

Aan de Raad van Toezicht van
Stichting Watersport Gehandicapten Nederland
Enkhuizen

29 april 2021

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 2020 en staat van baten en lasten over 2020 ter goedkeuring en vaststelling aan.

Namens de directie,

dhr. M.W. Meijers (adjunctdirecteur)

JAARREKENING 2020
(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	6
Verantwoording bestedingen naar doelstelling	10
Begrotingsvergelijking	11
Toelichting en specificatie staat van baten en lasten	12
OVERIGE GEGEVENS	
Gebeurtenissen na balansdatum	15
Begroting 2021	16
Enkelvoudige balans en Winst en Verliesrekening Stichting Watersport Gehandicapten Nederland	17
Enkelvoudige balans en Winst en Verliesrekening Stichting 't Packhuys Zorgbeheer	19
Ondertekening	21
Controleverklaring	22

JAARVERSLAG

Het jaarverslag wordt afzonderlijk uitgebracht (Enkhuizen, 29 april 2021) en is op te vragen bij het kantoor van SailWise, en vanaf 29 april 2021 als download beschikbaar op de website.

BALANS
(Geconsolideerd, na resultaatbestemming)

<u>Activa</u>		<u>31 december 2020</u>		<u>31 december 2019</u>	
		€	€	€	€
IMMATERIELE VASTE ACTIVA	1				
Website			0		5.979
MATERIELE VASTE ACTIVA	2				
Schepen		72.004		78.599	
Gebouwen		2.062.369		2.273.834	
Automatisering		0		1.154	
Overige bedrijfsmiddelen en inventaris		<u>7.854</u>		<u>8.794</u>	
			2.142.227		2.362.381
VORDERINGEN					
Debiteuren	3	106.246		321.760	
Te ontvangen bedragen	4	708.491		608.078	
Vooruitbetaalde bedragen	5	21.056		58.834	
Vooruitbetaalde pensioenpremies	6	5.212		7.513	
Waarborgsommen		600		1.000	
Omzetbelasting		<u>2.226</u>		<u>0</u>	
			843.831		997.185
LIQUIDE MIDDELEN	7		<u>469.350</u>		<u>455.577</u>
Totaal			<u>3.455.408</u>		<u>3.821.122</u>
<u>Passiva</u>					
EIGEN VERMOGEN					
Continuïteitsreserve	8	-58.604		113.896	
Overige bestemmingsreserves	9	2.153.008		2.380.770	
Bestemmingsfondsen	10	<u>772.049</u>		<u>788.693</u>	
			2.866.453		3.283.359
VOORZIENINGEN					
Voorziening personeel (jubilea)	11		2.895		3.814
KORTLOPENDE SCHULDEN					
Crediteuren		43.388		100.032	
Nog te betalen pensioenpremies en loonheffing	12	8.884		19.961	
Omzetbelasting		0		6.563	
Reservering vakantiegelden		16.857		21.739	
Overige schulden en overlopende passiva	13	<u>516.931</u>		<u>385.653</u>	
			586.060		533.949
Totaal			<u>3.455.408</u>		<u>3.821.122</u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN
(Geconsolideerd, met resultaatbestemming)

	Resultaat 2020 €	Begroting 2020 €	Resultaat 2019 €
BATEN			
Bijdragen Particulieren	68.875	90.000	79.901
Bijdragen Bedrijfsleven	3.318	35.000	54.043
Bijdragen Loterijorganisaties	57.885	7.501	43.238
Bijdragen overheden	240.868	0	195.000
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	<u>299.099</u>	<u>463.800</u>	<u>902.303</u>
Totaal geworven baten	670.045	596.301	1.274.485
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten	5.060	14.105	19.344
Overige baten	<u>2</u>	<u>8.401</u>	<u>8.104</u>
Totaal baten	<u><u>675.106</u></u>	<u><u>618.807</u></u>	<u><u>1.301.933</u></u>
LASTEN			
Besteed aan doelstelling			
Kosten activiteiten en accommodaties	916.458	1.228.802	1.188.291
Kosten voorlichting en communicatie	139.159	164.974	157.005
Eigen bijdrage deelnemers	<u>-102.942</u>	<u>-647.000</u>	<u>-584.495</u>
Netto besteed aan doelstelling	952.675	746.776	760.801
Wervingskosten	71.082	71.232	69.719
Kosten beheer en administratie	<u>68.271</u>	<u>72.264</u>	<u>68.741</u>
Totaal lasten	<u>1.092.028</u>	<u>890.272</u>	<u>899.261</u>
Saldo voor financiële baten en lasten:	<u><u>-416.922</u></u>	<u><u>-271.465</u></u>	<u><u>402.672</u></u>
Financiële baten en lasten (rente)	<u>16</u>	<u>10</u>	<u>20</u>
SALDO VAN BATEN EN LASTEN	<u><u>-416.906</u></u>	<u><u>-271.455</u></u>	<u><u>402.692</u></u>
Bestemming saldo baten en lasten			
Continuïteitsreserve	8	-172.500	4.295
Overige bestemmingsreserves *	9	-227.762	-275.750
Bestemmingsfondsen **	10	<u>-16.644</u>	<u>0</u>
		<u><u>-416.906</u></u>	<u><u>-271.455</u></u>
			<u><u>402.692</u></u>

De mutaties in de bestemmingsreserve en de bestemmingsfondsen bij de bestemming van het saldo van baten en lasten zijn als volgt tot stand gekomen:

* Bestemmingsreserve:

De toevoeging ad € 42.400,- betreffen de in het boekjaar bestede doelbestemde giften. Deze zijn geactiveerd bij de materiele en/of immateriele activa.

De onttrekking ad € 270.162,- betreffen afschrijvingen van de in het verleden geactiveerde activa.

Per saldo wordt daarmee € 227.762,- onttrokken aan de bestemmingsreserve.

** Bestemmingsfondsen:

De toevoeging ad € 86.849,- aan de desbetreffenden bestemmingsfondsen betreffen de in het boekjaar ontvangen en nog niet bestede doelbestemde giften.

De onttrekking ad € 103.493,- betreffen de in het boekjaar bestede en verantwoorde doelbestemde giften uit voorgaande jaren.

Per saldo wordt daarmee € 16.644,- onttrokken aan de bestemmingsfondsen.

KASSTROOMOVERZICHT

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	€	€	€	€
Saldo van baten en lasten		-416.906		402.691
Mutatie voorzieningen		236.945		229.694
Afschrijvingen		<u>33.668</u>		<u>42.745</u>
Cash flow		-146.293		675.130
Mutaties vorderingen	153.355		-669.854	
Mutaties schulden	<u>52.112</u>		<u>244.028</u>	
Mutaties werkkapitaal		<u>205.467</u>		<u>-425.826</u>
KASSTROOM UIT OPERATIONELE ACTIVITEITEN		59.174		249.304
KASSTROOM UIT INVESTERINGSACTIVITEITEN		<u>-45.400</u>		<u>-27.753</u>
Netto kasstroom (mutatie liquide middelen)		13.774		221.551
Beginstand liquide middelen		<u>455.577</u>		<u>234.026</u>
Eindstand liquide middelen		<u><u>469.350</u></u>		<u><u>455.577</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 Fondsenwевende organisaties (RJK 650) zijn toegepast.
De jaarrekening 2019 is goedgekeurd en vastgesteld op 29 april 2020.

