

**Watersportvereniging Giesbeek**  
**Bestuur**

**Financiële verantwoording over het boekjaar 2017/2018**  
betreft de periode 1 oktober 2017 tot en met 30 september 2018

Balans 2017/2018  
Exploitatierkening 2017/2018  
Staat van vaste activa 2017/2018

Meerjarenraming t/m 2020  
Begroting 2018/2019  
Investerings 2018/2019

**EXPLPOITATIEREKENING 2017/2018**

	<u>Werkelijk 2017</u>	<u>Begroot 2018</u>	<u>Werkelijk 2018</u>
	€	€	€
<b><u>Inkomsten</u></b>			
1 Liggelden	208.600	210.000	214.400
2 Contributies	147.000	140.000	109.900
3 Haven	39.500	35.000	72.000
4 Huur	13.300	14.000	9.300
5 Commissies	34.500	35.000	35.500
6 Diverse baten	6.600	10.000	16.200
Saldo tekort	-	-	-
Totaal	<u>449.500</u>	<u>444.000</u>	<u>457.300</u>
<b><u>Uitgaven</u></b>			
1 Salarissen	119.000	104.000	130.900
2 Overige personeelskosten	14.200	16.000	11.600
3 Afschrijving	61.800	60.000	62.800
4 Pacht	45.500	48.000	48.800
5 Onderhoud	24.200	34.000	25.500
6 Administratie	43.100	43.000	39.000
7 Huisvesting	62.150	61.000	69.700
8 Hypotheekrente en r.c.	9.300	10.000	8.200
9 Haven	32.200	30.000	28.900
10 Commissies	28.700	33.000	25.600
11 Diverse lasten	6.600	5.000	6.100
Saldo overschot	2.750	-	200
Totaal:	<u>449.500</u>	<u>444.000</u>	<u>457.300</u>

## **Toelichting op de exploitatierekening 2017/2018:**

### **Inkomsten**

1 - De opbrengst liggelden wordt gunstig beïnvloed door een efficiënt gebruik van de haven ondanks verminderde inkomsten van passanten in de nazomer. Door investeringen in de steigers en de aanpassing van de tarieven, zien we weer een lichte stijging.

2 - De contributies zijn ten opzichte van het vorig jaar gedaald. Er zijn in het jaar redelijk wat mutaties in het aantal leden. Per september 2018 heeft de vereniging in totaal weer ruim 1.207 leden, vorig jaar 1.198. Op deze post is ook de toeslag afkoop zelfwerkzaamheid verantwoord van € 8.200. De begrote inkomsten van de contributies blijkt te hoog ingeschat en er zijn meer leden die feitelijk de zelfwerkzaamheid hebben verricht.

3 - De opbrengsten haven zijn te laag ingeschat. De opbrengsten bestaan ondermeer uit huur loods € 2.100, gebruik helling € 11.500 en verhuur bokken € 16.600. Sinds dit jaar is tevens de opbrengst dieselolie, groot € 31.600 op deze post verantwoord.

4 - Er wordt huur ontvangen inzake de exploitatie van het clubhuis Ruumzicht en de verpachting aan de visclub. De vergoeding voor Ruumzicht is een vast huurbedrag per jaar, met een indexering. Met de beheerders is een startersregeling getroffen. In het jaar 2017 is één maandtermijn, groot € 950 teveel verantwoord. Door de toepassing van de startersregeling is de huuropbrengst € 3.200 lager.

5 - Op verzoek van de leden worden de inkomsten en uitgaven (zie Uitgaven 10) van de verenigingsactiviteiten (commissies) apart verantwoord en toegelicht. Het betreft hier ondermeer de opbrengsten van de activiteiten cursussen € 4.100, zeilinstructie € 8.700, en kampen € 6.700. Ook is dit jaar het eredivisie zeilen verantwoord voor € 5.600.

6 - Onder de diverse baten zijn ondermeer opgenomen de opbrengsten van de verkoop van artikelen en toegangspasjes en van ontvangen advertenties en het resultaat aanmaningen.

### **Uitgaven**

1/2 - De salarissen en de sociale lasten betreffen de drie havenmeesters en de administratief medewerkster. Er zijn extra kosten gemaakt om tijdens de ziekte van een van de havenmeesters zijn werkzaamheden op te vangen en door het vertrek van twee havenmeesters.

