

Aan de Raad van Toezicht van
Stichting Watersport Gehandicapten Nederland
Enkhuizen

16 mei 2023

Geachte Raad van Toezicht,

Hierbij biedt de directie u ter voldoening van gestelde in artikel 16 van de statuten de door ons opgestelde geconsolideerde balans per 31 december 2022 en staat van baten en lasten over 2022 ter goedkeuring en vaststelling aan.

Namens de directie,

dhr. M.W. Meijers (adjunctdirecteur)

JAAARREKENING 2022
(geconsolideerd)

STICHTING WATERSPORT GEHANDICAPTEN NEDERLAND
(VERDER GENOEMD SAILWISE)

INHOUDSOPGAVE

	<u>Pagina</u>
JAARVERSLAG	
JAARREKENING	
Balans (geconsolideerd)	1
Staat van baten en lasten (geconsolideerd)	2
Kasstroomoverzicht (geconsolideerd)	3
Toelichting algemeen	4
Toelichting balans	7
Verantwoording bestedingen naar doelstelling	12
Begrotingsvergelijking Baten	13
Toelichting en specificatie staat van de baten	13
Begrotingsvergelijking Lasten	14
Toelichting en specificatie staat van de lasten	15
OVERIGE GEGEVENS	
Gebeurtenissen na balansdatum	17
Begroting 2023	18
Enkelvoudige balans en Winst en Verliesrekening Stichting Watersport Gehandicapten Nederland	19
Enkelvoudige balans en Winst en Verliesrekening Stichting 't Packhuys Zorgbeheer	21
Ondertekening	23
Controleverklaring	24

JAARVERSLAG

Het jaarverslag wordt afzonderlijk uitgebracht (Enkhuizen, 16 mei 2023) en is op te vragen bij het kantoor van SailWise, en vanaf 16 mei 2023 als download beschikbaar op de website.

BALANS

(Geconsolideerd, na resultaatbestemming)

Activa		31 december 2022		31 december 2021	
		€	€	€	€
IMMATERIELE VASTE ACTIVA	1				
Website			4.800		0
MATERIELE VASTE ACTIVA	2				
Schepen		190.482		181.934	
Gebouwen		1.626.362		1.834.233	
Accommodaties en verbouwingen		334.330			
Overige bedrijfsmiddelen en inventaris		<u>46.957</u>		<u>19.090</u>	
			2.198.131		2.035.257
VORDERINGEN					
Debiteuren	3	364.078		276.905	
Te ontvangen bedragen	4	315.717		741.401	
Vooruitbetaalde bedragen	5	31.327		40.924	
Waarborgsommen		800		800	
Omzetbelasting vorige boekjaren		0			
Omzetbelasting boekjaar	6	<u>54.118</u>		<u>7.190</u>	
			766.040		1.067.221
LIQUIDE MIDDELEN	7		<u>843.159</u>		<u>805.340</u>
Totaal			<u>3.812.132</u>		<u>3.907.818</u>
Passiva					
EIGEN VERMOGEN					
Continuïteitsreserve	8	80.923		43.254	
Overige bestemmingsreserves	9	2.313.498		2.034.310	
Bestemmingsfondsen	10	<u>590.624</u>		<u>859.518</u>	
			2.985.045		2.937.081
VOORZIENINGEN					
Voorziening personeel (jubilea)	11		6.065		3.684
LANGLOPENDE SCHULDEN					
Lening	12		45.000		60.000
KORTLOPENDE SCHULDEN					
Crediteuren		126.520		174.323	
Nog te betalen pensioenpremies en loonheffing	13	25.963		9.934	
Omzetbelasting voorgaande boekjaren		2.503		14.362	
Reservering vakantiegelden		19.775		18.541	
Rekening Courant verbonden partijen		0		0	
Overige schulden en overlopende passiva	14	<u>601.260</u>		<u>689.893</u>	
			<u>776.021</u>		<u>907.053</u>
Totaal			<u>3.812.132</u>		<u>3.907.818</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN
(Geconsolideerd, met resultaatbestemming)

	Resultaat 2022	Begroting 2022	Resultaat 2021
	€	€	€
BATEN			
Bijdragen Particulieren	194.338	125.000	123.077
Bijdragen Bedrijfsleven	18.110	30.000	17.609
Bijdragen Loterijorganisaties	72.097	30.000	44.503
Bijdragen overheden	67.473	0	311.157
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	<u>395.980</u>	<u>280.000</u>	<u>386.994</u>
Totaal geworven baten	747.998	465.000	883.340
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten	15.087	15.000	4.991
Overige baten	<u>125</u>	<u>4.000</u>	<u>21</u>
Totaal baten	<u>763.210</u>	<u>484.000</u>	<u>888.351</u>
LASTEN			
Besteed aan doelstelling			
Kosten activiteiten en accommodaties	1.108.525	1.113.400	878.987
Kosten voorlichting en communicatie	173.396	165.688	148.859
Eigen bijdrage deelnemers	<u>-728.790</u>	<u>-692.653</u>	<u>-379.263</u>
Netto besteed aan doelstelling	553.130	586.436	648.583
Wervingskosten	92.075	86.613	101.349
Kosten beheer en administratie	<u>69.336</u>	<u>70.958</u>	<u>67.005</u>
Totaal lasten	<u>714.541</u>	<u>744.007</u>	<u>816.936</u>
Saldo voor financiële baten en lasten:	<u>48.669</u>	<u>-260.007</u>	<u>71.415</u>
Financiële baten en lasten (rente)	<u>-705</u>	<u>1</u>	<u>-787</u>
SALDO VAN BATEN EN LASTEN	<u>47.964</u>	<u>-260.006</u>	<u>70.628</u>
Bestemming saldo baten en lasten			
Continuïteitsreserve	8	37.670	101.858
Overige bestemmingsreserves *	9	279.188	-118.699
Bestemmingsfondsen **	10	<u>-268.894</u>	<u>87.469</u>
		<u>47.964</u>	<u>-260.006</u>
		<u>47.964</u>	<u>70.628</u>

De mutaties in de bestemmingsreserve en de bestemmingsfondsen bij de bestemming van het saldo van baten en lasten zijn groter als in andere jaren vanwege met name het project Renovatie Robinson Crusoe en zijn als volgt tot stand gekomen:

* Bestemmingsreserve:

De toevoeging ad € 535.972,- betreffen voor het grootste deel de in het boekjaar bestede doelbestemde giften en met name ivm de renovatie van Robinson Crusoe. Deze zijn geactiveerd bij de materiele en/of immateriele activa.

De onttrekking ad € 256.784,- betreffen afschrijvingen van de in het verleden geactiveerde activa.

Per saldo wordt daarmee € 279.188,- toegevoegd aan de bestemmingsreserve.

** Bestemmingsfondsen:

De toevoeging ad € 150.914,- aan de desbetreffenden bestemmingsfondsen betreffen de in het boekjaar ontvangen en nog niet bestede doelbestemde giften.

De onttrekking ad € 419.808,- betreffen de in het boekjaar bestede en verantwoorde doelbestemde giften uit voorgaande jaren.

Per saldo wordt daarmee € 268.894,- onttrokken aan de bestemmingsfondsen.

KASSTROOMOVERZICHT

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	€	€	€	€
Saldo van baten en lasten		47.964		70.629
Mutatie voorzieningen		2.381		789
Afschrijvingen		<u>258.297</u>		<u>259.163</u>
Cash flow		308.641		330.580
Mutaties vorderingen	301.180		-279.678	
Mutaties schulden	<u>-146.032</u>		<u>437.280</u>	
Mutaties werkkapitaal		<u>155.149</u>		<u>157.603</u>
KASSTROOM UIT OPERATIONELE ACTIVITEITEN		463.790		488.183
KASSTROOM UIT INVESTERINGSACTIVITEITEN		<u>-425.972</u>		<u>-152.194</u>
Netto kasstroom (mutatie liquide middelen)		37.819		335.989
Beginstand liquide middelen		<u>805.340</u>		<u>469.351</u>
Eindstand liquide middelen		<u><u>843.158</u></u>		<u><u>805.340</u></u>

Toelichting Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

TOELICHTING ALGEMEEN

ALGEMEEN

De richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor Fondsenwevende organisaties (RJK 650) zijn toegepast.
De jaarrekening 2021 is goedgekeurd en vastgesteld op 19 april 2022.

Conform de richtlijnen voor de jaarverslaggeving en vanuit oogpunt van transparantie presenteert SailWise een geconsolideerde jaarrekening, waarin alle entiteiten zijn opgenomen. Het betreft de volgende entiteiten:

- Stichting Watersport Gehandicapten Nederland (SailWise)
- Stichting 't Packhuys Zorgbeheer (waarin het eigendom en het beheer van it Sailhûs is ondergebracht).

Beide stichtingen kennen eenheid van bestuur en toezicht en feitelijk kan het bestuur van SailWise dus invloed uit oefenen bij stichting 't Packhuys Zorgbeheer

Stichtingenregister

Stichting Watersport Gehandicapten Nederland (SailWise) is ingeschreven in het Stichtingenregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken voor Utrecht en omstreken onder nummer 41197804. (RSIN 804217488)

Stichting 't Packhuys Zorg Beheer is opgericht per 2 december 2009 en ingeschreven in het stichtingregister van de Kamer van Koophandel voor Midden-Nederland onder nummer 30275262. (RSIN 821591435)

Doelstelling en activiteiten

De stichting heeft ten doel het bevorderen van het maatschappelijk welzijn, de fysieke en mentale onafhankelijkheid en de integratie van mensen met een handicap middels (het aanbieden van) faciliteiten op het gebied van de watersport; en het bevorderen van deelname van mensen met een handicap aan watersportactiviteiten; alles in de ruimste zin van het woord. De stichting heeft geen winstoogmerk.