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 Sailhùs 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 winsttoogmerk.

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 2020 was de samenstelling van Toezicht en directie als volgt:

Raad van Toezicht

dhr. G.M. Nieuwboer (voorzitter a.i.)
dhr. J. Dijkstra (lid)
dhr. M.B. Botman (lid)
mevr. R.M. Rietbergen (lid)
dhr. R. Klifman (lid)

Directie

Dhr R.J.K. Koopmeiners (interim directeur vanaf 01-02-2020)
Mevr. W.M. van Heerikhuizen (algemeen directeur vanaf 01-06-2019 tot 01-02-2020)
Dhr. M.W. Meijers (adjunct-directeur vanaf 01-01-2013)

CONTINUÏTEIT

Voor 2020 was een klein overschot begroot om de continuïteitsreserve iets te laten groeien, maar deze doelstelling is door de coronapandemie niet gehaald. In tegendeel, de impact van de coronapandemie op de activiteiten en daarmee ook op het resultaat was erg groot. Ondanks dat er in een vroeg stadium al flink in de organisatie is ingegrepen en flink in de kosten gesneden is, we vanuit onze deelnemers en vrijwilligers niet alleen steunbetuigingen, maar ook veel spontane giften hebben mogen ontvangen en een aanzienlijk beroep op de steunmaatregelen van het kabinet hebben gedaan, is het boekjaar afgesloten met een aanzienlijk verlies. Door dit verlies wordt het boekjaar afgesloten met een "negatieve continuïteitsreserve".

De stichting heeft echter geen externe leningen en beschikt ondanks de negatieve continuïteitsreserve over een aanzienlijk eigen vermogen van rond de 2,8 miljoen euro en een aanzienlijke stille reserve.

De liquiditeitspositie is op orde, en op de korte en middellange termijn kan aan alle verplichtingen worden voldaan.

Ten tijde van het definitief maken van de jaarrekening 2020 in maart 2021 is Nederland nog steeds in de greep van de Corona-pandemie. Deze zal ook in 2021 van grote invloed blijven op de activiteiten van SailWise, zowel in praktische zin (tijdelijke sluiting van een van de accommodaties voor 2021 en mogelijk een latere start of bezettingsaanpassingen bij de andere twee accommodaties) als in financiële zin. Dankzij het feit dat in 2020 reeds is ingegrepen in de kosten, en de goede liquiditeit is de verwachting dat SailWise ook in de meest sombere scenario's in 2021 aan haar verplichtingen zal kunnen voldoen.

En de verwachting is dat het boekjaar 2021 in het meest sombere scenario maar met een relatief beperkt verlies hoeft te worden afgesloten en bij iets optimistischere scenario's weer gewerkt kan worden aan versterking van de positie.

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 waarderinggrondslag 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:

Gebouwen	> €	1.500	2,5%
Over grond wordt niet afgeschreven			0%
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.

Voor de toekomstige kosten van groot onderhoud aan vaarmateriaal of bedrijfsgebouwen is geen voorziening voor groot onderhoud gevormd. De kosten worden rechtstreeks in het resultaat verantwoord.

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 interim directeur bedraagt € 5.000,- bruto per maand bij een dienstverband van 80%. Het salaris van de adjunct directeur bedraagt € 4.382,39 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 2020 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 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.

Bestemmingsreserves

Het bestuur van de stichting heeft ervoor gekozen een bestemmingsreserve te vormen ter grootte van de middels giften en bijdragen van derden gepleegde en geactiveerde investeringen. Uit deze reserve valt jaarlijks 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

Vestingsplaats

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.

De transacties tussen SailWise en Stichting 't Packhuys Zorgbeheer betreffen het beheer en (groot) onderhoud alsmede de exploitatie en het gebruik van It Sailhus door SailWise

In 2020 heeft de Stichting 't Packhuys om niet gebruik kunnen maken van de algemene faciliteiten van Stichting Watersport Gehandicapten Nederland.

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

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.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde 1 januari	5.979	18.729
Investerings	<u>0</u>	<u>0</u>
Af: afschrijvingen	5.979	18.729
	<u>5.979</u>	<u>12.750</u>
Boekwaarde 31 december	<u>0</u>	<u>5.979</u>
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	<u>51.000</u>	<u>51.000</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 hebben, zijn onlangs (Robinson Crusoe 2017, Lutgerdina en Beatrix 2020) getaxeerd en vertegenwoordigen een waarde van ongeveer € 2.000.000 op het moment van het opstellen van de jaarrekening.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Boekwaarde 1 januari	78.599	82.349
Investerings	19.000	18.349
Activa in bestelling	<u>0</u>	<u>0</u>
	97.599	100.698
Af: afschrijvingen	<u>25.595</u>	<u>22.099</u>
Boekwaarde 31 december	<u>72.004</u>	<u>78.599</u>
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	<u>221.566</u>	<u>202.566</u>

Gebouwen (It Sailhûs)

Boekwaarde 1 januari	2.273.834	2.509.556
Investerings	<u>26.400</u>	<u>0</u>
	2.300.235	2.509.557
Af: afschrijvingen	<u>237.865</u>	<u>235.722</u>
Boekwaarde 31 december	<u>2.062.370</u>	<u>2.273.835</u>
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	<u>3.348.447</u>	<u>3.322.047</u>

Automatisering

Boekwaarde 1 januari	1.154	5.013
Investerings	<u>0</u>	<u>0</u>
	1.154	5.013
Af: afschrijvingen	<u>1.154</u>	<u>3.859</u>
Boekwaarde 31 december	<u>0</u>	<u>1.154</u>
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	<u>36.538</u>	<u>36.538</u>

Overige bedrijfsmiddelen en inventaris

Boekwaarde 1 januari	8.794	3.426
Investerings	<u>0</u>	<u>9.405</u>
	8.794	12.831
Af: afschrijvingen	<u>940</u>	<u>4.037</u>
Boekwaarde 31 december	<u>7.854</u>	<u>8.794</u>
Cumulatieve aanschafwaarde 31 december	<u>30.419</u>	<u>30.419</u>

3. Debiteuren

Dit betreft met name de reeds in 2020 gefactureerde watersportactiviteiten voor met name groepen van 2021, voor activiteiten in de toekomst. Het bedrag aan nog openstaande debiteuren die betrekking hebben 2020 of eerder, betreft 8960 euro. Het afloop perspectief is gunstig en de directie ziet derhalve geen aanleiding tot het treffen van een voorziening.

4. Te ontvangen bedragen

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
Bijdragen en giften	609.959	595.940
Subsidies	71.237	0
Rente	19	21
Overige	<u>27.276</u>	<u>12.172</u>
	<u>708.491</u>	<u>608.132</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 2020 ook de toegezegde giften voor de voorgenomen renovatie van Robinson Crusoe zowel van dit jaar als van vorig jaar a € 483.379,-.

