

RAPPORT uitgebracht aan

Vereniging Reformatorisch SWV WSNS
Kastanjelaan 12
2982 CM Ridderkerk

betreffende
Concept accountantsrapport 2023

INHOUDSOPGAVE**Pagina****ACCOUNTANTSRAPPORT**

1	Ontbreken van de verklaring	2
---	-----------------------------	---

BESTUURSVERSLAG

1	Bestuursverslag	3
---	-----------------	---

JAARREKENING

1	Balans per 31 december 2023	4
2	Staat van baten en lasten over 2023	6
3	Toelichting op de jaarrekening	7
4	Toelichting op de balans per 31 december 2023	9
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023	13

Aan het bestuur van
Vereniging Reformatorisch SWV WSNS
Kastanjelaan 12
2982 CM Ridderkerk

Krimpen aan den IJssel, 4 december 2024

Geacht bestuur,

Hierbij ontvangt u ons rapport inzake de jaarrekening 2023 met betrekking tot uw vereniging.

1 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

Omdat de werkzaamheden in het kader van de door u verstrekte opdracht nog niet zijn afgerond
mogen wij nog geen verklaring verstrekken.

Vereniging Reformatorisch SWV WSNS

1 BESTUURSVERSLAG

Vereniging Reformatorisch SWV WSNS

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023
(na resultaatverwerking)

		31-12-2023		31-12-2022	
		€	€	€	€
ACTIVA					
Vaste activa					
Materiële vaste activa	(1)				
Gebouwen			3.044.573		3.092.638
Vlottende activa					
Vorderingen	(2)				
Overlopende activa			54.691		32.667
Liquide middelen	(3)		7.941		0
			<u>3.107.205</u>		<u>3.125.305</u>

Vereniging Reformatorisch SWV WSNS

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2023

		31-12-2023		31-12-2022	
		€	€	€	€
PASSIVA					
Reserves en fondsen	(4)				
Algemene reserves			933.340		918.856
Achtergestelde lening	(5)		300.000		300.000
Voorzieningen	(6)				
Groot onderhoud gebouwen			39.835		3.191
Langlopende schulden	(7)				
Hypothecaire leningen		706.024		726.150	
Leningen o/g		<u>1.061.868</u>		<u>1.061.868</u>	
			1.767.892		1.788.018
Kortlopende schulden	(8)				
Schulden aan kredietinstellingen		0		93.174	
Overige schulden en overlopende passiva		<u>66.138</u>		<u>22.066</u>	
			66.138		115.240
			<u>3.107.205</u>		<u>3.125.305</u>

Vereniging Reformatorisch SWV WSNS

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

		2023		2022	
		werkelijk	begroot	werkelijk	begroot
		€	€	€	€
Baten					
Som van de baten	(9)	215.954	216.008	210.443	210.443
Lasten					
Afschrijvingen materiële vaste activa	(10)	48.065	0	0	0
Huisvestingslasten	(11)	54.083	21.434	26.597	27.340
Overige bedrijfskosten	(12)	6.969	9.000	3.021	3.206
		109.117	30.434	29.618	30.546
Saldo baten en lasten		106.837	185.574	180.825	179.897
Rentelasten en soortgelijke lasten	(13)	-92.353	-78.935	-58.033	-57.848
Exploitatieresultaat		14.484	106.639	122.792	122.049

Het saldo van baten en lasten over 2023 respectievelijk 2022 is als volgt gealloceerd:

Ten bate van de algemene reserve	14.484	122.792
Ten laste van de algemene reserves		
	<u>14.484</u>	<u>122.792</u>

Vereniging Reformatorisch SWV WSNS

3 TOELICHTING OP DE JAARREKENING

ALGEMEEN

Activiteiten

De activiteiten van Vereniging Reformatorisch SWV WSNS, gevestigd te Ridderkerk, bestaan uit het vormen en instandhouden van een samenwerkingsverband, gericht op het realiseren van een samenhangend geheel van zorgvoorzieningen binnen en tussen basisscholen en in samenwerking met speciale scholen voor basisonderwijs, voor zover dit samenhangend geheel van zorgvoorzieningen niet valt onder de verantwoordelijkheid van het landelijk reformatorisch samenwerkingsverband voor passend onderwijs.

De feitelijke activiteiten worden uitgevoerd aan de Rondo 321 te Sliedrecht.

Vestigingsplaats

Vereniging Reformatorisch SWV WSNS is feitelijk gevestigd op Kastanjelaan 12 te Ridderkerk, maar is statutair gevestigd te Rotterdam en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 24292372.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgemaakt in overeenstemming met RJK C1 (Kleine organisaties-zonder-winststreven). De waardering van activa en passiva geschiedt, voorzover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde. Baten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Lasten worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met een eventuele waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht.

Op gebouwen wordt 100% van de WOZ-waarde als restwaarde gehanteerd.

Vorderingen

Voor zover nodig is op de vorderingen een voorziening wegens oninbaarheid in mindering gebracht.

