

Financieel verslag

Jaarrekening 2020

**WSV Buurman
te Rotterdam**





ALGEMEEN

Algemeen

Natuurlijk werd het jaar 2020 ook bij WSV Buurman gedomineerd door de corona-pandemie. Door de overheidsmaatregelen is de haven van half april tot half mei helemaal dicht geweest: er mocht niet gevaren worden. Het clubhuis was tot begin juli gesloten. We mochten wel varen, maar met alle bekende voorzorgen). Toen het clubhuis weer open mocht, was dat met allerlei beperkingen. Het gevolg daarvan was dat er in 2020 geen verenigingsactiviteiten zijn georganiseerd. Zo hebben wij het eerste lustrum van de jachthaven in stilte voorbij moeten laten gaan. Omdat we ook geen ALV konden houden, hebben we de Jaarrekening 2019 digitaal verspreid, 'besproken' en goedgekeurd. De enige activiteit die in 2020 is door gegaan, was de zeilcursus voor kinderen in de laatste week van de zomervakantie. Voor het verenigingsleven was het dus een slecht jaar.

Financiële zaken

Omdat men door de corona-crisis niet op vakantie kon, besloten heel wat wijkbewoners om een sloep aan te schaffen en lid te worden van Buurman. Daardoor zijn de inkomsten uit contributies en ligplaatsen gestegen (structureel), evenals de entreegelden (eenmalig).

Omdat het clubhuis maar een half seizoen geopend was, was de omzet van de bar lager. Maar doordat de inkoop nog lager was, is het resultaat daarvan licht gestegen.

De Gemeente heeft geen huur geïnd over de periode dat de jachthaven helemaal gesloten was. Daardoor waren de huurkosten (eenmalig) lager.

Wij hebben als vereniging geen gebruik hoeven te maken van corona-steunmaatregelen van de overheid.

De automatiseringskosten zijn structureel hoger geworden door de licentiekosten voor Cappie, de verenigingsapp.

De overige kosten zijn gelijk gebleven.

Het beleid om ieder jaar een substantieel en onderbouwd bedrag te doteren voor groot onderhoud of nieuwbouw, is voortgezet.

Het bestuur heeft de kritische opmerking van de Kascommissie bij de Jaarrekening 2019 over de openstaande posten ter harte genomen en een strikter debiteurenbeleid gevoerd. Daardoor zijn er eind 2020 geen dubieuze debiteuren meer.

Resultaat 2020

Het boekjaar 2020 sluit met een winst van € 4.097,-.

Het bestuur stelt voor dit resultaat over 2020 toe te voegen aan het kapitaal van de vereniging. In het rapport is vooruitlopend op de goedkeuring, met deze resultaatbestemming rekening gehouden.

Het bestuur gaat er van uit u hiermede naar behoren te hebben geïnformeerd.

Rotterdam, 22 juli 2021

Penningmeester

Peter Kuijs

Voorzitter

Jan-Kees Huyts



BALANS PER 31 DECEMBER 2020

ACTIVA	<u>31 december 2020</u>		<u>31 december 2019</u>	
	€	€	€	€
Vaste activa				
Materiële vaste activa		107.692		118.954
Vlottende activa				
Voorraad bar en keuken	1.819		1.233	
Vorderingen en overlopende activa	<u>2.852</u>		<u>12.557</u>	
Vlottende activa		4.671		13.790
Liquide middelen		121.284		82.337
Totaal activa		<u><u>233.647</u></u>		<u><u>215.081</u></u>



BALANS PER 31 DECEMBER 2020

PASSIVA	<u>31 december 2020</u>		<u>31 december 2019</u>	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Verenigingskapitaal	42.355		42.316	
Resultaat	<u>4.097</u>		<u>39</u>	
		46.453		42.355
Voorzieningen				
Voorziening groot onderhoud		125.579		100.924
Langlopende schulden				
Leningen leden	5.600		8.400	
Lening Gemeente Rotterdam	44.280		47.939	
Waarborgsommen	<u>3.750</u>		<u>3.940</u>	
		53.630		60.279
Kortlopende schulden				
Kortlopende schulden en overlopende passiva		7.985		11.523
Totaal passiva		<u><u>233.647</u></u>		<u><u>215.081</u></u>



WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2020

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	€	€	€	€
Inkomsten				
Contributies en ligplaatsen	58.775		54.013	
Eenmalige inkomsten	11.725		12.943	
Resultaat Bar/keuken	<u>2.889</u>		<u>1.237</u>	
		73.389		68.192
Exploitatiekosten				
Afschrijvingen	12.616		12.251	
Huisvestingskosten	21.512		20.944	
Algemene kosten	<u>7.339</u>		<u>6.260</u>	
		41.467		39.454
Bedrijfsresultaat		<u>31.922</u>		<u>28.738</u>
Financiële baten en lasten				
Betaalde rente en bankkosten	-2.875		-2.700	
Dotatie reserve groot onderhoud	-24.705		-24.601	
Buitengewone lasten	<u>-245</u>		<u>181</u>	
		-27.825		-28.700
Resultaat		<u><u>4.097</u></u>		<u><u>39</u></u>

TOELICHTING OP DE BALANS

ACTIVA

Vaste activa

Het verloop van de vaste activa kan als volgt gespecificeerd worden:

	Clubhuis	Inventaris	Terrein	Steigers	Totaal
	€	€	€	€	€
<u>Aanschafwaarde</u>					
Stand aanvang boekjaar	70.433	34.505	139.717	126.696	371.351
Investeringen dit jaar	0	0	0	1.354	1.354
Buiten gebruik gesteld dit jaar	0	0	0	0	0
Totaal aanschafwaarde	70.433	34.505	139.717	128.050	372.705
<u>Afschrijvingen</u>					
Cumulatieve afschrijvingen aanvang boekjaar	69.447	25.175	89.193	68.583	252.397
Buiten gebruik gesteld dit jaar	0	0	0	0	0
Afschrijving dit jaar	124	3.748	5.083	3.661	12.616
Stand ultimo boekjaar	69.571	28.923	94.276	72.244	265.013
Boekwaarde ultimo boekjaar	862	5.582	45.441	55.807	107.692

Toelichting afschrijvingen

Jaarlijkse afschrijving	10%	20%	6,7-10%	5%
-------------------------	-----	-----	---------	----

Algemeen

Voor de aanschaf van activa zijn middelen verkregen zoals subsidies en/of eenmalige donaties. Voor zover van toepassing is vervroegde afschrijving toegepast in relatie tot de subsidies. De overige activa worden jaarlijks afgeschreven tegen hiervoor genoemde percentages.

Investeringen dit jaar

Dit jaar is er geïnvesteerd in een zwemtrappen ter bevordering van de veiligheid van de haven.

	31 december 2020
	€
Vorderingen en overlopende activa	
Debiteuren	113
Vooruitbetaalde kosten (o.a. verzekeringen)	1.353
Nog te ontvangen BTW 2020	1.387
	<u>2.852</u>



31 december 2020

€

Liquide middelen

Kasgeld (opgeheven)	0
ING Betaalrekening	1.284
ING Spaarrekening	120.000
Totaal liquide middelen	<u>121.284</u>

PASSIVA

Verenigingskapitaal

Stand ultimo vorig boekjaar	42.356
Bij: Resultaat dit jaar (positief)	4.097
Stand 31 december	<u>46.453</u>

Voorzieningen

Voorziening groot onderhoud

Stand ultimo vorig boekjaar	100.924
Dotatie dit jaar	24.655
Stand ultimo boekjaar	<u>125.579</u>

Toelichting Dotatie

Om toekomstig groot onderhoud en vervanging van de materiele vaste activa zeker te stellen is een herinvesterings begroting opgesteld. Op basis van deze begroting is een jaarlijkse dotatie berekend. De dotatie is gebaseerd op de investeringen t/m 2020.

Langlopende schulden

Leningen optie 1	5.600
Annuiteitenlening Gemeente Rotterdam	44.280
Waarborgsommen	3.750
Totaal	<u>53.630</u>

Toelichting

Ledenleningen

Het totaal van de ledenleningen bedraagt € 5.600 en is als volgt samengesteld.

Leningen optie 1

Door de leden zijn leningen verstrekt volgens optie 1. Deze bestaan uit een eenmalige lening ten bedrage van € 1.000,- welk bedrag in 10 jaar zal worden afgelost (ingående 2015). Als vergoeding ontvangen deze leden een korting ad € 25,00 op het liggeld gedurende de looptijd van de lening. Er wordt geen rente vergoed op deze leningen.