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
5. Vooruitbetaalde bedragen		
Vooruitbetaalde bedragen	<u>21.056</u>	<u>58.834</u>

6. Vooruitbetaalde premies pensioen en loonheffing

Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW, voorheen PGGM) eerdere boekjaren	1.218	2.803
Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW, voorheen PGGM) komend boekjaar	<u>3.994</u>	<u>4.710</u>
	<u>5.212</u>	<u>7.513</u>

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>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
8. Continuïteitsreserve		
Stand 1 januari	113.896	106.097
Saldo staat van baten en lasten na aftrek toevoeging bestemmingsreserves en -fondsen.	<u>-172.500</u>	<u>7.799</u>
Stand per 31 december	<u>-58.604</u>	<u>113.896</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:

Bij aanvang boekjaar was de continuïteitsreserve al onder het gewenste niveau. Door de impact van de coronapandemie is ondanks de steunmaatregelen van de overheid het boekjaar 2020 afgesloten met een aanzienlijk verlies. Het saldo van de staat van baten en lasten wordt na aftrek van de toevoegingen en onttrekkingen aan de overige bestemmingsreserves en -fondsen wordt ten laste gebracht van de continuïteitsreserve, waardoor het boekjaar met een negatieve continuïteitsreserve wordt afgesloten.

9. Overige bestemmingsreserves

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Bestemmingsreserve Afschrijving Activa		
Stand 1 januari	2.365.770	2.614.484
Bij: investering in 't Packhuys	26.400	0
Bij: Pontoonboot Elahuizen	9.000	0
Bij: Caribe, RIB met 60PK	2.000	0
Bij: Schuifwand	0	9.404
Bij: SV-14	0	8.585
Bij: BBM Roll-on Roll-off	0	3.181
Bij: Electricische Rolstoelfiets	<u>0</u>	<u>6.583</u>
	37.400	27.753
	2.403.170	2.642.238
Af: afschrijving voor zover gefinancierd uit deze bestemmingsreserve	<u>270.162</u>	<u>276.467</u>
Stand per 31 december	<u>2.133.008</u>	<u>2.365.770</u>

Voor zover geactiveerde investeringen gerealiseerd worden met giften van derden, heeft het bestuur besloten een bestemmingsreserve te vormen ter grootte van deze gepleegde en geactiveerde investeringen. Jaarlijks worden daartoe de met giften van derden gepleegde investeringen tegen kostprijs toegevoegd aan deze bestemmingsreserve Activa. Uit deze bestemmingsreserve valt jaarlijks via de bestemming van het saldo van de staat van baten en lasten een saldo vrij naar rato van de afschrijvingen over de op deze manier geactiveerde activa.

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Bestemmingsreserve Groot onderhoud It Sailhús		
Stand per 1 januari	15.000	10.000
Bij: reservering groot onderhoud	<u>5.000</u>	<u>5.000</u>
	20.000	15.000
Af: Onttrekking	<u>0</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u>20.000</u>	<u>15.000</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 2020 is geen beroep op deze bestemmingsreserve gedaan

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Totaal Bestemmingsreserves		
Stand 1 januari	2.380.770	2.624.484
Totaal toevoegingen	42.400	32.753
Totaal onttrekkingen	<u>270.162</u>	<u>276.467</u>
Stand 31 december	<u>2.153.008</u>	<u>2.380.770</u>

10. Bestemmingsfondsen

	2020	2019
	€	€
<u>Fonds 't Packhuys</u>		
Stand per 1 januari	30.001	30.001
Bij: ontvangsten derden tbv 't Packhuys	<u>0</u>	<u>0</u>
	30.001	30.001
Af: Onttrekking	<u>0</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u>30.001</u>	<u>30.001</u>

Binnen het bestemmingsfonds 't Packhuys wordt de besteding van de doelbestemde bijdragen en giften verantwoord. De toevoeging betreft de in het boekjaar ontvangen maar nog niet bestede doelbestemde giften. De onttrekking betreft de in het boekjaar bestede of verantwoorde doelgiften die in het verleden zijn toegevoegd aan de bestemmingsfondsen.

	2020	2019
	€	€
<u>Fonds Elahuizen</u>		
Stand per 1 januari	85.439	104.608
Bij: ontvangsten derden tbv Elahuizen	<u>0</u>	<u>0</u>
	85.439	104.608
Af: vrijval (onttrekking)	<u>7.800</u>	<u>19.169</u>
Stand per 31 december	<u>77.639</u>	<u>85.439</u>

In dit bestemmingsfonds staan de doelgiften tbv vaarmateriaal in Elahuizen (o.a., Roll-on Roll-off schip) en een aantal aanpassingen aan het pand gereserveerd. In 2020 zijn een aantal investeringen gepleegd en naar verwachting zal de rest van deze gelden conform de doelbestemming in 2021 besteed en verantwoord gaan worden.

	2020	2019
	€	€
<u>Fonds diverse investeringen Robinson Crusoe</u>		
Stand per 1 januari	768	4.262
Bij: ontvangsten derden	<u>10.000</u>	<u>0</u>
	10.768	4.262
Af: onttrekkingen	<u>768</u>	<u>3.494</u>
Stand per 31 december	<u>10.000</u>	<u>768</u>

In het boekjaar 2020 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 doelgift van stichting Kostverloren zal in 2021 besteed en verantwoord zal worden.

	2020	2019
	€	€
<u>Fonds Renovatie Robinson Crusoe</u>		
Stand per 1 januari	472.485	0
Bij: ontvangsten derden tbv Elahuizen	<u>76.849</u>	<u>480.000</u>
	549.334	480.000
Af: vrijval (onttrekking)	<u>54.925</u>	<u>7.515</u>
Stand per 31 december	<u>494.409</u>	<u>472.485</u>

In dit bestemmingsfonds staan de schriftelijke toezeggingen van doelgiften tbv de geplande renovatie van Robinson Crusoe gereserveerd. De renovatie stond oorspronkelijk gepland voor de winter van 20/21, maar door de coronacrisis was niet alleen de fondsenwerving vertraagd, maar was het ook onduidelijk of de uitvoering binnen de planning haalbaar was en is noodzakelijkerwijs besloten tot uitstel van het project.

	2020	2019
	€	€
<u>Fonds Vogelengezang</u>		
Stand per 1 januari	0	11.215
Bij: dotering niet bestede gelden boekjaar	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	11.215
Af: onttrekkingen	<u>0</u>	<u>11.215</u>
Stand per 31 december	<u>0</u>	<u>0</u>

	2020	2019
	€	€
<u>Fonds stichting Sionshulp</u>		
Stand per 1 januari	200.000	0
Bij: schenking december 2019	<u>0</u>	<u>200.000</u>
	200.000	200.000
Af: onttrekkingen	<u>10.000</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u>190.000</u>	<u>200.000</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 dit bestemmingsfonds ter waarde van € 10.000 tbv groot onderhoud/vervangingen aan/van het aangepaste vaarmateriaal en/of toebehoren.

