

Aan de Raad van Toezicht van  
Stichting Watersport Gehandicapten Nederland  
Enkhuizen

15 mei 2024

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 2023 en staat van baten en lasten over 2023 ter goedkeuring en vaststelling aan.

Namens de directie,

dhr. M.W. Meijers (adjunctdirecteur)

**JAARREKENING 2023**  
(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 2024	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, 15 mei 2024) en is op te vragen bij het kantoor van SailWise, en vanaf 15 mei 2024 als download beschikbaar op de website.

**BALANS**

(Geconsolideerd, na resultaatbestemming)

<b>Activa</b>		31 december 2023		31 december 2022	
		€	€	€	€
IMMATERIELE VASTE ACTIVA	1				
Website			3.807		4.800
MATERIELE VASTE ACTIVA	2				
Schepen		331.554		190.482	
Gebouwen		1.435.953		1.626.362	
Accommodaties en verbouwingen		555.048		334.330	
Overige bedrijfsmiddelen en inventaris		<u>142.649</u>		<u>46.957</u>	
			2.465.205		2.198.131
VORDERINGEN					
Debiteuren	3	381.305		364.078	
Te ontvangen bedragen	4	501.595		315.717	
Vooruitbetaalde bedragen	5	59.130		31.327	
Waarborgsommen		1.000		800	
Omzetbelasting vorige boekjaren		2.124		0	
Omzetbelasting boekjaar	6	<u>1.322</u>		<u>54.118</u>	
			946.476		766.039
LIQUIDE MIDDELEN	7		<u>960.950</u>		<u>843.159</u>
Totaal			<u>4.376.438</u>		<u>3.812.132</u>
<b>Passiva</b>					
EIGEN VERMOGEN					
Continuïteitsreserve	8	119.875		80.924	
Overige bestemmingsreserves	9	2.649.442		2.313.497	
Bestemmingsfondsen	10	<u>381.239</u>		<u>590.624</u>	
			3.150.557		2.985.045
VOORZIENINGEN					
Voorziening personeel (jubilea)	11		8.942		6.065
LANGLOPENDE SCHULDEN					
Lening	12		30.000		45.000
KORTLOPENDE SCHULDEN					
Crediteuren		198.299		126.520	
Nog te betalen pensioenpremies en loonheffing	13	28.018		25.963	
Omzetbelasting voorgaande boekjaren		1.243		2.503	
Reservering vakantiegelden		28.135		19.775	
Overige schulden en overlopende passiva	14	<u>931.244</u>		<u>601.260</u>	
			1.186.939		776.021
Totaal			<u>4.376.438</u>		<u>3.812.132</u>

**STAAT VAN BATEN EN LASTEN**  
(Geconsolideerd, met resultaatbestemming)

	Resultaat 2023	Begroting 2023	Resultaat 2022
	€	€	€
<b>BATEN</b>			
Bijdragen Particulieren	214.302	145.000	194.338
Bijdragen Bedrijfsleven	114.893	10.000	18.110
Bijdragen Loterijorganisaties	99.159	55.000	72.097
Bijdragen overheden	27.444	0	67.473
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	<u>504.886</u>	<u>295.000</u>	<u>395.980</u>
Totaal geworven baten	960.684	505.000	747.998
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten	22.028	20.000	15.087
Overige baten	<u>36.360</u>	<u>0</u>	<u>125</u>
Totaal baten	<u>1.019.072</u>	<u>525.000</u>	<u>763.210</u>
<b>LASTEN</b>			
Besteed aan doelstelling			
Kosten activiteiten en accommodaties	1.257.943	1.274.455	1.108.524
Kosten voorlichting en communicatie	203.059	186.232	173.396
Eigen bijdrage deelnemers	<u>-803.866</u>	<u>-725.000</u>	<u>-728.790</u>
Netto besteed aan doelstelling	657.135	735.687	553.130
Wervingskosten	118.688	103.981	92.075
Kosten beheer en administratie	<u>81.525</u>	<u>75.452</u>	<u>69.336</u>
Totaal lasten	<u>857.349</u>	<u>915.120</u>	<u>714.541</u>
Saldo voor financiële baten en lasten:	<u>161.723</u>	<u>-390.119</u>	<u>48.670</u>
Financiële baten en lasten (rente)	<u>3.789</u>	<u>500</u>	<u>-705</u>
<b>SALDO VAN BATEN EN LASTEN</b>	<u>165.512</u>	<u>-389.619</u>	<u>47.965</u>
<b>Bestemming saldo baten en lasten</b>			
Continuïteitsreserve	<b>8</b>	38.951	37.670
Overige bestemmingsreserves *	<b>9</b>	335.945	279.188
Bestemmingsfondsen **	<b>10</b>	<u>-209.385</u>	<u>-268.894</u>
		<u>165.512</u>	<u>47.964</u>

Het positieve saldo van de staat van baten en lasten is hoger dan andere jaren en wordt met dit jaar name veroorzaakt door de succesvolle werving van gelden voor het instandhouden, verbeteren en uitbreiden van de vaarmaterialen en accommodaties. Deze investeringen en groot onderhoud worden conform de regels voor jaarverslaggeving geactiveerd en komen pas later in de vorm van de jaarlijkse afschrijvingen terug in de lasten.

De financiering van deze investeringen wordt derhalve gereserveerd in een bestemmingsreserve afschrijvingen zodat daaruit de toekomstige afschrijvingen kunnen worden gefinancierd en niet ten laste hoeven te worden gebracht aan de reguliere exploitatie en de eigen bijdrag van de deelnemers en groepen beperkt kan blijven.

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 € 640.822,- 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 € 304.876,- betreffen afschrijvingen van de in het verleden geactiveerde activa.

Per saldo wordt daarmee € 335.945,- toegevoegd aan de bestemmingsreserve.

\*\* Bestemmingsfondsen:

De toevoeging ad € 214.645,- aan de desbetreffenden bestemmingsfondsen betreffen de in het boekjaar ontvangen en nog niet bestede doelbestemde giften.

De onttrekking ad € 424.030,- betreffen de in het boekjaar bestede en verantwoorde doelbestemde giften uit voorgaande jaren.

Per saldo wordt daarmee € 209.385,- onttrokken aan de bestemmingsfondsen.

