 33.821,75	13,46%	13,24%
2019	7	€ 152.149,64	4	€ 10.784,40	7,09%	8,01%
2020	7	€ 196.720,00	1	€ 66.720,00	33,92%	10,36%
totaal	92	€ 1.898.550,32	44	€ 463.404,15	27,12%	

Sociaal Fonds Amersfoort heeft in het visie en koers 2019-2021 document opgenomen de focus te leggen op het meer ondersteunen van organisaties om zo tot een duurzame ontwikkeling te komen. Hierbij wordt de kennis of het netwerk van het bestuur of de coördinator ingezet of er wordt gebruik gemaakt van een vrijwilligersorganisatie.

In 2020 zijn er 7 initiatieven aangedragen om voor een donatie in aanmerking te komen. In totaal is daarbij voor een bedrag van € 196.720,- aan ondersteuning gevraagd. Door Covid-19 zijn er minder aanvragen binnengekomen dan gebruikelijk is. In het begin van het jaar hadden initiatiefnemers een afwachterende houding, daarna werd er onderzoek gedaan naar mogelijkheden om initiatieven te ontplooiën binnen de Corona-maatregelen. Eind 2020 is het aantal aanvragen voor het Ontwikkelfonds weer op gang gekomen.

Het afgelopen jaar hebben het bestuur en de coördinator van SFA vaak meegedacht met de initiatiefnemers over het vergroten van kansen op duurzaam succes van een initiatief, draagvlak verkrijgen in de stad en een structurele dekking van de kosten. Hierbij zijn initiatieven ook aan elkaar gekoppeld om samen een bredere basis te creëren en te onderzoeken hoe ze elkaar kunnen versterken. Een verzoek tot ondersteuning dat nog niet concreet genoeg is voor uitvoering, wordt nooit meteen door het bestuur afgewezen. Het meedenken en verbinden van initiatieven, initiatiefnemers en organisaties in Amersfoort, wordt erg gewaardeerd en blijkt aan een behoefte te voldoen voor een geslaagde aanvraag bij het Ontwikkelfonds.

Er zijn in 2020 twee aanvragen gedaan voor initiatieven die niet aan de doelstelling van het SFA voldoen. Deze zijn dan ook afgewezen voor een donatie. In totaal zijn twee aanvragen afgewezen, waarmee een bedrag gemoeid was van in totaal zo'n € 100.000,-. Twee aanvragen zitten nog in het beoordelingstraject: één aanvraag daarvan wordt op dit moment door betrokken partijen verder uitgewerkt, de andere aanvraag moet nog beoordeeld worden door het bestuur. Er is één aanvraag die zal worden opgenomen in het Herstructureringsfonds.

Twee initiatieven uit 2019 zijn in 2020 van start gegaan met een donatie vanuit het Ontwikkelfonds. In totaal is daarbij een bedrag aan donaties gehonoreerd van € 9.332,40. Beide initiatieven zijn gericht op onderwijs en taalachterstand en hebben door de maatregelen omtrent Covid-19 vertraging opgelopen. Beide initiatieven hebben de verwachting in 2021 concrete stappen te kunnen zetten. Vanuit het SFA blijven we deze initiatieven volgen.

Aanvragen van landelijke organisaties die een initiatief in Amersfoort willen starten, worden kritisch onderzocht en beoordeeld door het bestuur. Bij veel van deze aanvragen wordt er een donatie gevraagd voor de organisatiekosten, personeel en licentie. Het SFA kijkt kritisch naar de jaarrekeningen en de begroting van de aanvraag. Daarnaast kijken we naar de resultaten in andere steden. Op basis van deze gegevens besluit het bestuur een aanvraag wel of niet toe te kennen.

Vooruitblik ontwikkelfonds 2021

In 2021 wordt het project Op Eigen Benen succesvol afgesloten. Momenteel is initiatiefnemer Kwintes bezig met een doorontwikkeling van dit project met financiële ondersteuning door het SFA. Het bestuur zou graag zien dat dit project verduurzaamt in Amersfoort. De methode van OEB is succesvol in de aanpak van jongeren met schulden en het bouwen aan een schuldenvrije toekomst en kan wellicht als instrument ook breder ingezet worden in de stad. Het Out of the Boks project is eveneens gericht op jongeren in een kwetsbare situatie. Wanneer we kijken naar verduurzaming kan het onderzoeken naar mogelijkheden om de projecten met elkaar te verbinden en binnen elkaars traject in te zetten, een logische stap zijn. Daarover gaan we in gesprek met Kwintes.

