

INHOUDSOPGAVE

	Pagina
ACCOUNTANTSVERSLAG	
1 Opdracht	2
FINANCIEEL VERSLAG	
1 Bestuursverslag over 2021	4
JAARREKENING	
1 Balans per 31 december 2021	12
2 Staat van baten en lasten over 2021	14
3 Kasstroomoverzicht 2021	15
4 Grondslagen voor waardering en bepaling saldo	16
5 Toelichting op de balans per 31 december 2021	18
6 Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	21
OVERIGE GEGEVENS	
1 Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum	23
2 Voorstel resultaatbestemming	23
3 Controleverklaring van de onafhankelijke accountant	24

ACCOUNTANTSRAPPORT

Stichting Sociaal Fonds Amersfoort
Nieuweweg 5
3811 EW Amersfoort

Behandeld door SHo
Kenmerk 2016703
Datum 19 april 2022

Geacht Bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2021 met betrekking tot uw besloten vennootschap.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2021 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 641.939 en de staat van baten en lasten sluitende met een saldo van € 159.488, gecontroleerd.

Voor de controleverklaring verwijzen wij u naar het hoofdstuk "Overige gegevens" op pagina 23 van dit rapport.

FINANCIEEL VERSLAG

Carola Schouten (ChristenUnie) is nu twee maanden minister voor armoedebeleid. Inmiddels lijkt haar portefeuille urgenter geworden: door de torenhoge energieprijzen en de duurdere boodschappen nemen de financiële problemen van mensen in armoede snel toe.

Nederland kent heel veel regelingen en potjes om arme mensen te helpen, maar een aanzienlijk deel daarvan komt niet op de juiste plaats terecht. Dat zegt de nieuwe minister voor armoedebeleid, Carola Schouten: "Tot dertig procent wordt niet gebruikt. Dat komt omdat we ze erg complex hebben gemaakt", zei ze in Geld of je Leven, 14 maart 2022

Van de voorzitter

De coronapandemie leidde ook voor het verslagjaar 2021 tot ernstige beperkingen in het maatschappelijk verkeer. Voor iedereen had dat gevolgen. Voor het bestuur van het Sociaal Fonds Amersfoort (SFA) betekende dat beperking van fysiek intern en extern overleg tot datgene wat noodzakelijk was. Het bestuur, hoewel inmiddels geroutineerd in het vergaderen 'op afstand', ervaart deze werkwijze uitdrukkelijk als second best en merkt op dat het ontbreken van daadwerkelijke fysieke ontmoeting gevolgen heeft voor de intensiteit en de kwaliteit van de beraadslaging.

Niettemin konden de voorgenomen bestuursbijeenkomsten maandelijks plaatsvinden maar werd overleg met onze samenwerkingspartners behoorlijk afgeschaald.

De basis-activiteiten van het SFA bleven beschikbaar en toegankelijk zodat de regelingen en potjes om mensen die leven in armoede te helpen snel beschikbaar konden zijn.

1. het overbruggingsfonds voor snelle en directe hulp als Amersfoorters acuut in de financiële problemen komen die participatie ernstig belemmeren en waarvoor geen alternatief aanwezig is
2. het ontwikkelfonds dat initiatieven ondersteunt die preventief werken om armoede te voorkomen, te bestrijden, nieuw perspectief te bieden
3. het herstructureringsfonds problematische schulden waarvan de funding door het SFA wordt verzorgd

De ontwikkeling van de activiteiten wordt verder in dit bestuursverslag door de portefeuillehouders toegelicht.

Van een tijdelijk naar een blijvend fonds

In het verslagjaar 2021 hield het bestuur opnieuw een 'benen op tafel overleg'. Buiten de routine van de reguliere vergaderagenda evalueert en reflecteert het bestuur op de uitvoering van de voorgenomen acties van het voorgaande jaar, op de visie voor de toekomst en op de onderlinge verhoudingen binnen het bestuur. Dit jaar werd besloten het fonds om te gaan vormen van een bestemmingsfonds, dat oorspronkelijk zou blijven bestaan tot de middelen cf. de doelstellingen zijn ingezet en uitgeput, naar een blijvend en wervend fonds. Een duurzaam fonds van en voor de inwoners van onze stad.