De stichting tracht dit doel onder meer te bereiken door: het (doen) organiseren en/of aanbieden van aangepaste watersportactiviteiten en actieve vakanties op, om of gelieerd aan het water; tegen een zodanige kostprijs waardoor deze activiteiten en vakanties mogelijk worden, zijn en blijven voor mensen met een handicap; het (doen) organiseren en/of aanbieden van activiteiten op het gebied van zorg, hulpverlening en begeleiding om deelname van mensen met een handicap aan watersportactiviteiten en actieve vakanties mogelijk te maken; het (doen) werven van gelden door subsidie of anderszins ten behoeve van de doelstelling en daaraan gekoppelde activiteiten; het uitdragen van de meerwaarde van watersport voor mensen met een handicap; en al datgene te doen wat met het voorstaande verband of daartoe dienstig kan zijn, alles in de ruimste zin van het woord.

Samenstelling Raad van Toezicht en directie

Sinds 2010 kent SailWise het Raad van Toezicht model. De directie is verantwoordelijk voor het dagelijks bestuur.

Per eind 2022 was de samenstelling van Toezicht en directie als volgt:

Raad van Toezicht

dhr. R. Klifman (voorzitter)
mevr. M. Sanderse - van der Werf (lid)
mevr. A.C.A. Bindels (lid)
dhr. M.B. Botman (lid)
dhr. F. Oostdam (lid)

Directie

Mevr. R.M. Rietbergen (algemeen directeur vanaf 01-07-2021)
Dhr. M.W. Meijers (adjunct-directeur vanaf 01-01-2013)

CONTINUÏTEIT

Waar de uitgangspositie qua liquiditeit voor de coronacrisis al niet slecht te noemen was, is die door de ruimhartige voorschotten vanuit met name de NOW steunmaatregelen van de overheid, tijdens de coronacrisis ook nooit in gevaar gekomen.

Dankzij de combinatie van meer groepen, een tov de begroting positief uitvallende inkomsten vanuit loterijen, particulieren en fondsen en het door omstandigheden nog niet kunnen realiseren van een aantal voorgenomen investeringen is 2022 afgesloten met een voor SailWie buitengewoon positief resultaat en was het mogelijk om na reservering van de gelden voor de nog te realiseren investeringen, weer een mooie bijdrage toe te kennen aan de continuïteitsreserve.

Welliswaar een stand van de continuïteitsreserve die nog steeds de helft lager dan voor de coronacrisis en nog steeds eigenlijk te laag voor een organisatie van de omvang van SailWise, maar de continuïteit van de organisatie is dankzij dat er in een vroeg stadium al flink in de organisatie is ingegrepen en flink in de kosten gesneden is en de goede liquiditeitspositie tijdens de crises van de afgelopen jaren niet in gevaar gekomen.

De stichting beschikt daarnaast over een aanzienlijke stille reserve.

Ten tijde van het definitief maken van de jaarrekening 2022 in maart 2023 is de verwachting gerechtvaardigd dat de coronapandemie geen invloed meer zal hebben op 2023. Daarentegen de instabiliteit die de oorlog in Oekraïne veroorzaakt mogelijk wel. De energieprijzen zijn aanzienlijk gestegen en ook de salarissen zijn tussen de 4 en 12% omhoog gegaan. De voorgenomen en in 2023 uit te voeren investeringen in verduurzaming zullen het effect van het hogere prijsniveau dempen en de afgelopen jaren ingezette verduurzaming van de inkomsten maakt dat SailWise minder kwetsbaar is. De verwachting is derhalve dat de begroting 2023 ook weer een bescheiden positief resultaat zal laten zien.

De liquiditeitspositie is op orde en ook na de betalingen in het licht van de investeringen (Robinson Crusoe en verduurzaming), kan op de korte en middellange termijn zonder probleem aan alle verplichtingen worden voldaan.

WAARDERINGSGRONDSLAGEN EN GRONDSLAGEN VOOR WAARDERINGEN EN RESULTAATBEPALING

Algemeen

De activa en verplichtingen van SailWise worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

Voor zover niet anders is vermeld, worden baten en lasten toegerekend aan de periode waarop deze betrekking hebben. Bij deze toerekening wordt een bestendige gedragslijn gevolgd. In de balans wordt rekening gehouden met de, aan een periode toe te rekenen bedragen die in een andere periode zijn of worden ontvangen dan wel betaald. Verliezen worden verantwoord als deze voorzienbaar zijn; baten worden verantwoord als deze gerealiseerd zijn.

Nalatenschappen en giften worden verantwoord in het jaar waarin de omvang voldoende betrouwbaar kan worden vastgesteld.

Het boekjaar is gelijk aan het kalenderjaar. Tenzij anders vermeld worden de bedragen in de jaarrekening in euro's vermeld.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de directie zich verschillende oordelen en maakt ze schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Als het voor het geven van inzicht noodzakelijk is, zijn deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de betreffende jaarrekeningposten.

Materiele vaste activa

In het verleden (vanaf 1998) zijn de schepen en gebouwen gewaardeerd op € 1. Het betreft de schepen Lutgerdina, Beatrix, het pand op het eiland Robinson Crusoe en divers vaarmateriaal op het eiland Robinson Crusoe. Nieuwe investeringen zullen tegen verkrijgingsprijs worden gewaardeerd. Afschrijvingen vinden plaats vanaf ingebruikname volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde.

De afschrijvingspercentages bedragen:

Over grond wordt niet afgeschreven			0%
Gebouwen	> €	1.500	2,5%
Verbouwingen met aanschafwaarde	> €	1.500,00	10%
Vaarmateriaal met aanschafwaarde	> €	20.000,00	10%
Vaarmateriaal, inventaris en overige bedrijfsmiddelen met aanschafwaarde	> €	1.500,00	afh. van econ. levensduur tussen 20 en 50%
Vaarmateriaal, inventaris en overige bedrijfsmiddelen met aanschafwaarde	≤ €	1.500,00	100%
Computerapparatuur met aanschafwaarde	> €	1.500,00	25%

Immateriele vaste activa

Onder deze noemer worden de immateriele bedrijfsmiddelen als website en backofficesysteem geactiveerd. Nieuwe investeringen zullen tegen verkrijgingsprijs worden gewaardeerd. Afschrijvingen vinden plaats vanaf ingebruikname volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur rekening houdend met een eventuele restwaarde.

De afschrijvingspercentages bedragen:

Immateriele bedrijfsmiddelen met aanschafwaarde	> €	1.500,00	25%
Immateriele bedrijfsmiddelen met aanschafwaarde	≤ €	1.500,00	100%

Flottende activa

Vorderingen worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs welke gelijk gesteld wordt aan de nominale waarde, onder aftrek van noodzakelijk geachte voorzieningen.

Flottende passiva

Schulden worden gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs welke gelijk gesteld wordt aan de nominale waarde.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die per balansdatum bestaan. Waarschijnlijk is daarbij een uitstroom van middelen noodzakelijk, waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten. De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen.

Personeelsbeloningen

Lonen, salarissen en sociale lasten worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten voor zover ze verschuldigd zijn aan werknemers. Opgenomen in de staat van baten en lasten is het totaal aan werkgeverslasten. SailWise volgt qua inschaling van functies en salariering de eigen vastgestelde arbeidsvoorwaarden en rechtspositieregeling, zoals vastgelegd in het personeelshandboek.

Directiesalaris

De directie is in loondienst van SailWise. Het salaris van de directeur bedraagt € 4.692,- bruto per maand bij een dienstverband van 84%. Het salaris van de adjunct directeur bedraagt € 4.470,- bruto per maand bij een fulltime dienstverband. Onder punt 18c van de toelichting van staat van baten en lasten is een nadere specificering van de beloning opgenomen

Vergoedingen Raad van Toezicht

De stichting kent een Raad van Toezicht.

De leden van de Raad van Toezicht krijgen geen vergoeding/vacatiegeld voor hun inzet. Het betreffen onbezoldigde functies. De leden van de Raad van Toezicht hebben het recht om reiskosten of andere gemaakte onkosten op basis van de werkelijk gemaakte kosten te declareren. In 2021 is hier net als in voorgaande jaren geen gebruik van gemaakt.

Pensioenen

SailWise heeft de pensioenregeling voor haar medewerkers ondergebracht bij het bedrijfstak pensioenfonds Stichting Pensioenfonds Zorg en Welzijn (voorheen PGGM). Het ouderdomspensioen is een toegezegd-pensioenregeling op basis van (voorwaardelijk) geïndexeerd middelloon. Indexatie van de pensioenrechten is afhankelijk van de financiële positie waarin het pensioenfonds zich bevindt. De aan de pensioenuitvoerder te betalen premie wordt als last in de winst- en verliesrekening verantwoord en, voor zover de aan de pensioenuitvoerder te betalen premie nog niet is voldaan, wordt deze als verplichting op de balans opgenomen. SailWise heeft geen verplichting tot het doen van aanvullende bijdragen in het geval van een tekort bij het bedrijfstakpensioenfonds, anders dan het voldoen van toekomstig hogere premiebijdragen. Om deze reden worden de op een periode betrekking hebbende premiebijdragen in die periode ten laste van het resultaat gebracht.

