WSV HERKINGEN



Financieel verslag 2017

Inleiding

Dit financieel verslag is opgesteld op basis van de jaarrekening zoals opgesteld door Schipper Accountants.

Op 16 februari 2018 heeft het bestuur de bevestiging bij de jaarrekening ondertekend en aan de accountant geretourneerd.

De accountant heeft vervolgens de jaarrekening voorzien van een samenstellingsverklaring en ongewijzigd in definitieve vorm uitgebracht.

Op 29 maart 2018 heeft de kascommissie haar onderzoek verricht ten kantore van Schipper Accountants in aanwezigheid van de accountant Dhr. A. Luchtenburg. Tijdens de algemene ledenvergadering brengt de kascommissie verslag uit over haar werkzaamheden en bevindingen.

Daar de begroting voor 2017 is opgemaakt zonder rekening te houden met de effecten van de btw wijziging is er een vergelijking gemaakt met de prognose 2017 zoals deze in de ALV van 3 november 2017 is gepresenteerd.

Mocht u vooruitlopend op de Algemene Ledenvergadering nog specifieke vragen hebben over deze jaarrekening dan kunt u via email contact opnemen met de penningmeester van de vereniging.

Inhoud

Dit verslag is als volgt samengesteld:

- Balans per 31 december 2017
- Toelichting op de balans per 31 december 2017
- Staat van baten en lasten 2017
- Toelichting op baten en lasten 2017
- Kasstroomoverzicht 2017

Balans:	def.	prognose	def.
	2016	2017	2017
Materiële vaste activa			
Havenaccomodatie	773.321	725.846	726.951
Steigers	254.719	241.910	241.470
Haveninventaris	31.987	31.249	31.114
Inventaris gebouw	51.337	46.807	46.643
	1.111.364	1.045.812	1.046.178
Vlottende activa			
Debiteuren	3.983	3.983	1.776
Belastingen en premies	1.226	1.226	-
Overige vorderingen en overlopende activa	1.274	1.274	14
	6.483	6.483	1.790
Liquide middelen	96.635	110.366	127.188
Totaal activa	1.214.482	1.162.661	1.175.156
Eigen vermogen	378.098	398.377	384.662
Participatiebewijzen	328.000	294.000	294.000
Garantievermogen	706.098	692.377	678.662
Voorziening groot onderhoud	-	15.000	-
Langlopende schulden			
Rabobank I	29.404	25.804	25.804
Rabobank II	240.000	210.000	210.000
Rabobank III	148.000	129.500	129.500
	417.404	365.304	365.304
Kortlopende schulden			
Aflossingsverplichtingen Rabobank	52.100	52.100	52.100
Crediteuren	-203	-	8.828
Belastingen en premies	2.871	2.871	33.948
Overige schulden en overlopende passiva	36.212	35.009	36.314
	90.980	89.980	131.190
Totaal passiva	1.214.482	1.162.661	1.175.156

Toelichting op de balans per 31 december 2017

Materiële vaste activa, investeringen in het boekjaar

Steigers:				
- Meerpalen	€	34.122		
- 2 aanlegsteigers (jollen)	€	5.324		
			€	39.446
Haveninventaris:				
- Koel- en vrieskast	€	1.289		
- 2 bosmaaiers	€	2.141		
- Wasdroger	€	1.948		
- Rubberboot	€	770		
- Gereedschap	€	484		
			€	6.632
Kantoorinventaris:				
- Kassacomputers en toebehoren			€	4.154
Totaal			€	50.232

Participatiebewijzen
Het bestuur heeft in 2017, op verzoek van participatiehouders, in totaal € 34.000 afgelost.

Belastingen en premies
Hieronder is onder andere opgenomen de betalingsverplichting ad. € 32.611 vanuit de herzieningsregeling btw. Dit bedrag is in januari 2018 aan de Belastingdienst betaald.