Op deze post zijn ook de diverse reiskosten van het personeel, bestuur en commissies verantwoord.

3 - Voor een toelichting op de afschrijvingen wordt verwezen naar de staat van vaste activa.

Afschrijving vindt plaats op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs. Er zijn noodzakelijke investeringen gedaan waardoor die hoger uitvallen

4 - De betaalde pacht is voor de grond en water die onze vereniging van het Recreatieschap in gebruik heeft. De indexering is jaarlijks.

5 - Diverse onderhoudsposten voor onder meer steigers € 1.200, terrein € 13.600, tractor en heftruck € 1.300, boten € 2.600 en gereedschappen € 1.900. Alle bedragen zijn redelijk conform de begroting. Totaal is er toch per saldo € 6.100 minder uitgegeven.

6 - De administratiekosten betreffen onder meer de uitgaven voor porti, drukwerk, kantoor. Ook staan hier de contributies o.a. KNWV en NBV. Minder uitgaven door meer via de digitale snelweg te versturen.

7 - Onder de huisvestingskosten zijn verantwoord de milieukosten € 4.800, schoonmaak € 9.700 en de energiekosten € 24.000. Verder zijn hier opgenomen de uitgaven voor verzekeringen en gemeentelijke belastingen totaal € 29.900.

8 - De hypotheek heeft een jaarlijkse rentevoet en door de aflossing wordt dit bedrag elk jaar minder. Het nieuwe rekening courant krediet is op balansdatum nog niet gebruikt.

9 - De havenkosten zijn nu inclusief de inkoop van de diesel groot € 28.900. De verkoop leverde een positief resultaat op van € 2.800.

10 - De post commissies is opgevoerd conform de wens van de algemene leden vergadering om de inkomsten en uitgaven van de commissies in kaart te brengen. Hier in staan kosten voor cursussen € 700, zeilinstructie € 900, zeilkampen € 2.700 en de kosten voor eredivisie zeilen € 7.500.

11 - De post diverse lasten bestaat voor een groot gedeelte uit kosten gemaakt voor representatie en zelfwerkzaamheid. De kosten van zelfwerkzaamheid betreffen ondermeer vergoedingen voor koffie, maaltijden hulphavenmeesters en dergelijke.

**BALANS PER 30-09-2018**

<b>Activa</b>	<b>30-09-2018</b>	<b>30-09-2017</b>	<b>Passiva</b>	<b>30-09-2018</b>	<b>30-09-2017</b>
	€	€		€	€
<b>Vaste activa</b>			<b>Eigen vermogen</b>		
1 Gebouwen	140.500	172.100	8 Algemene reserve	122.300	119.550
2 Haveninrichting	186.600	185.900	9 Resultaat	200	2.750
3 Verenigingsboten	14.400	20.900		122.500	122.300
4 Inventaris	19.100	20.000	<b>Vorzieningen</b>		
	360.600	398.900	10 Sailability	-	5.500
<b>Vlottende activa</b>			11 Haven	16.000	11.000
5 Voorraden	2.000	2.000	12 Jubileum	16.000	14.000
6 Debiteuren	21.700	24.500	13 Groot onderhoud	60.000	60.000
	23.700	26.500		92.000	90.500
<b>7 Liquide middelen</b>	31.200	5.400	<b>Langlopende schulden</b>		
			14 Hypotheek og	147.400	157.400
			<b>Kortlopende schulden</b>		
			15 Waarborgsommen	-	2.400
			16 Crediteuren	53.600	58.200
				53.600	60.600
	415.500	430.800		415.500	430.800

**Toelichting op de balans:****Activa:**

1/4 - De post vaste activa wordt gespecificeerd toegelicht in de staat van vaste activa hierna. Er is gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs minus de daarop gepleegde afschrijvingen. De investeringen zijn in grote lijnen conform de begroting 2017/2018, echter enkele investeringen zijn nog niet uitgevoerd. Het betreft groot onderhoud, kozijnen, asbest loods en uitdiepen haven.

5 - Per 30 september 2018 was er een voorraad gasolie van ca 2.000 liter (vorig jaar 2.000).

6 - Voor wat betreft de post debiteuren zijn er per 30 september 2018 openstaande vorderingen voor liggelden, contributies, huur en later gefactureerde zelfwerkzaamheid en electra haven. We zijn actief bezig met het invorderingsbeleid en dat heeft resultaat. Een specificatie is op de administratie aanwezig.