31 december 2020

€

Stand per 31 december

Hoofdsom leningen (restschuld)	10.800	
Af: Aflossingen 2020 (inclusief vervroegde aflossingen)	<u>-3.300</u>	
		7.500
Af: kortlopend deel		<u>-1.900</u>
Langlopend deel van de leningen		<u>5.600</u>

Toelichting:

In 2020 zijn 2 leningen met een restschuld van € 500 vervroegd afgelost wegens vertrek van het betreffende lid.

Lening gemeente Rotterdam

Hoofdsom		63.000
Cumulatieve aflossingen t/m 2019	15.061	
Aflossingen dit jaar	<u>3.659</u>	
Cumulatieve aflossingen		<u>18.720</u>
Totaal		<u>44.280</u>

Waarborgsommen

Bij de invoering van het elektronisch afsluitbare hek zijn sleuteltags uitgegeven aan de leden tegen een waarborgsom van € 20 per sleuteltag. Bij vertrek en inlevering van de sleuteltag zal deze waarborgsom terugbetaald worden.

Kortlopende schulden

Overige schulden en overlopende passiva

Kortlopend deel langlopende schulden optie 1	1.900	
Crediteuren	2.085	
Vooruitontvangen sponsoring 2021-2024	<u>4.000</u>	
Totaal		<u>7.985</u>



TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>INKOMSTEN</u>	€	€
Contributies en ligplaatsen	58.775	54.013
Eenmalige inkomsten	11.725	12.943
Resultaat Bar/keuken	<u>2.889</u>	<u>1.237</u>
	<u>73.389</u>	<u>68.192</u>
Deze inkomsten zijn als volgt te specificeren:		
<i>Contributies en ligplaatsen</i>		
Contributies	13.665	14.440
Liggelden	32.580	29.823
Walplaatsen	<u>12.530</u>	<u>9.750</u>
Totaal	<u>58.775</u>	<u>54.013</u>
<i>Eenmalige inkomsten</i>		
Sponsorgelden	2.500	2.000
Overige éénmalige en incidentele ontvangsten	<u>9.225</u>	<u>10.943</u>
Totaal	<u>11.725</u>	<u>12.943</u>
<i>Resultaat Bar/keuken</i>		
Omzet bar/keuken	8.521	12.626
Kostprijs van de omzet (incl. activiteiten)	<u>-5.632</u>	<u>-11.389</u>
Totaal	<u>2.889</u>	<u>1.237</u>



	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	€	€
<u>EXPLOITATIEKOSTEN</u>		
Afschrijvingen		
Clubhuis	124	124
Inventaris	3.748	3.412
Terrein en containers	5.083	5.083
Steigers	3.661	3.632
Totaal afschrijvingen	<u>12.616</u>	<u>12.251</u>
Huisvestingskosten		
Huur terrein en water	8.209	10.667
Energiekosten	2.547	2.367
Waterverbruik	202	177
Schoonmaakkosten	47	204
Servicekosten meldkamer	0	0
Onderhoud gebouw	477	1.402
Onderhoud steigers	3.442	0
Onderhoud terrein en containers	1.798	1.979
Onderhoud inventaris en materieel	2.002	1.429
Onderhoud blusmiddelen	500	182
Gemeentelijke belastingen	2.289	2.536
Totaal huisvestingskosten	<u>21.512</u>	<u>20.944</u>
Algemene kosten		
Representatiekosten	811	196
Telefoonkosten	356	432
Drukwerk	0	599
Kantoorbenodigdheden	117	33
Automatisering- en Licentiekosten	2.475	1.368
Kassasysteem	571	547
Bedrijfsverzekeringen	2.035	2.189
Milieukosten	465	163
Overige algemene kosten	640	733
Totaal overige algemene kosten	<u>7.183</u>	<u>6.260</u>
Financiële baten en lasten		
Ontvangen bankrente	0	53
Betaalde rente leningen	0	0
Betaalde rente lening Gemeente Rotterdam	-2.375	-2.555
Bankkosten	-180	-198
Saldo financiële baten en lasten	<u>-2.555</u>	<u>-2.700</u>



Onderhoudsreserveringen

Dotatie reserve groot onderhoud

24.655

24.601

Toelichting:

Met ingang van 2020 is de dotatie aan de reserve groot onderhoud als een vaste post op de begroting opgenomen. Voorheen was deze een gevolg van de resultaatverdeling.

Buitengewone baten en lasten

Diverse (kleine) baten en lasten (last)

-50

Totaal buitengewone baten en lasten (last)

-50