Giften

Giften worden verantwoord in het jaar waarin de omvang voldoende betrouwbaar kan worden vastgesteld. De giften worden besteed conform de voorwaarden en het doel zoals aangegeven door of overeengekomen met de gever.

In het boekjaar niet besteedde giften worden conform doel en voorwaarden giftgever gereserveerd in een bestemmingsfonds.

Giften in natura

Giften in natura worden gewaardeerd tegen de reële waarde en worden verantwoord in het jaar waarin de omvang voldoende betrouwbaar kan worden vastgesteld. Giften in natura die niet waardeerbaar zijn en dus niet opgenomen zijn in de staat van baten en lasten worden nader toegelicht.

Groot onderhoud

De kosten voor groot onderhoud worden verwerkt volgens de componentenbenadering waarbij groot onderhoud wordt geactiveerd analoog aan de materiele activa en afgeschreven over de duur van de onderhoudscyclus

Bestemmingsreserves

Het beleid van de stichting is om de kosten voor investeringen, aanpassingen en groot onderhoud (zowel aanschaf als afschrijving) ten behoeve van de continuïteit of verbetering van de accommodaties en materiaal, in principe niet door te rekenen aan de doelgroep om zo de activiteiten voor de doelgroep zo betaalbaar mogelijk te houden.

Dergelijke investeringen en groot onderhoud worden niet eerder opgestart dan dat er financiering (in nagenoeg alle gevallen voor 100% vanuit giften en bijdragen van derden) voor gevonden en beschikbaar is.

Derhalve heeft het bestuur van de stichting ervoor gekozen een bestemmingsreserve te vormen ter grootte van de gepleegde en geactiveerde investeringen ter financiering van de toekomstige afschrijvingen. Bij een investering wordt de aanschafprijs van het activa gedoteerd aan deze reserve en jaarlijks valt uit deze reserve via de bestemming van het saldo van baten en lasten een bedrag vrij naar rato van de afschrijvingen op deze geactiveerde activa.

Bestemmingsfondsen

De in het boekjaar ontvangen, maar nog niet besteedde giften en toezeggingen worden conform de doelbestemming en voorwaarden van de giftgever gereserveerd in een bestemmingsfonds. Investerings conform de doelstelling worden na verantwoording onttrokken aan het betreffende bestemmingsfonds.

OVERIGE

Vestigingsplaats

De stichting is statutair gevestigd te Utrecht.

De stichting houdt kantoor te Enkhuizen aan de Bierkade 1, 1601 KR.

Verbonden partijen

De directie van SailWise kan feitelijk invloed van betekenis uitoefenen bij Stichting 't Packhuys Zorg Beheer.

Derhalve is ook een geconsolideerde jaarrekening uitgebracht

De transacties tussen SailWise en Stichting 't Packhuys bestaan uit het gezamenlijk verwerven van fondsen voor de ontwikkeling van 't Packhuys en het gebruik van 't Packhuys door SailWise. Hiervoor worden kosten/huur in rekening gebracht.

In 2022 heeft de Stichting 't Packhuys om niet gebruik kunnen maken van de algemene faciliteiten van SailWise.

De inzet van uren vanuit SailWise in het kader van het beheer en onderhoud van It Sailhús zijn eveneens niet in rekening gebracht.

Over de rekening-courantverhouding tussen beide stichtingen wordt rente berekend zoals in de rekening-courant-overeenkomst vastgelegd.

ANBI status en CBF erkenning

De stichting heeft de ANBI status sinds 1 januari 2008.

De stichting is sinds 1 februari 2019 geaccepteerd als "Erkend Goed Doel" door het CBF

Belastingen

De stichting is niet vennootschapsbelastingplichtig.

De stichting is wel omzetbelastingplichtig.

TOELICHTING BALANS**1. Immateriële vaste activa**Website en boekingsstelsel

De stichting heeft diverse activa op de balans staan. Alle activa dienen direct de doelstelling van de stichting. De immateriële vaste activa betreffen de website en het boekingsstelsel waarmee de optimale match gemaakt kan worden tussen de zorgvraag van de deelnemers en de competenties van de vrijwilligersteams.

	2022	2021
	€	€
Boekwaarde 1 januari	0	0
Investeringen	4.800	0
Boekwaarde 31 december	4.800	0
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	55.800	51.000

2. Materiële vaste activa

De stichting heeft diverse activa op de balans staan. Alle activa dienen direct de doelstelling van de stichting. De materiële vaste activa betreffen gebouwen, schepen en materialen die nodig zijn om de meerdaagse watersportactiviteiten voor de doelgroep te kunnen uitvoeren.

In het verleden (vanaf 1998) zijn de schepen en gebouwen gewaardeerd op € 1. Het betreft de schepen Lutgerdina, Beatrix, het pand op het eiland Robinson Crusoe en divers vaarmateriaal op het eiland Robinson Crusoe. Vanaf 2011 worden nieuwe investeringen tegen verkrijgingsprijs gewaardeerd en geactiveerd.

De schepen, materialen en gebouwen die niet op de balans staan, zijn getaxeerd (Robinson Crusoe 2017, Lutgerdina en Beatrix 2020) en vertegenwoordigen een waarde van ongeveer € 2.000.000 op het moment van het opstellen van de jaarrekening.

	2022	2021
	€	€
Boekwaarde 1 januari	181.933	72.004
Investeringen	37.708	77.950
Activa in bestelling	16.461	62.856
	236.102	212.810
Af: desinvesteringen	0	1.264
Af: afschrijvingen	45.620	29.612
Boekwaarde 31 december	190.482	181.933
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	415.277	361.107

Gebouwen (It Sailhús)

Boekwaarde 1 januari	1.834.233	2.062.369
Investeringen	0	0
	1.834.234	2.062.369
Af: afschrijvingen	207.871	228.136
Boekwaarde 31 december	1.626.363	1.834.233
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	3.348.447	3.348.447

Accommodaties en verbouwingen

Boekwaarde 1 januari	0	0
Bij: Investeringen (renovatie Robinson Crusoe)	334.406	0
	334.406	0
Af: afschrijvingen	76	0
Boekwaarde 31 december	334.330	0
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	334.406	0

Automatisering

Boekwaarde 31 december	0	0
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	36.538	36.538

Overige bedrijfsmiddelen en inventaris

Boekwaarde 1 januari	19.090	7.854
Investeringen	32.597	6.435
Activa in bestelling	0	6.216
	51.687	14.289
Af: afschrijvingen	4.730	1.415
Boekwaarde 31 december	46.957	12.874
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	75.667	43.070

3. Debiteuren

Dit betreft met name de reeds in 2022 gefactureerde watersportactiviteiten voor groepen en individuele inschrijvingen voor 2023, dus voor activiteiten in de toekomst. Het bedrag aan nog openstaande debiteuren die betrekking hebben 2022 of eerder, betreft 16.922 euro. Het afloop perspectief is gunstig en de directie ziet derhalve geen aanleiding tot het treffen van een voorziening.

4. Te ontvangen bedragen

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Bijdragen en giften	285.569	669.079
Subsidies	21.259	49.102
Rente	0	0
Overige	<u>8.889</u>	<u>23.220</u>
	<u><u>315.717</u></u>	<u><u>741.401</u></u>

Over de vorderingen wordt geen rente berekend.

Bijdragen en giften betreffen naast de nog te ontvangen bijdragen van ingeboekte toezeggingen voor ondersteuning voor de activiteiten in 2022 ook de reeds ingeboekte giften voor de renovatie van Robinson Crusoe. Doordat de renovatie in oktober 2022 van start is gegaan zijn de in het verleden ingeboekte toezeggingen voor de renovatie opgevraagd en is het saldo dus aanzienlijk lager.

5. Vooruitbetaalde bedragen

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
	€	€
Vooruitbetaalde bedragen	<u>31.327</u>	<u>40.924</u>

6. Omzetbelasting boekjaar

Door de renovatie van Robinson Crusoe zijn er veel uitgaven in Q4 gedaan waarover de de BTW teruggave pas in Q1 van 2023 plaats zal vinden

7. Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

Sinds 2019 is ten behoeve van de deelname aan de Stichting Garantiefonds Reisgeld een bankgarantie afgegeven ter grootte van €20.000,-.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Stand 1 januari	43.254	-58.604
Saldo staat van baten en lasten na aftrek toevoeging bestemmingsreserves en -fondsen.	<u>37.670</u>	<u>101.858</u>
Stand per 31 december	<u><u>80.923</u></u>	<u><u>43.254</u></u>

Het reguliere beleid:

De continuïteitsreserve dient om de continuïteit van de organisatie en haar activiteiten voor de doelgroep te garanderen in geval van tegenslag. Gezien de aard van de organisatie en de wijze waarop de activiteiten gefinancierd worden zou een continuïteitsreserve ter grootte van de personeelslasten van 1 jaar (in casu dus ongeveer 700.000 euro) eigenlijk minimaal gewenst zijn. Echter gezien het feit dat de mogelijkheden om de reserve op korte termijn substantieel te laten groeien, door de wijze van financiering van de activiteiten beperkt is, streeft de directie er derhalve naar de continuïteitsreserve jaarlijks geleidelijk te laten groeien, opdat op aanvaardbare termijn minimaal het wegvallen van een substantiele financier gedurende 2 jaar kan worden opgevangen, dus rond de 200.000 euro.

