

Financieel verslag boekjaar

1 november 2019 – 1 november 2020

Wisseling penningmeester

Er heeft tijdens het boekjaar 1-11-2019 / 1-1-2020 een wisseling van penningmeesterschap plaats gevonden. Jan Halm was penningmeester tot de ALV van mei 2020. Na die ALV heeft Bert van der Laan het penningmeesterschap overgenomen en voert Jan Halm de boekhouding.

4-ogen principe

Sinds afgelopen najaar is het zogenaamde “4-ogen principe” bij betalingen ingevoerd. Betalingen vanaf onze RABO bankrekeningen kunnen niet meer uitsluitend door de penningmeester worden uitgevoerd. Er is een 2^{de} handtekening nodig van de voorzitter.

Contant geld

In verband met de wet ter voorkoming van witwassen en de verantwoordelijkheid die wij als vereniging daarvoor dragen, is de mogelijkheid om contant te betalen voor liggeld, contributie en diesel afgeschaft. Ook voor kleine bedragen zal worden gevraagd deze per PIN te voldoen. Vanaf komend vaarseizoen zal in het havenkantoor een andere PIN automaat worden geïnstalleerd zodat ook de factuur en betaling als hard-copy is uit te draaien.

Verzekeringen

Het volledige verzekeringspakket is doorgelicht. Mede door het vertrek van John van der Sande, die deze portefeuille als vrijwilliger jarenlang heeft beheert, is het beheer nu overgedragen aan Heilbron verzekeringsmakelaars. Samen met John zijn diverse verzekeringen aangepast met als eindeffect dat veel dekkingen zijn verhoogd en premies zijn verlaagd. De “calamiteitenpot” bestemd onder andere voor mogelijke eigen risico's van € 30.000 van onze vereniging is afgelopen boekjaar niet aangesproken en is ook voor komende boekjaar begroot op € 30.000.

Consumptiebonnen

Tijdens de ALV is besloten dat de geldigheid van de bonnen 2018-2019 is verlengd tot 31 december 2020. In verband met de corona pandemie, waardoor de Kink helaas een deel van het jaar dient te worden gesloten, is tijdens de ALV van mei 2020 besloten dat de bonnen 2019-2020 geldig blijven tot en met 31 december 2021. De geldigheidsduur van de nog uit te geven bonnen 2020-2021 zal in ieder geval zijn tot 31 december 2021, maar zal mogelijk op basis van de coronamaatregelen worden verlengd.

Omzetbelasting

Alle vermelde bedragen betreffen bedragen EXclusief BTW. De BTW is verwerkt in de resultatenrekening. Voor het komende boekjaar vind er nog een eenmalige suppletie plaats welke wordt toegevoegd aan het verenigingsvermogen en die is opgenomen in de komende investeringsbegroting.

Resultaat

Het begrote resultaat van de leden was € 214.600, de realisatie is hoger met € 232.716 uitgevallen door hogere opbrengst van liggelden. De hijsopbrengsten zijn hoger uitgevallen, maar daar staan wel meer kosten dan opbrengsten tegenover. Door de gesloten Kink zijn de huuropbrengsten in plaats van 12 x € 200,- gereduceerd naar 4 x € 200,-. Hierdoor is ook een grotere (boekhoudkundige) vrijval van de consumptiebonnen ontstaan. De begrote kosten versus realisatie van afschrijvingen, huisvesting en beheer zijn nagenoeg gelijk. Per saldo was voor het boekjaar 2019-2020 een resultaat van € 16.952 negatief begroot. Het werkelijk resultaat was € 13.580 zoals onderstaand te zien.