KASSTROOMOVERZICHT

	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	€	€	€	€
Saldo van baten en lasten		165.512		47.964
Mutatie voorzieningen		2.877		2.381
Afschrijvingen		<u>306.394</u>		<u>258.297</u>
Cash flow		474.783		308.641
Mutaties vorderingen	-180.436		301.180	
Mutaties schulden	<u>395.918</u>		<u>-146.032</u>	
Mutaties werkkapitaal		<u>215.482</u>		<u>155.149</u>
KASSTROOM UIT OPERATIONELE ACTIVITEITEN		690.265		463.790
KASSTROOM UIT INVESTERINGSACTIVITEITEN		<u>-572.474</u>		<u>-425.972</u>
Netto kasstroom (mutatie liquide middelen)		117.791		37.819
Beginstand liquide middelen		<u>843.159</u>		<u>805.340</u>
Eindstand liquide middelen		<u>960.950</u>		<u>843.159</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 2022 is goedgekeurd en vastgesteld op 15 mei 2023

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 2023 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**

Dankzij de combinatie van meer individuele deelnemers, 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 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 daar tegenover staat een meer dan gezonde liquiditeit oa dankzij het feit dat onze deelnemers en groepen hun eigen bijdrage vroeg betalen. En ook na de betalingen van de gereserveerde gelden voor de nog te plegen investeringen (steiger Robinson Crusoe en verduurzaming), kan op de korte en middellange termijn zonder probleem aan alle verplichtingen worden voldaan.

De stichting beschikt daarnaast over een aanzienlijke stille reserve.

**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%

**Viottende activa**

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

**Viottende 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 € 4.856,- bruto per maand bij een dienstverband van 84%. Het salaris van de adjunct directeur bedraagt € 4.648,- 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 2023 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 PGM). Het ouderdompensioen 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.

**Eigen bijdrages van deelnemende individuen en organisaties.**

De eigen bijdrage wordt gefactureerd op datum van bevestiging.

De eigen bijdrages worden verantwoord in het boekjaar dat de aangepaste watersportactiviteit of -vakantie wordt genoten.

Nog niet volledig betaalde facturen voor de eigen bijdrage worden verantwoord bij debiteuren.

Facturen voor de eigen bijdrage voor een activiteit voor het volgende boekjaar worden verantwoord bij de overlopende passiva onder vooruitontvangen bedragen.

**Ondersteunende bijdrages en toezeggingen middels toekenningsbeschikking.**

SailWise is zowel voor de financiering van de handicap-gebonden meerkosten als voor de financiering van investeringen afhankelijk van de bijdrages van fondsen en vele andere organisaties en laat derhalve veel (subsidie)aanvragen tot ondersteuning van haar activiteiten uitgaan.

Deze bijdrages worden als inkomst verantwoord in de jaarrekening op datum van de toekenningsbeschikking. Besteding van de bijdrage geschiedt conform de voorwaarden en het doel zoals aangegeven door of overeengekomen met de bijdrage/subsidie-verlener.

Per toekennende organisatie kan het verschillen of de bijdrage vooraf of achteraf wordt overgemaakt.

Nog niet ontvangen, maar wel als inkomst geregistreerde bijdrages worden verantwoord bij de nog te ontvangen bijdragen

In het boekjaar niet besteedde toekenningen worden conform doel en voorwaarden van de bijdrage/subsidie-verlener gereserveerd in een bestemmingsfonds. Of indien het de financiering van de meerkosten betreft bij vooruitontvangen bedragen.

**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 materiale 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 geplaatste 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 2023 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**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<u>Website en boekingsstelsel</u>		
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.		
Boekwaarde 1 januari	4.800	0
Investerings	<u>0</u>	<u>4.800</u>
	4.800	4.800
Af: afschrijvingen	<u>993</u>	<u>0</u>
Boekwaarde 31 december	<u><u>3.807</u></u>	<u><u>4.800</u></u>
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	<u><u>55.800</u></u>	<u><u>55.800</u></u>

**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 € 1.500.000,- op het moment van het opstellen van de jaarrekening. In 2023 zijn op alle locaties diverse investeringen gedaan (en verwerkt in deze jaarrekening).

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<u>Schepen</u>		
Boekwaarde 1 januari	190.482	181.933
Investerings	200.779	37.708
Activa in bestelling	<u>0</u>	<u>16.461</u>
	391.261	236.102
Af: afschrijvingen	<u>59.707</u>	<u>45.620</u>
Boekwaarde 31 december	<u><u>331.553</u></u>	<u><u>190.482</u></u>
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	<u><u>616.055</u></u>	<u><u>415.277</u></u>

Gebouwen (It Sailhús)

Boekwaarde 1 januari	1.626.362	1.834.233
Investerings	<u>0</u>	<u>0</u>
	1.626.362	1.834.233
Af: afschrijvingen	<u>190.409</u>	<u>207.871</u>
Boekwaarde 31 december	<u><u>1.435.953</u></u>	<u><u>1.626.362</u></u>
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	<u><u>3.348.447</u></u>	<u><u>3.348.447</u></u>

Accommodaties en verbouwingen

Boekwaarde 1 januari	334.330	0
Bij: Investerings (renovatie Robinson Crusoe)	<u>259.866</u>	<u>334.406</u>
	594.196	334.406
Af: afschrijvingen	<u>39.148</u>	<u>76</u>
Boekwaarde 31 december	<u><u>555.048</u></u>	<u><u>334.330</u></u>
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	<u><u>594.272</u></u>	<u><u>334.406</u></u>

Automatisering

Boekwaarde 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	<u><u>36.538</u></u>	<u><u>36.538</u></u>

Overige bedrijfsmiddelen en inventaris

Boekwaarde 1 januari	46.957	19.090
Investerings	111.829	32.597
Activa in bestelling	<u>0</u>	<u>0</u>
	158.786	51.687
Af: afschrijvingen	<u>16.137</u>	<u>4.730</u>
Boekwaarde 31 december	<u><u>142.649</u></u>	<u><u>46.957</u></u>
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	<u><u>187.496</u></u>	<u><u>75.667</u></u>

**3. Debiteuren**

Dit betreft met name de reeds in 2023 gefactureerde watersportactiviteiten voor groepen en individuele inschrijvingen voor 2024, dus voor activiteiten in de toekomst. Het bedrag aan nog openstaande debiteuren die betrekking hebben 2023 of eerder, betreft slechts 2,483 euro. Het afloop perspectief is gunstig en de directie ziet derhalve geen aanleiding tot het treffen van een voorziening.

**4. Te ontvangen bedragen**

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Bijdragen en giften	434.979	285.569
Subsidies	3.838	21.259
Rente	3.272	154
Overige	<u>90.316</u>	<u>47.704</u>
	<u>532.406</u>	<u>354.686</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 2023 ook de reeds ingeboekte giften en toezeggingen voor de activiteiten van 2024 en de steigers van Robinson Crusoe.

**5. Vooruitbetaalde bedragen**

	<u>31-12-2023</u>	<u>31-12-2022</u>
	€	€
Vooruitbetaalde bedragen	<u>59.130</u>	<u>31.327</u>

**6. Omzetbelasting****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 Reisgeldten een bankgarantie afgegeven ter grootte van €20.000,-.

**8. Continuïteitsreserve**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Stand 1 januari	80.924	43.254
Saldo staat van baten en lasten na aftrek toevoeging bestemmingsreserves en -fondsen.	<u>38.951</u>	<u>37.670</u>
Stand per 31 december	<u>119.875</u>	<u>80.924</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:

Na een flinke dip in de hoogte van de continuïteitsreserve door de coronacrisis heeft SailWise de laatste 2 jaar de continuïteitsreserve weer iets kunnen versterken.