De huidige situatie:

Door de impact van de coronapandemie is het boekjaar 2020 ondanks alle steunmaatregelen van de overheid afgesloten met een aanzienlijk verlies, waardoor de feitelijk voor een organisatie van de omvang van SailWise, al te kleine continuïteitsreserve ruim onder nul was uitgekomen.

Dankzij de combinatie van meer groepen, een tov de begroting positief uitvallende inkomsten vanuit loterijen, particulieren en fondsen en het door omstandigheden nog niet kunnen realiseren van een aantal voorgenomen investeringen is 2022, net als 2021, afgesloten met een voor SailWise buitengewoon positief resultaat en was het mogelijk om na reservering van de gelden voor de nog te realiseren investeringen, weer een mooie bijdrage toe te kennen aan de continuïteitsreserve.

Welliswaar een stand van de continuïteitsreserve die nog steeds de helft lager dan voor de coronacrisis en nog steeds eigenlijk te laag voor een organisatie van de omvang van SailWise, maar de continuïteit van de organisatie is dankzij dat er in een vroeg stadium al flink in de organisatie is ingegrepen en flink in de kosten gesneden is en de goede liquiditeitspositie tijdens de crises van de afgelopen jaren niet in gevaar gekomen.

9. Overige bestemmingsreserves

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
Bestemmingsreserve Afschrijving Activa		
Stand 1 januari	1.965.582	2.133.008
Bij: Wilgen	15.000	15.000
Bij: Pontonboot 3	7.883	6.675
Bij: Inclusion	9.325	52.105
Bij: Navigatieapparatuur Lut	1.150	0
Bij: Eduard roll-on/roll off	8.844	0
Bij: Supmateriaal	2.016	0
Bij: Randmeer touring	8.678	0
Bij: Sailhorse	4.064	0
Bij: Zeilen Lutgerdina	4.707	0
Bij: MOB boot Lutgerdina	3.719	0
Bij: Keuken inventaris SH	4.552	0
Bij: Palen haven Elahuizen	1.772	0
Bij: Verbouwing Robinson Crusoe	360.679	0
Bij: Website	4.800	0
Bij: Pontonboot Elahuizen	1.892	0
Bij: Pontonboot	1.892	0
Bij: Bea BBM Pontonboot	0	4.076
Bij: AED's accommodaties (3x)	0	3.555
Bij: Hansa tillift steiger	0	2.881
Bij: Ropox tillift	<u>0</u>	<u>6.216</u>
	<u>440.972</u>	<u>90.508</u>
	2.406.555	2.223.516
Af: afschrijving voor zover gefinancierd uit deze bestemmingsreserve	<u>256.784</u>	<u>257.934</u>
Stand per 31 december	<u><u>2.149.771</u></u>	<u><u>1.965.582</u></u>

Bestemmingsreserve Afschrijving Activa (vervolg)

Omdat het beleid is om zowel aanschaf als afschrijving van investeringen in principe niet door te rekenen aan de doelgroep, worden voor investeringen en groot onderhoud separate fondsenwervende acties georganiseerd en de investering niet eerder in gang gezet als dat de financiering rond is.

Derhalve heeft het bestuur van de stichting ervoor gekozen een bestemmingsreserve te vormen ter grootte van de gepleegde en geactiveerde investeringen ter financiering van de toekomstige afschrijvingen. Bij een investering wordt de kostprijs van het activum gedoteerd aan deze reserve en jaarlijks valt uit deze reserve via de bestemming van het saldo van baten en lasten een bedrag vrij naar rato van de afschrijvingen op deze geactiveerde activa.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<u>Bestemmingsreserve Groot onderhoud It Sailhús</u>		
Stand per 1 januari	25.000	20.000
Bij: reservering groot onderhoud	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>
Stand per 31 december	<u>30.000</u>	<u>25.000</u>

Om te voorzien in toekomstig meerjarig onderhoud van het gerealiseerde It Sailhús in Elahuizen, heeft de directie er in 2017 voor gekozen om een bestemmingsreserve hiervoor in te richten en jaarlijks hier 5000 euro hieraan te doteren. In 2022 is geen beroep op deze bestemmingsreserve gedaan

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<u>Bestemmingsreserve toekomstbestendig SailWise</u>		
Stand per 1 januari	43.727	0
Bij:	<u>20.000</u>	<u>43.727</u>
Stand per 31 december	<u>63.727</u>	<u>43.727</u>

Om te voorzien in de nog te verwachten kosten die volgen uit de coronacrisis en de noodzakelijke diversificatie van de inkomsten is deze bestemmingsreserve gevormd

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<u>Bestemmingsreserve verduurzaming</u>		
Stand per 1 januari	0	0
Bij:	<u>50.000</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u>50.000</u>	<u>0</u>

Door omstandigheden van buitenaf (beschikbaarheid panelen en aannemer) is het niet meer gelukt om in 2022 een verduurzamingslag te maken in Elahuizen (plaatsing zonnepanelen en boiler) om niet alleen de ecologische footprint van SailWise te verkleinen, maar met name ook om kosten te besparen in de toekomst. De teruggaves energiebelasting en het onverwachte overschot door de hoge opbrengsten uit de doelbestemde loten zou hiervoor duurzaam geïnvesteerd worden om zo hoge energierekeningen te voorkomen en de eigen bijdrage voor onze deelnemers beperkt te houden

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<u>Bestemmingsreserve 50-jarig lustrum SailWise</u>		
Stand per 1 januari	0	0
Bij:	<u>20.000</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u>20.000</u>	<u>0</u>

December 2024 bestaat SailWise 50 jaar. Om dit passend te kunnen vieren heeft de directie besloten een bestemmingsreserve hiervoor in te richten.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	€	€
<u>Totaal Bestemmingsreserves</u>		
Stand 1 januari	2.034.309	2.153.008
Totaal toevoegingen	535.972	139.235
Totaal onttrekkingen	<u>256.784</u>	<u>257.934</u>
Stand 31 december	<u>2.313.498</u>	<u>2.034.309</u>

10. Bestemmingsfondsen

	2022	2021
	€	€
Fonds Elahuizen		
Stand per 1 januari	67.639	77.639
Bij: ontvangsten derden tbv Elahuizen	0	0
	67.639	77.639
Af: vrijval (onttrekking)	23.783	10.000
Stand per 31 december	<u>43.856</u>	<u>67.639</u>

In dit bestemmingsfonds staan de doelgiften tbv vaarmateriaal in Elahuizen en een aantal aanpassingen aan het pand gereserveerd.

In 2022 zijn een aantal investeringen gepleegd en in overleg met het vermogensfonds Beno Volente hun nog niet besteede gift van € 20.000,- toegevoegd aan de continuïteitsreserve om SailWise in de after-coronaperiode te steunen.

	2022	2021
	€	€
Fonds diverse investeringen Beatrix		
Stand per 1 januari	9.181	0
Bij: ontvangsten derden	3.507	9.181
	12.688	9.181
Af: onttrekkingen	0	0
Stand per 31 december	<u>12.688</u>	<u>9.181</u>

Toegevoegd zijn de opbrengsten van de acties voor de Beatrix op Support en Donate, zodat deze volgend vaarseizoen kunnen worden besteed.

	2022	2021
	€	€
Fonds diverse investeringen Robinson Crusoe		
Stand per 1 januari	18.682	10.000
Bij: ontvangsten derden	955	16.860
	19.637	26.860
Af: onttrekkingen	10.963	8.178
Stand per 31 december	<u>8.674</u>	<u>18.682</u>

In het boekjaar 2022 is een deel van de toezeggingen uit eerdere jaren ten behoeve van investeringen terzake van het eiland Robinson Crusoe uitgegeven en verantwoord. De in het najaar verkregen doelgiften zijn toegevoegd en zullen in 2023 besteed en verantwoord zal worden.

	2022	2021
	€	€
Fonds Renovatie Robinson Crusoe		
Stand per 1 januari	628.926	494.409
Bij: ontvangsten derden tbv Renovatie Robinson Crusoe	114.467	151.642
	743.393	646.051
Af: vrijval (onttrekking)	360.679	17.125
Stand per 31 december	<u>382.714</u>	<u>628.926</u>

In het boekjaar 2022 is een deel van de toezeggingen uit eerdere jaren ten behoeve van investeringen terzake van het eiland Robinson Crusoe uitgegeven en verantwoord. De in het najaar verkregen doelgiften zijn toegevoegd en zullen in 2023 besteed en verantwoord zal worden.

