

Financieel verslag

Jaarrekening 2019

**WSV Buurman
te Rotterdam**



ALGEMEEN

Inleiding

Het boekjaar 2019 was een rustig jaar met een bijzonder einde. Het resultaat stevende aanvankelijk af op een beperkt verlies, maar dankzij nieuwjaarsfestiviteiten eindigde het jaarresultaat in de zwarte cijfers. Het financiële beleid van voorgaande penningmeester is voortgezet. Een aantal processen zijn door het bestuur aangepakt en richting 2020 zijn er stappen gezet om de ledenadministratie te automatiseren.

Financiële zaken

Het verhogen van de ledenaantallen (met vaarttuig) was een belangrijk aandachtspunt van het bestuur in 2019; er waren nog vrije plekken in de haven. Het genereren van nieuwe leden verliep moeizaam. Inmiddels heeft de tijd ons ingehaald; mede dankzij de Coronacrisis is er in 2020 een stevige stijging in de ledenaantallen.

Naast de ledenaantallen was er aandacht voor sponsors; de contracttermijn van de huidige 2 sponsors verliep eind 2019. Het bestuur is er nog niet in geslaagd sponsorcontracten te verlengen of nieuwe sponsors aan te dragen. Dit blijft derhalve een focuspunt voor 2020.

De marge over de inkoop van de bar en de keuken is in 2019 verslechterd. De omzet uitgedrukt ten opzichte van de inkoop bedraagt 132,8% (2018 147,0%). Een analyse van de marge laat zich lastig berekenen. De omzet van de keuken en de bar is namelijk niet gescheiden. Daarnaast heeft het bestuur in 2019 de voorraad opgenomen; dit leidde tot een afwaardering van de voorraad per einde 2019. Het bestuur heeft besloten de bartarieven voor 2020 te herzien en streeft naar een verhouding omzet/inkoop van 150%. Hiermee is er een gezonde marge, maar blijven de tarieven aantrekkelijk ten opzichte van commerciële horecatarieven.

Het bestuur probeert om jaarlijkse kostenstijging voor de leden te voorkomen. Echter, er zijn kosten, zoals vaste lasten en warmte/water/licht, die jaarlijks stijgen. Ter compensatie van deze indexeringen heeft het bestuur de ALV voorgesteld om de contributie- en liggeldtarieven van 2020 met gemiddeld 2,5% te verhogen.

Resultaat 2019 en Resultaatbestemming

Het boekjaar 2019 sluit met een winst van € 39,-.

Het bestuur stelt voor dit resultaat over 2019 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 juni 2020

Penningmeester

Voorzitter

Jan-Marijn Vink

Jan-Kees Huyts



BALANS PER 31 DECEMBER 2019

ACTIVA	<u>31 december 2019</u>		<u>31 december 2018</u>	
	€	€	€	€
Vaste activa				
Materiële vaste activa		118.954		126.261
Vlottende activa				
Voorraad bar en keuken	1.233		2.050	
Vorderingen en overlopende activa	<u>12.557</u>		<u>5.713</u>	
Vlottende activa		13.790		7.763
Liquide middelen		82.337		76.555
Totaal activa		<u><u>215.081</u></u>		<u><u>210.759</u></u>



BALANS PER 31 DECEMBER 2019

PASSIVA	<u>31 december 2019</u>		<u>31 december 2018</u>	
	€	€	€	€
Eigen vermogen				
Verenigingskapitaal	42.316		43.934	
Resultaat	<u>39</u>		<u>-1.618</u>	
		42.355		42.316
Voorzieningen				
Voorziening groot onderhoud		100.924		76.323
Langlopende schulden				
Leningen leden	8.400		11.500	
Lening Gemeente Rotterdam	47.939		51.418	
Waarborgsommen	<u>3.940</u>		<u>3.800</u>	
		60.279		66.718
Kortlopende schulden				
Kortlopende schulden en overlopende passiva		11.523		25.222
Totaal passiva		<u><u>215.081</u></u>		<u><u>210.579</u></u>