In 2020 is conform de doelbestemming € 10.000 besteed aan de aanschaf van een roll-on roll-off pontoonboot voor Elahuizen

	2020	2019
	€	€
<u>Totaal Bestemmingsfondsen</u>		
Stand 1 januari	788.693	150.086
Totaal toevoegingen	86.849	680.000
Totaal onttrekkingen	<u>103.493</u>	<u>41.393</u>
Stand 31 december	<u>772.049</u>	<u>788.693</u>

11. Voorzieningen

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
Voorziening ivm personeelsjubilea	3.814	9.842
Stand per 1 januari	2.911	3.820
Totaal toevoegingen	6.726	13.662
Totaal onttrekkingen	3.831	9.848
Stand 31 december	<u>2.895</u>	<u>3.814</u>

Om te voorzien in de uitkeringen bij 10 en 25 jarig werkbijbelum 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.

	<u>31-12-2020</u>	<u>31-12-2019</u>
	€	€
12. Nog te betalen premies pensioen en loonheffing		
Pensioenfonds Zorg en Welzijn (PFZW, voorheen PGGM) boekjaar	368	1.584
Loonheffing (inclusief sociale premies)	8.516	18.377
	<u>8.884</u>	<u>19.961</u>

13. Overige schulden en overlopende passiva

Vooruitontvangen deelnemersgelden voor activiteiten in komend boekjaar *	198.829	368.134
Vouchers met SGR garantie **	138.187	0
Vooruitontvangen bijdragen meerkosten fondsen ***	81.800	0
Vooruitontvangen overig	200	1.000
Reservering accountantskosten	5.000	3.250
Teveel ontvangen subsidie uit de coronasteunmaatregelen ****	75.537	0
Overige nog te betalen bedragen	<u>17.379</u>	<u>13.269</u>
	<u>516.932</u>	<u>385.653</u>

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 vouchers met SGR garantie

*) Dit betreffen de aanbetalingen van groepen wier activiteit is doorgeschoven van 2020 naar 2021.

***) Op 31 december had SailWise nog 269 vouchers met SGR garantie uitstaan van de oorspronkelijk 386 uitgegeven vouchers.

****) Door de noodzakelijke annuleringen konden veel toezeggingen van fondsen voor financiering van de meerkosten niet verantwoord worden. In goed overleg met de betreffende fondsen is van 26 fondsen toestemming verkregen de bijdrage door te schuiven naar 2021.

*****) Doordat de voorschotbetalingen vanuit de coronasteunmaatregelen gebaseerd waren op schattingen en achteraf is gebleken dat in een aantal gevallen die inschattingen geleid hebben tot voorlopige beschikkingen die achteraf gezien te hoog waren, zal in 2021 een deel van de ontvangen subsidie terug betaald moeten worden

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 Mardyck 11 te Elahuizen als verblijfsaccommodatie ten dienste van haar doelstelling (€ 2.500,- ex btw per maand, onbepaalde tijd).

SailWise heeft een leasecontract tot 13 augustus 2023 bij van Mossel autorelease Zuid BV voor 1 personenauto (MG EV € 776,- per maand).

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

<u>Lasten</u>	Besteed aan doelstelling				Totale resultaat	Begroting	Resultaat
	Activiteiten en accommodaties	Voorlichting en communicatie	Wervingskosten	Administratie en beheer	2020	2020	2019
	€	€	€	€	€	€	€
Personeel accommodaties	269.837	0	0	0	269.837	456.482	440.588
Personeel algemeen	96.887	84.734	40.290	48.817	270.728	283.660	263.343
Personeel werkplaats	5.559	0	0	0	5.559	18.000	17.532
Huisvesting Enkhuizen	6.658	3.899	1.395	2.557	14.508	15.300	14.430
Organisatiekosten	43.990	25.760	9.216	16.897	95.863	104.500	106.165
Communicatie en Marketing	0	24.767	0	0	24.767	44.000	42.176
Vrijwilligerswerving en -behoud	2.910	0	0	0	2.910	19.500	19.750
Financieringswerving en -behoud	0	0	20.181	0	20.181	17.500	18.934
Kosten Beatrix	67.237	0	0	0	67.237	98.500	106.216
Kosten Lutgerdina	54.260	0	0	0	54.260	104.000	92.931
Kosten Robinson Crusoe	95.068	0	0	0	95.068	91.000	80.286
Kosten werkplaats	2.518	0	0	0	2.518	4.080	2.938
Afschrijvingen	271.533	0	0	0	271.533	280.750	278.467
Bruto Lasten	916.458	139.159	71.082	68.271	1.194.970	1.537.272	1.483.756

Ratio's gebaseerd op de bruto lasten

Ratio besteding doelstelling 2020 werkelijke uitgaven ten opzichte van totaal bruto lasten 2020	88,3%	5,9%	4,4%
Ter vergelijking de verdeling in 2019	90,7%	4,7%	4,6%
Ter vergelijking de verdeling in 2018	88,3%	7,2%	4,5%

Ratio besteding doelstelling 2020 werkelijke uitgaven ten opzichte van de baten (exclusief baten toekomstige renovatie Robinson Crusoe)

176,4%

Ter vergelijking 2019	158,8%
Ter vergelijking 2018	221,2%

Onderverdeling na saldering lasten voor eigen bijdrages deelnemers

Eigen bijdrages deelnemers	-102.942			-102.942	-647.000	-584.495
Netto Lasten (na saldering met eigen bijdrages)	952.675	71.082	68.271	1.092.027	890.272	899.261

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

Ratio besteding doelstelling 2020 gesaldeerd voor eigen bijdrage deelnemers, tov netto lasten	87,2%	6,5%	6,3%
Ter vergelijking de verdeling in 2019	84,6%	7,8%	7,6%
Ter vergelijking de verdeling in 2018	80,2%	12,2%	7,6%

Ratio besteding doelstelling 2020 gesaldeerd voor eigen bijdrage deelnemers tov baten

141,1%

Ter vergelijking deze ratio in 2019	89,8%
Ter vergelijking deze ratio in 2018	118,8%

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 gecontroleerd en indien daar aanleiding toe is herzien.