	2022	2021
	€	€
Fonds diverse investeringen Lutgerdina		
Stand per 1 januari	1.144	0
Bij: ontvangsten derden	31.985	1.144
	33.129	1.144
Af: onttrekkingen	5.057	0
Stand per 31 december	<u>28.072</u>	<u>1.144</u>

De in het voorjaar nog niet besteedde inkomsten van de eind december gestartte actie "breng de Lutgerdina weer in de vaart" zijn gereserveerd in dit bestemmingsfonds, om in 2023 besteed te worden

	2022	2021
	€	€
Fonds stichting Sionshulp		
Stand per 1 januari	133.945	190.000
Af: onttrekkingen	<u>19.325</u>	<u>56.055</u>
Stand per 31 december	<u>114.620</u>	<u>133.945</u>

December 2019 heeft Stichting Sionshulp een schenking gedaan met als specifiek doel:

- aanschaf van een aangepaste rolstoeltoegankelijk boot (te dopen als: "Trude")

- het doen van een jaarlijkse dotatie van uit di bestemmingsfonds ter waarde van € 10.000 tbv groot onderhoud/vervangingen aan/van het aangepaste vaarmateriaal en/of toebehoren.

In 2022 is de Trude feestelijk gedoopt door de giftgever. Rondom de oplevering in de zomer zijn aanvullende kosten gemaakt die onttrokken zijn uit het bestemmingsfonds en daarnaast is € 10.000 conform afspraak onttrokken tbv de hermotorisering van een van de roll-on roll-off zeilschepen van het eiland.

	2022	2021
	€	€
Totaal Bestemmingsfondsen		
Stand 1 januari	859.518	772.049
Totaal toevoegingen	150.914	178.826
Totaal onttrekkingen	<u>419.808</u>	<u>91.357</u>
Stand 31 december	<u>590.624</u>	<u>859.518</u>

11. Voorzieningen

	2022	2021
	€	€
Voorziening ivm personeelsjubilea		
Stand per 1 januari	3.684	2.894
Totaal toevoegingen	<u>3.104</u>	<u>1.555</u>
	6.788	4.449
Totaal onttrekkingen	<u>1.083</u>	<u>765</u>
Stand 31 december	<u>5.705</u>	<u>3.684</u>

Om te voorzien in de uitkeringen bij 10 en 25 jarig werkjubiläum van de individuele personeels leden is een voorziening getroffen. Ieder jaar wordt op basis van het huidige salaris van iedere werknemer de werkgeverslasten van de eerstkomende jubileumgratificatie berekend en wordt daarvoor het nog evenredige deel gereserveerd in deze voorziening. Bij uitkering van de gratificatie en bij uitdiensttreding van de individuele werknemer valt de desbetreffende gereserveerde voorziening vrij.

	2022	2021
	€	€
Voorziening transitievergoeding		
Stand per 1 januari	0	0
Totaal toevoegingen	<u>360</u>	<u>0</u>
Stand 31 december	<u>360</u>	<u>0</u>

Een werknemer heeft aangegeven de transitievergoeding, waar zij per 30 november 2022 recht op heeft, begin 2023 graag te willen inzetten voor scholing op weg naar een nieuwe baan.

12. Leningen

Ten behoeve van de aanschaf van het aangepaste motorschip de Wilgen voor in Elahuizen heeft de stichting bij de voormalige eigenaresse een lening afgesloten van € 60.000,-. Deze onderhandse lening zal middels 4 jaarlijkse termijnen van €15.000,- worden afgelost.

13. Nog te betalen premies pensioen en loonheffing

	31-12-2022	31-12-2022
	€	€
Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW, voorheen PGGM) voorgaande boekjaren	558	562
Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW, voorheen PGGM) boekjaar	13.420	726
Loonheffing (inclusief sociale premies)	<u>11.985</u>	<u>8.645</u>
	<u>25.963</u>	<u>9.934</u>

14. Overige schulden en overlopende passiva

Vooruitontvangen deelnemersgelden voor activiteiten in komend boekjaar *	474.603	441.067
Vouchers **	6.754	18.261
Vooruitontvangen bijdragen meerkosten fondsen ***	31.449	25.000
Vooruitontvangen overig ****	49.296	6.350
Reservering accountantskosten	8.000	8.000
Teveel ontvangen subsidie uit de coronasteunmaatregelen *****	0	164.225
Overige nog te betalen bedragen	<u>31.159</u>	<u>26.990</u>
	<u>601.260</u>	<u>689.893</u>

*) Dit betreffen de reeds in rekening gebrachte activiteiten van 2023, van groepen zowel als individuele deelnemers

**) In 2020 was het voor SailWise door de coronamaatregelen helaas onontkoombaar om veel activiteiten en vakanties te moeten annuleren. In goed overleg met de "klanten" zijn de reeds gedane aanbatalingen in het geval van groepsboekingen, doorgeschoven naar het volgende jaar en voor individuele klanten omgezet in zogenaamde vouchers/tegoedbonnen. Het merendeel van deze vouchers is ondertussen ingewisseld, maar op 31 december had SailWise nog 21 vouchers uitstaan van de oorspronkelijk 386 uitgegeven vouchers. Alle voucherhouders zijn aangeschreven en de verwachting is dat voorjaar 2023 alle vouchers zijn ingewisseld of uitbetaald.

****) Dit betreffen toezeggingen van fondsen tot financiële ondersteuning voor 2023

*****) In winter 2021/2022 is er helaas een waterleiding in Elahuizen gesprongen, waardoor er waterschade was. Nog voor de start van het seizoen is de schade gelukkig grotendeels hersteld, maar de afronding en de punten op de i zullen volgende winter ingepland worden. Derhalve is de uitkering van de verzekering nog niet voor 100% besteed. Het nog niet besteedde deel van deze verzekeringsuitkering is onder "vooruitontvangen bedragen" verantwoord.

*****) Alle teveel betaalde coronasteun is terugbetaald

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

SailWise huurt voor onbepaalde tijd van de gemeente Enkhuizen haar kantoorpand/werkplaats aan de Bierkade 1 te Enkhuizen (€ 564,24 ex btw/maand).

SailWise huurt van Stichting Packhuys Zorgbeheer het pand aan de Mardyk 11 te Elahuizen als verblijfsaccommodatie ten dienste van haar doelstelling (€ 2.500,- ex btw per maand, onbepaalde tijd).

SailWise heeft van oktober 2022 tot en met mei 2023 om niet de opslagruimte aan de Bierkade 3 van de gemeente in bruikleen gekregen

Sinds 2019 is ten behoeve van de deelname aan de Stichting Garantiefonds Reisgelden een bankgarantie afgegeven ter grootte van €20.000,-.

VERANTWOORDING BESTEDINGEN NAAR DOELSTELLING

Lasten	Besteed aan doelstelling				Totale resultaat	Begroting	Resultaat
	Activiteiten en accommodaties	Voorlichting en communicatie	Wervingskosten	Administratie en beheer	2022	2022	2021
	€	€	€	€	€	0	€
Personeel accommodaties	383.165	0	0	0	383.165	367.500	220.973
Personeel algemeen	97.993	85.700	40.742	49.366	273.801	275.660	258.049
Personeel werkplaats	0	0	0	0	0	12.500	0
Huisvesting Enkhuizen	4.964	2.907	1.040	1.907	10.816	15.500	14.540
Organisatiekosten	47.028	27.538	9.853	18.064	102.482	105.100	101.642
Communicatie en Marketing	0	57.251	0	0	57.251	47.000	36.870
Vrijwilligerswerving en -behoud	19.388	0	0	0	19.388	31.000	17.144
Financieringswerving en -behoud	0	0	40.440	0	40.440	34.000	51.782
Kosten Beatrix	130.785	0	0	0	130.785	102.400	103.734
Kosten Lutgerdina	88.393	0	0	0	88.393	94.500	16.934
Kosten Robinson Crusoe	78.511	0	0	0	78.511	82.000	113.854
Kosten werkplaats	0	0	0	0	0	2.500	1.515
Afschrijvingen	258.297	0	0	0	258.297	267.000	259.163
Bruto Lasten	1.108.525	173.396	92.075	69.336	1.443.332	1.436.660	1.196.200

Ratio's gebaseerd op de bruto lasten

Ratio besteding doelstelling 2022 werkelijke uitgaven ten opzichte van totaal bruto lasten 2022	88,8%	6,4%	4,8%
Ter vergelijk deze verdeling in 2021	85,9%	8,5%	5,6%
Ter vergelijk deze verdeling in 2020	85,5%	7,5%	5,3%
Ter vergelijk deze verdeling in 2019	89,1%	5,5%	5,3%

Ratio besteding doelstelling 2022 werkelijke uitgaven ten opzichte van de baten (exclusief baten toekomstige renovatie Robinson Crusoe)

	197,0%
Ter vergelijking 2021	129,0%
Ter vergelijking 2020	134,5%
Ter vergelijking 2019	131,5%

Onderverdeling na saldering lasten voor eigen bijdrages deelnemers

Eigen bijdrages deelnemers	-728.790			-728.790	-692.653	-379.263
Netto Lasten (na saldering met eigen bijdrages)	553.130	92.075	69.336	714.541	744.007	816.937

Ratio's gebaseerd op de netto lasten, na saldering voor de eigenbijdrages van de deelnemers

Ratio besteding doelstelling 2022 gesaldeerd voor eigen bijdrage deelnemers, tov netto lasten	77,4%	12,9%	9,7%
Ter vergelijk deze verdeling in 2021	79,4%	12,4%	8,2%
Ter vergelijk deze verdeling in 2020	83,5%	8,4%	8,1%
Ter vergelijk deze verdeling in 2019	79,6%	10,3%	10,1%

Ratio besteding doelstelling 2022 gesaldeerd voor eigen bijdrage deelnemers tov baten

	47,0%
Ter vergelijk deze ratio in 2021	55,1%
Ter vergelijk deze ratio in 2020	90,2%
Ter vergelijk deze ratio in 2019	86,5%

Voor zover mogelijk worden de kosten weggeschreven onder de doelstelling die zij betreffen. Voor wat betreft gemengde kosten waarvan de toedeling niet vanzelfsprekend is, wordt een toedeling gebaseerd op basis van geschatte tijdsbesteding per doelstelling.

