

RAPPORT

UITGEBRACHT AAN

de bestuursleden van

Stichting Amsterdamse Modern Orthodoxe Sjoel, AMOS
te Amsterdam

BETREFFENDE

JAARREKENING 2021

INHOUDSOPGAVE**Pagina****ACCOUNTANTSRAPPORT**

1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	2
3	Algemeen	3
4	Baten en lasten	4
5	Financiële positie	5

FINANCIEEL VERSLAG

1	Bestuursverslag over 2021	7
---	---------------------------	---

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2021	9
2	Staat van baten en lasten over 2021	10
3	Kasstroomoverzicht 2021	11
4	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	13
5	Toelichting op de balans per 31 december 2021	17
6	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021	21

ACCOUNTANTSRAPPORT

Stichting Amsterdamse Modern Orthodoxe Sjoel, AMOS
Ter attentie van het bestuur
Oud-Ehrenstein 1
1082 AH Amsterdam

Nieuwegein, 23 augustus 2022
Kenmerk: MvdB/291541/R22.038

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2021 met betrekking tot uw stichting. De in het accountantsrapport voorkomende cijfers en analyses zijn primair gebaseerd op de in de bijlagen opgenomen jaarrekening.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2021 van uw stichting, waarin begrepen de balans met tellingen van € 3.362.731 en de staat van baten en lasten sluitende met een batig saldo van € 1.251.076, samengesteld.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

Aan: het bestuur

De jaarrekening van Stichting Amsterdamse Modern Orthodoxe Sjoel, AMOS te Amsterdam is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. Deze jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2021, de staat van baten lasten en het kasstroomoverzicht over 2021 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Stichting Amsterdamse Modern Orthodoxe Sjoel, AMOS. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

3 ALGEMEEN

3.1 Organisatie gegevens

De activiteiten van Stichting Amsterdamse Modern Orthodoxe Sjoel, AMOS bestaan voornamelijk uit het versterken van de Joodse Gemeenschap in (Groot) Amsterdam door het organiseren van sjoeldiensten gebaseerd op de modern orthodox Joodse traditie op basis van wederzijds respect en betrokkenheid.

3.2 Bestuur

Per balansdatum wordt het bestuur gevoerd door:

- D.B. Sanders (voorzitter)
- J. Salomon
- J.D. Mouwes (secretaris)
- S. Weijel-de Wolf (penningmeester)
- D.S. Eitje-Kornblum (penningmeester)
- E.B. Mehlmann-Höchheimer
- E.D. Santcross

3.3 Batig saldo 2021

Het batig saldo over 2021 bedraagt € 1.251.076 tegenover een batig saldo over 2020 van € 1.755.549. Een vergelijkend overzicht is opgenomen op pagina 4.

4 BATEN EN LASTEN

4.1 Vergelijkend overzicht

Het saldo baten minus lasten over 2021 bedraagt € 1.251.076 tegenover € 1.755.549 over 2020. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2021		2020	
	€	%	€	%
Baten				
Inkomsten	1.386.785	100,0	1.892.433	100,0
Lasten				
Besteed aan de doelstellingen				
Directe lasten	51.187	3,7	28.625	1,5
Lasten van beheer en administratie				
Personeelslasten	57.182	4,1	58.003	3,1
Afschrijvingen materiële vaste activa	3.485	0,3	3.357	0,2
Overige bedrijfslasten	22.572	1,6	46.218	2,4
Som der lasten	<u>83.239</u>	<u>6,0</u>	<u>107.578</u>	<u>5,7</u>
Saldo voor financiële baten en lasten	<u>1.252.359</u>	<u>90,3</u>	<u>1.756.230</u>	<u>92,8</u>
Financiële baten en lasten	-1.283	-0,1	-681	-
Saldo	<u><u>1.251.076</u></u>	<u><u>90,2</u></u>	<u><u>1.755.549</u></u>	<u><u>92,8</u></u>

