

FINANCIËEL VERSLAG 2020

van de

**Interkerkelijke Stichting tot Ondersteuning
bij Financiële Administratie**

Wageningen

Inhoud:

Balans per 31 december 2020

Staat van baten & lasten 2020

Toelichting op de balans en de staat van baten & lasten

Begroting 2021

Balans

Activa

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Immateriële vaste activa	€ -	€ -
Materiële vaste activa	€ -	€ -
Financiële vaste activa	€ -	€ -
	<u>€ -</u>	<u>€ -</u>
Vorraden	€ -	€ -
Vorderingen en overlopende activa	€ -	€ -
Effecten	€ -	€ -
Liquide middelen	€ 41.524	€ 37.514
	<u>€ 41.524</u>	<u>€ 37.514</u>
Totaal activa	<u>€ 41.524</u>	<u>€ 37.514</u>

Passiva

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Langlopende schulden	€ -	€ -
Kortlopende schulden	€ 506	€ 783
	<u>€ 506</u>	<u>€ 783</u>
Speerpunt 'Vroeg signaleren'	€ 5.394	€ 3.657
Reserves en Fondsen ISOFA		
- Continuïteitsreserve	€ 21.000	€ 20.000
- Overige reserve	€ 7.520	€ 7.046
	<u>€ 28.520</u>	<u>€ 27.046</u>
Subsidie Gemeente Wageningen		
- Overschot voorgaande jaren	€ 6.028	€ 2.544
- Resultaat	€ 1.076	€ 3.484
	<u>€ 7.104</u>	<u>€ 6.028</u>
Totaal passiva	<u>€ 41.524</u>	<u>€ 37.514</u>



Interkerkelijke Stichting tot Ondersteuning
bij Financiële Administratie

Staat van Baten en Lasten

Baten

	Werkelijk 2020	Begroot 2020	Werkelijk 2019
Baten uit eigen fondsenwerving	€ 1.474	€ 3.000	€ 1.707
Baten uit gezamenlijke acties	€ -	€ -	€ -
Baten uit actie van derden	€ -	€ -	€ -
Subsidies van overheden	€ 30.876	€ 30.000	€ 30.673
Rentebaten	€ -	€ -	€ -
Overige baten	€ -	€ -	€ -
Totaal baten	€ 32.350	€ 33.000	€ 32.380

Lasten

	Werkelijk 2020	Begroot 2020	Werkelijk 2019
Besteed aan doelstelling			
* Schuldhelpverlening	€ 28.661	€ 32.500	€ 26.000
* Overlopende kosten	€ 465	€ -	€ 754
	€ 29.126	€ 32.500	€ 26.753
Werving baten			
* Kosten eigen fondsenwerving	€ -	€ -	€ -
* Kosten gezamenlijke acties	€ -	€ -	€ -
* Kosten acties van derden	€ -	€ -	€ -
* Kosten verkrijging subsidie overheden	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
Beheer en administratie			
* Kosten beheer en administratie	€ 633	€ 500	€ 406
* Overlopende kosten	€ 41	€ -	€ 29
	€ 674	€ 500	€ 435
Totaal lasten	€ 29.800	€ 33.000	€ 27.189
Saldo van baten en lasten	€ 2.550	€ -	€ 5.191

Bestemming saldo

	2020	2019
Toevoeging/onttrekking aan:		
Continuïteitsreserve	€ 1.000	€ 1.500
Overige reserve	€ 474	€ 207
Overschot subsidie gem. Wageningen	€ 1.076	€ 3.484
	€ 2.550	€ 5.191

Toelichting op de balans, Activa

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met Richtlijn 650 van de Raad voor de Jaarverslaggeving.

Materiële vaste activa

Betreft computerapparatuur ten behoeve van personeel.

Afschrijving vindt plaats gedurende de verwachte levensduur (3 jaar).

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Beginstand 1 januari	€ -	€ -
Aanschaf	€ -	€ -
Afschrijving	€ -	€ -
Eindstand 31 december	<u>€ -</u>	<u>€ -</u>

Vorderingen en overlopende activa

Betreft vooruitbetaalde bedragen.

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Kosten werving 2020/2019	€ -	€ -
Vooruitbetaalde kosten	€ -	€ 38
Eindstand 31 december	<u>€ -</u>	<u>€ 38</u>

Liquide middelen

Betreft bank- en spaarsaldi aangehouden bij Triodos Bank.