ONTVANGSTEN	Begroot	Realisatie
	2019/2020	2019/2020
Bijdrage leden		
Contributies	32.000	36.000
Entreegelden	2.000	5.400
Liggelden	140.000	146.421
Afkoop werkzaamheden voor vereniging	10.000	12.787
Bijdrage Sloeproeien	1.700	700
Hijsen	15.100	17.876
Elektra leden	13.000	12.617
Stallinggeld trailers	800	915
Bijdrage leden totaal	214.600	232.716
Inkomsten diversen		
Opbrengsten verhuur de Kink	2.400	800
Passanten	6.000	5.826
Verkoop diesel tankstation	24.900	1.510
Omzet diversen	1.170	2.490
Vrijval clubkaarten	1.000	5.841
Inkomsten diversen totaal	35.470	16.467
Totaal opbrengsten	250.070	249.183

Het verschil verkoop diesel en realisatie heeft te maken met een andere presentatie in het accountsrapport. In het uitgaven overzicht is te zien dat het verschil tussen begroting en realisatie diesel dit compenseerd.

	Begroot	Realisatie
	2019/2020	2019/2020
Totaal opbrengsten	€ 250.070	€ 249.183
Totaal kosten	€ 267.022	€ 235.603
Vershil	€ -16.952	€ 13.580

Complete accountantsrapport

Indien u het complete accountantsrapport wenst in te zien kunt u een mail sturen naar penningmeester@debatavier.com en zal dit rapport aan u worden gemaild.

UITGAVEN	Begroot	Realisatie	Begroot	Begroot
	2019/2020	2019/2020	2020/2021	nov/dec 2021
Afschrijvingen				
Afschrijving gebouwen en terreinen	23.607	22.852	23.607	3.935
Afschrijving inventaris	12.100	12.300	12.100	2.017
Afschrijving haven steigers materiaal	51.000	46.875	51.000	8.500
Afschrijvingen totaal	86.707	82.027	86.707	14.451
Huisvestingskosten				
Gas, elektra, water	18.625	20.171	17.300	2.883
Onderhoud gebouwen en terreinen	14.500	19.730	14.000	2.333
Belastingen en pacht	8.500	8.880	7.800	1.300
Huisvestingskosten totaal	41.625	48.781	39.100	6.517
Beheerkosten				
Kantoorben, contributies.ICT, tel en internet	10.010	7.156	10.390	1.732
Accountants- en advieskosten	4.750	7.259	5.500	917
Commissiekosten	2.920	374	2.950	492
Havenmeester	2.500	2.249	2.500	417
Diesel	21.000	0	21.000	3.500
Diversen	3.250	3.867	3.550	592
Beheerkosten totaal	44.430	20.905	45.890	7.648
Diverse kosten				
Bedrijfsverzekeringen	12.500	13.038	12.500	2.083
Hijskosten	8.800	16.105	9.000	1.500
Onderhoud inventaris	3.870	3.776	4.000	667
Haven en terreinen, gereedschap, onderhoud	19.500	12.875	18.500	3.083
Schoonmaakkosten	1.980	1.980	2.000	333
Afvalverwerking - Containerkosten	5.000	4.571	6.000	1.000
Kosten evenementen	4.000	1.910	4.500	750
Overige diverse kosten	8.700	120	8.300	1.383
Diverse kosten totaal	64.350	54.375	64.800	10.800
Buitengewoon resultaat				
Mutatie reservering nieuwe verwarming	5.000	5.000	5.000	833
Mutatie reservering haven fase 3	6.810	6.810	6.810	1.135
Totaal reserveringen	11.810	11.810	11.810	1.968
Totaal kosten	267.022	235.603	265.807	44.301

Leningen en schulden.

Het bedrag aan langlopende (25 jaar) hypothecaire leningen per 31 oktober 2020 bij de bank Nederlandse gemeenten bedraagt € 898.627,- Kort lopende schulden (leveranciers, waarborgsommen en consumptiebonnen) bedragen in totaal € 116.323,-

Vorzieningen.

Voor de nieuwe verwarming is de opgebouwde voorziening inmiddels € 15.000,- Voor de haven fase 3 is dat € 75.540. Samen met het calamiteiten fonds is het totaal aan voorzieningen € 120.540,-

Koopverplichting groep Schenk

Vaak wordt ten onrechte de koopverplichting een lening genoemd. De overeenkomst betreft echter een koopverplichting van steigerdelen waarvoor tot het koopmoment een huur van € 1,- voor wordt betaald. Er dienen nog twee termijnen (2021 en 2022) van circa € 80.000 per termijn dienen te worden voldaan.