

Leidraad werkwijze uitvoering Subsidieregeling Coronafonds 2020

1. Beoordelen liquiditeit en reserves

De voorwaarden voor het toekennen van een aanvraag zijn o.a. gesteld in artikel 8.2.3 van de Subsidieregeling Coronafonds 2020.

Artikel 8.2.3 Voorwaarden

Voor het ontvangen van een mogelijke subsidie gelden de volgende voorwaarden:

1. Het coronanadeel is aantoonbaar corona gerelateerd ontstaan;
2. Het coronanadeel is ontstaan in de periode van 15 maart 2020 tot en met 31 december 2020
3. Het coronanadeel is met financiële gegevens (terugval inkomsten, extra uitgaven, compensatie uit Rijks- en provinciale regelingen) onderbouwd;
4. Het coronanadeel is niet op te vangen vanuit eigen reserves en brengt het voortbestaan van de aanvrager aantoonbaar in gevaar;
5. De aanvrager moet bij de aanvraag aangeven welke acties zijn ondernomen om het coronanadeel zoveel mogelijk te beperken.

Of een aanvrager voldoet aan bovengenoemde voorwaarden is altijd aan enige mate van subjectiviteit onderhevig. Toch is voor de voorwaarden genoemd onder 1,2,3 en 5 redelijk objectief vast te stellen of aan de voorwaarden wordt voldaan. De voorwaarde onder 4 blijkt in de praktijk lastiger objectief te beoordelen.

Om te voorkomen dat er over elke aanvraag die ingediend wordt een discussie ontstaat of aanvrager het coronanadeel niet op kan vangen vanuit eigen reserves en het voortbestaan van de aanvrager aantoonbaar in gevaar komt, gelden een aantal nadere afwegingskaders.

De voorwaarde onder lid 4 bestaat uit twee delen:

1. het coronanadeel is niet op te vangen vanuit eigen reserves
2. het voortbestaan van de aanvrager komt aantoonbaar in gevaar.

Bij beide voorwaarden is de beoordeling van de hoogte van de vrij besteedbare middelen van de aanvrager essentieel.

Beoordeling reserves

Eén van de voorwaarden is dat “het coronanadeel niet is op te vangen vanuit eigen reserves”. Aanvullende op de voorwaarden uit de regeling heeft het college een richtinggevende uitspraak gedaan hoe bestemmingsreserves van aanvragers moeten worden beoordeeld. Bestemmingsreserves die opgebouwd zijn om de kernactiviteiten van de aanvrager te kunnen laten voortgaan, moeten buiten beschouwing worden gelaten. Deze voorwaarde blijkt in de praktijk lastig objectief te beoordelen.

Aanvragers zijn regelmatig goedwillende vrijwilligers die naar eer en geweten hun taken uitvoeren, zonder dat zij de specifieke kennis hebben van alle boekhoudkundige principes. Uit de door de aanvragers aangeleverde stukken is daardoor lang niet altijd vast te stellen of er sprake is van een bestemmingsreserve of niet. Veel aanvragers hebben wel een (algemene) reserve, maar geen bestemmingsreserves benoemd. In veel gevallen bestaat deze reserve uit het beschikbare bank- en kassaldo. Na enig doorvragen blijkt er dan toch vaak wel een bestemming voor die algemene reserve te zijn.

Voortbestaan komt aantoonbaar in gevaar

Of een aanvrager aantoonbaar in gevaar komt, kan van veel factoren afhangen. Het niet meer kunnen voldoen aan haar financiële verplichtingen is daar één van. Aanvragers hebben te maken met vaste lasten die betaald moeten worden. Daarnaast zijn zij mogelijk verplichtingen aangegaan, waar door corona niet aan voldaan kan worden. Hier is sprake van maatwerk. Elke aanvraag is verschillend.

Wat wel bij elke aanvraag overeenkomt is de vraag hoeveel reserves moet (mag) een aanvrager hebben om niet meer in gevaar te zijn om te vallen. Het antwoord op die vraag brengt een groot risico van subjectieve beoordeling met zich mee.

Enige mate van subjectiviteit zal altijd blijven bestaan. Maar om te voorkomen dat bij elke aanvraag een discussie ontstaat in hoeverre aanvragers voldoen aan lid 4 van artikel 8.2.3 volgt het college de volgende werkwijze:

Aanvragers die op jaarbasis maximaal € 100.000 aan vaste lasten hebben, worden geacht in financieel gevaar te zijn als de hoogte van haar vrij besteedbare middelen (banksaldo en kassaldo):

- lager zijn dan € 5.000
- lager zijn dan 50% van haar jaarlijkse vaste lasten.

Stappenplan beoordeling financiële situatie

De volgende stappen worden doorlopen bij het beoordelen van de financiële situatie van de aanvrager:

Stap 1:

Is sprake van corona gerelateerde schade?

Antwoord ja: ga verder met stap 2.

Antwoord nee: aanvraag afwijzen.

Stap 2:

Bepaling van de hoogte van de corona gerelateerde schade.

De door ons vastgestelde corona gerelateerde schade kan hoger of lager zijn dan het bedrag dat de aanvrager heeft opgegeven.