Dankzij de combinatie van meer deelnemers, en 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 2023, net als 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.

Wellsiswaar een stand van de continuïteitsreserve die nog steeds lager dan voor de coronacrisis en nog steeds eigenlijk te laag voor een organisatie van de omvang van SailWise, maar de organisatie beschikt over een goede liquiditeitspositie (door met name vroeg betalende deelnemers).

**9. Overige bestemmingsreserves**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<b>Bestemmingsreserve Afschrijving Activa</b>		
Stand 1 januari	2.149.771	1.965.582
Bij: Wilgen	15.000	15.000
Bij: Pontonboot 3	0	7.883
Bij: Inclusion Elahuizen (Trude)	0	9.325
Bij: Navigatieapparatuur Lut	0	1.150
Bij: Hermotorisering roll on roll off zeilboten RC	11.295	8.844
Bij: Surf en supmateriaal	3.480	2.016
Bij: Randmeer touring	8.678	8.678
Bij: Sailhorse	4.064	4.064
Bij: Zeilen Lutgerdina	18.320	4.707
Bij: MOB boot Lutgerdina	4.051	3.719
Bij: Keuken inventaris SH	0	4.552
Bij: Palen haven Elahuizen	0	1.772
Bij: Verbouwing Robinson Crusoe	356.090	360.679
Bij: Website	0	4.800
Bij: Pontonbotem Elahuizen	5.029	3.784
Bij: Groot onderhoud Beatrix	44.393	0
Bij: Inventaris en aanpassingen Lutgerdina	8.605	0
Bij: Groot onderhoud rondhouten	14.774	0
Bij: Trimaran RC	11.330	0
Bij: Inclusion RC	55.117	0
Bij: Randmeer touring	<u>20.248</u>	<u>0</u>
	580.474	440.973
	2.730.245	2.406.555
Af: afschrijving voor zover gefinancierd uit deze bestemmingsreserve	<u>304.876</u>	<u>256.784</u>
Stand per 31 december	<u>2.425.369</u>	<u>2.149.771</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>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<u>Bestemmingsreserve Groot onderhoud It Sailhûs</u>		
Stand per 1 januari	30.000	25.000
Bij: reservering groot onderhoud	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>
	35.000	30.000
Af: Onttrekking	<u>0</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u>35.000</u>	<u>30.000</u>

Om te voorzien in toekomstig meerjarig onderhoud van het gerealiseerde It Sailhûs 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 2023 is geen beroep op deze bestemmingsreserve gedaan

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<u>Bestemmingsreserve toekomstbestendig SailWise</u>		
Stand per 1 januari	63.727	43.727
Bij:	<u>15.000</u>	<u>20.000</u>
Stand per 31 december	<u>78.727</u>	<u>63.727</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>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<u>Bestemmingsreserve verduurzaming</u>		
Stand per 1 januari	50.000	0
Bij:	<u>25.348</u>	<u>50.000</u>
Stand per 31 december	<u>75.348</u>	<u>50.000</u>

Door omstandigheden van buitenaf (netcongestie) is het niet meer gelukt om in 2023 een verduurzamingsslag 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>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<u>Bestemmingsreserve 50-jarig lustrum SailWise</u>		
Stand per 1 januari	20.000	0
Bij:	<u>15.000</u>	<u>20.000</u>
Stand per 31 december	<u>35.000</u>	<u>20.000</u>

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

<u>Totaal Bestemmingsreserves</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
Stand 1 januari	2.313.499	2.034.310
Totaal toevoegingen	640.822	535.973
Totaal onttrekkingen	<u>304.876</u>	<u>256.784</u>
Stand 31 december	<u>2.649.444</u>	<u>2.641.385</u>

**10. Bestemmingsfondsen**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<b>Fonds Elahuizen</b>		
Stand per 1 januari	43.856	67.639
Bij: ontvangsten derden tbv Elahuizen	<u>3.100</u>	<u>0</u>
	46.956	67.639
Af: vrijval (onttrekking)	<u>3.431</u>	<u>23.783</u>
Stand per 31 december	<u><u>43.525</u></u>	<u><u>43.856</u></u>

In dit bestemmingsfonds staat een aantal nog niet besteedde doelgiften tbv vaarmateriaal in Elahuizen en een aantal aanpassingen aan het pand gereserveerd. Toegevoegd zijn de doelgiften die nog niet besteed konden worden en onttrokken zijn de bestedingen.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<b>Fonds diverse investeringen Beatrix</b>		
Stand per 1 januari	12.688	9.181
Bij: ontvangsten derden	<u>17.250</u>	<u>3.507</u>
	29.938	12.688
Af: onttrekkingen	<u>12.688</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u><u>17.250</u></u>	<u><u>12.688</u></u>

De doelgiften uit het verleden zijn in 2023 besteed. Toegevoegd zijn de opbrengsten van de acties voor de Beatrix op Support en Donate, zodat volgend voorjaar daarmee de vervanging van de BB motor kan worden gefinancierd.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<b>Fonds diverse investeringen Robinson Crusoe</b>		
Stand per 1 januari	8.674	18.682
Bij: ontvangsten derden	<u>117.581</u>	<u>955</u>
	126.255	19.637
Af: onttrekkingen	<u>7.545</u>	<u>10.963</u>
Stand per 31 december	<u><u>118.710</u></u>	<u><u>8.674</u></u>

In het boekjaar 2023 zijn de toezeggingen uit eerdere jaren ten behoeve van investeringen terzake van het eiland Robinson Crusoe uitgegeven en verantwoord. De in het najaar verkregen doelgiften ten behoeve van met name de vernieuwing van steigers en terras zijn toegevoegd en zullen in 2024 besteed en verantwoord zal worden.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<b>Fonds Renovatie Robinson Crusoe</b>		
Stand per 1 januari	382.714	628.926
Bij: ontvangsten derden tbv Renovatie Robinson Crusoe	<u>62.103</u>	<u>114.467</u>
	444.817	743.393
Af: vrijval (onttrekking)	<u>377.710</u>	<u>360.679</u>
Stand per 31 december	<u><u>67.106</u></u>	<u><u>382.714</u></u>

In dit bestemmingsfonds de doelgiften tbv de renovatie van Robinson Crusoe gereserveerd en de uitgaven ten behoeve van het project verantwoord. De renovatie is in de winter van 2022/2023 nagenoeg conform planning uitgevoerd en het pand is in het voorjaar weer in gebruik genomen. Er dienen nog een aantal afrondende werkzaamheden te gebeuren in de winter 23/24, waarna de laatste nota's vanuit dit fonds kunnen worden voldaan.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	€	€
<b>Fonds diverse investeringen Lutgerdina</b>		
Stand per 1 januari	28.072	1.144
Bij: ontvangsten derden	<u>14.612</u>	<u>31.985</u>
	42.684	33.129
Af: onttrekkingen	<u>12.656</u>	<u>5.057</u>
Stand per 31 december	<u><u>30.027</u></u>	<u><u>28.072</u></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, en worden nu uitgave in 2023 niet mogelijk bleek in 2024 uitgegeven

	2023	2022
	€	€
<b>Fonds stichting Sionshulp</b>		
Stand per 1 januari	114.620	133.945
Af: onttrekkingen	10.000	19.325
Stand per 31 december	<u>104.620</u>	<u>114.620</u>

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

- aanschaf van een aangepaste rolstoeltoegankelijk boot (te dopen als: "Trude"). In 2022 is dit gerealiseerd.
  - 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 2023 is € 10.000 conform afspraak onttrokken tbv de vernieuwing van steigers en terras op het eiland.

