

Financieel jaarverslag 2020

Balans 31-12-2019 en 31-12-2020

Omschrijving	Debet 2019	Debet 2020	Credit 2019	Credit 2020
Bussen	56.152	44.071		
Inventaris	0	0		
Lening (8 jaar)	0	0		
Kas	256	222		
RABO bank	54.587	64.918		
Vooruit ontvangen bedragen			18.919	24.659
Nog te verwachten kosten			1.700	
Kruisposten	560	201		
Debiteuren	343	2.570		
Algemene reserve			36.090	66.473
BTW R/C	6	3	579	396
Crediteuren			24.533	7.606
Saldo winst / verlies			30.082	12.851
Totaal	111.904	111.985	111.904	111.985

Winst- en Verliesrekening 2019 en 2020

Omschrijving	W & V 2019		W&V 2020	
	Debet	Credit	Debet	Credit
Exploitatiekosten				
Afschrijvingen	12.374		12.081	
Verzekering bussen	8.590		19.271	
Exploitatiekosten bussen	13.772	260	18.330	
Communicatiemiddelen bussen	380		0	
Huisvestingskosten	1.650		1.650	
Kantoor- en bureaunkosten	2.415		2.069	
Kosten Corona maatregelen			2.230	
Contributies, abonnementen	369		417	
Reclame en advertenties	265		0	
Telefoon, ICT, website	7.646		7.250	
Vrijwilligers & representatie	3.664	706	1.837	341
Training vrijwilligers	200		394	
Diverse kosten en onvoorzien	0			
Giften			3.000	
Exploitatie opbrengsten				
Vervoer en reclame bussen		80.440		81.039
Saldo winst	30.081		12.851	
Totaal	81.406	81.406	81.380	81.380

Toelichting op de balansposten

Algemeen:

Het jaar 2020 wordt vooral gekenmerkt door de Coronacrisis. Het effect op onze organisatie was tweeledig: :

- a. Het vervoer van alle doelgroepen heeft 3 maanden stilgelegen van medio maart tot medio juni. Daarna is het vervoer van personen die gebruikt maakten van een of andere vorm van dagopvang of dagactiviteiten weer grotendeels opgestart. De senioren echter, die onze bussen gebruikten voor hun sociale contacten, bezoek aan winkels, gezondheidszorg en uitjes, hebben hiervan grotendeels afgezien vanaf medio maart. Hierdoor zijn de opbrengsten van het vervoer achtergebleven bij de verwachtingen.
- b. Om het vervoer vanaf medio juni zo goed mogelijk Coronaproof uit te voeren zijn allerlei maatregelen getroffen die hogere kosten met zich mee hebben gebracht.

1. Afschrijving bussen:

De drie rolstoelbussen, een VW Crafter, een Ford Transit Custom en een Ford Transit 350 Combi worden afgeschreven in 5 jaar met een restwaarde van 10%.

.

2. Vooruit ontvangen bedragen:

Dit betreft vooruit ontvangen opbrengsten voor reclame op de bussen voor een deel van 2020 en de in december vooruit ontvangen betaling voor vervoer in het eerste kwartaal van 2021 naar diverse Activiteiten Centra van Gemiva in Schoonhoven, Ammerstol, Bergambacht, Stolwijk en Lekkerkerk.

3. Debiteuren:

Het nog openstaande bedrag betreft een correctie voor het vervoer voor Gemiva-SVG ten gevolge van wijzigingen verband houdende met o.a. de coronacrisis in het 4^{de} kwartaal en enige kleine debiteuren die het vervoer over december 2020 nog moeten betalen.

4. Crediteuren:

Voor de aankoop van de derde bus in 2019 is bij Ford credit een financial lease overeenkomst afgesloten ter grootte van € 32.641,92. Dit bedrag moet in 24 maanden worden afgelost, het maandelijks te betalen bedrag bedraagt € 1.360,08. In 2019 en 2020 zijn 19 termijnen afgelost en er staat per balansdatum nog 5 x € 1.360,08 = totaal € 6.800,40 als lening uit. De rest van het bedrag zijn een aantal kleinere crediteuren.

.

Schoonhoven, 12 februari 2021.