7 - De geldmiddelen betreffen de saldi van kas en banken.

**Passiva**

8/9 - De algemene reserve wordt vermeerderd met het overschot 2017-2018 van € 200. In 2017 was er een overschot van € 2.750.

10 - Sailability. De voorziening uit 2017, groot € 5.500, is naast andere giften en bijdragen, gebruikt voor de realisatie van de lift en de brug.

11 - Aan de reserve haven wordt dit jaar € 5.000 toegevoegd. Kosten hiervan vallen gedeeltelijk onder groot onderhoud.

12 - Reserve jubileum Vanaf 2011 wordt weer gereserveerd voor het komende 50-jarige jubileum 2019/2020 met een bedrag van € 2.000 per jaar. Dit jaar de achtste termijn.

13 - Er is een voorziening groot onderhoud gecreëerd voor het dak, schilderwerk, de steigers en de verharding om grote schommelingen in de toekomstige exploitatie op te vangen. De voorzieningen zijn vastgesteld aan de hand van een onderhoudsplan. Dit jaar geen toevoeging in verband met het geringe overchot in 2017-2018.

14 - Er is in 2017 een nieuwe hypotheek afgesloten ten behoeve van de financiering van de nieuwe pachtovereenkomst. Hierop wordt jaarlijks 10.000 op afgelost

15 - De post waarborgsommen is komen te vervallen.

16 - De post crediteuren bestaat onder meer uit een onkosten, belastingen en sociale lasten die nog betaald

## STAAT VAN VASTE ACTIVA

Vaste activa	Verkrijgings- prijs	Boekwaarde 01-10-2017	Investering 2017/2018		Afschrijving 2017/2018	Boekwaarde
	€	€	€	%	€	
<b>Gebouwen</b>						
Havengebouw	386.890	26.890	-	4%	14.670	12.220
Lijzijde	93.000	4.600		4%	3.450	1.150
Milieudepot	32.000	7.800		4%	1.280	6.520
Ruumzicht	38.000	14.680	-	10%	3.830	10.850
Sanitair	84.400	66.420		10%	7.310	59.110
Erfpacht	52.470	51.690	-	4%	1.030	50.660
Totaal	<u>686.760</u>	<u>172.100</u>	<u>-</u>		<u>31.570</u>	<u>140.510</u>
<b>Haveninrichting</b>						
Steigers	283.210	144.020	12.050	10%	13.620	142.450
Terrein	91.020	35.110	11.400	10%	7.070	39.440
Materieel	23.040	6.770	-	10%	560	4.710
Totaal	<u>397.270</u>	<u>185.900</u>	<u>23.450</u>		<u>21.250</u>	<u>186.600</u>
<b>Verenigingsboten</b>						
Valken	37.690	9.150	-	20%	3.650	5.490
Lasers	24.170	7.300	-		2.300	5.000
Volgboten	71.200	3.460	-	20%	380	3.080
Startvlot	5.390	950	-	20%	120	830
Totaal	<u>138.450</u>	<u>20.900</u>	<u>-</u>		<u>6.450</u>	<u>14.400</u>
<b>Inventaris</b>						
Kantoor	13.300	3.300	-	10%	590	2.710
Loods	9.190	600	-	10%	480	120
Lijzijde	14.190	12.400	-	10%	1.350	11.050
Ruumzicht	32.250	2.470	1.660	10%	840	3.270
Sanitair	1.020	520	1.010	10%	180	1.350
Automatisering	23.440	710	-	10%	120	600
Totaal	<u>93.390</u>	<u>20.000</u>	<u>2.670</u>		<u>3.560</u>	<u>19.100</u>
Totaal	<u>1.315.870</u>	<u>398.900</u>	<u>26.120</u>		<u>62.830</u>	<u>360.600</u>

Conform de begroting 2016/2017 is geïnvesteerd in roosters steigers, Ruumzicht, en de lift en brug. De investering in de lift en de brug bedraagt ongeveer € 9.000.

Enkele investeringen moeten we nog uitvoeren zoals de renovatie kozijnen, havengebouw, riolering en uitdiepen haven.

Er wordt afgeschreven op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijzen. Wanneer er een investering plaats vindt, wordt dit bedrag toegevoegd aan de bestaande posten. Ook dan geldt het vaste percentage van de verkrijgingsprijs. Maar omdat deze investering bij de oude boekwaarde wordt geteld, is het bedrag van de afschrijving niet meer zo te herleiden.