	2023	2022
	€	€
<b>Totaal Bestemmingsfondsen</b>		
Stand 1 januari	590.624	859.518
Totaal toevoegingen	214.645	150.914
Totaal onttrekkingen	424.030	419.808
Stand 31 december	<u>381.239</u>	<u>590.624</u>

#### 11. Voorzieningen

	2023	2022
	€	€
<b>Voorziening ivm personeelsjubilea</b>		
Stand per 1 januari	5.705	3.684
Totaal toevoegingen	3.661	3.104
	9.366	6.789
Totaal onttrekkingen	424	1.083
Stand 31 december	<u>8.942</u>	<u>5.705</u>

Om te voorzien in de uitkeringen bij 10 en 25 jarig werkbijeenkomst 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 eventredige deel gereserveerd in deze voorziening. Bij uitkering van de gratificatie en bij uitdiensttreding van de individuele werknemer valt de desbetreffende gereserveerde voorziening vrij.

	2023	2022
	€	€
<b>Voorziening transitievergoeding</b>		
Stand per 1 januari	360	0
Totaal toevoegingen	0	360
	360	360
Totaal onttrekkingen/vrijval	360	0
Stand 31 december	<u>0</u>	<u>360</u>

In 2022 was een voorziening getroffen ivm een verlate uitbetaling van een transitievergoeding. Deze is in 2023 weer vrijgevallen na besteding van de vergoeding voor scholing van de oud-werknemer 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

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW, voorheen PGGM) voorgaande boekjaren	513	558
Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW, voorheen PGGM) boekjaar	15.495	13.420
Loonheffing (inclusief sociale premies)	12.010	11.985
	<u>28.018</u>	<u>25.963</u>

#### 14. Overige schulden en overlopende passiva

Vooruitontvangen deelnemersgelden voor activiteiten in komend boekjaar *	506.780	474.603
Vouchers **	0	6.754
Vooruitontvangen bijdragen ***	352.505	31.449
Vooruitontvangen overig ****	4.450	10.419
Reservering accountantskosten	5.000	8.000
Overige nog te betalen bedragen	<u>62.508</u>	<u>70.035</u>
	<u>931.244</u>	<u>601.260</u>

\*) Dit betreffen de reeds in rekening gebrachte activiteiten van 2024, 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 aanbetalingen in het geval van groepsboekingen, doorgeschoven naar het volgende jaar en voor individuele klanten omgezet in zogenaamde vouchers/tegoedbonnen. In 2023 zijn alle nog uitstaande vouchers zijn ingewisseld of uitbetaald.

\*\*\*\*) Dit betreffen toezeggingen van fondsen, overheden en/of organisaties tot financiële ondersteuning voor 2024. In 2023 heeft SailWise een project aanvraag gedaan voor de maatschappelijke diensttijd, Inclusive Sailing 2024-2026. Dit project is toegekend en in december heeft SailWise hier voor reeds een voorschot van 292.500 euro mogen ontvangen. Hierdoor is deze post veel hoger dan voorgaande jaren.

#### 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 en van oktober 2023 tot en met maart 2024 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,-.

In november 2023 is De SailWise-MDT-aanvraag "Inclusive Sailing" toegekend door het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschappen voor een bedrag tot maximaal 488.250 euro. Het project doel is om jongeren te stimuleren tot vrijwilligerswerk en hun competenties te vergroten en daarmee ook bij SailWise een grotere instroom te realiseren van jongere vrijwilligers. De uiteindelijke hoogte van de subsidie is afhankelijk van het aantal volledig afgeronde MDT-trajecten voor jongeren (de uitstroom) en is op dit moment nog niet in te schatten. Doelstelling is om het project kostenneutraal uit te voeren. Het in december ontvangen voorschot is geboekt onder de vooruitontvangen bedragen.

**VERANTWOORDING BESTEDINGEN NAAR DOELSTELLING**

Lasten	Besteed aan doelstelling				Totale resultaat	Begroting	Resultaat
	Activiteiten en accommodaties €	Voorlichting en communicatie €	Wervingskosten €	Administratie en beheer €	2023	2023	2022
					0	0	0
Personeel accommodaties	419.100	0	0	0	419.100	450.392	383.165
Personeel algemeen	115.007	100.579	47.815	57.937	321.338	293.829	273.801
Personeel werkplaats	0	0	0	0	0	11.155	0
Huisvesting Enkhuizen	6.849	4.011	1.435	2.631	14.926	26.210	10.816
Organisatiekosten	54.562	31.950	11.431	20.957	118.900	101.300	102.482
Communicatie en Marketing	0	66.519	0	0	66.519	60.000	57.251
Vrijwilligerswerving en -behoud	21.047	0	0	0	21.047	18.500	19.388
Financieringswerving en -behoud	0	0	58.007	0	58.007	48.000	40.440
Kosten Beatrix	139.198	0	0	0	139.198	129.803	126.867
Kosten Lutgerdina	92.398	0	0	0	92.398	106.000	88.066
Kosten Robinson Crusoe	103.388	0	0	0	103.388	92.430	82.756
Kosten werkplaats	0	0	0	0	0	2.500	0
groot onderhoud	0	0	0	0	0		0
Afschrijvingen	306.394	0	0	0	306.394	300.000	258.297
<b>Bruto Lasten</b>	<b>1.257.943</b>	<b>203.059</b>	<b>118.688</b>	<b>81.525</b>	<b>1.661.215</b>	<b>1.640.120</b>	<b>1.443.332</b>

**Ratio's gebaseerd op de bruto lasten**

Ratio besteding doelstelling 2023 werkelijke uitgaven ten opzichte van totaal bruto lasten 2023	87,9%	7,1%	4,9%
Ter vergelijk deze verdeling in 2022	88,8%	6,4%	4,8%
Ter vergelijk deze verdeling in 2021	85,9%	8,5%	5,6%

Ratio besteding doelstelling 2023 werkelijke uitgaven ten opzichte van de baten (exclusief baten toekomstige renovatie Robinson Crusoe)