Voor personeelskosten is deze gebaseerd op de werkelijke personeelskosten verdeeld naar tijdsbesteding.

Voor organisatie- en huisvestingskosten is deze gebaseerd op tijdsbesteding, dus op fte-verdeling

Deze schatting wordt ieder jaar herzien.

BEGROTINGSVERGELIJKING BATENEen vergelijking tussen het resultaat 2022 en de begroting 2022 geeft aan de batenzijde het volgende beeld:

BATEN	toelichting en specificatie onder nummer	toelichting verschil onder letter	Resultaat	Begroting	Verschil t.o.v. begroting	
			2022	2022	Voordelig	Nadelig
			€	€	€	€
Bijdragen Particulieren	14	a	194.338	125.000	69.338	
Bijdragen Bedrijfsleven		b	18.110	30.000		11.890
Bijdragen Loterijorganisaties	15	c	72.097	30.000	42.097	
Bijdragen Overheden	16	d	67.473	0	67.473	
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	17	e	395.980	280.000	115.980	
Totaal geworven baten			747.999	465.001		
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten			15.087	15.000	87	
Overige baten		f	125	4.000		3.875
Totaal baten			763.211	484.001	294.975	15.764

Toelichting op de belangrijkste afwijkingen tussen het resultaat 2022 en de begroting 2022 aan de batenzijde:

- Niet alleen waren de opbrengsten van events via het portaal support&donate boven verwachting, ook mochten we ons verheugen op veel particuliere giften en een groei van het aantal Vrienden van SailWise en Club van 100-leden. NB dit is inclusief ruim 40.000 euro doelgiften voor de renovatie van Robinson Crusoe
- De onzekere economische omstandigheden maakten dat de bijdragen vanuit het bedrijfsleven achter blijven bij de begroting.
- Het aantal mensen wat met doelbestemde loten bij de Vriendenloterij meespeelt voor SailWise blijft groeien.
- Dit betreft de subsidies vanuit de coronasteunmaatregelen waarvoor SailWise in het eerste kwartaal nog in aanmerking kwam alsmede de subsidie vanuit de gemeente Enkhuizen ter ondersteuning vanwege het twee jaar stilliggen met de Lutgerdina.
- Dit betreft niet alleen fondsinkomsten ter financiering van de meerkosten, maar ook toeleggingen van fondsen ter financiering van de renovatie van Robinson Crusoe (72.509-) en bijdragen voor specifieke investeringen in materialen. Voor zover deze doelgiften niet gelijk besteed konden worden zijn deze gereserveerd in een bestemmingsfonds om volgend jaar conform de toezeggingvoorwaarden besteed te kunnen worden.
- In winter 2021/2022 is er helaas een waterleiding gesprongen, waardoor er waterschade in Elahuizen was. De uitkering van de verzekering is hier als inkomst verantwoord.

TOELICHTING EN SPECIFICATIE VAN DE BATEN

	Resultaat	Begroting	Resultaat
	2022	2022	2021
	€	€	€
14. Bijdragen particulieren			
Donateurs en giften particulieren	59.850	65.000	49.878
Acties en evenementen particulieren en serviceclubs	79.630	60.000	48.464
Doelgiften particulieren	14.721	0	23.510
Doelgiften particulieren en serviceclubs voor renovatie Robinson Crusoe	40.137	0	1.225
	194.338	125.000	123.077
15. Bijdragen loterijorganisaties			
Vriendenloterij	72.097	30.000	44.503
	72.097	30.000	44.503
16. Bijdragen Overheden vanuit de corona-steun-maatregelen			
NOW subsidies 2022	57.692	0	0
NOW subsidies 2021*	-219	0	166.813
Gemeentelijke subsidie**	10.000	0	0
TVL subsidies 2021	0	0	86.351
NOW subsidies 2020 *	0	0	26.344
	67.473	0	279.508
17. Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven			
Bijdragen ten behoeve van de handicap gebonden meerkosten *	323.471	260.000	296.920
Doelgiften tbv van investeringen	0	0	23.445
Doelgiften van organisaties zonder winststreven, voor renovatie Robinson Crusoe	72.509	0	90.074
	395.980	260.000	410.439

*) Bij de definitieve verantwoording bleek de inschatting van de NOW 2021 iets te hoog

**) Het bleek dat SailWise vanwege het uit de vaart moeten nemen van de Lutgerdina (ons voor rolstoelers aangepaste traditionele zeilschip) ook nog in aanmerking kwam voor een subsidie van de gemeente Enkhuizen

*) SailWise is in 2022, net als voorgaande jaren, op basis van aanvraag ondersteund door een groot aantal organisaties zonder winststreven ter financiering van haar ideale doelstelling, dus ter financiering van de zogenaamde meerkosten voor het mogelijk maken van de watersportactiviteiten voor mensen met een beperking.

Fonds Gehandicaptensport (FGS) levert op basis van een meerjarige samenwerkingsovereenkomst een structurele bijdrage aan SailWise om de activiteiten mogelijk te maken en watersport toegankelijk te houden voor de doelgroep. In 2022 bedroeg de bijdrage van FGS € 110.000,-.

BEGROTINGSVERGELIJKING LASTEN**De vergelijking tussen het resultaat 2022 en de begroting 2022 geeft aan de lastenzijde het volgende beeld:**

LASTEN	toelichting en specificatie onder nummer	toelichting verschil onder letter	Resultaat	Begroting	Verschil t.o.v. begroting	
			2022	2022	Voordelig	Nadelig
			€	€	€	€
Personeel accommodaties	18	g	383.165	367.500		15.665
Personeel algemeen	18	g	273.801	275.660	1.859	
Personeel werkplaats	18	g	0	12.500	12.500	
Huisvesting kantoor	19		10.816	15.500	4.684	
Organisatiekosten	20	h	102.482	105.100	2.618	
Communicatie en Marketing	21	i	57.251	47.000		10.251
Vrijwilligerswerving en -Behoud	22	j	19.388	31.000	11.612	
Financieringswerving en -behoud	23	k	40.440	34.000		6.440
Kosten Beatrix	24	l	130.785	102.400		28.385
Kosten Lutgerdina	25	m	88.393	94.500	6.107	
Kosten Robinson Crusoe	26	n	78.511	82.000	3.489	
Kosten werkplaats	27	o	0	2.500	2.500	
Afschrijvingen	28	p	258.297	267.000	8.703	
Subtotaal lasten			<u>1.443.332</u>	<u>1.436.660</u>		
Eigen bijdrages deelnemers		o	<u>-728.790</u>	<u>-692.653</u>	<u>36.138</u>	
Totaal lasten (netto, na saldering met deelnemersbijdragen)			<u>714.541</u>	<u>744.007</u>	<u>90.208</u>	<u>60.742</u>
Saldo voor financiële baten en lasten:			<u>48.670</u>	<u>-260.007</u>		
Financiële baten en lasten (rente)			<u>-705</u>	<u>1</u>		<u>0</u>
SALDO VAN BATEN EN LASTEN			<u>47.965</u>	<u>-260.006</u>	<u>385.183</u>	<u>76.506</u>

Toelichting op de belangrijkste afwijkingen tussen het resultaat 2022 en de begroting 2022 aan de lastenzijde:

- g. Door ziekte en noodzakelijke vervanging iets hoger dan begroot, maar doordat het project met beschutte werkplekken niet kon worden opgestart ook geen personeelskosten daarvoor
- h. Door relatief warme winter, verantwoord energiegebruik en teruggave energiebelasting met name de energiekosten lager dan begroot voor kantoor.
- i. Niet alleen waren er meer beurzen dan in een normaal jaar, ook is er bewust geïnvesteerd in materialen en events ter vergroting van de naamsbekendheid
- j. Door correctie van een inschatting uit 2021 een meevaller van 4500 euro. Maar ook lijken onze vrijwilligers minder reiskosten te declareren dan voor de coronacrisis.
- k. Uitrol van financieringsplan en investering in diversificatie van inkomsten voor de toekomst
- l. Niet alleen fors hogere energielasten en een forse schade die voor eigen rekening kwam, ook waren extra uitgaven voor uitstraling van Elahuizen noodzakelijk.
- m. Om op tijd klaar te zijn voor het eerste after corona seizoen zijn een aantal groot onderhoud items doorgeschoven naar de winter 2022/2023.
- n. Door de start van de renovatie in het najaar was het seizoen iets korter en zijn er minder reguliere onderhoudskosten
- o. Doordat het project van beschutte werkplekken na corona nog niet is opgestart zijn er voor de werkplaats ook geen kosten gemaakt
- p. De afschrijvingen worden voor nagenoeg 98% gefinancierd vanuit de bestemmingsreserve afschrijvingen. In 2022 is de begroting van de afschrijvingen per abuis geen rekening gehouden met de eind 2021 nog te activeren investeringen, noch met de te verwachten investeringen van begin 2022.
- q. Met name groepsboekingen behoorlijk meer dan voorgaande jaren, maar ook individuele interesse in de activiteiten is stijgend en al bijna qua aantallen weer op pre-corona-niveau.