## Meerjarenraming tot en met 2020

	<u>Werkelijk 2018</u>	<u>Raming 2019</u>	<u>Raming 2020</u>
	€	€	€
<b>Inkomsten</b>			
1 Liggelden	214.400	219.800	225.300
2 Contributies	109.900	112.600	115.400
3 Haven	72.000	58.500	70.000
4 Huur	9.300	9.500	9.700
5 Commissies	35.500	36.000	36.900
6 Diverse baten	16.200	16.600	17.000
7 Saldo tekort		8.800	
Totaal:	<u>457.300</u>	<u>461.800</u>	<u>474.300</u>
<b>Uitgaven</b>			
1 Salarissen	130.900	118.000	120.000
2 Overige personeelskosten	11.600	8.000	8.200
3 Afschrijving	62.800	70.300	71.500
4 Pacht	48.800	50.000	51.300
5 Onderhoud	25.500	26.100	25.100
6 Administratie	39.000	45.000	46.100
7 Huisvesting	69.700	71.400	73.200
8 Hypotheekrente	8.200	8.000	8.200
9 Haven	28.900	34.000	38.900
10 Commissies	25.600	26.000	26.700
11 Diverse lasten	6.100	5.000	5.100
12 Saldo overschot	200		
	<u>457.300</u>	<u>461.800</u>	<u>474.300</u>

## Begroting 2018/2019

	Begroting 2018	Werkelijk 2018	Begroting 2019
	€	€	€
<b>Ontvangsten</b>			
1 Liggelden	210.000	214.400	219.800
2 Contributies	140.000	109.900	112.600
3 Haven	35.000	72.000	58.500
4 Huur	14.000	9.300	9.500
5 Commissies	35.000	35.500	36.000
6 Diverse baten	10.000	16.200	16.600
7 Saldo tekort			8.800
Totaal:	<u>444.000</u>	<u>457.300</u>	<u>461.800</u>
<b>Uitgaven</b>			
1 Salarissen	104.000	130.900	118.000
2 Overige personeelskosten	16.000	11.600	8.000
3 Afschrijving	60.000	62.800	70.300
4 Pacht	48.000	48.800	50.000
5 Onderhoud	34.000	25.500	26.100
6 Administratie	43.000	39.000	45.000
7 Huisvesting	61.000	69.700	71.400
8 Hypotheekrente en r.c.	10.000	8.200	8.000
9 Haven	30.000	28.900	34.000
10 Commissies	33.000	25.600	26.000
11 Diverse lasten	5.000	6.100	5.000
12 Saldo overschot		200	0
Totaal:	<u>444.000</u>	<u>457.300</u>	<u>461.800</u>

### Ontvangsten

#### 3 - Haven

Door de extreem lage waterstanden zullen naar verwachting de inkomsten uit passantengelden, hellen en bokhuur significant lager uitvallen.

Bij de ontvangsten en uitgaven is rekening gehouden met inflatie en CAO compensatie van 2,5%

### Uitgaven

#### 6 - Administratie

De administratiekosten worden hoger begroot door de samenwerking van de penningmeester met het Administratiekantoor Vankan.

#### 9 - Haven

De kosten van onderhoud haven worden stapsgewijs verhoogd met € 4.000 per begrotingsjaar.



## Investerings 2018/2019

<u>Omschrijving</u>	<u>Bedrag</u>	<u>Afschrijving</u> <u>percentage</u>	<u>Afschrijving</u>
	€	%	€
<b>Haven</b>			
1 Uitdiepen haven	70.000	10%	7.000
2 Anti-diefstal-maatregelen	5.000	10%	500
	<u>75.000</u>		<u>7.500</u>

### **Toelichting op de investeringen 2018/2019**

1 - Bezien wordt het uitdiepen van de gehele haven tot de oorspronkelijke diepte ten tijde van het sluiten van de pachtovereenkomst, te weten 3,50 meter dan wel tot variabele diepten. Dit in tegenstelling tot de eerdere keuze voor het uitdiepen van drie locaties.

Gezien het feit dat de locatie van de vereniging in de oude IJsselloop ligt is dat de maximale te behalen diepte.

2. De anti-diefstal maatregelen zien met name op het aanbrengen van een mechanisch afsluitbaar toegangshek, extra verlichting en extra camera's.