Ratio besteding doelstelling 2023 werkelijke uitgaven ten opzichte van de baten (exclusief baten toekomstige renovatie Robinson Crusoe)	144,6%
Ter vergelijking 2022	126,9%
Ter vergelijking 2021	129,0%

**Onderverdeling na saldering lasten voor eigen bijdrages deelnemers**

Eigen bijdrages deelnemers	-803.866			-803.866	-725.000	-728.790
<b>Netto Lasten (na saldering met eigen bijdrages)</b>	<b>657.135</b>	<b>118.688</b>	<b>81.525</b>	<b>857.349</b>	<b>915.120</b>	<b>714.541</b>

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

Ratio besteding doelstelling 2023 gesaldeerd voor eigen bijdrage deelnemers, tov netto lasten	76,6%	13,8%	9,5%
Ter vergelijk deze verdeling in 2022	74,8%	14,4%	10,8%
Ter vergelijk deze verdeling in 2021	79,4%	12,4%	8,2%

Ratio besteding doelstelling 2023 gesaldeerd voor eigen bijdrage deelnemers tov baten

Ratio besteding doelstelling 2023 gesaldeerd voor eigen bijdrage deelnemers tov baten	90,5%
Ter vergelijk deze ratio in 2022	40,6%
Ter vergelijk deze ratio in 2021	55,1%

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 2023 en de begroting 2023 geeft aan de batenzijde het volgende beeld:

BATEN	toelichting en specificatie onder nummer	toelichting verschil onder letter	Resultaat	Begroting	Verschil t.o.v. begroting	
			2023	2023	Voordelig	Nadelig
			€	€	€	€
Bijdragen Particulieren	15	a	214.302	145.000	69.302	
Bijdragen Bedrijfsleven	16	b	114.893	10.000	104.893	
Bijdragen Loterijorganisaties		c	99.159	55.000	44.159	
Bijdragen Overheden	17	d	27.444	0	27.444	
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	18	e	504.886	295.000	209.886	
Totaal geworven baten			960.685	505.000		
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten			22.028	20.000	2.028	
Overige baten		f	36.360	0	36.360	
Totaal baten			1.019.073	525.000	494.072	0

Toelichting op de belangrijkste afwijkingen tussen het resultaat 2023 en de begroting 2023 aan de batenzijde:

- a. 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 Club van 100-leden. NB dit is inclusief ruim 50.000 euro doelgiften voor investeringen.
- b. Naast de algemene giften vanuit het bedrijfsleven (conform begroting) mochten we ons ook verheugen op diverse doelgiften voor investeringen in het vaarmateriaal.
- c. Het aantal mensen wat met doelbestemde loten bij de Vriendenloterij meespeelt voor SailWise blijft groeien.
- d. Dit betreft naast de laatste afrekening van de coronasteunmaatregelen ook energiesubsidie van rijk en provincie (voor aanschaf van zonneboilers) en gemeente (ter compensatie van de hoge energielasten).
- e. Dit betreft niet alleen fondsinkomsten ter financiering van de meerkosten, maar ook toezeggingen van fondsen ter financiering van 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.

TOELICHTING EN SPECIFICATIE VAN DE BATEN

	Resultaat 2023	Begroting 2023	Resultaat 2022
	€	€	€
<b>15. Bijdragen particulieren</b>			
Donateurs en giften particulieren	63.100	75.000	59.850
Acties en evenementen particulieren en serviceclubs	98.178	70.000	79.630
Doelgiften particulieren	51.670	0	14.721
Doelgiften particulieren en serviceclubs voor renovatie Robinson Crusoe	1.353	0	40.137
	<u>214.302</u>	<u>145.000</u>	<u>194.338</u>
<b>16. Bijdragen loterijorganisaties</b>			
Acties en giften bedrijfsleven	19.278	10.000	15.989
Doelgiften bedrijfsleven	76.350	0	0
Doelgiften bedrijfsleven voor Robinson Crusoe	19.265	0	1.821
	<u>114.893</u>	<u>10.000</u>	<u>72.097</u>
<b>17. Bijdragen Overheden vanuit de corona-steun-maatregelen</b>			
Corona steunmaatregelen:			
NOW subsidies 2022	9.096	0	57.692
NOW subsidies 2021*	0	0	-219
Gemeentelijke subsidie**	0	0	10.000
Energie subsidies**:	18.348	0	0
	<u>27.444</u>	<u>0</u>	<u>67.473</u>
<b>18. Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven</b>			
Bijdragen ten behoeve van de handicap gebonden meerkosten *	356.954	295.000	323.471
Doelgiften tbv van investeringen	140.432	0	0
Doelgiften van organisaties zonder winststreven, voor renovatie Robinson Crusoe	7.500	0	72.509
	<u>504.886</u>	<u>295.000</u>	<u>395.980</u>

\*) Bij de definitieve verantwoording bleek de inschatting van de NOW 2022 te laag

\*\*) Vanwege de hoge energieprijzen heeft SailWise in de gemeentes van haar locaties subsidie kunnen aanvragen

\*) SailWise is in 2023, 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 2023 bedroeg de bijdrage van FGS € 110.000,-.

BEGROTINGSVERGELIJKING LASTEN**De vergelijking tussen het resultaat 2023 en de begroting 2023 geeft aan de lastenzijde het volgende beeld:**

LASTEN	toelichting en specificatie onder nummer	toelichting verschil onder letter	Resultaat	Begroting	Verschil t.o.v. begroting	
			2023	2023	Voordelig	Nadelig
			€	€	€	€
Personeel accommodaties	19	g	419.100	450.392	31.292	
Personeel algemeen	19	g	321.338	293.829		27.508
Personeel werkplaats	19	g	0	11.155	11.155	
Huisvesting kantoor	20	h	14.926	26.210	11.284	
Organisatiekosten	21	i	118.900	101.300		17.600
Communicatie en Marketing	22	j	66.519	60.000		6.519
Vrijwilligerswerving en -Behoud	23	k	21.047	18.500		2.547
Financieringswerving en -behoud	24	l	58.007	48.000		10.007
Kosten Beatrix	25	m	139.198	129.803		9.394
Kosten Lutgerdina	26	n	92.398	106.000	13.602	
Kosten Robinson Crusoe	27	o	103.388	92.430		10.958
Kosten werkplaats	28	p	0	2.500	2.500	
Afschrijvingen	29	q	306.394	300.000		6.394
Subtotaal lasten			<u>1.661.215</u>	<u>1.640.120</u>		
Eigen bijdrages deelnemers		r	-803.866	-725.000	78.866	
Totaal lasten (netto, na saldering met deelnemersbijdragen)			<u>857.349</u>	<u>915.120</u>	<u>148.699</u>	<u>90.928</u>
Saldo voor financiële baten en lasten:			<u>161.724</u>	<u>-390.120</u>		
Financiële baten en lasten (rente)		s	3.789	500	3.289	0
<b>SALDO VAN BATEN EN LASTEN</b>			<u>165.513</u>	<u>-389.620</u>	<u>642.771</u>	<u>90.928</u>