BEGROTINGSVERGELIJKING**Een vergelijking tussen het resultaat 2019 en de begroting 2019 geeft aan de batenzijde het volgende beeld:**

BATEN	toelichting en specificatie onder nummer	toelichting verschil onder letter	Resultaat	Begroting	Verschil t.o.v. begroting	
			2020 €	2020 €	Voordelig €	Nadelig €
Bijdragen Particulieren	14	a	68.875	90.000		21.125
Bijdragen Bedrijfsleven		b	3.318	35.000		31.682
Bijdragen Loterijorganisaties	15	c	57.885	7.501	50.384	
Bijdragen Overheden	16	d	240.868	0	0	
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	17	e	299.099	463.800		164.701
Totaal geworven baten			670.045	596.301		
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten			5.060	14.105		9.045
Overige baten		f	2	8.401		8.400
Totaal baten			<u>675.106</u>	<u>618.807</u>	<u>50.384</u>	<u>234.953</u>

Toelichting op de belangrijkste afwijkingen tussen het resultaat 2020 en de begroting 2020 aan de batenzijde:

- a. Ondanks een behoorlijke groei van het aantal particuliere giftgevers, viel het totaal lager uit door het wegvallen van belangrijke evenementen van serviceclubs en eigen acties
- b. Door de coronacrisis waren er geen evenementen van bedrijven en waren de mogelijkheden voor sponsorwerving beperkt
- c. De vorig jaar gestarte DM-acties ivm het verkrijgen van inkomsten uit de loterijen waren meer succesvol dan voorspeld
- d. Dit betreft de subsidies vanuit de coronasteunmaatregelen gecorrigeerd voor de aanvankelijk te hoge inschatting
- e. Dit betreft enerzijds een aantal toeleggingen van fondsen ter financiering van de renovatie van Robinson Crusoe (76.849,-) en anderzijds de toeleggingen voor ondersteuning die te verantwoord worden waren plus de toeleggingen die door het betreffende fonds gezien de omstandigheden zijn omgezet naar een gift zonder voorwaarden. Door de coronacrisis waren helaas een behoorlijk aantal toeleggingen voor ondersteuning niet te verantwoord en dus komen te vervallen of doorgeschoven naar volgend jaar.
- f. Door de coronacrisis is ook het project van de beschutte werkplekken voor mensen met een afstand tot de arbeidsmarkt in de werkplaats in Enkhuizen stil komen te liggen

De vergelijking tussen het resultaat 2020 en de begroting 2020 geeft aan de lastenzijde het volgende beeld:

LASTEN	toelichting en specificatie onder nummer	toelichting verschil onder letter	Resultaat	Begroting	Verschil t.o.v. begroting	
			2020 €	2020 €	Voordelig €	Nadelig €
Personeel accommodaties	18	g	269.837	456.482	186.645	
Personeel algemeen	18	g	270.728	283.660	12.932	
Personeel werkplaats	18	g	5.559	18.000	12.441	
Huisvesting kantoor	19		14.508	15.300	792	
Organisatiekosten	20	h	95.863	104.500	8.637	
Communicatie en Marketing	21	i	24.767	44.000	19.233	
Vrijwilligerswerving en -Behoud	22	j	2.910	19.500	16.590	
Financieringswerving en -behoud	23	k	20.181	17.500		2.681
Kosten Beatrix	24	l	67.237	98.500	31.263	
Kosten Lutgerdina	25	l	54.260	104.000	49.740	
Kosten Robinson Crusoe	26	m	95.068	91.000		4.068
Kosten werkplaats	27		2.518	4.080	1.562	
Afschrijvingen	28	n	271.533	280.750	9.217	
Subtotaal lasten			<u>1.194.970</u>	<u>1.537.272</u>		
Eigen bijdrages deelnemers		o	-102.942	-647.000		544.058
Totaal lasten (netto, na saldering met deelnemersbijdragen)			<u>1.092.027</u>	<u>890.272</u>	<u>349.051</u>	<u>550.807</u>
Saldo voor financiële baten en lasten:			<u>-416.922</u>	<u>-271.465</u>		
Financiële baten en lasten (rente)			16	10	6	0
SALDO VAN BATEN EN LASTEN			<u>-416.906</u>	<u>-271.455</u>	<u>399.435</u>	<u>785.760</u>

Toelichting op de belangrijkste afwijkingen tussen het resultaat 2020 en de begroting 2020 aan de lastenzijde:

- g. Door de coronapandemie en de onzekerheid van de voortzetting van de NOW-subsidie in combinatie met het vooruitzicht dat 1 accommodatie gedurende het gehele jaar uit de vaart zou moeten worden genomen (gezien de 1,5 meter regel) en de anderen mogelijk geconfronteerd worden met tijdelijke sluiting en een lagere bezetting vanwege de coronamaatregelen, is al in een vroeg stadium besloten om in gesprek te gaan met de medewerkers om in goed overleg te komen tot beëindiging van een aantal arbeidsovereenkomsten
- h. Inspanningen voor besparing zullen pas in volgende boekjaar vruchten afwerpen
- i. Naast dat door de coronapandemie alle beursdeelname wegviel is op dit punt vanwege de teruglopende inkomsten de tering naar de nering gezet
- j. Door de coronapandemie hebben we niet alleen minder vrijwillige inzet gehad en dus ook veel minder kosten, maar ook geen introductiedagen kunnen organiseren
- k. Ondanks minder fondsenwervende evenementen toch iets meer kosten vanwege de investering in de werving van loten
- l. Door het wegvallen van het grootste deel van de activiteiten vanwege de corona pandemie vielen ook alle direct activiteitsgebonden kosten weg
- m. Ook op Robinson Crusoe vielen de direct activiteitsgebonden kosten weg, maar afgelopen boekjaar zijn al wel kosten gemaakt voor architect en adviseurs ivm de voorbereidingen van de renovatie
- n. De afschrijvingen worden voor nagenoeg 95% gefinancierd vanuit de bestemmingsreserve afschrijvingen, daar de geactiveerde investeringen verkregen zijn met giften en donaties van derden.
- o. Door de coronapandemie is 90% van de reguliere activiteiten en vakanties komen te vervallen. De inkomsten uit deelnemersbijdragen is dan ook een fractie van wat het normaal is.

TOELICHTING EN SPECIFICATIE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	Resultaat 2020 €	Begroting 2020 €	Resultaat 2019 €
14. Bijdragen particulieren			
Donateurs en giften particulieren	61.501	40.000	31.431
Acties en evenementen particulieren en serviceclubs	3.625	45.000	34.036
Doelgiften particulieren	3.750	5.000	9.435
Doelgiften particulieren en serviceclubs voor renovatie Robinson Crusoe	0	0	5.000
	<u>68.875</u>	<u>90.000</u>	<u>79.901</u>
15. Bijdragen loterijorganisaties			
Vriendenloterij	57.885	7.500	43.237
	<u>57.885</u>	<u>7.500</u>	<u>43.237</u>
16. Bijdragen Overheden vanuit de corona-steun-maatregelen			
NOW subsidies	179.933	0	0
TOGS subsidie	4.000	0	0
TVL subsidies	56.935	0	0
	<u>240.868</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
17. Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven			
Bijdragen ten behoeve van de handicap gebonden meerkosten *	222.250	463.800	647.303
Doelgiften van organisaties zonder winststreven, voor renovatie Robinson Crusoe	76.849	0	255.000
	<u>299.099</u>	<u>463.800</u>	<u>902.303</u>

*) SailWise is in 2020, 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.

Meerjarige samenwerking en afspraken zijn gemaakt met de volgende fondsen:

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 2020 bedroeg de bijdrage van FGS € 160.000,-.