Overwegingen die tot dit besluit hebben geleid zijn onder meer:

- de overtuiging dat het fonds blijvend waarde kan toevoegen voor inwoners, gemeente en andere stakeholders bij het mogelijk maken van initiatieven die gericht zijn op preventie van armoede en perspectief op participatie en bestaanszekerheid voor Amersfoorters;
- het feit dat het SFA de funding van de bank voor herstructurering van problematische schulden verzorgt. Deze bank verstrekt leningen voor restschulden na sanering die worden terugbetaald. Het SFA heeft langlopend pandrecht op deze leningen;
- de potentiële donoren van het fonds geven aan voorkeur te hebben voor inzet van de middelen die zij doneren op zodanige wijze dat er sprake is van een opbrengst op langere termijn door bijvoorbeeld een (deels) revolverend karakter of maatschappelijke meerwaarde.

Gevolgen van deze koerswijziging.

Het bestuur zal in 2022 een sterkte-zwakke analyse opstellen die inzicht geeft in kansen en bedreigingen en die zal bijdragen aan een duidelijk profiel van het fonds zelf maar ook van beleid en uitvoering in de komende jaren.

De beschrijving en verdeling van taken, rollen en functies van de afzonderlijke leden van het bestuur zal meer hybride worden waarbij de nadruk meer op het collectief van de bestuursleden dan op de afgezonderde portefeuille van afzonderlijke bestuursleden komt te liggen. Nieuwe bestuursleden zullen in dat perspectief geworven worden. Ook zal met samenwerkingspartners besproken worden of de keuze tot gewijzigde afspraken zou moeten leiden.

Governance.

Het bestuur heeft in het verslagjaar geen wijzigingen ondergaan. De eerstvolgende bestuurswisselingen zijn voorzien in 2022 in verband met de statutaire zittingstermijn van twee bestuursleden. Omschrijving voor deze nieuwe bestuursfuncties:

Communicatie en fondsenwerving

Sociaal Fonds Amersfoort heeft de ambitie om nóg nadrukkelijker een rol te spelen in Amersfoort waar het gaat om armoedepreventie en armoedebestrijding. Daarom is het van belang dat meer mensen op de hoogte zijn van ons bestaan en van de mogelijkheden die het Sociaal Fonds biedt. Bovendien moeten de nieuwe initiatieven (met name op het gebied van jeugd-schuldhelpverlening) gefinancierd worden. Het bestuur zoekt een nieuw vrijwillig bestuurslid dat deze taken op zich wil nemen.

Ontwikkelfonds / herstructureringsfonds

SFA zoekt een vrijwillig bestuurslid dat zich in wil zetten voor innovaties op het gebied van armoedepreventie en armoedebestrijding. Je hebt óf gaat actief op zoek naar contacten met inwoners die initiatieven ontwikkelen op het gebied van armoedepreventie of armoedebestrijding. Je staat open voor vernieuwing en bent bereid de lokale en nationale actualiteit te volgen op het gebied van deze thema's. Je zet de activiteiten van het herstructureringsfonds voort in samenwerking met Stadsring 51 en weet deze uit te breiden naar jeugd-schuldhelpverlening.

Per 1 juli 2021 is de Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen van kracht geworden. Deze geldt ook voor de rechtsvorm van stichtingen en is daarmee van toepassing op SFA*. De wet geeft aan dat bestuurders van de rechtspersoon uitsluitend het belang van de rechtspersoon dienen en dat een daarmee tegenstrijdig belang niet aan de orde kan zijn.

Het bestuur spreekt zijn waardering uit voor donoren van ons fonds, de gemeente Amersfoort, voor de samenwerkingspartners in de stad en bereidheid van velen om (professioneel en in vrijwillig kader) oog te hebben voor de ongelijke uitgangspositie om bestaanszekerheid te verwerven van hun stadgenoten.