Voorzieningen

De voorziening ter gelijkmatige verdeling van lasten voor groot onderhoud van gebouwen wordt bepaald op basis van de te verwachten kosten over een reeks jaren. De voorziening wordt lineair opgebouwd. Het uitgevoerde onderhoud wordt ten laste van deze voorziening gebracht.

De voorzieningen hebben een overwegend langlopend karakter.

GRONDSLAGEN VOOR RESULTAATBEPALING

Algemeen

Het exploitatieresultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

Baten

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de winst en verliesrekening in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op de materiële vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschaffingswaarde, op basis van de verwachte economische levensduur.

Financiële baten en lasten

De rentebaten en -lasten betreffende op de verslagperiode betrekking hebbende rente-opbrengsten en -lasten van uitgegeven en ontvangen leningen, kortlopende schulden, vorderingen en liquide middelen.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Gebouwen
	€
<i>Boekwaarde per 1 januari 2023</i>	
Aanschafwaarde	3.446.423
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-353.785
	<u>3.092.638</u>
<i>Mutaties</i>	
Afschrijvingen	<u>-48.065</u>
<i>Boekwaarde per 31 december 2023</i>	
Aanschafwaarde	3.446.423
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-401.850
	<u>3.044.573</u>

De WOZ-waarde jaar 2023 van het pand in Sliedrecht bedraagt € 2.240.000.

Afschrijvingspercentage	%
Gebouwen	0 - 3,33

VLOTTENDE ACTIVA

Onder de vorderingen zijn geen posten begrepen met een looptijd van meer dan één jaar.

2. Overlopende activa	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Nog te ontvangen onderhoudsbijdrage	0	22.200
Nog te ontvangen doordecentralisatiegelden	54.691	7.126
Vooruitbetaalde verzekeringen	0	3.341
	<u>54.691</u>	<u>32.667</u>

Vereniging Reformatorisch SWV WSNS**3. Liquide middelen**

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
ABN AMRO Bank exploitatierekening	7.941	0

Dit betreft een kredietfaciliteit van de ABN AMRO Bank (per balansdatum tot een bedrag van € 97.500). De kredietfaciliteit wordt elk kwartaal ingeperkt met een bedrag van € 1.250.

PASSIVA

	2023	2022
	€	€

4. EIGEN VERMOGEN*Algemene reserves*

Stand per 1 januari	918.856	796.064
Resultaatbestemming	14.484	122.792
Stand per 31 december	933.340	918.856

Het bestuur stelt voor het exploitatieresultaat over 2023 ad € 14.484 als volgt te verwerken:

- toe te voegen aan de algemene reserves	€ 14.484
--	----------

Vooruitlopend op de vaststelling door het bestuur is dit voorstel reeds in de jaarstukken verwerkt.

5. ACHTERGESTELDE LENINGEN

Achtergestelde lening	300.000	300.000
-----------------------	---------	---------

Deze lening is verstrekt ter financiering van het schoolgebouw aan de Rondo 321 te Sliedrecht. Het rentepercentage bedraagt 6,5%. De lening is aangegaan op 1 augustus 2014 en kent een looptijd van 37 jaar. Aflossing van de lening geschiedt aan het eind van de looptijd. Er zijn geen zekerheden gesteld. Deze lening is achtergesteld ten opzichte van de hypothecaire lening bij de ABN AMRO bank.

6. VOORZIENINGEN

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Groot onderhoud gebouwen		
Stand per 1 januari	3.191	0
Dotatie	36.644	4.220
Onttrekking	0	-1.029
	39.835	3.191

De voorziening groot onderhoud is gevormd op basis van het meerjarenplan groot onderhoud.

Het meerjaren onderhoudsplan is gebaseerd op de periode van jaar 2022 tot en met 2071.

De jaarlijkse dotatie bedraagt € 20.432.

Vereniging Reformatorisch SWV WSNS

7. LANGLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Hypothecaire lening ABN AMRO Bank	706.024	726.150
Onderhandse lening leden WSNS	308.568	308.568
Onderhandse lening crowdfunding via Waardevoorgegeld B.V.	753.300	753.300
	<u>1.767.892</u>	<u>1.788.018</u>

	2023	2022
	€	€
<i>Hypothecaire lening ABN AMRO Bank</i>		
Stand per 1 januari	726.150	757.500
Aflossing	-20.126	-31.350
Stand per 31 december	<u>706.024</u>	<u>726.150</u>

Dit betreft een kredietfaciliteit van de ABN AMRO Bank (per balansdatum tot een bedrag van € 707.500). De kredietfaciliteit wordt elk kwartaal ingeperkt met een bedrag van € 6.250. Het rentepercentage is variabel en gelijk aan de 1 maands Euribor plus een variabele individuele opslag.

