

Calamiteitenreserve

Tijdens de ALV in december 2021 is de calamiteitenreserve aan de orde gekomen. Deze reserve is ooit ingesteld om "calamiteiten" het hoofd te kunnen bieden. Het bedrag is vastgesteld na de grote verbouwing in 1999/2000 en daarna nooit meer aangepast. Tijdens de ALV in december 2021 hebben we vastgesteld dat de reserve voor calamiteiten van 12.578 euro gevoelsmatig te laag is en is afgesproken dat het bestuur voor de ALV in april 2022 een voorstel zou voorbereiden om de reserve te verhogen.

Het voorstel van het bestuur is om de calamiteitenreserve te verhogen naar een bedrag van 25.000 euro. Dit bedrag is niet wetenschappelijk te onderbouwen, maar gevoelsmatig is aan het eind van het jaar 25.000 euro op de bank om het nieuwe boekjaar te beginnen een bedrag waarmee we onzekerheden en mogelijke calamiteiten voor het komende jaar goed aankunnen.

De belangrijkste financiële risico's die wij als bestuur op dit moment onderkennen zijn:

- Onzekerheden ten aanzien van de ledenaantallen. Het aantal leden is de afgelopen jaren afgenomen. Onze begroting voor het nieuwe jaar stellen we altijd vast in november, maar pas eind december is er zekerheid over het aantal leden in het nieuwe jaar. De mutaties in de ledenaantallen kunnen per jaar sterk wisselen. Over de afgelopen 5 jaar zien we dat de mutatie van het ledenaantal per jaar fluctueert tussen +5 leden in 2021 en -15 leden in 2018. Dit vertaalt zich in een verschil aan inkomsten van zo'n 4.500 euro.
- Risico's ten aanzien van subsidies en investeringen. Momenteel hebben we, voor onze vereniging grote onderhouds- en verduurzamingsprojecten lopen. Hierbij proberen we zo veel mogelijk gebruik te maken van subsidies, waardoor de verduurzaming ook financieel haalbaar is voor de club. De financiële risico's van dergelijke werkzaamheden liggen over het algemeen wel volledig bij de vereniging. Als de kosten van een verbouwing meevallen, krijgen we minder subsidie. Als de kosten van een verbouwing tegenvallen wordt het subsidiebedrag vaak niet verhoogd en komt het eventuele meerwerk volledig ten laste van de club.
- Risico's op de energiemarkt. In het verleden waren we gewend aan redelijk constante energiekosten en sloten we eens in de drie jaar een nieuw drie-jarig energiecontract af. Het laatste contract is in mei 2021 afgesloten en we verwachten tot mei 2024 ongeveer 4.500 euro per jaar aan gas en elektra kwijt te zijn. We zijn momenteel erg blij met ons vaste contract, want op het moment van schrijven van dit stuk zouden we bij een vergelijkbaar verbruik zo'n 3.500 euro per jaar extra kwijt zijn. Dat is een fors bedrag op onze begroting.

De financiën van de club zijn op dit moment op orde. De hypotheeklening die in het verleden is aangegaan voor de grote verbouwing, is al een aantal jaar geleden afgelost. En er is in voorgaande jaren voldoende gespaard om de huidige verbouwingsactiviteiten uit eigen middelen te betalen. Verder is de eerste meevaller op de begroting 2022 gerealiseerd, omdat we subsidie hebben ontvangen naar aanleiding van de in 2021 gedane investeringen in het gebouw. Dit geeft ons ook de financiële ruimte om de reserve calamiteiten te verhogen. Het voorstel van het bestuur is om de calamiteitenreserve met ingang van het boekjaar 2022 te verhogen naar 25.000 euro. In onderstaande tabel is dit weergegeven.

Verloop geldmiddelen verwacht 2022 t.b.v. het vaststellen van de calamiteitenreserve							
		Verwachting 2022 (bestuur, feb 2022)	Begroting 2022 (ALV 26/11/2021)		w erkelijk 2021	Begroting 2021	
Geldmiddelen 1 januari		65.705	69.100		83.550	83.550	
Nettoresultaat*	1.500	-6.500			9.273	-7.675	
Afschrijvingen	26.000	26.000			26.739	27.000	
Vrijval egalisatierekening VSB fonds	-1.750	-1.750			-1.750	-1.750	
Kasstroom exploitatie		25.750	17.750		34.262	17.575	
Uitgaven t.l.v. Onderhoudsvoorziening**		-41.150	0 -43.000	0	-34.681	-50.000	
Ontvangsten t.g.v. voorziening sleutels					188		
Mutatie vlottende activa en kortlopende schulden		0	0		2.934	0	
Investerings****		-5.480	0 -23.500	0	-20.548	-4.640	
Geldmiddelen 31 december		44.825	20.350		65.705	46.485	
Benodigde geldmiddelen voor bestemmingsreserves en voorzieningen op 31 december:							
Calamiteitenreserve	25.000	12.578			12.578	12.578	
Voorziening sleutels	2.990	2.802			2.802	2.802	
Voorziening onderhoud botenhuis	13.111	669			23.988	8.669	
		41.101	16.049		39.368	24.049	
Over voor onvoorzien		3.724	4.301		26.337	22.436	
Verloop voorziening onderhoud:							
Stand 1 januari		23.988	22.669		33.669	33.669	
Dotatie vanuit kapitaal (ALV 26/11/2021)		21.000	21.000		25.000	25.000	
Dotatie vanuit resultaat 2021****		9.273	0			0	
uitgaven ten laste van voorziening		-41.150	-43.000		-34.681	-50.000	
Stand 31 december		13.111	669		23.988	8.669	
* In het eerste kwartaal 2022 hebben we niet begrote subsidies ontvangen voor onderhoudskosten die we in 2021 gemaakt hebben.							
** de uitgaven voor het hekwerk zijn meegevallen omdat Spurd een deel van de kosten voor zijn rekening heeft genomen.							
*** de voor 2022 begrote C4 voor lichte ploegen is in december 2021 aangekocht omdat de tweedehands demoboot beschikbaar was.							
**** conform voorstel bestuur, nog vast te stellen door de ALV in april 2022							