Hennie Vleugel, voorzitter

Bestuur Sociaal Fonds Amersfoort:

Hennie Vleugel, voorzitter

Gert van den Berg, penningmeester

Christien Kuysters, secretaris en communicatie

Peter Liebeton, portefeuille Overbruggingsfonds

Saskia Turk-Kruyssen, portefeuille Ontwikkelfonds

Merlijn Deijmann, coördinator

*Het bestuur van de stichting SFA is per maart 2022 geregistreerd in het UBO register (Ultimate Beneficial Owners) dat gehouden wordt door de Kamer van Koophandel. Het register komt tot stand op basis van een anti-witwaslijn richtlijn van de EU. Het register geeft inzicht in wie de uiteindelijke eigenaarschap/zeggenschap heeft over een rechtspersoon.

Overbruggingsfonds

Het overbruggingsfonds is er voor inwoners van Amersfoort die snel en kortstondig financiële hulp nodig hebben, omdat zij naar verwachting tijdelijk onvoldoende inkomen hebben voor hun eerste levensbehoefte. Dan kan verschillende oorzaken hebben:

- 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 dat duurt te lang in relatie tot de financiële verplichtingen die er per direct zijn.
- Of er is een acuut probleem in verband met bijvoorbeeld beslaglegging, waardoor er tijdelijk niet in de eerste levensbehoefte kan worden voorzien.

De financiële hulp is bedoeld voor de kosten van de eerste levensbehoefte zoals voeding, kleding, huisvesting en gezondheidszorg. Het uitgangspunt hierbij is dat er sprake is van een lening die terugbetaald moet worden. Echter in de huidige procedure wordt de intermediairs ook de mogelijkheid geboden om aan te geven dat terugbetaling überhaupt niet mogelijk is. Als er sprake is van zwaarwegende argumenten kan het SFA besluiten om een gift te verstrekken.

Het streven van het Overbruggingsfonds is om binnen maximaal 3 werkdagen te berichten over een toekenning dan wel afwijzing van een aanvraag. In uitzonderingsgevallen kan binnen 24 uur worden uitbetaald.

Het SFA 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 2021 ontving het Overbruggingsfonds aanvragen via elf organisaties waaronder: SR51, Indebuurt033, het Geldloket, Ahra. Leger des Heils en het Wijkteam.

Resultaten 2021

Ook 2021 stond in het teken van de coronapandemie. En net als in 2020 zagen we ook in 2021 juist een daling in het aantal aanvragen. Het gemiddelde bedrag bleef redelijk stabiel en steeg van € 855,- naar € 895,-. Het aantal aanvragen daalde fors van 96 naar 76 en het aantal toegekende aanvragen bleef steken op 59 (was 78). Daarmee daalde ook het percentage positieve beoordelingen licht, van 81 naar 78%.

Wat wel sterk toenam wat het aantal gehonoreerde giften van 14 naar 21 (van 18% naar 36%). Dit kwam met name door giften voor de eerste huur/borg aan mensen die een woning toegewezen kregen.

aanvragen naar status 2021	aantal		bedrag
toegekend	59	€	52.825,31
valt buiten doelstelling	6	€	2.997,88
doorverwezen en betaald door SZ/instantie	0	€	-
Ingetrokken	11	€	18.896,00
Totaal aanvragen	76	€	74.719,19

Ook het totaal uitgekeerde bedrag is lager uitgekomen, op bijna € 53.000,- versus bijna €67.000,- in 2020.

gehonoreerde aanvragen	2021	Totaalbedrag 2021
1e kwartaal	15	€ 13.340,63
2de kwartaal	13	€ 9.445,59
3de kwartaal	13	€ 11.421,98
4de kwartaal	18	€ 18.617,11
totaal verstrekt	59	€ 52.825,31
waarvan gift	21	€ 13.643,35
	36%	26%

Het patroon van kwartaal tot kwartaal, waarbij Q1 en Q4 hoger uitvallen dan Q2 en Q3 is in lijn met het beeld van eerdere jaren. Al met al was er vanuit het Overbruggingsfonds ook in 2021 geen toename te zien als gevolg van Corona. De vraag is of we in 2022 na Corona alsnog een toename gaan zien, als gevolg van de sterk oplopende prijzen van gas en elektra en andere grondstoffen. De maatschappelijke vooruitzichten zijn in ieder geval niet positief.