5 FINANCIËLE POSITIE

Ter analyse van de financiële positie van de stichting dient de volgende opstelling, welke is gebaseerd op de gegevens uit de balans:

	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Stichtingsvermogen	3.301.943		1.768.367	
Langlopende schulden	50.000		100.000	
		3.351.943		1.868.367
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa	8.504		9.821	
Financiële vaste activa	2.850.000		1.217.500	
		2.858.504		1.227.321
Werkkapitaal		493.439		641.046
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorderingen	27.352		143.320	
Liquide middelen	476.875		519.749	
		504.227		663.069
Af: kortlopende schulden		10.788		22.023
Werkkapitaal		493.439		641.046

Tot het verstrekken van nadere toelichtingen zijn wij gaarne bereid.

Hoogachtend,

BZB Accountancy & Advies B.V.

w.g. Drs. J. ter Reehorst RA

FINANCIEEL VERSLAG

BESTUURSVERSLAG OVER 2021

Het verslag ligt ter inzage op het kantoor van de stichting.

JAARREKENING 2021

Balans per 31 december 2021

Staat van baten en lasten over 2021

Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

Toelichting op de balans per 31 december 2021

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2021

(na mutatie uit saldo baten minus lasten)

	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
ACTIVA				
Vaste activa				
Materiële vaste activa (1)				
Inventaris en inrichting	7.926		9.821	
Hardware	578		-	
		8.504		9.821
Financiële vaste activa (2)				
Overige vorderingen		2.850.000		1.217.500
Vlottende activa				
Vorderingen (3)				
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	1.982		1.876	
Overige vorderingen en overlopende activa	25.370		141.444	
		27.352		143.320
Liquide middelen (4)		476.875		519.749
		<u>3.362.731</u>		<u>1.890.390</u>

	31 december 2021		31 december 2020	
	€	€	€	€
PASSIVA				
Reserves en fondsen	(5)			
Batig saldo	451.943		550.867	
Bestemmingsfonds	2.850.000		1.217.500	
		3.301.943		1.768.367
Langlopende schulden	(6)			
Geldlening		50.000		100.000
Kortlopende schulden	(7)			
Crediteuren	4.076		4.459	
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen	1.974		1.241	
Overige schulden en overlopende passiva	4.738		16.323	
		10.788		22.023
		<u>3.362.731</u>		<u>1.890.390</u>

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

		Realisatie 2021	Realisatie 2020
		€	€
Baten			
Inkomsten	(8)	1.386.785	1.892.433
Lasten			
Besteed aan de doelstellingen			
Directe lasten	(9)	51.187	28.625
Lasten van beheer en administratie			
Personeelslasten	(10)	57.182	58.003
Afschrijvingen	(11)	3.485	3.357
Overige bedrijfslasten	(12)	22.572	46.218
		<u>83.239</u>	<u>107.578</u>
Saldo voor financiële baten en lasten		<u>1.252.359</u>	<u>1.756.230</u>
Financiële baten en lasten	(13)	-1.283	-681
Saldo		<u><u>1.251.076</u></u>	<u><u>1.755.549</u></u>
Resultaatbestemming			
Batig saldo		-98.924	538.049
Bestemmingsfonds		1.350.000	1.217.500
		<u><u>1.251.076</u></u>	<u><u>1.755.549</u></u>