De Nederlandse Stichting voor het Gehandicapte Kind (NSGK) levert een structurele bijdrage in de meerkosten die gemaakt moeten worden voor de deelname van jongeren onder de 30 jaar. Voor 2020 bedroeg de bijdrage van de NSGK € 25.000,-.

18. Personeel		Resultaat 2020 €	Begroting 2020 €	Resultaat 2019 €
Beatrix	a	47.851	95.000	89.750
Extern ingehuurde krachten Beatrix		0	0	9.537
Overige kosten	b	0	400	0
Lutgerdina	a	107.242	188.000	173.215
Extern ingehuurde krachten Lutgerdina		0	0	4.570
Overige kosten	b	0	500	0
Robinson Crusoe	a	110.266	172.582	163.516
Overige kosten	b	0	0	0
Totaal personeel accommodaties		<u>265.359</u>	<u>456.482</u>	<u>440.588</u>
Algemeen watersport *	a	249.578	258.660	214.787
Extern ingehuurde krachten **		450	0	28.415
Overige kosten algemeen	b	<u>20.700</u>	<u>25.000</u>	<u>20.141</u>
Totaal personeel algemeen		<u>270.728</u>	<u>283.660</u>	<u>263.342</u>
Personeel werkplaats		<u>5.559</u>	<u>18.000</u>	<u>17.532</u>
Totaal personeelskosten		<u>541.646</u>	<u>758.142</u>	<u>721.462</u>

a) Door de coronapandemie en de onzekerheid van de voortzetting van de NOW-subsidie in combinatie met het vooruitzicht dat 1 accommodatie gedurende het gehele jaar uit de vaart zou moeten worden genomen (gezien de 1,5 meter regel) en de anderen mogelijk geconfronteerd zouden worden met tijdelijke sluiting en een lagere bezetting vanwege de coronamaatregelen, is al in een vroeg stadium besloten om in gesprek gegaan met de medewerkers om in goed overleg te komen tot beëindiging van een aantal arbeidsovereenkomsten

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

18.b Nadere specificatie van de loonkosten

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

	Resultaat 2020 €	Begroting 2020 €	Resultaat 2019 €
Lonen en salarissen	415.638		512.268
Sociale lasten	84.032		101.848
Pensioenen	32.206		41.918
Voorziening jubilarissen	-920		-6.028
Overige personeelskosten	<u>28.521</u>		<u>13.362</u>
Totaal personeel in loondienst	559.478	733.142	663.370
Personen niet in loondienst	450	0	37.952
Uitkeringen verzuimverzekering	-38.982		
Overige kosten	<u>20.700</u>	<u>25.000</u>	<u>20.140</u>
Totaal personeelskosten	<u>541.646</u>	<u>758.142</u>	<u>721.462</u>

18.c Beloning van de directie

functie	<u>Directeur</u>	<u>Directeur</u>	<u>Adjunct-directeur</u>	
naam	dhr R.J. Koopmeiners	Mevr. W.M. van Heerikhuizen	Dhr. M.W. Meijers	
Periode van tot	1-2-2020 31-12-2020	1-1-2020 14-5-2020	1-1-2020 31-12-2020	
dienstverband	partime, 80%	partime, 90%	full-time 100%	
BSD-score	339	339	312	max beloning conform VFI per 1 juli 2020
bruto salaris	55.000	21.042	52.589	functiegroep D functiegroep E
einde jaarsuitkering	0	0	0	281-310 311-340
vakantiegeld	<u>4.400</u>	<u>1.683</u>	<u>4.207</u>	
totaal bruto jaarinkomen	<u>59.400</u>	<u>22.725</u>	<u>56.796</u>	<u>79.348</u> <u>88.310</u>
totaal bruto jaarinkomen bij full time	80.999	67.334	56.641	
SV lasten wg deel	11.747	4.606	9.582	
Penisoenlasten wg deel	5.921	2.104	5.262	
Overig	<u>357</u>	<u>580</u>	<u>299</u>	
totale werkgeverslasten ivm directie in 2020	<u>77.424</u>	<u>30.016</u>	<u>71.940</u>	

De BSD score van de directie valt in functiegroep E en de beloning van de directie (bij fulltime respectievelijk 80.999 en 56.796) valt binnen de door het VFI gestelde maximum voor deze functiegroep (€ 88.310,-)

De VFI-beloningsregeling gaat uit van bruto loon inkomen zonder werkgeverslasten inzake pensioenen en sociale lasten.

	Resultaat 2020	Begroting 2020	Resultaat 2019
	€	€	€
19. Huisvesting kantoor			
Huur Enkhuizen	6.771	7.000	6.771
Energie	5.558	5.000	5.096
Schoonmaakkosten	484	300	388
Verzekeringen/belastingen	845	2.000	1.855
Aanschaffingen en vervangingen	684	500	320
Verbouwingkosten	0	0	0
Overige huisvesting	166	500	0
	<u>14.508</u>	<u>15.300</u>	<u>14.430</u>
20. Organisatiekosten			
Reis en verblijf personeel (incl. bus)	25.136	27.000	28.131
Porti	1.909	2.200	2.187
Telefoon	3.101	4.000	3.910
Kantoorbehoeften/automatisering	7.967	10.000	10.722
Vernieuwing ict	5.100	5.100	5.100
Representatie	917	2.500	2.556
Accountant	7.723	7.000	6.455
Administratie/advies derden	3.876	3.200	3.295
Vergaderkosten RvT	1.146	2.000	2.627
Verzekeringen	32.210	34.000	34.000
Abonnementen en contributies	1.856	2.500	2.120
Overige bureaunkosten	4.922	5.000	5.061
	<u>95.863</u>	<u>104.500</u>	<u>106.165</u>
21. Communicatie en Marketing			
Vaarplan en materiaal werving	10.869	12.500	12.685
Folders/publicaties/posters	43	1.500	18
Foto- en diakosten, reproducties	744	1.500	0
Beurzen en tentoonstellingen	1.260	12.000	9.190
Website en sociale media	8.683	8.000	7.998
Externen	0	3.000	16
Overig	544	500	761
Promotiemateriaal	2.623	5.000	11.508
	<u>24.767</u>	<u>44.000</u>	<u>42.176</u>
22. Vrijwilligerswerving en -behoud			
Folder en materiaal werving	0	3.000	1.718
Beurzen en tentoonstellingen	0	500	0
Scholing	1.435	5.000	7.862
Vrijwilligersbinding	0	3.000	2.038
Overig	1.475	8.000	8.132
	<u>2.910</u>	<u>19.500</u>	<u>19.750</u>
23. Financieringswerving en -behoud			
Externen	18.124	12.500	13.585
Materialen	859	100	714
Nieuwsbrief e.d.	0	500	301
Overig	1.198	4.400	4.334
	<u>20.181</u>	<u>17.500</u>	<u>18.934</u>