Door de steeds veranderende samenleving heeft het SFA behoefte aan onderzoek naar de knelpunten rondom armoede in de stad en welke mogelijke oplossingen passen bij de punten. Door de maatregelen rondom Covid-19 zien we een nieuwe groep inwoners in beeld komen die met armoede te maken krijgen. We zouden graag dit onderzoek voor een deel gericht zien op deze doelgroep die tussen de wal en het schip vallen, ze zijn immers 'net niet arm genoeg'. Binnen het bestuur van het SFA zijn we aan het kijken op welke manier dit onderzoek kan plaatsvinden en daar zoeken we partners voor. Over dit thema zou bijvoorbeeld een mini-congres georganiseerd kunnen worden in 2021.

Van de penningmeester

Doelbestedingen en kosten

In het jaar 2020 werden uit het Overbruggingsfonds 78 aanvragen toegekend (in totaal €66.732). Het gemiddelde bedrag per lening/gift bedroeg daarmee €855.

Vanwege de Covid-19 pandemie verwachtte het bestuur dat het aantal aanvragen zou toenemen gedurende het jaar; dit bleek echter niet het geval. Hetzelfde onverwachte verschijnsel doet overigens zich voor bij andere fondsen die zich bezighouden met armoedebestrijding in Amersfoort.

De trend van minder aanvragen dan verwacht zette zich voort in het eerste kwartaal van 2021.

Vanuit het Ontwikkelfonds werd een bedrag van €43.817 aan donaties en aanjaagvergoedingen verstrekt. Zodat initiatieven de kans kregen om zich te ontplooiën.

Daarnaast werd onder de overeenkomst van 28 oktober 2019 tussen SFA en Stichting Stadsring 51 vanuit de middelen van SFA (vanuit de subsidie van de gemeente en vanuit schenkingen door derden) een bedrag van €120.000 als lening verstrekt aan het Herstructureringsfonds.

Het totaal van de doelbestedingen in het jaar 2020 bedroeg hiermee € 230.549.

De uitvoeringskosten bedroegen €45.931 en vallen daarmee onder de door de gemeente gestelde bovengrens van €50.000 voor deze kosten. Het spreekt vanzelf, dat het grootste deel van de uitvoeringskosten gemaakt werd in verband met het Overbruggings- en het Ontwikkelfonds. Het bestuur zal de ontwikkeling van de uitvoeringskosten nauwlettend in de gaten houden.

Voorziening

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

Privacy wetgeving en IT aspecten

Gedurende het boekjaar is gewerkt volgens de eisen van de AVG wetgeving. Informatie binnen SFA is beschikbaar voor de bestuursleden op basis van het need-to-know principe.

Een back-up van gegevens wordt regelmatig gemaakt door de provider (vastgelegd in de SLA). Sociaal Fonds Amersfoort heeft een verwerkersovereenkomst met Stadsring 51 voor wat betreft de door SR51 voor SFA uit te voeren werkzaamheden. Een zogenaamde penetratietest waarbij het risico op hacks wordt onderzocht is uitgevoerd. Er zijn geen significante risico's voor ongewenste toegang vastgesteld.

JAARREKENING

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2020
Na bestemming saldo

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Financiële vaste activa	(1)			
Overige vorderingen		170.000		50.000
Vlottende activa				
Overige vorderingen	(2)			
Debiteuren		22.177		32.429
Overige vorderingen en overlopende activa		<u>224.281</u>		<u>217.095</u>
		246.458		249.524
Liquide middelen	(3)	86.894		138.360
		<u>503.352</u>		<u>437.884</u>

	31 december 2020		31 december 2019	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Reserves	(4)			
Bestemmingsreserve vooruitontvangen subsidie	420.084		294.363	
Bestemmingsreserve rente	34.623		34.623	
	454.707		328.986	
Kortlopende schulden	(5)			
Crediteuren	6.346		2.680	
Overige schulden en overlopende passiva	42.299		106.218	
	48.645		108.898	
	503.352		437.884	