De activiteiten van SailWise vallen gezien hun aard onder de Wet op de Reisovereenkomst. SailWise is derhalve aangesloten bij de SGR (Stichting Garantiefonds Reisgelden, aansluitnummer 3770) t.b.v. particuliere deelnemers en aangesloten bij de SGRZ (aansluitnummer 17277) t.b.v. de zakelijke deelnemers/groepen.

In 2022 viel van de gerealiseerde omzet (eigen bijdrage deelnemers) € 408.175,- onder de SGR garantie en € 263.044,- onder de SGRZ garantie.

De heffingsplichtige party's betreffen voor de SGR: 586 personen, 85 appartementen en 4 boten (totale afdracht € 3.820,-).

Voor de SGRZ betreffen het 197 boekingen (in totaal € 246,25).

TOELICHTING EN SPECIFICATIE VAN DE LASTEN**18. Personeel**

		Resultaat 2022	Begroting 2022	Resultaat 2021
		€	€	€
Beatrix		66.633	70.000	79.436
Extern ingehuurde krachten Beatrix		525	0	0
Lutgerdina	a	154.495	147.500	2.726
Robinson Crusoe		161.315	150.000	138.811
Extern ingehuurde krachten Robinson Crusoe		197	0	0
Totaal personeel accommodaties		383.165	367.500	220.973
Algemeen watersport		250.656	258.660	234.956
Extern ingehuurde krachten		1.674	5.000	0
Overige kosten algemeen	b	21.471	12.000	23.093
Totaal personeel algemeen		273.801	275.660	258.049
Personeel werkplaats	c	0	12.500	0
Personeel projecten	d	0	12.500	0
Totaal personeelskosten		656.966	655.660	479.022

a) Door de ziekte en ruimere winterinvulling iets hogere kosten dan begroot.

b) De overige personeelskosten betreffen o.a. reiskostendeclaraties, arbodienst, opleidingen en de voor de vaart verplichte medische keuringen, monster- en dienstboekjes, die niet via salarisadministratie zijn verlopen.

c) in het eerste seizoen nog geen passende invulling voor kunnen vinden

d) de projectmedewerker voor RC is ten laste gebracht van het project Renovatie Robinson Crusoe en verantwoording geschiedt binnen de balans

18.b Nadere specificatie van de loonkosten

naar aard van de kosten (salaris, pensioen, sociale lasten enz)

	Resultaat 2022	Begroting 2022	Resultaat 2021
	€	€	€
Lonen en salarissen	480.425		345.176
Sociale lasten	94.640		69.056
Pensioenen	41.804		29.940
Voorziening jubilarissen	2.021		790
Overige personeelskosten	22.132		32.437
Totaal personeel in loondienst	641.022	651.160	477.399
Personen niet in loondienst	2.396	5.000	0
Uitkeringen verzuimverzekering	-7.924	0	-21.471
Overige kosten	21.471	12.000	23.093
Totaal personeelskosten	656.966	668.160	479.021

18.c Beloning van de directie

functie	Directeur	Adjunct-directeur	
naam	Mevr. R.M. Rietbergen	Dhr. M.W. Meijers	
Periode	van 1-1-2022 tot 31-12-2022	1-1-2022 31-12-2022	
dienstverband	parttime, 84%	full-time 100%	
BSD-score	339	312	
bruto salaris	55.152	53.647	
einde jaarsuitkering	450	450	
vakantiegeld	3.968	4.281	
totaal bruto jaarinkomen	59.570	58.378	
totaal bruto jaarinkomen bij full time	70.917	58.378	
SV lasten wg deel	11.535	8.947	
Penisoenlasten wg deel	6.327	5.842	
Overig	858	331	
totaal werkgeverslasten ivm directie in 2022	78.290	73.499	
			max beloning conform GDN per 1 juli 2022*
			functiegroep D 281-310
			functiegroep E 311-340
			83.539 92.521

*De BSD score van de directie valt in functiegroep E en de beloning van de directie (bij fulltime respectievelijk 69.878 en 57.815) valt binnen het door Goede Doelen Nederland gestelde maximum voor deze functiegroep (€92.521,-)

De beloningsregeling voor directeuren van Goede Doelen Nederland gaat uit van bruto loon inkomen zonder werkgeverslasten inzake pensioenen en sociale lasten.

19. Huisvesting kantoor

	Resultaat 2022	Begroting 2022	Resultaat 2021
	€	€	€
Huur Enkhuizen	6.771	6.500	6.771
Energie	1.238	5.500	3.147
Schoonmaakkosten	263	500	177
Verzekeringen/belastingen	883	2.000	3.319
Aanschaffingen en vervangingen	1.661	500	1.164
Verbouwingskosten	0	0	0
Overige huisvesting	0	500	-37
	<u>10.816</u>	<u>15.500</u>	<u>14.540</u>

20. Organisatiekosten

Reis en verblijf personeel (incl. bus)	19.013	22.000	30.082
Porti	2.927	2.000	2.131
Telefoon	2.822	3.500	3.342
Kantoorbehoeften/automatisering	9.577	8.500	9.674
Vernieuwing ict	5.100	10.000	5.500
Representatie	1.364	1.000	1.052
Accountant	9.098	15.000	15.099
Administratie/advies derden	5.042	6.000	5.375
Vergaderkosten RvT	2.257	2.500	1.213
Verzekeringen	37.657	27.000	20.047
Abonnementen en contributies	1.980	2.500	2.820
Overige bureaunkosten	5.645	5.100	5.307
	<u>102.482</u>	<u>105.100</u>	<u>101.643</u>

21. Communicatie en Marketing

Vaarplan en materiaal werving	12.037	12.000	9.659
Folders/publicaties/posters	4.238	1.000	3.022
Foto- en diakosten, reproducties	0	1.000	922
Beurzen en tentoonstellingen	15.728	12.000	766
Website en sociale media	7.228	12.000	11.229
Externen	3.000	3.000	3.000
Overig	2.382	500	1.354
Promotiemateriaal	12.639	5.500	6.918
	<u>57.252</u>	<u>47.000</u>	<u>36.870</u>

22. Vrijwilligerswerving en -behoud

Folder en materiaal werving	3.134	5.000	3.635
Beurzen en tentoonstellingen	583	500	32
Scholing	3.711	12.500	7.337
Vrijwilligersbinding	6.976	5.000	3.683
Overig	4.984	8.000	2.456
	<u>19.388</u>	<u>31.000</u>	<u>17.143</u>

23. Financieringswerving en -behoud

Externen	19.985	28.000	27.956
Materialen	624	500	21
Nieuwsbrief e.d.	0	500	13
Overig	19.831	5.000	23.792
	<u>40.440</u>	<u>34.000</u>	<u>51.782</u>

24. Kosten Beatrix en It Sailhûs

	Resultaat 2022	Begroting 2022	Resultaat 2021
	€	€	€
Huur accommodatie/materiaal	3.441	2.000	1.596
Voedsel en vaarkosten	20.989	15.000	14.582
Energie	15.700	15.000	12.015
Beheer en schoonmaak	24.728	17.500	13.256
Verzekeringen en overige	18.821	17.500	27.499
Onderhoud accommodatie	43.188	31.000	32.451
Groot onderhoud	3.918	0	2.335
	<u>130.785</u>	<u>98.000</u>	<u>103.734</u>

25. Kosten Lutgerdina

Huur accommodatie/materiaal	3.273	2.500	0
Voedsel en vaarkosten	29.778	40.000	9.493
Energie	35.986	37.000	421
Verzekeringen en overige	11.523	8.000	378
Onderhoud accommodatie	7.506	7.000	6.641
Groot onderhoud	327	0	0
	<u>88.393</u>	<u>94.500</u>	<u>16.933</u>

26. Kosten Robinson Crusoe

Huur accommodatie/materiaal	7.961	7.000	6.724
Voedsel en vaarkosten	26.527	33.000	27.604
Energie	5.961	12.000	8.834
Verzekeringen en overige	14.187	9.000	16.901
Onderhoud accommodatie	23.423	21.000	33.110
Groot onderhoud	27	0	9.773
Renovatie Robinson Crusoe	425	0	10.909
	<u>78.511</u>	<u>82.000</u>	<u>113.854</u>

27. Kosten werkplaats

Onderhoud materialen	0	500	0
Verzekeringen en overige	0	2.000	1.515
	<u>0</u>	<u>2.500</u>	<u>1.515</u>

28. Afschrijvingen

Afschrijving schepen	45.620	26.500	29.612
Afschrijving gebouwen en accommodaties	207.947	239.000	228.136
Afschrijving inventaris/verbouwing	4.729	1.500	1.415
	<u>258.297</u>	<u>267.000</u>	<u>259.163</u>

OVERIGE GEGEVENS

GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Na balansdatum hebben zich geen gebeurtenissen voorgedaan die van materiële invloed zijn op deze jaarrekening.