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.

jaar	aantal aanvragen	aangevraagde donat ^{ie}	Toegekende	verstrekte donatie	ten opzichte van totaal
2014	8	€ 340.753,00	4	€ 30.753,00	9,03%
2015	19	€ 266.913,00	8	€ 91.975,00	34,46%
2016	19	€ 405.315,43	10 (incl. 2 uit 2015)	€ 127.680,00	31,50%
2017	17	€ 285.420,00	10	€ 101.670,00	35,62%
2018	15	€ 251.279,25	7	€ 33.821,75	13,46%
2019	7	€ 152.149,64	4	€ 10.784,40	7,09%
2020	7	€ 196.720,00	1	€ 66.720,00	33,92%
2021	13	€ 183.458,00	3	€ 7.404,00	4,04%
2022		€ 10.000,00			
totaal	105	€ 2.082.008,32	44	€ 470.808,15	27,12%

2021 is het tweede jaar van de coronapandemie. Door de vele maatregelen om de pandemie terug te dringen zijn projecten die in aanmerking zouden kunnen komen voor een bijdrage uit het Ontwikkelfonds van het SFA uitgesteld, niet gestart of heeft in een andere vorm plaats gevonden. Het ontwikkelingsfonds heeft door middel van het inzetten van de Sesamacademie geïnvesteerd in het **stedelijk Klusteam** vanuit Hallo Kruiskamp en het **Fietsproject** (een initiatief van de vrijwilligers van de Voedselbank) om beide projecten te ondersteunen in kennis en kunde en de initiatieven daardoor meer kans te geven op doorgang.

Het project **Op eigen benen** is succesvol afgerond en wordt voortgezet in de vorm het saneringskrediet voor jongeren dat in 2022 opgestart gaat worden. In 2021 is het Ontwikkelfonds bezig geweest met het opstarten van deze saneringsvorm als vaste ondersteuning door het SFA, in samenwerking met Stadsring 51, voor jongeren in Amersfoort die het nodig hebben.

Het project **Out of the Box** waarbij jongeren door middel van boksen en extra begeleiding ondersteund worden om meer grip op hun leven en geld te krijgen is succesvol afgerond. Momenteel

zijn de initiators van Out of the Box bezig fondsen te werven voor een doorstart van dit project. Dankzij SFA kon een eerste positieve start worden gemaakt.

Het project **Tel mee met taal** is, na de nodige vertraging door de maatregelen rondom corona, afgerond. Het project kan nu zonder extra financiële ondersteuning ingezet worden om nog meer kinderen te bereiken.

In het afgelopen jaar zijn er 10 aanvragen voor het Ontwikkelfonds afgewezen. Deze aanvragen hadden bijna allemaal betrekking op onderwijsvraagstukken. De aanvragers zijn doorverwezen naar de Coronagelden van de rijksoverheid. De motivatie van het SFA bestuur om aanvragen voor initiatieven af te wijzen is enerzijds gebaseerd op de inhoud van de aanvraag maar wordt vooral ingegeven door de kritische afweging met betrekking tot de begroting die bij de aanvraag wordt geleverd. SFA ondersteunt immers geen bedrijfsvoering noch uitvoeringskosten.

In 2021 zijn er dertien initiatieven aangedragen om voor een donatie in aanmerking te komen waaronder €118.427,- voor Bouwdepot. In totaal is voor een bedrag van € 183.458,- aan ondersteuning gevraagd. Er is een bedrag van € 7.404,- toegekend, verdeeld over drie projecten. Voor het Bouwdepot is een nieuwe aanvraag gedaan in 2022.