Bedragen zijn direct opeisbaar.

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Bankrekening	€ 31.463	€ 27.443
Spaarrekening	€ 10.061	€ 10.071
Eindstand 31 december	<u>€ 41.524</u>	<u>€ 37.514</u>

Het rentepercentage op de spaarrekening bedraagt 0,0%

Toelichting op de balans, Passiva

Kortlopende schulden

Betreft nog te betalen kosten en vooruitontvangen bijdragen. De looptijd van deze schulden is minder dan 1 jaar.

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Nog te betalen personeelskosten	€ 465	€ 416
Nog te betalen overige kosten	€ 41	€ 367
Vooruitontvangen bijdragen	€ -	€ -
Eindstand 31 december	<u>€ 506</u>	<u>€ 783</u>

Speerpunt vroegsignaleren

Naast de reguliere schuldhulpverlening van ISOFA wordt door ISOFA vroegsignaleren ontwikkeld en uitgevoerd. Het vroegsignalering van schulden is een activiteit die in samenwerking met de Gemeente en de partners in het domein 'armoede en schulden' moet worden uitgevoerd. Daar het ontwikkelen van vroegsignaleren tijd en kosten vergen, wordt een voorziening/reserve gevormd om de kosten over de jaren te spreiden.

In eerste instantie wordt het speerpunt per jaar gedoteerd met € 2.500 ten lasten van de exploitatie. De kosten die gemaakt worden voor het ontwikkelen en uitvoeren van vroegsignaleren worden ten laste van het speerpunt gebracht.

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Reservering		
Beginstand 1 januari	€ 3.657	€ 2.500
Toevoegen uit saldo boekjaar	€ 2.500	€ 2.500
Kosten vroegsignaleren	€ 763	€ 1.343
Eindstand 31 december	<u>€ 5.394</u>	<u>€ 3.657</u>

Reserves en fondsen ISOFA

De giften die ISOFA ontvangt en niet nodig zijn voor de exploitatie van wege de subsidie die de Gemeente verstrekt, worden toegevoegd aan de reserves.

Een continuïteitsreserve wordt aangehouden voor de realisatie van de schuldhulpverlening op langere termijn ter dekking van de kosten voor coördinatie, lidmaatschap van de landelijk vereniging SchuldHulpMaatje Nederland en voor de hercertificering van de vrijwilligers.

	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
<i>Continuïteitsreserve</i>		
Beginstand 1 januari	€ 20.000	€ 18.500
Toevoegen uit saldo boekjaar	€ 1.000	€ 1.500
Onttrekking t.g.v. saldo boekjaar	€ -	€ -
Eindstand 31 december	<u>€ 21.000</u>	<u>€ 20.000</u>

Toelichting op de balans, Passiva (vervolg)

De overige reserve is bedoeld als overloop van middelen, zijnde de giften, die niet gedoteerd worden aan de continuïteitsreserve. Ingeval van tekorten op de exploitatie zal deze reserve het eerst worden aangesproken.

<i>Overige reserve</i>	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Beginstand 1 januari	€ 7.046	6839
Toevoegen uit saldo boekjaar	€ 474	€ 207
Onttrekking t.g.v. saldo boekjaar	€ -	€ -
Eindstand 31 december	<u>€ 7.520</u>	<u>€ 7.046</u>
<i>Totaal reserves en fondsen</i>	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Eindstand 31 december	<u>€ 28.520</u>	<u>€ 27.046</u>

Subsidie Gemeente Wageningen

ISOFA ontvangt van de gemeente Wageningen in het kader van armoede bestrijding gedurende vier jaar een subsidie van € 30.000. De subsidie is toegekend in het grote geheel van Welsaam Wageningen. Welsaam is een quasi Europese aanbesteding van de gemeente Wageningen, waarbij Solidez de penvoerder is. ISOFA heeft geen direct contact met de gemeente over de subsidie, alle communicatie loopt via Solidez. De periodieke financiële verantwoording gaat via een spreadsheet in Google-drive van Solidez, er is geen terugkoppeling over de verantwoording. Wat gedaan moet worden met de niet gebruikte subsidie is niet duidelijk. ISOFA gaat er vanuit dat niet gebruikte subsidie op termijn teruggaat naar de gemeente.