- toekenning maximaal het aangevraagde bedrag toe
- toekenning maximaal de door ons vastgestelde corona gerelateerde schade toe

Ga verder met stap 3

In het geval van pachters kan het vastgestelde stappenplan om de financiën te bepalen niet helemaal gevolgd worden. Dit komt omdat de financiële gevolgen met betrekking tot corona door elkaar heen lopen, omdat werk en privé (meestal) niet gescheiden zijn. Er wordt daarom gelijk een uitgebreide analyse (stap 6) uitgevoerd

Stap 3:

Bepaling van de verwachte besteedbare middelen van de aanvrager per 31-12-2020.

Hiermee wordt bedoeld het banksaldo en kassaldo.

Is dit bedrag lager dan € 5.000?

Antwoord ja: ga verder met stap 8

Antwoord nee: ga verder met stap 4

Stap 4:

Bepaling van de hoogte van de vaste lasten (inclusief vaste personeelskosten) van de aanvrager.

Is de hoogte van de vaste lasten hoger dan € 100.000?

Antwoord ja: ga verder met stap 6

Antwoord nee: ga verder met stap 5

Stap 5:

Zijn de vrij besteedbare middelen per 31-12-2020 (uitkomst stap 3) lager dan 50% van de hoogte van de vaste lasten (uitkomst stap 4)?

Antwoord ja: ga verder met stap 8

Antwoord nee: ga verder met stap 6

Stap 6:

De aanvrager heeft naar verwachting op 31-12-2020 voldoende middelen om de coronaschade op te kunnen vangen. Deze eigen middelen bedragen minimaal € 5.000 en de vaste lasten zijn lager dan 50% van de beschikbare eigen middelen. Of de aanvrager heeft vaste lasten die hoger zijn dan € 100.000.

Conclusie: een uitgebreide financiële analyse is noodzakelijk. In deze uitgebreide financiële analyse wordt gekeken naar o.a. naar bestemmingsreserves of andere verplichtingen waardoor de aanvrager alsnog in financiële problemen kan komen.

Ga verder met stap 7

Stap 7:

Uitvoering uitgebreide financiële analyse. Is de uitkomst dat de aanvrager voldoende eigen middelen heeft:

Antwoord ja: aanvraag afwijzen.

Antwoord ja: ga verder met stap 8.

Stap 8:

De conclusie is dat de aanvrager recht heeft op een subsidie. Er is coronaschade geconstateerd en het voortbestaan van de aanvrager is in gevaar. Het bedrag wordt vastgesteld dat maximaal als subsidie verstrekt kan worden.

De maximaal te vergoeden subsidie is:

- maximaal het aangevraagde bedrag
- maximaal de door ons vastgestelde corona gerelateerde schade.

Ga verder met stap 9

Stap 9:

Bij stap 8 is het maximale subsidiebedrag vastgesteld. Uitbetaling van die volledige subsidie kan er toe leiden dat de aanvrager over het jaar 2020 een voordelig jaarresultaat behaalt. Dit is niet de bedoeling van de regeling. De regeling is bedoeld als compensatie voor een “negatief bedrijfsresultaat als gevolg van overheidsmaatregelen rondom Corona” (artikel 8.2.1c). Verstrekken van de subsidie mag er maximaal toe leiden dat het jaarresultaat van de aanvrager op 0 uit komt. In het geval van pachters wordt gekeken naar het verschil in resultaat van 2019 en 2020

2. Beoordelen afschrijving en reservering

De vraag is of reserveringen en afschrijvingen in het betreffend jaar moeten meewegen bij het bepalen van het negatieve jaarresultaat van de aanvrager. Omdat de hoogte van de compensatie o.a. wordt bepaald op basis van het negatieve jaarresultaat is het beantwoorden van deze vraag van essentieel belang.

Beoordeling jaarresultaat

Waar bestaat dit jaarresultaat uit? Is dat het verschil tussen inkomsten en uitgaven? Of is dat het verschil tussen baten en lasten.

Voor een boekhoudkundige leek lijken beide opties hetzelfde. Maar er is een subtiel verschil: bij inkomsten en uitgaven (het kasstelsel) gaat het om werkelijke inkomsten en werkelijke uitgaven. Er is een werkelijke geldstroom die van invloed is op je bank- en kassaldo, je liquiditeit.

Of een aanvrager voldoende liquide middelen heeft om de corona-schade op te kunnen vangen, is redelijk makkelijk te bepalen. Ook het jaarresultaat is makkelijk te bepalen. Alles wat is ontvangen aan geld is een inkomst, alles wat betaald is, is een uitgave. Ontvangsten minus uitgaven is het negatieve saldo.

Wordt uitgegaan van baten en lasten, dan neem je o.a. ook reserveringen en/of afschrijvingen mee. Dit zijn geen werkelijke betalingen, maar wel lasten voor de toekomst. De liquiditeit vermindert niet door reserveringen en afschrijvingen, maar het toekomstperspectief wel.

Instellingen die eerder al gebruik maakten van een boekhouding met reserveringen en afschrijvingen krijgen een eventueel verlies gecompenseerd. Instellingen die eerder niet gebruik maakten van een boekhouding met reserveringen en afschrijvingen kunnen dit niet opvoeren als schade in 2020. Er wordt dus per situatie gekeken naar het boekhoudkundige systeem.