**Toelichting op de belangrijkste afwijkingen tussen het resultaat 2023 en de begroting 2023 aan de lastenzijde:**

- g. Personeel accommodaties minder dan begroot vanwege doorbelasting naar Renovatie Robinson Crusoe en op de balans verantwoord.  
Personeel kantoor meer dan begroot vanwege extra communicatiemedewerker
- h. Begroting energie was gebaseerd op hoge prijzen van 2021 en (te) hoog voorschotbedrag
- i. Verzekeringen vielen hoger uit. SGR bijdrage is na faillissementen in reissector ook aanzienlijk gestegen. Daarnaast meer kosten voor extern advies (accountant, CBF en incidenten registratie en analyse
- j. 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
- k. bewust meer geïnvesteerd in opleidingen
- l. Uitrol van financieringsplan en investering in diversificatie van inkomsten voor de toekomst vergt extra investeringen
- m. Energieverbruik hoger, maar kosten lager. Maar daarnaast behoorlijk wat extra uitgaven voor uitstraling elahuizen en onderhoud Beatrix
- n. Onderhoudskosten en tuiginspectie vielen lager uit dan begroot
- o. de niet geactiveerde kosten voor de renovatie (algemene kosten te weten 21.000) zijn hier ook verantwoord. Duurzaamheidsmaatregelen hebben effect, energielasten aanzienlijk lager.
- p. Doordat het project van beschutte werkplekken na corona nog niet is opgestart zijn er voor de werkplaats ook geen kosten gemaakt
- q. De afschrijvingen worden voor nagenoeg 98% gefinancierd vanuit de bestemmingsreserve afschrijvingen. In 2023 is de begroting van de afschrijvingen per abuis geen rekening gehouden met de eind 2022 nog te activeren investeringen, noch met de te verwachten investeringen van begin 2023.
- r. Met name individuele inschrijvingen op de SailWise vakanties overtrof de verwachtingen, waardoor de inkomsten uit eigen bijdragen aanzienlijk hoger uitviel dan voorgaande jaren, maar ook de verhuur aangepaste vakantiewoningen stijgend.
- 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 2023 viel van de gerealiseerde omzet (eigen bijdrage deelnemers) € 452.988,- onder de SGR garantie en € 293082,- onder de SGRZ garantie.  
De heffingsplichtige party's betreffen voor de SGR: 637 personen en 62 vakantiewoningen (totale afdracht € 3.805,-).  
Voor de SGRZ betreffen het 79 boekingen (afdracht in totaal € 2.150,-).
- s. de rente op de spaarrekening is weer positief geworden en de liquiditeit is goed,

TOELICHTING EN SPECIFICATIE VAN DE LASTEN

<b>18. Personeel</b>		Resultaat 2023	Begroting 2023	Resultaat 2022
		€	€	€
Beatrix		83.591	94.901	66.633
Extern ingehuurd krachten Beatrix		0	0	525
Lutgerdina	a	185.140	185.453	154.495
Robinson Crusoe		142.921	170.038	161.315
Extern ingehuurd krachten Robinson Crusoe		0	0	197
<b>Totaal personeel accommodaties</b>		<b>419.100</b>	<b>450.392</b>	<b>383.165</b>
Algemeen watersport		279.771	264.329	250.656
Extern ingehuurd krachten		0	5.000	1.674
Overige kosten algemeen	b	<u>29.067</u>	<u>12.000</u>	<u>21.471</u>
<b>Totaal personeel algemeen</b>		<b>308.838</b>	<b>281.329</b>	<b>273.801</b>
Personeel werkplaats	c	0	11.155	0
Personeel projecten	d	<u>12.500</u>	<u>12.500</u>	<u>0</u>
<b>Personeelskosten normale exploitatie</b>		<b><u>740.438</u></b>	<b><u>755.377</u></b>	<b><u>656.966</u></b>
Ten laste gebracht van Project Renovatie Robinson Crusoe	f			
Robinson Crusoe		31.336	0	25.045
Algemeen		<u>15.000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Totale Personeelslasten</b>		<b><u>786.775</u></b>	<b><u>755.377</u></b>	<b><u>682.011</u></b>

a) Na aftrek voor inzet personeel tbv project renovatie Robinson Crusoe

b) Tov begroting extra communicatiemedewerker

c) De overige personeelskosten betreffen o.a. reiskostendeclaraties, arbdienst, opleidingen en de voor de vaart verplichte medische keuringen, monster- en dienstboekjes, die niet via salarisadministratie zijn verlopen en de wervingskosten voor nieuw personeel.

d) Hier is nog geen passende invulling voor gevonden

e) Naast de inzet van personeel voor de renovatie van Robinson Crusoe, die ten laste gebracht is van het project Renovatie Robinson Crusoe en waarvoor de verantwoording geschiedt binnen de balans, is in de tweede helft van het jaar ook een projectmedewerker ingezet voor de voorbereiding voor het MDT-project en werving vrijwilligers

f) De personeelslasten die ten laste gebracht zijn van het project Robinson Crusoe zijn aldaar geactiveerd

**18.b Nadere specificatie van de loonkosten**

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

		Resultaat 2023	Begroting 2023	Resultaat 2022
		€	€	€
Lonen en salarissen		561.170		480.425
Sociale lasten		102.074		94.640
Pensioenen		47.189		41.804
Voorziening jubilarissen		3.237		2.021
Overige personeelskosten		<u>56.939</u>		<u>47.177</u>
<b>Totaal personeel in loondienst</b>		<b>770.608</b>	<b>738.377</b>	<b>666.067</b>
Personen niet in loondienst		7.448	5.000	2.396
Uitkeringen verzuimverzekering		-20.349	0	-7.924
Overige kosten		<u>29.067</u>	<u>12.000</u>	<u>21.471</u>
<b>Totaal personeelskosten</b>		<b><u>786.774</u></b>	<b><u>755.377</u></b>	<b><u>682.011</u></b>

**18.c Beloning van de directie**

functie	Directeur	Adjunct-directeur		
naam	Mevr. R.M. Rietbergen	Dhr. M.W. Meijers		
Periode	van 1-1-2023 tot 31-12-2023	1-1-2023 31-12-2023		
dienstverband	parttime, 84%	full-time 100%		
BSD-score	339	312		
bruto salaris	58.275	55.786		
einde jaarsuitkering	379	450		
vakantiegeld	<u>4.555</u>	<u>4.363</u>		
totaal bruto jaarinkomen	<u>63.208</u>	<u>60.599</u>	max beloning conform GDN per 1 april 2023*	
			functiegroep D 281-310	functiegroep E 311-340
totaal bruto jaarinkomen bij full time	75.248	60.599	<u>86.045</u>	<u>95.764</u>