BEGROTING 2023
(zoals vastgesteld in de RvT vergadering van 15-11-2022)

	Begroting 2023 €	Resultaat 2022 €	Begroting 2022 €
BATEN			
Bijdragen Particulieren	145.000	194.338	125.000
Bijdragen Bedrijfsleven	10.000	18.110	30.000
Bijdragen Loterijorganisaties	55.000	72.097	30.000
Bijdragen Overheden	0	67.473	0
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	295.000	395.980	280.000
Totaal geworven baten	505.000	747.998	465.000
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten	20.000	15.087	15.000
Overige baten	10.000	125	4.000
Totaal baten	535.000	763.210	484.000
LASTEN			
Besteed aan doelstelling			
Kosten activiteiten en accommodaties	1.274.455	1.108.525	1.113.400
Kosten voorlichting en communicatie	186.232	173.396	165.688
Eigen bijdrage deelnemers	-725.000	-728.790	-692.653
Netto besteed aan doelstelling	735.687	553.130	586.436
Wervingskosten	103.981	92.075	86.613
Kosten beheer en administratie	75.452	69.336	70.958
Totaal lasten	915.120	714.541	744.007
Saldo voor financiële baten en lasten:	-380.120	48.669	-260.007
Financiële baten en lasten (rente)	500	-705	1
SALDO VAN BATEN EN LASTEN	-379.620	47.964	-260.006
Bestemming saldo baten en lasten			
Algemene reserve (continuïteitsreserve)	3.535	37.670	10.494
Bestemmingsreserve	-330.000	279.188	-26.500
Bestemmingsfondsen	-63.155	-268.894	-10.000
	-389.620	47.964	-26.006

Ten tijde van het opstellen van de begroting is de verwachting gerechtvaardigd dat de coronapandemie in 2023 niet meer van invloed zal zijn op de exploitatie.

Stichting Watersport Gehandicapten Nederland

Enkelvoudige BALANS per 31 december 2022
(na resultaatbestemming)

<u>Activa</u>	<u>31 december 2022</u>		<u>31 december 2021</u>	
	€	€	€	€
IMMATERIELE VASTE ACTIVA				
Website		4.800		0
MATERIELE VASTE ACTIVA				
Schepen	190.482		181.934	
Accommodaties en verbouwingen	334.330		0	
Overige bedrijfsmiddelen en inventaris	<u>46.957</u>		<u>19.090</u>	
		571.769		201.024
VORDERINGEN				
Debiteuren	364.078		276.905	
Te ontvangen bedragen	315.655		741.343	
Vooruitbetaalde bedragen	31.327		40.924	
Rekening Courant verbonden partijen	0		155.394	
Waarborgsommen	800		800	
Omzetbelasting	<u>54.118</u>		<u>7.190</u>	
		765.979		1.222.557
LIQUIDE MIDDELEN		<u>753.512</u>		<u>592.020</u>
Totaal		<u>2.096.060</u>		<u>2.015.601</u>
<u>Passiva</u>				
EIGEN VERMOGEN				
Continuïteitsreserve	49.556		16.609	
Overige bestemmingsreserves	657.125		175.067	
Bestemmingsfondsen	<u>590.624</u>		<u>859.518</u>	
		1.297.305		1.051.193
VOORZIENINGEN				
Voorziening personeel (jubilea)		6.065		3.684
LANGLOPENDE SCHULDEN				
Lening		45.000		60.000
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Crediteuren	126.520		173.985	
Nog te betalen pensioenpremies en loonheffing	25.963		9.934	
Omzetbelasting	1.031		8.640	
Reservering vakantiegelden	19.775		18.541	
Rekening Courant verbonden partijen	12.172		0	
Overige schulden en overlopende passiva	<u>562.229</u>		<u>689.624</u>	
		<u>747.691</u>		<u>900.724</u>
Totaal		<u>2.096.060</u>		<u>2.015.601</u>

Stichting Watersport Gehandicapten Nederland

Enkelvoudige STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Resultaat 2022 €	Begroting 2022 €	Resultaat 2021 €
BATEN			
Bijdragen Particulieren	194.338	125.000	123.077
Bijdragen Bedrijfsleven	18.110	30.000	17.609
Bijdragen Loterijorganisaties	72.097	30.000	44.503
Bijdragen overheden	67.473	0	311.157
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	395.980	280.000	386.994
Totaal geworven baten	883.340	415.346	670.045
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten	15.087	15.000	4.991
Overige baten	1.093	4.000	2.589
Totaal baten	890.919	429.346	675.103
LASTEN			
Besteed aan doelstelling			
Kosten activiteiten en accommodaties	913.222	881.307	677.338
Kosten voorlichting en communicatie	172.674	164.990	148.144
Eigen bijdrage deelnemers	-728.790	-692.653	-379.263
Resultaat doelstelling	446.219	326.072	701.976
Wervingskosten	91.817	86.363	101.093
Kosten beheer en administratie	68.863	70.500	66.535
Totaal lasten	613.847	452.033	840.614
Saldo voor financiële baten en lasten:	277.072	-22.687	-165.511
Financiële baten en lasten (rente)	-280	1	-787
SALDO VAN BATEN EN LASTEN	276.285	-22.686	-165.495
<u>Bestemming saldo baten en lasten</u>			
Continuïteitsreserve	32.947	9.994	84.379
Overige bestemmingsreserves *	482.059	-26.500	104.438
Bestemmingsfondsen **	-268.894	-10.000	87.469
	276.285	-22.686	-165.495

Stichting 't Packhuys Zorgbeheer

Enkelvoudige BALANS per 31 december 2022
(na resultaatbestemming)

<u>Activa</u>	<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
	€	€
VASTE ACTIVA		
Gebouwen	1.626.362	1.834.233
VORDERINGEN		
Te ontvangen bedragen	62	58
Rekening-courant verbonden partijen	<u>12.172</u>	<u>0</u>
	12.234	58
LIQUIDE MIDDELEN	<u>89.647</u>	<u>213.320</u>
Totaal	<u><u>1.728.243</u></u>	<u><u>2.047.611</u></u>
<u>Passiva</u>		
EIGEN VERMOGEN		
Continuïteitsreserve	31.368	26.645
Bestemmingsreserve Onderhoud	30.000	25.000
Bestemmingsreserve Afschrijvingen	<u>1.626.372</u>	<u>1.834.243</u>
	1.687.740	1.885.888
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Crediteuren	0	338
Rekening-courant verbonden partijen	0	155.394
Belastingen BTW	1.472	5.722
Overige schulden	<u>39.031</u>	<u>269</u>
	40.503	161.723
Totaal	<u><u>1.728.243</u></u>	<u><u>2.047.610</u></u>

Stichting 't Packhuys Zorgbeheer

Enkelvoudige STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2022

	<u>Resultaat</u> <u>2022</u> €	<u>Begroting</u> <u>2022</u> €	<u>Resultaat</u> <u>2021</u> €
<u>Baten</u>			
Huur pand Elahuizen	30.000	30.000	52.500
Financiële baten	<u>-425</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Totaal baten	<u>29.575</u>	<u>30.000</u>	<u>52.500</u>
<u>Lasten</u>			
Algemene kosten	2.684	2.600	2.662
Verzekeringen en overige	11.927	11.500	22.131
Onderhoud	4.273	6.000	2.660
Overige lasten	968	4.400	2.568
Afschrijving pand en verbouwing	<u>207.871</u>	<u>239.000</u>	<u>228.136</u>
Totaal lasten	<u>227.723</u>	<u>263.500</u>	<u>258.157</u>
Saldo van baten en lasten	<u>-198.148</u>	<u>-233.500</u>	<u>-205.657</u>
<u>Bestemming saldo baten en lasten</u>			
Algemene reserve	4.723	500	17.479
Bestemmingsreserve onderhoud	5.000	5.000	5.000
Bestemmingsreserve Afschrijvingen	<u>-207.871</u>	<u>-239.000</u>	<u>-228.136</u>
	<u>-198.148</u>	<u>-233.500</u>	<u>-205.657</u>

Ondertekening

Directie

R.M. Rietbergen

M.W. Meijers

De Raad van Toezicht,

R. Klifman
Voorzitter

M. Sanderse - v.d. Werf

A.C.A. Bindels

F. Oostdam

M.B. Botman

Controleverklaring

Controleverklaring van de onafhankelijke accountant

Aan: de raad van toezicht van Stichting Watersport Gehandicapten Nederland

A. Verklaring over de in het rapport opgenomen jaarrekening 2022

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2022 van Stichting Watersport Gehandicapten Nederland te Utrecht gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Stichting Watersport Gehandicapten Nederland per 31 december 2022 en van het resultaat over 2022 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 650 Fondsenwervende organisaties.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de geconsolideerde balans per 31 december 2022;
2. de geconsolideerde staat van baten en lasten over 2022; en
3. 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. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Stichting Watersport Gehandicapten Nederland zoals vereist in 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;

- 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. Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening. Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het bestuursverslag in overeenstemming met RJ 650 Fondsenwervende organisaties

C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening

Verantwoordelijkheden van het bestuur en de raad van toezicht voor de jaarrekening

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ 650 Fondsenwervende organisaties. 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 entiteit 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 entiteit haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

De raad van toezicht is verantwoordelijk voor het uitoefenen van toezicht op het proces van financiële verslaggeving van de stichting.

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 gereede twijfel zou kunnen bestaan of de entiteit 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 stichting haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen;

- het evalueren of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen zonder materiële afwijkingen weergeeft.

Wij communiceren met de raad van toezicht 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.

Zwolle, 15 juni 2023

Van Ree Accountants

w.g.

R. van der Weerd RA MSc