3 KASSTROOMOVERZICHT 2021

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

	2021		2020	
	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten				
Saldo voor financiële baten en lasten	1.252.359		1.756.230	
Aanpassingen voor:				
Afschrijvingen	3.485		3.357	
Mutatie voorzieningen	-		-568.500	
Veranderingen in het werkkapitaal:				
Mutatie vorderingen	115.968		-136.870	
Mutatie kortlopende schulden (exclusief kortlopend deel van de langlopende schulden)	-11.235		10.549	
Kasstroom uit bedrijfsoperaties		1.360.577		1.064.766
Ontvangen interest	-		38	
Betaalde interest	-1.283		-719	
		-1.283		-681
Kasstroom uit operationele activiteiten		1.359.294		1.064.085
Kasstroom uit investeringsactiviteiten				
Investering certificaten	-282.500		-1.217.500	
Investeringen in materiële vaste activa	-2.168		-	
Kasstroom uit investeringsactiviteiten		-284.668		-1.217.500
Kasstroom uit financieringsactiviteiten				
Toename overige vorderingen	-1.350.000		-	
Mutatie bestemmingsfonds	282.500		-	
Opgenomen schulden aan kredietinstellingen	-		100.000	
Aflossing schulden aan kredietinstellingen	-50.000		-	
Kasstroom uit financieringsactiviteiten		-1.117.500		100.000
		-42.874		-53.415

Samenstelling geldmiddelen

	2021		2020	
	€	€	€	€
Geldmiddelen per 1 januari		519.749		573.164
Mutatie liquide middelen		-42.874		-53.415
Geldmiddelen per 31 december		<u>476.875</u>		<u>519.749</u>

4 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Activiteiten

De activiteiten van Stichting Amsterdamse Modern Orthodoxe Sjoel, AMOS bestaan voornamelijk uit het versterken van de Joodse Gemeenschap in (Groot) Amsterdam door het organiseren van sjoeldiensten gebaseerd op de modern orthodox Joodse traditie op basis van wederzijds respect en betrokkenheid.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Stichting Amsterdamse Modern Orthodoxe Sjoel, AMOS is feitelijk en statutair gevestigd op Oud-Ehrenstein 1 te Amsterdam en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 52700534.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving, meer in het bijzonder de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving RJ 640 Organisaties zonder winststreven.

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva en de bepaling van het resultaat vinden plaats op basis van historische lasten. Tenzij bij de desbetreffende grondslag voor de specifieke balanspost anders wordt vermeld, worden de activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Baten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. 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

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Financiële vaste activa

Overige vorderingen

De onder financiële vaste activa opgenomen overige vorderingen omvatten verstrekte leningen en overige vorderingen, alsmede gekochte leningen die tot het einde van de looptijd zullen worden aangehouden. Deze vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen reële waarde. Vervolgens worden deze leningen gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Indien er bij de verstrekking van leningen sprake is van disagio of agio, wordt dit gedurende de looptijd ten gunste respectievelijk ten laste van het resultaat gebracht als onderdeel van de effectieve rente. Ook transactielasten worden verwerkt in de eerste waardering en als onderdeel van de effectieve rente ten laste van het resultaat gebracht. Bijzondere waardeverminderingen worden in mindering gebracht op de winst-en-verliesrekening.

Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactielasten indien materieel. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

Reserves en fondsen

Bestemmingsfondsen

De bestemmingsfondsen zijn reserveringen waarbij door een derden een beperktere bestedingsmogelijkheid is aangebracht. De aard van het bestemmingsfonds wordt later toegelicht.

Langlopende schulden

Langlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Transactielasten die direct zijn toe te rekenen aan de verwerving van de langlopende schulden worden in de waardering bij eerste verwerking opgenomen. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactielasten.

Het verschil tussen de bepaalde boekwaarde en de uiteindelijke aflossingswaarde wordt op basis van de effectieve rente gedurende de geschatte looptijd van de langlopende schulden in de winst-en-verliesrekening als interestlast verwerkt.

Kortlopende schulden

Kortlopende schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Kortlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

GRONDSLAGEN VOOR DE BEPALING VAN HET RESULTAAT

Algemeen

Het resultaat (saldo) wordt bepaald als het verschil tussen het totaal der baten en het totaal der lasten. Ontvangsten en uitgaven worden in de staat van baten en lasten toegerekend aan de periode waarop ze betrekking hebben. Bij de toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. Dit houdt in dat rekening wordt gehouden met de aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen, dan wel betaald.