\*De BSD score van de directie valt in functiegroep E en de beloning van de directie (bij fulltime respectievelijk 70.917 en 58.378) valt binnen het door Goede Doelen Nederland gestelde maximum voor deze functiegroep (€ 95.764,-)

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

	Resultaat 2023	Begroting 2023	Resultaat 2022
	€	€	€
<b>19. Huisvesting kantoor</b>			
Huur Enkhuizen	6.771	6.500	6.771
Energie	4.150	16.210	1.238
Schoonmaakkosten	336	500	263
Verzekeringen/belastingen	2.411	2.000	883
Aanschaffingen en vervangingen	1.132	500	1.661
Overige huisvesting	127	500	0
	<u>14.927</u>	<u>26.210</u>	<u>10.816</u>
<b>20. Organisatiekosten</b>			
Reis en verblijf personeel (incl. bus)	19.816	20.000	19.013
Porti	1.386	2.500	2.927
Telefoon	6.512	3.000	2.822
Kantoorbehoefte/automatisering	9.246	8.500	9.577
Vernieuwing ict	5.600	10.000	5.100
Representatie	2.085	1.000	1.364
Accountant	8.343	7.500	9.098
Administratie/advies derden	9.053	4.000	5.042
Vergaderkosten RvT	1.584	2.000	2.257
Verzekeringen	44.447	36.000	37.657
Abonnementen en contributies	2.627	2.000	1.980
Overige bureaunkosten	8.201	4.800	5.645
	<u>118.899</u>	<u>101.300</u>	<u>102.482</u>
<b>21. Communicatie en Marketing</b>			
Vaarplan en materiaal werving	10.022	10.000	12.037
Folders/publicaties/posters	3.606	1.000	4.238
Foto- en diakosten, reproducties	0	500	0
Beurzen en tentoonstellingen	17.186	15.000	15.728
Website en sociale media	11.366	15.000	7.228
Externen	3.000	3.000	3.000
Overig	4.439	500	2.382
Promotiemateriaal	16.900	15.000	12.639
	<u>66.520</u>	<u>60.000</u>	<u>57.253</u>
<b>22. Vrijwilligerswerving en -behoud</b>			
Folder en materiaal werving	185	500	3.134
Beurzen en tentoonstellingen	2.414	2.500	583
Scholing	10.107	8.000	3.711
Vrijwilligersbinding	200	2.500	6.976
Overig	8.141	5.000	4.984
	<u>21.047</u>	<u>18.500</u>	<u>19.387</u>
<b>23. Financieringswerving en -behoud</b>			
Externen	17.875	16.500	19.985
Materialen	5.953	2.000	624
Nieuwsbrief e.d.	1.464	1.000	0
Overig	32.715	28.500	19.831
	<u>58.007</u>	<u>48.000</u>	<u>40.440</u>

**24. Kosten Beatrix en It Sailhûs**

	Resultaat 2023	Begroting 2023	Resultaat 2022
	€	€	€
Huur accommodatie/materiaal	5.251	2.000	3.441
Voedsel en vaarkosten	22.835	20.500	20.989
Energie	30.922	33.603	15.700
Beheer en schoonmaak	23.588	20.000	24.728
Verzekeringen en overige	24.053	20.000	18.821
Onderhoud accommodatie	28.159	33.700	43.188
Groot onderhoud	4.389	0	3.918
	<u>139.197</u>	<u>129.803</u>	<u>130.785</u>

**25. Kosten Lutgerdina**

Huur accommodatie/materiaal	3.031	3.000	3.273
Voedsel en vaarkosten	39.142	35.000	35.986
Energie	8.366	10.000	11.523
Verzekeringen en overige	10.708	8.000	29.778
Onderhoud accommodatie	28.032	50.000	7.506
Groot onderhoud	3.120	0	327
	<u>92.398</u>	<u>106.000</u>	<u>88.392</u>

**26. Kosten Robinson Crusoe**

Huur accommodatie/materiaal	7.000	7.000	7.961
Voedsel en vaarkosten	38.323	30.000	26.527
Energie	10.090	24.430	5.961
Verzekeringen en overige	11.756	10.000	14.187
Onderhoud accommodatie	14.058	21.000	23.423
Groot onderhoud	541	0	27
Renovatie Robinson Crusoe	21.620	0	425
	<u>103.388</u>	<u>92.430</u>	<u>78.511</u>

**27. Kosten werkplaats**

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

**28. Afschrijvingen**

Afschrijving schepen	59.707	40.000	45.620
Afschrijving gebouwen en accommodaties	229.557	248.000	207.947
Afschrijving inventaris/verbouwing	14.865	10.000	4.729
Afschrijving vervoer	1.272	1.000	0
Afschrijving automatisering	993	1.000	0
	<u>306.394</u>	<u>300.000</u>	<u>258.297</u>

## OVERIGE GEGEVENS

## GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

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

BEGROTING 2024  
(zoals vastgesteld in de RvT vergadering van 14-11-2023)

	Begroting 2024	Resultaat 2023	Begroting 2023
	€	€	€
<u>BATEN</u>			
Bijdragen Particulieren	185.000	214.302	145.000
Bijdragen Bedrijfsleven	25.000	114.893	10.000
Bijdragen Loterijorganisaties	90.000	99.159	55.000
Bijdragen Overheden	0	27.444	0
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	390.000	504.886	295.000
Totaal geworven baten	690.000	960.684	505.000
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten	20.000	22.028	20.000
Overige baten	-5.000	36.360	0
Totaal baten	<u>705.000</u>	<u>1.019.072</u>	<u>525.000</u>
<u>LASTEN</u>			
Besteed aan doelstelling			
Kosten activiteiten en accommodaties	1.433.220	1.257.943	1.274.455
Kosten voorlichting en communicatie	226.845	203.059	186.232
Eigen bijdrage deelnemers	-825.000	-803.866	-725.000
Netto besteed aan doelstelling	835.065	657.135	735.687
Wervingskosten	133.955	118.688	103.981
Kosten beheer en administratie	81.821	81.525	75.452
Totaal lasten	<u>1.050.841</u>	<u>857.349</u>	<u>915.120</u>
Saldo voor financiële baten en lasten:	<u>-345.841</u>	<u>161.723</u>	<u>-390.120</u>
Financiële baten en lasten (rente)	8.000	3.789	500
SALDO VAN BATEN EN LASTEN	<u>-337.841</u>	<u>165.512</u>	<u>-389.620</u>
<u>Bestemming saldo baten en lasten</u>			
Algemene reserve (continuïteitsreserve)	-7.840	38.951	3.535
Bestemmingsreserve	-320.000	335.945	-330.000
Bestemmingsfondsen	-10.000	-209.385	-63.155
	<u>-337.840</u>	<u>165.512</u>	<u>-389.620</u>

## Stichting Watersport Gehandicapten Nederland

Enkelvoudige BALANS per 31 december 2023  
(na resultaatbestemming)