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2020

		Realisatie 2020	Realisatie 2019
		€	€
Baten			
Subsidies en donaties	(6)	222.887	118.277
Lasten			
Doelbestedingen Ontwikkelfonds	(7)	6.389	-36.879
Lonen en salarissen	(8)	-	6.980
Sociale lasten	(9)	-	1.372
Kwijtscheldingen en voorzieningen	(10)	44.677	48.856
Overige bedrijfskosten	(11)	45.931	34.925
		<u>90.608</u>	<u>92.133</u>
Som der lasten		96.997	55.254
Bankkosten en ontvangen rente	(12)	-169	-182
		<u>125.721</u>	<u>62.841</u>
Resultaat			
		<u>125.721</u>	<u>62.841</u>
Resultaatbestemming			
Bestemmingsreserve vooruitontvangen subsidie		<u>125.721</u>	<u>62.841</u>

3 KASSTROOMOVERZICHT 2020

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2020		2019	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Saldo	125.890		63.023	
Aanpassingen voor:				
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	3.066		-91.960	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief schulden aan kredietinstellingen)	-60.253		60.172	
	<u> </u>		<u> </u>	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		68.703		31.235
Bankkosten en ontvangen rente spaarrekening		-169		-182
		<u> </u>		<u> </u>
Kasstroom uit operationele activiteiten		68.534		31.053
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Toename overige vorderingen		-120.000		-50.000
		<u> </u>		<u> </u>
Mutatie geldmiddelen		<u> </u>		<u> </u>
		-51.466		-18.947
		<u> </u>		<u> </u>
Samenstelling geldmiddelen				
	2020		2019	
	€	€	€	€
Geldmiddelen per 1 januari		138.360		157.307
Mutatie liquide middelen		-51.466		-18.947
		<u> </u>		<u> </u>
Stand per 31 december		<u> </u>		<u> </u>
		86.894		138.360
		<u> </u>		<u> </u>

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-waardevermindervingsverlies wordt direct als last verwerkt in de winst-en-verliesrekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

waarbij normaliter de gangbare biedprijs geldt als marktprijs. De in aftrek te brengen kosten bij het bepalen van de opbrengstwaarde zijn gebaseerd op de geschatte kosten die rechtstreeks kunnen worden toegerekend aan de verkoop en nodig zijn om de verkoop te realiseren.

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 ...% (2019: ...%). De disconteringsvoet geeft geen risico's weer waarmee in de toekomstige kasstromen al rekening is gehouden.

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. Een bijzondere waardevermindering van goodwill wordt niet teruggenomen.

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 geamortiseerde kostprijs.

GRONDSLAGEN VOOR BEPALING SALDO

Algemeen

Het saldo wordt bepaald als 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 2020

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Financiële vaste activa

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Overige vorderingen		
Vordering Stichting Stadsring 51	170.000	50.000

De vordering Stichting Stadsring 51 betref een deel van een krediet van een minimumbedrag van €300.000, vermeerder met de bedragen die Leninggever van andere partijen ontvangt voor het herstructureringsfonds. Per balansdatum is €73.044 van dit krediet opgenomen en is er voor €96.956 opgenomen aan krediet wat de leninggever heeft ontvangen van andere partijen voor het herstructureringsfond. 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	73.917	108.096
Voorziening dubieuze debiteuren	-51.740	-75.667
	<u>22.177</u>	<u>32.429</u>

Overige vorderingen en overlopende activa

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	363	363
Nog te ontvangen bedragen	1.016	40.511
Vordering gemeente Amersfoort	222.152	176.221
Verstrekking OEB Matchpoint	750	-
	<u>224.281</u>	<u>217.095</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 verstrekte 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 €125.430 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	69.938	87.706
ABN AMRO, bestuur spaarrekening	16.956	50.654
	<u>86.894</u>	<u>138.360</u>

PASSIVA

4. Reserves

	2020	2019
	€	€
Bestemmingsreserve vooruitontvangen subsidie		
Stand per 1 januari	294.363	231.522
Toevoeging boekjaar	125.721	62.841
Stand per 31 december	<u>420.084</u>	<u>294.363</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

	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Crediteuren		
Crediteuren	<u>6.346</u>	<u>2.680</u>

Overige schulden

Toegezegde leningen	693	743
Herstructureringsfonds SR51	-	50.000
	<u>693</u>	<u>50.743</u>