	Resultaat 2020	Begroting 2020	Resultaat 2019
	€	€	€
24. Kosten Beatrix en It Sallhús			
Huur accommodatie/materiaal	1.633	2.500	528
Onderhoud accommodatie	13.256	22.000	41.137
Groot onderhoud	9.190	10.000	682
Voedsel en vaarkosten	24.204	45.900	48.690
Verzekeringen en overige	18.955	18.100	15.180
	<u>67.237</u>	<u>98.500</u>	<u>106.216</u>
25. Kosten Lutgerdina			
Huur accommodatie/materiaal	611	2.500	2.500
Onderhoud accommodatie	32.606	32.000	33.000
Groot onderhoud	2.404	15.000	298
Voedsel en vaarkosten	5.790	43.500	47.167
Verzekeringen en overige	12.850	11.000	9.966
	<u>54.260</u>	<u>104.000</u>	<u>92.931</u>
26. Kosten Robinson Crusoe			
Huur accommodatie/materiaal	3.232	6.500	6.169
Onderhoud accommodatie	11.452	15.000	16.143
Groot onderhoud	2.804	20.000	6.942
Renovatie Robinson Crusoe	54.925	0	0
Voedsel en vaarkosten	17.290	40.000	41.971
Verzekeringen en overige	5.364	9.500	9.061
	<u>95.068</u>	<u>91.000</u>	<u>80.286</u>
27. Kosten werkplaats			
Onderhoud materialen	538	580	231
Verzekeringen en overige	1.980	3.500	2.707
	<u>2.518</u>	<u>4.080</u>	<u>2.938</u>
28. Afschrijvingen			
Afschrijving schepen	25.595	25.000	24.975
Afschrijving gebouwen	0	0	0
Afschrijving automatisering	7.133	17.000	16.609
Afschrijving inventaris/verbouwing	940	3.000	1.161
	<u>33.668</u>	<u>45.000</u>	<u>42.745</u>

OVERIGE GEGEVENS

GEBEURTENISSEN NA BALANSDATUM

Na balansdatum hebben zich geen gebeurtenissen voorgedaan die van materiële invloed zijn op deze jaarrekening. Ten tijde van het definitief maken van de jaarrekening 2020 in maart 2021 is Nederland nog steeds in de greep van de Corona-pandemie. Deze zal in ook in 2021 mogelijk nog van behoorlijke invloed zijn op de activiteiten van SailWise, zowel in praktische zin (tijdelijke sluiting van in ieder geval één accommodaties en aanpassingen aan de andere accommodaties) als in financiële zin. Zie ook de opmerking bij de begroting en bij de continuïteit hierover.

BEGROTING 2021
(zoals vastgesteld in de RvT vergadering van 12-11-2020)

	Begroting 2021 €	Resultaat 2020 €	Begroting 2020 €
BATEN			
Bijdragen Particulieren	86.000	68.875	90.000
Bijdragen Bedrijfsleven	20.000	3.318	35.000
Bijdragen Loterijorganisaties	30.000	57.885	7.501
Bijdragen Overheden	59.346	240.868	0
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	<u>220.000</u>	<u>299.099</u>	<u>463.800</u>
Totaal geworven baten	415.346	670.044	596.301
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten	10.000	5.060	14.105
Overige baten	4.000	2	8.401
Totaal baten	<u>429.346</u>	<u>675.105</u>	<u>618.807</u>
LASTEN			
Besteed aan doelstelling			
Kosten activiteiten en accommodaties	843.237	916.458	1.228.802
Kosten voorlichting en communicatie	148.435	139.159	164.974
Eigen bijdrage deelnemers	<u>-439.967</u>	<u>-102.942</u>	<u>-647.000</u>
Netto besteed aan doelstelling	551.705	952.675	746.775
Wervingskosten	64.096	71.082	71.232
Kosten beheer en administratie	<u>62.582</u>	<u>68.271</u>	<u>72.264</u>
Totaal lasten	<u>678.383</u>	<u>1.092.027</u>	<u>890.272</u>
Saldo voor financiële baten en lasten:	<u>-249.037</u>	<u>-416.922</u>	<u>-271.465</u>
Financiële baten en lasten (rente)	1	16	10
SALDO VAN BATEN EN LASTEN	<u><u>-249.036</u></u>	<u><u>-416.906</u></u>	<u><u>-271.455</u></u>
Bestemming saldo baten en lasten			
Algemene reserve (continuïteitsreserve)	11.714	-172.500	4.295
Bestemmingsreserve	-260.750	-227.762	-275.750
Bestemmingsfondsen	<u>0</u>	<u>-16.644</u>	<u>0</u>
	<u><u>-249.036</u></u>	<u><u>-416.906</u></u>	<u><u>-271.455</u></u>

Ten tijde van het opstellen van de begroting 2021 in november 2020 is Nederland nog steeds in de greep van de Corona-pandemie. Deze zal in ook in 2021 mogelijk nog van behoorlijke invloed zijn op de activiteiten van SailWise, zowel in praktische zin (tijdelijke sluiting van in ieder geval één accommodaties en aanpassingen aan de andere accommodaties) als in financiële zin. Zie ook de opmerking bij de continuïteit hierover.

Stichting Watersport Gehandicapten Nederland

Enkelvoudige BALANS
(na resultaatbestemming)

<u>Activa</u>	<u>31 december 2020</u>		<u>31 december 2019</u>	
	€	€	€	€
IMMATERIELE VASTE ACTIVA				
Website		0		5.979
MATERIELE VASTE ACTIVA				
Schepen	72.004		78.599	
Automatisering	0		1.154	
Overige bedrijfsmiddelen en inventaris	<u>7.854</u>		<u>8.794</u>	
		79.858		88.547
VORDERINGEN				
Debiteuren	106.246		321.706	
Te ontvangen bedragen	708.431		608.078	
Vooruitbetaalde bedragen	21.056		58.834	
Vooruitbetaalde pensioenpremies	5.212		7.513	
Rekening Courant verbonden partijen	95.408		0	
Waarborgsommen	600		1.000	
Omzetbelasting	<u>0</u>		<u>0</u>	
		936.953		997.131
LIQUIDE MIDDELEN		<u>350.751</u>		<u>425.312</u>
Totaal		<u>1.367.562</u>		<u>1.516.969</u>
<u>Passiva</u>				
EIGEN VERMOGEN				
Continuïteitsreserve	-67.770		89.785	
Overige bestemmingsreserves	70.629		91.926	
Bestemmingsfondsen	<u>772.049</u>		<u>758.692</u>	
		774.908		940.403
VOORZIENINGEN				
Voorziening personeel (jubilea)		2.895		3.814
KORTLOPENDE SCHULDEN				
Crediteuren	43.388		94.488	
Nog te betalen pensioenpremies en loonheffing	8.884		19.961	
Omzetbelasting	3.698		8.234	
Reservering vakantiegelden	16.857		21.739	
Rekening Courant verbonden partijen	0		42.685	
Overige schulden en overlopende passiva	<u>516.932</u>		<u>385.645</u>	
		589.759		572.752
Totaal		<u>1.367.562</u>		<u>1.516.969</u>