Overschot	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
Overschot voorgaande jaren	€ 6.028	€ 2.544
Resultaat boekjaar	€ 1.076	€ 3.484
Eindstand 31 december	<u>€ 7.104</u>	<u>€ 6.028</u>

Toelichting op de staat van baten en lasten

Baten

Ontvangsten en uitgaven worden toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Alle ontvangen bedragen uit hoofde van eigen fondsenwerving, acties en subsidies worden bruto opgenomen. Indien de baten niet kunnen worden toegerekend aan enig jaar, vindt verantwoording plaats in het jaar van ontvangst.

	<u>Werkelijk 2020</u>	<u>Begroot 2020</u>	<u>Werkelijk 2019</u>
Baten uit eigen fondsenwerving	€ 1.474	€ 1.750	€ 1.707
Baten uit gezamenlijke acties	€ -		€ -
Baten uit actie van derden	€ -	€ -	€ -
Subsidies van overheden	€ 30.876	€ 31.000	€ 30.673
Rente baten	€ -	€ -	€ -
	<u>€ 32.350</u>	<u>€ 32.750</u>	<u>€ 32.380</u>

Lastenverdeling

Bestemming	Schuldhelpverlening			Werving Baten				Beheer- en administratiekosten			Totaal 2020	Begroot 2020	Totaal 2019	
	Uitgaven	Overlopend	Totaal	Eigen werving	Gezamenlijke werving	Acties van derden	Subsidies	Uitgaven	Overlopend	Totaal				
Subsidies en bijdragen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Uitbesteed werk	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Afdrachten/lidmaatschap SHM	€ 3.100	€ -	€ 3.100	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 3.100	€ 3.200	€ 3.100	
Personeelskosten	€ 16.184	€ 465	€ 16.649	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 16.649	€ 17.050	€ 15.435	
Opleidingskosten vrijwilligers	€ 4.692	€ -	€ 4.692	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 4.692	€ 7.000	€ 3.748	
Overige kosten vrijwilligers	€ 818	€ -	€ 818	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 818	€ 500	€ 80	
Speerpunten	€ 2.500	€ -	€ 2.500	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 2.500	€ 2.500	€ 2.500	
Publiciteit en communicatie	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 500	€ -	
Aankopen en verwervingen	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
Huisvestingskosten	€ 825	€ -	€ 825	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 825	€ 1.000	€ 950	
Kantoor- en algemene kosten	€ 542	€ -	€ 542	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 633	€ 41	€ 674	€ 1.216	€ 1.000	€ 1.376	
Afschrijving	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
Afrondingsverschil	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	
Totaal	€ 28.661	€ 465	€ 29.126	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 633	€ 41	€ 674	€ 29.800	€ 32.750	€ 27.189	

Begroting Schuldhulpverlening 2021

<u>Uitgaven</u>	<u>Begroot</u>	<u>Aandeel</u>
Personeelskosten		
Coördinator vrijwilligers, 9 uur per week regulier	€ 15.000	45%
Coördinator vrijwilligers, 100 extra uren (jaarbasis)	€ 2.000	6%
Overige personeelskosten	€ 200	1%
	€ 17.200	52%
Vrijwilligerskosten		
Opleiding en training 5 nieuwe vrijwilligers a € 350,00	€ 1.750	5%
Jaarlijkse bijdrage per gecertificeerd maatje € 250	€ 4.500	14%
Lidmaatschap vereniging SHM	€ 3.100	9%
Reiskosten vrijwilligers	€ 250	1%
Overige vrijwilligerskosten	€ 250	1%
	€ 9.850	30%
Speerpunten		
vroegsignalering	€ 2.500	8%
	€ 2.500	8%
Kantoor- en organisatiekosten		
Huur kantoorruimte	€ 1.000	3%
PR, publiciteit	€ 1.250	4%
Automatisering, hosting e.d	€ 500	2%
Automatisering, beheer website	€ 250	1%
Kantoorkosten + telefonie	€ 500	2%
	€ 3.500	11%
Algemene kosten		
Overige algemene kosten	€ 250	1%
	€ 250	1%
	=====	
Totaal generaal Lasten	€ 33.300	100%
<u>Inkomsten</u>		
Fondsen, subsidie en giften		
Landelijke fondsen	€ -	0%
Lokale overheid	€ 31.000	93%
Kerkelijke organisaties	€ 2.000	6%
Bedrijven & Giften	€ 300	1%
Lokale fondsen	€ -	0%
	=====	
Totaal generaal Baten	€ 33.300	100%