Baten waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen, worden afzonderlijk in de (toelichting op de) staat van baten en lasten verwerkt onder vermelding van de aard van de bestemming; indien deze baten in het verslagjaar niet volledig zijn besteed, worden de nog niet bestede gelden gereserveerd in de desbetreffende bestemmingsreserve(s) respectievelijk Bestemmingsfonds(en). Een onttrekking aan bestemmingsreserve respectievelijk -fonds wordt als besteding (last) verwerkt in de staat van baten en lasten. Binnen de baten van particulieren is het gehele bedrag opgehaald door donaties en giften.

Indien aan bestemmingsreserve(s) respectievelijk bestemmingsfonds(en) wordt gedoteerd dan wel daaruit wordt geput wordt deze mutatie op de volgende wijze verwerkt: het saldo van de staat van baten en lasten wordt bepaald inclusief het overschot of tekort dat is ontstaan uit hoofde van de baten en lasten met een bijzondere bestemming. Onder de staat van baten en lasten wordt vervolgens een specificatie opgenomen van de verwerking van dit saldo in de onderscheiden posten van het eigen vermogen.

Lasten algemeen

De personeelslasten en andere lasten worden toegerekend aan de bestedingen in het kader van de doelstelling, de lasten van werving van baten aan de beheerlasten.

Bestedingen doelstellingen

De bestedingen in het kader van de doelstellingen worden verantwoord in het jaar dat zij zijn toegezegd of, voor zover dit niet bij toezegging het geval is, in het jaar dat de omvang van de verplichting betrouwbaar kan worden vastgesteld. Voorwaardelijke verplichtingen worden verantwoord in het jaar waarin vast komt te staan dat aan de voorwaarden zal worden voldaan.

Personeelsbeloningen

Periodiek betaalbare beloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst-en-verliesrekening.

Pensioenen

Stichting Amsterdamse Modern Orthodoxe Sjoel, AMOS heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord. De premies worden verantwoord als personeelslasten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terugstorting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

Afschrijvingen

Immateriële vaste activa inclusief goodwill en materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief. Over terreinen en vastgoedbeleggingen wordt niet afgeschreven.

Boekresultaten uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende renteopbrengsten minus -lasten, alsmede koersverschillen uit hoofde van vreemde valuta omrekeningen.

Belastingen

De stichting is vrijgesteld van vennootschapsbelasting en omzetbelasting.

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.

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

Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Betaalde dividenden zijn opgenomen onder de kasstroom uit financieringsactiviteiten.

5 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2021

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Inventaris en inrichting	Hardware	Totaal
	€	€	€
<u>Boekwaarde per 1 januari 2021</u>			
Aanschaffingswaarde	19.279	-	19.279
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-9.458	-	-9.458
	<u>9.821</u>	<u>-</u>	<u>9.821</u>
<u>Mutaties</u>			
Investeringen	1.469	699	2.168
Afschrijvingen	-3.364	-121	-3.485
	<u>-1.895</u>	<u>578</u>	<u>-1.317</u>
<u>Boekwaarde per 31 december 2021</u>			
Aanschaffingswaarde	20.748	699	21.447
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-12.822	-121	-12.943
Boekwaarde per 31 december 2021	<u>7.926</u>	<u>578</u>	<u>8.504</u>
<u>Afschrijvingspercentages</u>			
			<u>%</u>
Inventaris en inrichting			20
Hardware			20

2. Financiële vaste activa

	31 december 2021	31 december 2020
	€	€
Overige vorderingen		
Certificaten Stichting Administratiekantoor AMOS	<u>2.850.000</u>	<u>1.217.500</u>

VLOTTENDE ACTIVA

3. Vorderingen

	31 december 2021	31 december 2020
	€	€
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		
Loonheffing	1.982	1.876
Overige vorderingen		
Rekening-courant Stichting Administratiekantoor AMOS	1.220	140.716
Over de vorderingen wordt geen rente berekend.		
Overlopende activa		
Subsidies	24.000	-
Waarborgsommen	150	150
Nog te leveren goederen en diensten	-	578
	<u>24.150</u>	<u>728</u>
4. Liquide middelen		
ING Bank N.V.	6.249	6.765
ABN AMRO Bank N.V.	235.864	38.222
ABN AMRO Bank N.V., spaarrekening	234.762	474.762
	<u>476.875</u>	<u>519.749</u>

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De per 31 december 2021 aanwezige liquide middelen staan de stichting ter vrije beschikking.