Vooruitblik Ontwikkelfonds 2022

In 2021 is er bestuurlijk de keuze gemaakt om van het SFA een wervend fonds te maken. Dit heeft ook invloed op de taakverdeling van de bestuursleden en de diverse onderdelen van het SFA. Er is een profielschets gemaakt van een nieuw te werven bestuurder ontwikkelfonds en herstructureringsfonds(en) De huidige verantwoordelijke voor het Ontwikkelfonds Saskia Turk-Kruyssen zal de bestuursfunctie van secretaris op zich nemen.

Met een nieuw bestuurslid voor het Ontwikkelfonds en Herstructureringsfondsen hopen we het SFA nog beter onder de aandacht te kunnen brengen en nog meer ondersteuning te kunnen bieden aan inwoners die het nodig hebben.

Van de penningmeester

Gedurende het jaar werden bij het Overbruggingsfonds aanzienlijk minder aanvragen voor een lening ingediend). In beide jaren werd ca 80% toegekend en 10% afgewezen (de overige aanvragen werden ingetrokken). Het bestuur heeft voor de dalende trend, die in 2020 ook al werd waargenomen geen duidelijke verklaring. Een soortgelijk fenomeen wordt gezien bij andere instellingen die zich bezighouden met de bestrijding van armoede in Amersfoort. Evenals in vorige jaren werd voorzichtigheidshalve een voorziening getroffen ter hoogte van 70% van het per einde jaar nog openstaande saldo debiteuren.

Vanuit het Ontwikkelfonds werd een bedrag van € 10.000,- aan donaties toegezegd. Het aantal ingediende projecten dat aan de eisen van SFA voldoet (goed projectplan, lage uitvoeringskosten, houdbaar resultaat etc.) was wederom lager dan verwacht/gehoopt.

De uitvoeringskosten van Sociaal Fonds Amersfoort volgens de jaarrekening 2021 bedroegen €43.803,-. Deze kosten waren hiermee iets lager dan in 2021 en ruim beneden de door de gemeenteraad gestelde limiet van €50.000,-.

In november werd onverwacht een zeer welkome donatie ontvangen: €422,-, de opbrengst van een kerk collecte van de Baptisten Gemeente Amersfoort. Als Bestuur van SFA zijn wij bijzonder dankbaar voor deze ondersteuning. Niet alleen vanwege de welkome bijdrage aan onze financiële middelen, maar minstens evenzeer vanwege de erkenning voor ons werk.

Zoals vorig jaar gemeld ondersteunt SFA het Herstructureringsfonds. Per balansdatum is er een bedrag van €170.000,- van het totaal beschikbare krediet van €396.956,- voor dit doel reeds beschikbaar gesteld.

Daarnaast heeft SFA toegezegd om vanaf 2022 financieel te participeren in het project Bouwdepot Amersfoort. Maximaal 10 jongeren in de leeftijdsgroep 18 tot 21 jaar met financiële problemen zullen gedurende een jaar ondersteund worden door middel van een maandelijks bedrag, zonder tegenprestatie, zodat zij zich met enige professionele ondersteuning kunnen concentreren op het vinden van huisvesting en een uitdagende opleiding of beroep. In andere steden (o.a. Eindhoven) zijn hiermee goede ervaringen opgedaan.

Voor het Amersfoortse project stelt SFA een bijdrage van €125.000 beschikbaar.

Deze penningmeester zal helaas medio 2022 zijn tweede en laatste bestuurstermijn moeten afsluiten, zulks in lijn met de statutaire verplichtingen.

Min of meer op hetzelfde moment maar geheel toevallig daarmee samenvallend begint de bodem van de kas van SFA in zicht te komen. Het startkapitaal van de gemeente uit 2014 (€1.500k) vermeerderd met de netto rente over 2014 en 2015 (ca. €34k) en de genereuze donaties van een aantal sponsors (ca €97k) zal per ultimo 2022 voor een significant deel uitgegeven of toegezegd zijn, zoals onderstaande tabel laat zien.