Stichting Watersport Gehandicapten Nederland

Enkelvoudige STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	<u>Resultaat 2020</u>	<u>Begroting 2020</u>	<u>Resultaat 2019</u>
	€	€	€
<u>BATEN</u>			
Bijdragen Particulieren	68.875	90.000	79.901
Bijdragen Bedrijfsleven	3.318	35.000	54.043
Bijdragen Loterijorganisaties	57.885	7.501	43.238
Bijdragen overheden	240.868	0	195.000
Bijdragen Overige Organisaties zonder winststreven	<u>299.099</u>	<u>463.800</u>	<u>902.303</u>
Totaal geworven baten	670.045	596.301	1.274.485
Baten verkoop diverse materialen en geleverde diensten	5.060	22.500	19.344
Overige baten	<u>-2</u>	<u>4.001</u>	<u>13.258</u>
Totaal baten	<u>675.103</u>	<u>622.802</u>	<u>1.307.087</u>
<u>LASTEN</u>			
Besteed aan doelstelling			
Kosten activiteiten en accommodaties	666.464	1.003.405	964.317
Kosten voorlichting en communicatie	138.454	164.302	156.311
Eigen bijdrage c Eigen bijdrages deelnemers	<u>-102.942</u>	<u>-647.000</u>	<u>-584.495</u>
Resultaat doelstelling	701.976	520.707	536.133
Wervingskosten	70.830	70.992	69.471
Kosten beheer en administratie	<u>67.808</u>	<u>71.824</u>	<u>68.286</u>
Totaal lasten	<u>840.613</u>	<u>663.522</u>	<u>673.890</u>
Saldo voor financiële baten en lasten:	<u>-165.511</u>	<u>-40.720</u>	<u>633.197</u>
Financiële baten en lasten (rente)	<u>16</u>	<u>10</u>	<u>20</u>
SALDO VAN BATEN EN LASTEN	<u>-165.495</u>	<u>-40.710</u>	<u>633.217</u>
<u>Bestemming saldo baten en lasten</u>			
Continuïteitsreserve	-157.555	4.290	7.602
Overige bestemmingsreserves *	-21.297	-45.000	-12.992
Bestemmingsfondsen **	<u>13.357</u>	<u>0</u>	<u>638.607</u>
	<u>-165.495</u>	<u>-40.710</u>	<u>633.217</u>

Stichting 't Packhuys Zorgbeheer

Enkelvoudige BALANS per 31 december 2020
(na resultaatbestemming)

<u>Activa</u>	<u>31 december 2020</u>	<u>31 december 2019</u>
	€	€
VASTE ACTIVA		
Gebouwen	2.062.369	2.273.834
VORDERINGEN		
Te ontvangen bedragen	60	54
Rekening-courant verbonden partijen	0	42.685
Belastingen BTW	<u>5.924</u>	<u>1.671</u>
	5.984	44.410
LIQUIDE MIDDELEN	<u>118.600</u>	<u>30.265</u>
Totaal	<u><u>2.186.953</u></u>	<u><u>2.348.509</u></u>
<u>Passiva</u>		
EIGEN VERMOGEN		
Continuïteitsreserve	9.166	24.111
Bestemmingsreserve Onderhoud	20.000	15.000
Bestemmingsreserve Afschrijvingen	2.062.379	2.273.844
Bestemmingsfondsen	<u>0</u>	<u>30.001</u>
	2.091.545	2.342.956
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Crediteuren	0	5.544
Rekening-courant verbonden partijen	95.408	0
Belastingen BTW	0	0
Overige schulden	<u>0</u>	<u>9</u>
	95.408	5.553
Totaal	<u><u>2.186.953</u></u>	<u><u>2.348.509</u></u>

Stichting 't Packhuys Zorgbeheer

Enkelvoudige STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2020

	<u>Resultaat</u> <u>2020</u> €	<u>Begroting</u> <u>2020</u> €	<u>Resultaat</u> <u>2019</u> €
<u>Baten</u>			
Huur pand Elahuizen	7.500	30.000	30.000
Bijdragen voor 't Packhuys	0	0	0
Overige baten	<u>3</u>	<u>4.400</u>	<u>3</u>
Totaal baten	<u>7.503</u>	<u>34.400</u>	<u>30.003</u>
<u>Lasten</u>			
Algemene kosten	2.625	2.500	2.581
Verzekeringen en overige	11.165	11.500	10.258
Onderhoud	2.781	7.000	6.810
Overige lasten	4.478	8.395	5.157
Afschrijving pand en verbouwing	<u>237.865</u>	<u>235.750</u>	<u>235.722</u>
Totaal lasten	<u>258.914</u>	<u>265.145</u>	<u>260.528</u>
Saldo van baten en lasten	<u>-251.411</u>	<u>-230.745</u>	<u>-230.526</u>
<u>Bestemming saldo baten en lasten</u>			
Algemene reserve	-14.945	5	197
Bestemmingsreserve onderhoud	5.000	5.000	5.000
Bestemmingsreserve Afschrijvingen	-211.465	-235.750	-235.722
Bestemmingsfondsen	<u>-30.001</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>-251.411</u>	<u>-230.745</u>	<u>-230.525</u>

Ondertekening

Directie

R.J.K. Koopmeiners

M.W. Meijers

De Raad van Toezicht,

R. Klifman
Voorzitter

R. Rietbergen

I.J. Dijkstra

G. M. Nieuwboer

M. 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 2020

Ons oordeel

Wij hebben de jaarrekening 2020 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 2020 en van het resultaat over 2020 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn 650 Fondsenwervende organisaties.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2020;
2. de staat van baten en lasten over 2020; 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.

Benadrukking van aangelegenheden omtrent de continuïteit

Het coronavirus heeft ook invloed op Stichting Watersport Gehandicapten Nederland. Op pagina 4 van de toelichting op de jaarrekening is door het bestuur toegelicht wat de impact van het virus op Sailwise reeds is geweest en met wat voor impact het verder nog rekening houdt. Ook is toegelicht welke maatregelen het management al heeft genomen en welke

maatregelen het voornemens is nog te nemen, waarbij ook is aangegeven van welke door de regering beschikbaar gestelde faciliteiten het verwacht gebruik te maken.

Wij hebben de uiteenzetting van de situatie en de hierbij behorende onzekerheden beoordeeld en zijn van mening dat dit gegeven de situatie een adequate toelichting is. Doordat er onzekerheid is over wat de uiteindelijke economische impact van het coronavirus zal zijn, spreekt er ook onzekerheid uit deze toelichting.

Op grond van de door ons uitgevoerde werkzaamheden en de verkregen controle-informatie zijn wij van mening dat, rekening houdend met de onzekerheden die er op het moment van afgifte van deze controleverklaring zijn, de organisatie de situatie in haar jaarrekening goed toelicht en haar jaarrekening terecht opmaakt op basis van continuïteit in overeenstemming met het verslaggevingsstelsel.

Rekening houdend met deze situatie hebben wij - in lijn met de controlestandaarden - een goedkeurend oordeel over de jaarrekening verstrekt in deze controleverklaring.

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 gereede 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, 7 mei 2021

Van Ree Accountants



R. van der Weerd RA MSc