WINST- EN VERLIESREKENING OVER 2019

	<u>2019</u>		<u>2018</u>	
	€	€	€	€
Inkomsten				
Contributies en ligplaatsen	54.013		55.239	
Eenmalige inkomsten	12.943		9.483	
Resultaat Bar/keuken	<u>1.237</u>		<u>3.089</u>	
		68.192		67.811
Exploitatiekosten				
Afschrijvingen	12.251		11.497	
Huisvestingskosten	20.944		25.409	
Algemene kosten	<u>6.260</u>		<u>5.633</u>	
		39.454		42.539
Bedrijfsresultaat		<u>28.738</u>		<u>25.272</u>
Financiële baten en lasten				
Betaalde rente en bankkosten	-2.700		-3.323	
Dotatie reserve groot onderhoud	-24.601		-23.441	
Buitengewone lasten	<u>-1.399</u>		<u>-126</u>	
		-28.700		-26.890
Resultaat		<u><u>39</u></u>		<u><u>-1.618</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	29.562	139.717	126.696	366.408
Investeringen dit jaar	0	4.943	0	0	4.943
Buiten gebruik gesteld dit jaar	0	0	0	0	0
Totaal aanschafwaarde	70.433	34.505	139.717	126.696	371.352
<u>Afschrijvingen</u>					
Cumulatieve afschrijvingen aanvang boekjaar	69.323	21.763	84.110	64.951	240.147
Buiten gebruik gesteld dit jaar	0	0	0	0	0
Afschrijving dit jaar	124	3.412	5.083	3.632	12.251
Stand ultimo boekjaar	69.447	25.175	89.193	68.583	252.398
Boekwaarde ultimo boekjaar	986	9.330	50.524	58.113	118.954

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 zitmaaier, tonnen voor op de plas, een dompelpomp en een hogedrukreiniger, de website en een optimistenrek.

	31 december 2019
	€
Vorderingen en overlopende activa	
Nog te ontvangen contributie en liggelden (debiteuren)	3.880
Voorziening debiteuren	-1.580
Vooruitbetaalde kosten (huur, verzekeringen)	5.802
Nog te ontvangen BTW 2019	722
Nog te factureren contributie en liggelden	3.714
Te ontvangen rente	19
	<u>12.557</u>



31 december 2019

€

Liquide middelen

Kasgeld	50	
ING Betaalrekening	5.654	
ING Spaarrekening	76.633	
Totaal liquide middelen		<u>82.337</u>

PASSIVA

Verenigingskapitaal

Stand ultimo vorig boekjaar		43.316
Af: Resultaat dit jaar (negatief)		<u>39</u>
Stand 31 december		<u>43.355</u>

Voorzieningen

Voorziening groot onderhoud

Stand ultimo vorig boekjaar		76.323
Dotatie dit jaar		<u>24.601</u>
Stand ultimo boekjaar		<u>100.924</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 2019.

Langlopende schulden

Leningen optie 1	8.400	
Annuiteitenlening Gemeente Rotterdam	47.939	
Waarborgsommen	3.940	
Totaal		<u>60.279</u>

Toelichting

Ledenleningen

Het totaal van de ledenleningen bedraagt € 8.400 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 € 1.000,00 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 2019	
	€	
Stand per 31 december		
Hoofdsom leningen (restschuld)	14.000	
Af: Aflossingen 2019 (inclusief vervroegde aflossingen)	<u>-3.200</u>	
		11.800
Af: kortlopend deel		<u>-2.400</u>
Langlopend deel van de leningen		<u>8.400</u>

Toelichting:

In 2019 zijn 2 leningen met een restschuld van € 600 vervroegd afgelost wegens vertrek van het betreffende lid. Eind 2019 zijn er nog 21 leden een Optie 1-lening.

Lening gemeente Rotterdam

Hoofdsom		63.000
Cumulatieve aflossingen t/m 2018	11.582	
Aflossingen dit jaar	<u>3.479</u>	
Cumulatieve aflossingen		<u>15.061</u>
Totaal		<u>47.939</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	2.400	
Crediteuren	8.884	
Te betalen rente en bankkosten	17	
Overige schulden	<u>242</u>	
Totaal		<u>11.523</u>