Uitgaven en toezeggingen periode 2014 t/m 2021 (in € x 1.000)

Verstrekt vanuit overbruggingsfonds	439	
Giften, nog openstaand en kwijtscheldingen	228	
Totaal "erosie" overbruggingsfonds		211
Donaties, aanjaagvergoedingen, toezeggingen	470	
Funding herstructureringsfonds	320	
Verdere toezeggingen herstructureringsfonds en bouwdepot	205	
Toezeggingen overige projecten	90	
Totaal ontwikkelfonds		1085
Totaal uitvoeringskosten		334
Totaal uitgegeven of toegezegd		1630

Inclusief de gedane toezeggingen voor het Herstructureringsfonds en het Bouwdepot project moeten er andere bronnen van inkomsten gevonden worden of er moet tot beëindiging van de Stichting SFA overgegaan worden.

Omdat het bestuur overtuigd is, dat het werk van de Stichting bijdraagt aan de doelstelling, het structureel verminderen van de armoede in de gemeente Amersfoort heeft het besloten SFA om te vormen tot een wervend fonds, waarbij mogelijke donateurs en fondsen actief benaderd zullen worden. Er zijn reeds een aantal stappen in deze richting gezet met positief resultaat.

JAARREKENING

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021

Na bestemming saldo

	<u>31 december 2021</u>		<u>31 december 2020</u>	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Financiële vaste activa	(1)			
Overige vorderingen		320.000		170.000
Vlottende activa				
Overige vorderingen	(2)			
Debiteuren		21.039		22.177
Overige vorderingen en overlopende activa		<u>222.902</u>		<u>224.281</u>
		243.941		246.458
Liquide middelen	(3)			
		77.998		86.894
		<u>641.939</u>		<u>503.352</u>

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

		<u>Realisatie 2021</u>	<u>Realisatie 2020</u>
		€	€
Baten			
Subsidies en donaties	(6)	240.422	222.887
Lasten			
Doelbestedingen Ontwikkelfonds	(7)	10.000	6.389
Kwijtscheldingen en voorzieningen	(8)	26.973	44.677
Overige bedrijfskosten	(9)	43.803	45.931
		<u>70.776</u>	<u>90.608</u>
Som der lasten		80.776	96.997
Bankkosten en ontvangen rente	(10)	-158	-169
		<u>159.488</u>	<u>125.721</u>
Resultaat			
Resultaatbestemming			
Bestemmingsreserve vooruitontvangen subsidie		<u>159.488</u>	<u>125.721</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.

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. Het resultaat wordt tevens bepaald met inachtneming van de verwerking van ongerealiseerde waardeveranderingen van op reële waarde gewaardeerde:

- vastgoedbeleggingen;
- onder vlottende activa opgenomen effecten.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de immateriële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de verkrijgingsprijs respectievelijk de kosten van ontwikkeling.

Bankkosten en ontvangen rente

Rentebaten en rentelasten

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 2021

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Financiële vaste activa

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Overige vorderingen		
Vordering Stichting Stadsring 51	320.000	170.000

De vordering Stichting Stadsring 51 betreft een deel van het krediet met een minimumbedrag van € 300.000, vermeerderd met de bedragen die Leninggever van andere partijen ontvangt voor het herstructureringsfonds.

Per balansdatum is € 223.044 van dit krediet opgenomen en is er voor € 96.956 opgenomen aan krediet wat de leninggever heeft ontvangen van andere partijen voor het herstructureringsfonds. 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 schuldregelingsovereenkomst.

