

## **Toelichting op de begroting van 2015**

(schatting exploitatie 2014)

Het is tijd om te bekijken of de verwachtingen over 2014 zijn uitgekomen en om de wensen voor 2015 financieel te onderbouwen. Die wensen zijn geformuleerd en worden voorgelegd aan de ALV. Wat betekent dat

### **2014**

Op basis van de cijfers van de eerste drie kwartalen is het resultaat over 2014 geschat. De Sooscommissie doet het goed, vooral door slim inkopen van de sooscommissaris, die werkelijk elke voordeelaanbieding meepakt. Alleen vorst aan het eind van het boekjaar kan een mooi resultaat te niet doen.

Het ziet er naar uit dat de meeste commissies qua financiën op schema liggen.

De jeugdcommissie geeft meer uit, daar wordt wat afgegeten en limonade gedronken.

De toercommissie dreigt weer een winstpakkertje te worden door het zingen en swingen in de boot.

Door de uitbreiding van het aantal uren indoortraining gaan hier de kosten omhoog evenals de conditie van de deelnemers.

Het bedrag aan afschrijvingen stijgt wederom door de investeringen in materiaal. Wellicht moeten we ons eens buigen over de diverse termijnen van afschrijving (gebouw 30 jaar, boten 10 jaar en riemen 5 jaar) in samenhang met de liquidatie van het zg. VSB-fonds.

In 2014 is het dak gerepareerd, maar we moeten er rekening mee houden dat over enkele jaren het gehele dak vernieuwd moet worden. De geraamde kosten van € 20.000 komen dan uit de voorziening 'groot onderhoud botenhuis'. De reparatie van het dak en de renovatie van de vloten zijn ook ten laste gebracht van deze voorziening.

De buitengewone baten zijn: de verkoop van de Rie Doets, het roeien van het Jan van Egmond en het Clusius, de donatie van de ING bank en de verkoop van oude metalen. De lompjes houden we om de boten af te drogen.

Uiteraard volgt de definitieve afrekening in het voorjaar van 2015.

### **2015**

We hopen dat het aantal leden stabiliseert, maar dat weten we pas na 1 december. Ondanks de verhoging van de contributie met het percentage van de verwachte inflatie (1,4%) verwachten we hetzelfde bedrag aan inkomsten. Dat geldt ook voor de Soos.

Het subsidiebeleid van de gemeente Purmerend blijft hopelijk ongewijzigd. Het is nog onduidelijk of de rijksoverheid een deel van de energiebelasting blijft teruggeven. We blijven optimistisch in onze schatting over de toekenning van subsidies.

Als er belangstelling voor is, dan komen er weer cursussen voor instructeurs. Vandaar de extra € 1400 voor deze commissie.

De verhoging van de post 'indoortrainen' is al toegelicht.

De beheerskosten stijgen met pakweg € 500, omdat we de diverse administraties (penningmeester, ledensecretariaat en soos) willen professionaliseren en onderbrengen op een server. Er zijn nu verschillende systemen in gebruik en de gegevens worden bewaard op de diverse thuiscomputers. Er is tevens het voornemen om WIFI te installeren. Dat kan nu alleen via de telefoonlijn (<50 MBps), maar in het najaar worden we wellicht aangesloten op de kabel waarbij grotere snelheden mogelijk zijn.

De financiële lasten betreffen de door ons betaalde hypotheekrente minus de rente op onze tegoeden gevormd door: reserve, voorziening sleutels, voorziening onderhoud botenhuis en spaargeld. Door de extra aflossing op de hypotheek in 2014 is het rentebedrag gedaald. We kunnen op basis van de definitieve verantwoording in het voorjaar van 2015 beslissen of een extra aflossing zinvol is.

Zoals gebruikelijk is er geen bedrag als buitengewone baten begroot. Dat is iedere keer weer een verrassing.

Er ligt het voorstel om € 18.000 te investeren in twee skiffs, in riemen en in de renovatie van De Where (zie voorstel op basis van het Botenplan).

### **Contributie & Soosprijzen**

Het bestuur streeft naar een sluitende begroting. Daarom verhoogt het de contributie met 1,4% (het te verwachten inflatiepercentage over 2014). Immers de prijs van goederen en diensten zal waarschijnlijk met dit percentage stijgen.

In 2013 zijn de soosprijzen verhoogd op basis van de inflatiepercentages van de afgelopen jaren en de verhoging van de btw. Gezien de moeilijke financiële situatie voor onze leden, uiteraard op een enkele uitzondering na, blijven de prijzen in 2015 hetzelfde.

Op grond van het bovenstaande besluit het bestuur:

- **de contributie te verhogen met 1,4% + doorberekening van de KNRB bijdrage afgerond op hele euro's;**
- **de soosprijzen niet te verhogen.**

In de gepresenteerde financiële overzichten is, voor zover mogelijk, rekening gehouden met de hierboven gedane voorstellen.

Namens het bestuur,  
de penningmeester,

Jac Wessels.