TOELICHTING WINST- EN VERLIESREKENING

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>INKOMSTEN</u>	€	€
Contributies en ligplaatsen	54.013	55.239
Eenmalige inkomsten	12.943	9.483
Resultaat Bar/keuken	<u>1.237</u>	<u>3.089</u>
	<u>68.192</u>	<u>67.811</u>
Deze inkomsten zijn als volgt te specificeren:		
<i>Contributies en ligplaatsen</i>		
Contributies	14.440	15.176
Liggelden	29.823	30.263
Walplaatsen	<u>9.750</u>	<u>9.800</u>
Totaal	<u>54.013</u>	<u>55.239</u>
<i>Eenmalige inkomsten</i>		
Sponsorgelden	2.000	2.000
Overige éénmalige en incidentele ontvangsten	<u>10.943</u>	<u>7.483</u>
Totaal	<u>12.943</u>	<u>9.483</u>
<i>Resultaat Bar/keuken</i>		
Omzet bar/keuken	12.626	12.821
Kostprijs van de omzet (incl. activiteiten)	<u>-11.389</u>	<u>-9.732</u>
Totaal	<u>1.237</u>	<u>3.089</u>



	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<u>EXPLOITATIEKOSTEN</u>		
Afschrijvingen		
Clubhuis	124	89
Inventaris	3.412	2.759
Terrein en containers	5.083	5.017
Steigers	3.632	3.632
Totaal afschrijvingen	<u>12.251</u>	<u>11.497</u>
Huisvestingskosten		
Huur terrein en water	10.667	10.468
Energiekosten	2.367	2.442
Waterverbruik	177	159
Schoonmaakkosten	204	115
Servicekosten meldkamer	0	207
Onderhoud gebouw	1.402	1.040
Onderhoud steigers	0	159
Onderhoud terrein en containers	1.979	4.415
Onderhoud inventaris en materieel	1.429	1.200
Onderhoud blusmiddelen	182	389
Gemeentelijke belastingen	2.536	4.815
Totaal huisvestingskosten	<u>20.944</u>	<u>25.409</u>
Algemene kosten		
Representatiekosten	196	0
Telefoonkosten	432	545
Drukwerk	599	114
Kantoorbenodigdheden	33	0
Automatisering- en Licentiekosten	1.368	1.493
Kassasysteem	547	583
Bedrijfsverzekeringen	2.189	1.570
Milieukosten	163	564
Overige algemene kosten	733	764
Totaal overige algemene kosten	<u>6.260</u>	<u>5.633</u>
Financiële baten en lasten		
Ontvangen bankrente	53	34
Betaalde rente leningen	0	-440
Betaalde rente lening Gemeente Rotterdam	-2.555	-2.727
Bankkosten	-198	-190
Saldo financiële baten en lasten	<u>-2.700</u>	<u>-3.323</u>



Onderhoudsreserveringen

Dotatie reserve groot onderhoud

24.601

23.441

Toelichting:

Met ingang van 2019 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

Voorziening dubieuze debiteuren (last)

-1.580

Diverse kleine baten en lasten (bate)

181

Totaal buitengewone baten en lasten (last)

-1.399

Aan de Algemene Ledenvergadering van Watersportvereniging Buurman te Rotterdam.

Verslag van de kascommissie

Ingevolge uw opdracht hebben ondergetekenden de jaarrekening en verantwoording van het bestuur over het seizoen 2019 onderzocht.

Wij delen u mede dat wij de balans per 31 december 2019, sluitend met een positief vermogen van euro 42.355,- en de resultatenrekening over het seizoen 2019, sluitend met een positief resultaat van euro 39,- akkoord hebben bevonden.

Wij stellen u derhalve voor het bestuur voor haar gevoerde financiële beleid decharge te verlenen.

Opmerkingen:

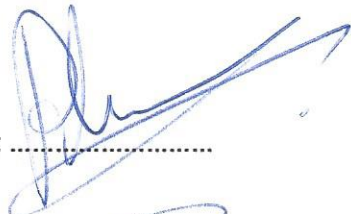
De kascommissie adviseert het bestuur de gelden ex dubieuze debiteuren niet elk jaar via de balans mee te nemen naar het volgende boekjaar en tot een actief beleid tot incasseren te komen.

Plaats: Rotterdam

Datum: 2-juli-2020

De leden van de kascommissie:

Naam: P. Kevenaar

Handtekening: 

Naam: T. Bouwman

Handtekening: 

Reactie van het bestuur op het advies van de Kascommissie

Het bestuur is het geheel eens met het advies van de Kascommissie en heeft in 2020 de nodige acties ondernomen met als doelstelling om het jaar af te sluiten zonder oninbare debiteuren en zonder een voorziening op de debiteuren.