PASSIVA

	31 december 2021	31 december 2020
	€	€
5. RESERVES EN FONDSSEN		
Batig saldo	451.943	550.867
Bestemmingsfonds	2.850.000	1.217.500
	<u>3.301.943</u>	<u>1.768.367</u>
	2021	2020
	€	€
Batig saldo		
Stand per 1 januari	550.867	12.818
Mutatie uit saldo baten minus lasten	-98.924	538.049
Stand per 31 december	<u>451.943</u>	<u>550.867</u>
	31 december 2021	31 december 2020
	€	€
Bestemmingsfonds		
Bestemmingsfonds nieuwbouw Stichting Administratiekantoor AMOS	<u>2.850.000</u>	<u>1.217.500</u>
<u>Bestemmingsfonds nieuwbouw Stichting Administratiekantoor AMOS</u>		
Stand per 1 januari	1.217.500	-
Restant gestort	282.500	-
Mutatie	1.350.000	1.217.500
Stand per 31 december	<u>2.850.000</u>	<u>1.217.500</u>
Ten behoeve van de nieuwbouw ontvangen giften, donaties en subsidies is het "Bestemmingsfonds nieuwbouw Stichting Administratiekantoor AMOS" gevormd.		
6. LANGLOPENDE SCHULDEN		
Geldlening		
Lening Hilleel Moerel Stichting	<u>50.000</u>	<u>100.000</u>

	2021	2020
	€	€
<u>Lening Hilleel Moerel Stichting</u>		
Stand per 1 januari	100.000	-
Opgenomen gelden	-	100.000
Gift	-50.000	-
Langlopend deel per 31 december	<u>50.000</u>	<u>100.000</u>

Deze lening ad € 100.000 is verstrekt ter financiering van het Registergoed in Stichting Administratiekantoor AMOS. De Schuldeiser heeft op 27 december 2021 € 50.000 geschonken aan de Schuldenaar. Aflossing vindt plaats over een periode van 12 jaar. Er is geen rente verschuldigd. De jaarlijkse aflossing bedraagt € 4.167. De eerste aflossing zal plaatsvinden op 1 juli 2022 en de laatste aflossing op 1 juli 2033. Per 31 december 2021 heeft een bedrag van € 29.165 een looptijd langer dan vijf jaar.

7. KORTLOPENDE SCHULDEN

	31 december 2021	31 december 2020
	€	€
Crediteuren		
Crediteuren	<u>4.076</u>	<u>4.459</u>
Overige belastingen en premies sociale verzekeringen		
Pensioenen	<u>1.974</u>	<u>1.241</u>
Overige schulden en overlopende passiva		
Overlopende passiva	<u>4.738</u>	<u>16.323</u>
Overlopende passiva		
Vakantiegeld	1.886	1.963
Accountantslasten	2.500	2.360
Nog te ontvangen facturen	52	12.000
Vooruitontvangen	300	-
	<u>4.738</u>	<u>16.323</u>