Overlopende passiva

Accountantskosten	2.350	3.589
Uitvoeringskosten	-	6.946
Ontwikkelfonds	31.356	44.940
Overige kortlopende schulden	7.900	-
	<u>41.606</u>	<u>55.475</u>

Stichting Sociaal Fonds Amersfoort

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 2020

€ 975.000 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 2020

	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€
6. Subsidies en donaties		
Ontvangen subsidies gemeente Amersfoort	80.000	75.000
Ontvangsten herstructureringsfonds	96.956	-
Dekking voor gemaakte uitvoeringskosten	45.931	43.277
	<u>222.887</u>	<u>118.277</u>
7. Doelbestedingen Ontwikkelfonds		
Donaties	41.720	10.784
Retour projecten toegezegd ontwikkelfonds	-37.428	-51.287
Aanjaagvergoedingen	2.097	3.624
	<u>6.389</u>	<u>-36.879</u>
8. Lonen en salarissen		
Bruto lonen	-	6.980
9. Sociale lasten		
Premies sociale verzekeringswetten	-	1.372
Personeelsleden		
Bij de stichting was in 2020 0 fte werkzaam (2019: ca 0,1 fte).		
10. Kwijtscheldingen en voorzieningen		
Kwijtgescholden leningen	59.330	18.027
Voorziening leningen u/g	-23.927	21.066
Verstrekte giften	9.274	9.763
	<u>44.677</u>	<u>48.856</u>
11. Overige bedrijfskosten		
Overige personeelskosten	27.425	19.610
Kantoorkosten	1.016	1.378
Verkooplasten	266	188
Algemene kosten	17.224	13.749
	<u>45.931</u>	<u>34.925</u>

	Realisatie 2020	Realisatie 2019
	€	€
<i>Overige personeelskosten</i>		
Diensten derden	27.143	17.969
Overige personeelskosten	282	1.641
	<u>27.425</u>	<u>19.610</u>
<i>Kantoorkosten</i>		
Kantoorbenodigdheden	-	313
Automatiseringslasten	1.016	1.016
Telefoon	-	5
Porti	-	44
	<u>1.016</u>	<u>1.378</u>
<i>Verkoopkosten</i>		
Representatielasten	<u>266</u>	<u>188</u>
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	3.550	1.912
Administratiekosten	4.516	4.506
Externe ondersteuning	8.268	6.946
Bestuurskosten	686	196
Overig	204	189
	<u>17.224</u>	<u>13.749</u>
12. Bankkosten en ontvangen rente		
Bankkosten en ontvangen rente spaarrekening	<u>-169</u>	<u>-182</u>

Ondertekening bestuur

Amersfoort, 30 maart 2021



P. Liebeton



H. Vleugel



C.A.M. Kuijsters



G.H. van den Berg

OVERIGE GEGEVENS

OVERIGE GEGEVENS

1 Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

De gevolgen van het Coronavirus hebben naar verwachting in 2021 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 2020

Ons oordeel

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2020 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 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met RJ 640 Organisatie zonder winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2020;
2. de winst-en-verliesrekening over 2020;
3. het kasstroomoverzicht over 2020;
4. 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 diepgang als onze 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 entiteit;
- 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 gerede 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, 30 maart 2021

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

Digitale handtekening

Dit document is ondertekend met een digitale handtekening. Mth adviseert dit document uitsluitend digitaal te gebruiken. De integriteit en verifieerbaarheid van het document blijft met het onderliggende certificaat gewaarborgd.

Op alle diensten van mth accountants & adviseurs zijn de algemene bepalingen van toepassing welke te vinden zijn op onze website: mth.nl

/mth /relaties bouwen
/waarde creëren

S.C. Hollestelle MSc RA

This document is signed digitally

31 maart 2021

Over het certificaat

Afgegeven aan
mth accountants & adviseurs B.V.

Uitgegeven door
QuoVadis PKI-overheid Private Services CA – G1
QuoVadis Trustlink BV

Geldig
Van: 1-12-2020
Tot: 1-12-2023

Beoogd gebruik

De geldigheid van de digitale handtekening komt te vervallen indien het document wordt aangepast of uitgeprint. In je PDF-reader kun je desgewenst informatie over het certificaat raadplegen.