<u>Activa</u>	<u>31 december 2023</u>		<u>31 december 2022</u>	
	€	€	€	€
IMMATERIELE VASTE ACTIVA				
Website		3.807		4.800
MATERIELE VASTE ACTIVA				
Schepen	331.554		190.482	
Accommodaties en verbouwingen	555.048		334.330	
Overige bedrijfsmiddelen en inventaris	<u>142.649</u>		<u>46.957</u>	
		1.029.252		571.769
VORDERINGEN				
Debiteuren	381.305		364.078	
Te ontvangen bedragen	501.078		315.655	
Vooruitbetaalde bedragen	59.130		31.327	
Rekening Courant verbonden partijen	0		0	
Waarborgsommen	1.000		800	
Omzetbelasting	<u>1.322</u>		<u>54.118</u>	
		945.959		765.979
LIQUIDE MIDDELEN		<u>897.057</u>		<u>753.512</u>
Totaal		<u>2.876.075</u>		<u>2.096.060</u>
<u>Passiva</u>				
EIGEN VERMOGEN				
Continuïteitsreserve	85.156		49.556	
Overige bestemmingsreserves	1.178.479		657.125	
Bestemmingsfondsen	<u>381.239</u>		<u>590.624</u>	
		1.644.875		1.297.305
VOORZIENINGEN				
Voorziening personeel (jubilea)		8.942		6.065
LANGLOPENDE SCHULDEN				
Lening		30.000		45.000
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Crediteuren	198.299		126.520	
Nog te betalen pensioenpremies en loonheffing	28.018		25.963	
Omzetbelasting	0		1.031	
Reservering vakantiegelden	28.135		19.775	
Rekening Courant verbonden partijen	37.889		12.172	
Overige schulden en overlopende passiva	<u>899.917</u>		<u>562.229</u>	
		<u>1.192.258</u>		<u>747.691</u>
Totaal		<u>2.876.075</u>		<u>2.096.060</u>

**Stichting Watersport Gehandicapten Nederland**Enkelvoudige STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Resultaat 2023	Begroting 2023	Resultaat 2022
	€	€	€
<b>BATEN</b>			
Bijdragen Particulieren	214.302	145.000	194.338
Bijdragen Bedrijfsleven	114.893	10.000	18.110
Bijdragen Loterijorganisaties	99.159	55.000	72.097
Bijdragen overheden	27.444	0	67.473
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	<u>504.886</u>	<u>295.000</u>	<u>395.980</u>
Totaal geworven baten	960.684	505.000	747.998
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten	22.028	20.000	15.087
Overige baten	<u>37.420</u>	<u>10.000</u>	<u>1.093</u>
Totaal baten	<u>1.020.132</u>	<u>535.000</u>	<u>764.178</u>
<b>LASTEN</b>			
Besteed aan doelstelling			
Kosten activiteiten en accommodaties	1.077.959	1.056.470	913.222
Kosten voorlichting en communicatie	202.299	185.480	172.674
Eigen bijdrage deelnemers	<u>-803.866</u>	<u>-725.000</u>	<u>-728.790</u>
Resultaat doelstelling	476.391	516.949	357.106
Wervingskosten	118.417	103.712	91.817
Kosten beheer en administratie	<u>81.027</u>	<u>74.959</u>	<u>68.863</u>
Totaal lasten	<u>675.835</u>	<u>695.620</u>	<u>517.786</u>
Saldo voor financiële baten en lasten:	<u>344.298</u>	<u>-160.620</u>	<u>246.392</u>
Financiële baten en lasten (rente)	<u>3.272</u>	<u>500</u>	<u>-280</u>
<b>SALDO VAN BATEN EN LASTEN</b>	<u>347.570</u>	<u>-160.120</u>	<u>246.112</u>
<u>Bestemming saldo baten en lasten</u>			
Continuïteitsreserve	35.600	3.035	32.947
Overige bestemmingsreserves *	521.354	-100.000	482.059
Bestemmingsfondsen **	<u>-209.385</u>	<u>-63.155</u>	<u>-268.894</u>
	<u>347.570</u>	<u>-160.120</u>	<u>246.112</u>



**Stichting 't Packhuys Zorgbeheer****Enkelvoudige BALANS per 31 december 2023**  
(na resultaatbestemming)

<u>Activa</u>	<u>31 december 2023</u>	<u>31 december 2022</u>
	€	€
<b>VASTE ACTIVA</b>		
Gebouwen	1.435.953	1.626.362
<b>VORDERINGEN</b>		
Te ontvangen bedragen	516	62
Rekening-courant verbonden partijen	<u>37.889</u>	<u>12.172</u>
	38.406	12.234
<b>LIQUIDE MIDDELEN</b>	<u>63.893</u>	<u>89.647</u>
<b>Totaal</b>	<u><u>1.538.252</u></u>	<u><u>1.728.243</u></u>
<u>Passiva</u>		
<b>EIGEN VERMOGEN</b>		
Continuïteitsreserve	34.719	31.368
Bestemmingsreserve Onderhoud	35.000	30.000
Bestemmingsreserve Afschrijvingen	<u>1.435.963</u>	<u>1.626.372</u>
	1.505.682	1.687.740
<b>KORTLOPENDE SCHULDEN</b>		
Crediteuren	0	0
Rekening-courant verbonden partijen	0	0
Belastingen BTW	1.243	1.472
Overige schulden	<u>31.327</u>	<u>39.031</u>
	32.570	40.503
<b>Totaal</b>	<u><u>1.538.252</u></u>	<u><u>1.728.243</u></u>

## Stichting 't Packhuys Zorgbeheer

Enkelvoudige STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2023

	<u>Resultaat</u> <u>2023</u> €	<u>Begroting</u> <u>2023</u> €	<u>Resultaat</u> <u>2022</u> €
<u>Baten</u>			
Huur pand Elahuizen	30.000	30.000	30.000
Financiële baten	<u>516</u>	<u>0</u>	<u>-425</u>
Totaal baten	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>	<u>29.575</u>
<u>Lasten</u>			
Algemene kosten	2.828	2.800	2.684
Verzekeringen en overige	15.514	13.000	11.927
Onderhoud	2.763	8.700	4.273
Overige lasten	1.060	10.000	968
Afschrijving pand en verbouwing	<u>190.409</u>	<u>225.000</u>	<u>207.871</u>
Totaal lasten	<u>212.574</u>	<u>259.500</u>	<u>227.723</u>
Saldo van baten en lasten	<u>-182.058</u>	<u>-229.500</u>	<u>-198.148</u>
<u>Bestemming saldo baten en lasten</u>			
Algemene reserve	3.351	500	4.723
Bestemmingsreserve onderhoud	5.000	-5.000	5.000
Bestemmingsreserve Afschrijvingen	<u>-190.409</u>	<u>-225.000</u>	<u>-207.871</u>
	<u>-182.058</u>	<u>-229.500</u>	<u>-198.148</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