2. Overige vorderingen

Debiteuren

Leningen u/g	72.779	73.917
Voorziening dubieuze debiteuren	-51.740	-51.740
	<u>21.039</u>	<u>22.177</u>

Overige vorderingen en overlopende activa

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Overlopende activa		
Vooruitbetaalde bedragen	-	363
Nog te ontvangen bedragen	-	1.016
Vordering gemeente Amersfoort	222.152	222.152
Verstrekking OEB Matchpoint	750	750
	<u>222.902</u>	<u>224.281</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	76.042	69.938
ABN AMRO, bestuur spaarrekening	1.956	16.956
	<u>77.998</u>	<u>86.894</u>

PASSIVA**4. Reserves**

	2021	2020
	€	€
Bestemmingsreserve vooruitontvangen subsidie		
Stand per 1 januari	420.085	294.363
Toevoeging boekjaar	159.488	125.721
Stand per 31 december	<u>579.573</u>	<u>420.084</u>

Bestemmingsreserve rente

Stand per 1 januari	34.623	34.623
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

	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Crediteuren		
Crediteuren	<u>5.109</u>	<u>6.346</u>
Overige schulden		
Toegezegde leningen	<u>859</u>	<u>693</u>
Overlopende passiva		
Accountantskosten	4.000	2.350
Ontwikkelfonds	16.925	31.356
Overige kortlopende schulden	850	7.900
	<u>21.775</u>	<u>41.606</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 2021

€ 1.215.000 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 2021

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
6. Subsidies en donaties		
Ontvangen subsidies gemeente Amersfoort	240.000	80.000
Ontvangen donatie	422	-
Ontvangsten herstructureringsfonds	-	96.956
Dekking voor gemaakte uitvoeringskosten	-	45.931
	<u>240.422</u>	<u>222.887</u>
7. Doelbestedingen Ontwikkelfonds		
Donaties	10.000	41.720
Retour projecten toegezegd ontwikkelfonds	-	-37.428
Aanjaagvergoedingen	-	2.097
	<u>10.000</u>	<u>6.389</u>
Personeelsleden		
Bij de stichting was in 2021 0 fte werkzaam (2020: ca 0 fte).		
8. Kwijtscheldingen en voorzieningen		
Kwijtgescholden leningen	13.380	59.330
Voorziening leningen u/g	830	-23.927
Verstreckte giften	12.763	9.274
	<u>26.973</u>	<u>44.677</u>
9. Overige bedrijfskosten		
Overige personeelskosten	26.139	27.425
Kantoorkosten	1.452	1.016
Verkooplasten	-	266
Algemene kosten	16.212	17.224
	<u>43.803</u>	<u>45.931</u>

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
<i>Overige personeelskosten</i>		
Diensten derden	26.069	27.143
Overige personeelskosten	70	282
	<u>26.139</u>	<u>27.425</u>
<i>Kantoorkosten</i>		
Automatiseringslasten	1.452	1.016
<i>Verkoopkosten</i>		
Representatielasten	-	266
<i>Algemene kosten</i>		
Accountantskosten	4.363	3.550
Administratiekosten	4.545	4.516
Externe ondersteuning	6.484	8.268
Bestuurskosten	624	686
Overig	196	204
	<u>16.212</u>	<u>17.224</u>
10. Bankkosten en ontvangen rente		
Bankkosten en ontvangen rente spaarrekening	-158	-169

Ondertekening bestuur


Amersfoort, 19 april 2022



P. Liebeton




C.J.A.M. Kuijsters



S.C.M. Turk - Kruijssen



H. Vleugel



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 2021

Ons oordeel

Wij hebben de in dit rapport opgenomen jaarrekening 2021 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 2021 en van het resultaat over 2021 in overeenstemming met RJ 640 Organisatie zonder winststreven.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2021;
2. de winst-en-verliesrekening over 2021;
3. het kasstroomoverzicht over 2021;
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 Titel 9 Boek 2 BW 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 Titel 9 Boek 2 BW 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 Titel 9 Boek 2 BW.

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 Titel 9 Boek 2 BW. 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 vennootschap 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, 19 april 2022

S.C. Hollestelle MSc RA
Moore MTH B.V.

S.C. Hollestelle MSc RA

This document is signed digitally

20 april 2022
This document is signed digitally