Onderhandse lening leden WSNS

Stand per 1 januari	<u>308.568</u>	<u>308.568</u>
Stand per 31 december	<u>308.568</u>	<u>308.568</u>

Deze lening is verstrekt door de leden ter financiering van het schoolgebouw aan de Rondo 321 te Sliedrecht. Het rentepercentage is gelijk aan het op de tweede werkdag voor het betreffende boekjaar door de ECB gepubliceerde 12-maands euribor (3,316%) vermeerderd met een opslag. Deze opslag bedraagt momenteel 2%, vast tot en met 1 augustus 2017 met een stilzwijgende verlenging van telkens 3 jaar. Deze opslag is niet gewijzigd per 1 augustus 2017 en derhalve nog steeds 2%. De lening is aangegaan op 1 augustus 2014 en heeft een looptijd van 25 jaar. Aflossing van de lening geschiedt aan het eind van de looptijd, met uitzondering van een bedrag van € 32.390 welke door de leden direct opeisbaar is. Er zijn geen zekerheden gesteld.

Onderhandse lening crowdfunding via Waardevoorgegeld B.V.

Stand per 1 januari	<u>753.300</u>	<u>753.300</u>
Stand per 31 december	<u>753.300</u>	<u>753.300</u>

Deze lening ad € 753.300 is verstrekt ter financiering van de uitbreiding van het schoolgebouw aan de Rondo 321 te Sliedrecht. De lening is aangegaan in het jaar 2020 en heeft een looptijd van 5 jaar. Aflossing van de lening geschiedt aan het eind van de looptijd. Het rentepercentage bedraagt 3,00% vast tot en met 2025. Er zijn geen zekerheden gesteld.

8. KORTLOPENDE SCHULDEN

	31-12-2023	31-12-2022
	€	€
Schulden aan kredietinstellingen		
ABN AMRO Bank	0	93.174
Overige schulden en overlopende passiva		
Nog te betalen rente- en bankkosten	51.554	11.596
Nog te betalen overige kosten	14.584	10.470
	66.138	22.066

Zekerheden

Als onderpand voor de kredietfaciliteiten bij de ABN AMRO Bank is het schoolgebouw aan de Rondo 321 te Sliedrecht als zekerheid gesteld.

Niet in de balans opgenomen activa en verplichtingen

Voorwaardelijke verplichtingen

Garantiestelling

De leden van het samenwerkingsverband hebben zich garant gesteld voor een maximaal exploitatietekort op de huisvesting van € 33.491 op jaarbasis.

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

	2023		2022	
	werkelijk	begroot	werkelijk	begroot
	€	€	€	€
9. Baten en overige opbrengsten				
Doordecentralisatiegelden gemeente Sliedrecht	192.008	192.008	188.243	188.243
Bijdrage onderhoud gebouw	23.946	24.000	22.200	22.200
	<u>215.954</u>	<u>216.008</u>	<u>210.443</u>	<u>210.443</u>

Personeelsleden

Gedurende het jaar 2023 waren er geen werknemers in dienst.

10. Afschrijvingen materiële vaste activa

Gebouwen	<u>48.065</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
----------	---------------	----------	----------	----------

11. Huisvestingslasten

Advieskosten bouwprojecten	-		7.824	
Onderhoud onroerende zaak	1.516		-	
Heffingen	9.000		8.079	
Dotatie onderhoudsvoorziening	36.644		4.220	
Verzekering huisvesting	6.923		6.474	
	<u>54.083</u>	<u>21.434</u>	<u>26.597</u>	<u>27.340</u>

12. Algemene lasten

Bankkosten	418		422	
Accountantskosten	2.027		2.000	
Verzekeringen	424		424	
Giften	4.000		-	
Overige algemene kosten	100		175	
	<u>6.969</u>	<u>9.000</u>	<u>3.021</u>	<u>3.206</u>

13. Rentelasten en soortgelijke lasten

Rentelasten leningen leden WSNS	-35.919	-28.757	-24.132	-24.131
Rentelast lening waardevoorjegeld	-22.599	-22.600	-22.599	-22.600
Rentelast ABN AMRO Bank	-33.492	-27.578	-11.117	-11.117
Financieringskosten	-343	-	-185	-
	<u>92.353-</u>	<u>78.935-</u>	<u>58.033-</u>	<u>57.848-</u>

Vereniging Reformatorisch SWV WSNS

Analyse tussen begroting en werkelijkheid jaar 2023

Uit nadere analyse tussen begroting jaar 2023 en de werkelijke saldi in jaar 2023 blijkt dat de baten nagenoeg gelijk zijn aan de begroting.

De lasten zijn hoger dan begroot. De oorzaak van de hogere lasten is vanwege afschrijving pand (bovenverdieping) en de hogere dotatie aan voorziening groot onderhoud. Ook de rentelasten zijn hoger dan begroot, vanwege de sterk gestegen marktrente.

Bestuurdersbeloning

De bezoldiging van de bestuurders bedroeg in jaar 2023 € 0 (2022: € 0).

Ondertekening jaarrekening voor akkoord :

Ridderkerk, 4 december 2024

de heer D. van Dam, voorzitter

de heer M. de Pee, penningmeester

de heer J. de Waard, secretaris