6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
8. INKOMSTEN		
Omzet kidoesj	6.380	2.551
Vriendenbijdragen	31.509	27.885
Sjnoderbijdragen	3.737	4.946
NIHS	44.872	46.432
Giften	84.771	78.062
Omzet shikkerclub	902	-
Giften en donaties nieuwbouw	714.024	157.846
Subsidies nieuwbouw	499.176	477.339
Legaten	-	1.094.516
Overige activiteiten inclusief poeriem	1.414	2.856
	<u>1.386.785</u>	<u>1.892.433</u>
BESTEED AAN DE DOELSTELLINGEN		
9. DIRECTE LASTEN		
Inkopen kidoesj	10.346	7.217
Poeriem	3.709	3.692
Lasten activiteiten	2.962	4.694
Kinderactiviteiten	733	495
Sjoeldiensten	16.101	9.480
Chessed	2.368	2.279
Inkopen vrijdagavondmaaltijden	11.122	-
Inkopen shikkerclub	837	768
Inkopen van diensten	3.009	-
	<u>51.187</u>	<u>28.625</u>

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
10. PERSONEELSLASTEN		
Lonen en salarissen	42.767	43.710
Sociale lasten	8.317	8.625
Pensioenlasten	4.403	4.163
Overige personeelslasten	1.695	1.505
	<u>57.182</u>	<u>58.003</u>
Lonen en salarissen		
Bruto lonen	<u>42.767</u>	<u>43.710</u>
Sociale lasten		
Premies sociale verzekeringswetten	<u>8.317</u>	<u>8.625</u>
Pensioenlasten		
Pensioenlasten	<u>4.403</u>	<u>4.163</u>
Overige personeelslasten		
Reis- en verblijflasten	195	-
Kantinelasten	-	5
Vrijwilligersvergoeding	1.500	1.500
	<u>1.695</u>	<u>1.505</u>
PERSONEELSLEDEN		
Bij de stichting was in 2021 gemiddeld 0,7 personeelslid werkzaam (2020: 0,7).		
11. AFSCHRIJVINGEN		
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Inventaris en inrichting	3.364	3.357
Hardware	121	-
	<u>3.485</u>	<u>3.357</u>

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
12. OVERIGE BEDRIJFSLASTEN		
Huisvestingslasten	13.930	36.251
Kantoorlasten	2.961	1.591
Verkooplasten	1.456	2.422
Algemene lasten	4.225	5.954
	<u>22.572</u>	<u>46.218</u>
Huisvestingslasten		
Huur bedrijfspand	9.602	33.000
Huur inventaris	1.371	-
Schoonmaaklasten	2.070	1.800
Onderhoud inventaris	236	103
Overige huisvestingslasten	651	1.348
	<u>13.930</u>	<u>36.251</u>
Kantoorlasten		
Kantoorbehoeften	1.968	1.077
Automatiseringslasten	541	500
Porti	30	14
Contributies en abonnementen	150	-
Overige kantoorlasten	272	-
	<u>2.961</u>	<u>1.591</u>
Verkooplasten		
Reklame- en advertentielasten	1.396	2.422
Relatiegeschenken	60	-
	<u>1.456</u>	<u>2.422</u>
Algemene lasten		
Accountantslasten	2.500	2.360
Advieslasten	-	3.000
Aansprakelijkheidsverzekering	464	-
Beveiligingslasten	383	270
Overige algemene lasten	878	324
	<u>4.225</u>	<u>5.954</u>

	Realisatie 2021	Realisatie 2020
	€	€
13. FINANCIËLE BATEN EN LASTEN		
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	-	38
Rentelasten en soortgelijke lasten	-1.283	-719
	<u>-1.283</u>	<u>-681</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rente baten	<u>-</u>	<u>38</u>
Rentelasten en soortgelijke lasten		
Banklasten	<u>1.283</u>	<u>719</u>

ONDERTEKENING VAN DE JAARREKENING

Vaststelling jaarrekening

De jaarrekening is aldus opgemaakt en vastgesteld door het bestuur.

Amsterdam,

D.B. Sanders (voorzitter)

J. Salomon

J.D. Mouwes (secretaris)

S. Weijel-de Wolf (penningmeester)

D.S. Eitje-Kornblum (penningmeester)

E.B. Mehlmann-Höchheimer

E.D. Santcross