Vennootschapsbelasting
In 1993 is de Belastingdienst gestart met een onderzoek naar de belastingplicht van watersportverenigingen, in dit kader werd toen een aangifte vennootschapsbelasting ontvangen. Het belastbaar bedrag voor dat jaar was negatief. Tegen deze aanslag is bezwaar gemaakt, echter vanwege het ontbreken van financieel belang (aanslag nihil) niet ontvankelijk verklaard.
Sindsdien heeft de vereniging per saldo verrekenbare verliezen heeft gehad en heeft het aan een financieel procesbelang ontbroken, waardoor hierover geen zekerheid is verkregen.
Pas op het moment waarop de vereniging, na aftrek van de verrekenbare verliezen, op een positief belastbaar bedrag uitkomt, wordt gestart met een bezwaarprocedure.

Het saldo verrekenbare verliezen per jaar einde bedraagt € 53.106.

Staat van baten en lasten	def. 2016	prognose 2017	def. 2017
Brutomarge	356.000	431.844	431.950
Personeelskosten	59.881	68.500	68.352
Afschrijvingen materiële vaste activa	115.382	115.783	115.418
Huisvestingskosten	107.897	129.300	141.143
Kantoorkosten	14.981	15.000	16.760
Algemene kosten	38.397	36.500	36.900
Som der bedrijfslasten	336.538	365.083	378.573
Bedrijfsresultaat	19.462	66.761	53.377
Herzieningsregeling btw		-32.611	-31.929
Som der financiële baten en lasten	-13.962	-13.870	-14.884
Resultaat	5.500	20.280	6.564

Toelichting baten en lasten	def. 2016	prognose 2017	def. 2017
Omzet			
Liggelden	291.115	343.500	346.377
Liggeld passanten + helling	18.097	27.250	25.697
Contributies en inschrijfgelden	27.331	27.000	27.148
Toeristenbelasting	14.421	14.000	13.850
Opbrengst electra en wasserette	10.338	10.500	11.093
Winterstalling parkeerterrein	5.658	7.000	7.778
Vaantjes e.d.	1.260	1.900	2.163
Overige baten (Suppletie btw 2016)	0	12.344	12.144
Advertentie inkomsten	2.200	2.350	0
Totaal inkomsten	370.420	445.844	446.250
Afdracht toeristenbelasting	-14.420	-14.000	-14.300
Totale omzet	356.000	431.844	431.950
Personeelskosten			
Lonen en salarissen	49.807	56.000	55.934
Sociale lasten en pensioenlasten	7.136	8.500	8.583
Personeelsverzekeringen	1.224	-	-
Overige personeelskosten	1.714	4.000	3.835
	59.881	68.500	68.352
Aantal fte's	1,4	1,4	1,4
Afschrijvingen materiële vaste activa			
Havenaccomodatie	47.580	47.475	46.370
Steigers	53.291	52.255	52.695
Haveninventaris	5.996	7.370	7.505
Inventaris gebouw	8.515	8.684	8.848
	115.382	115.783	115.418
Huisvestingskosten			
Onderhoud gebouw, steigers, terrein	33.875	55.000	71.748
Baggeren vaargeul	4.940	3.000	-
Pacht en zakelijke belastingen	54.387	54.000	53.330
Gas, water en elektra	9.912	10.000	8.692
Kosten vuilafvoer	4.783	7.300	7.373
	107.897	129.300	141.143
Kantoorkosten			
Kosten ICT	8.335	7.700	7.871
Klein inventaris - kantoorbenodigdheden	4.013	4.000	5.097
Telefoonkosten	2.464	3.000	3.345
Porti	169	300	447
	14.981	15.000	16.760

Algemene kosten			
Verenigingsactiviteiten	12.368	10.000	9.602
Kostenvergoeding bestuur	6.348	2.500	2.904
Bedrijfsverzekeringen	7.107	7.200	6.957
Accountantskosten	4.567	5.600	7.108
Advieskosten	1.311	3.000	2.204
Abonnementen en contributies (incl. beveiliging)	2.195	2.400	2.156
Kostenvergoeding leden	1.236	1.000	1.273
Loonadministratie- en advieskosten	1.307	1.600	2.144
Kosten secretariaat-administratie	900	900	825
Representatiekosten	740	300	256
Overige algemene kosten	318	2.000	1.471
	38.397	36.500	36.900
Financiële baten en lasten			
Rabobank I	711	660	652
Rabobank II	4.674	4.600	5.176
Rabobank III	7.579	7.460	7.791
Overige rente en bankkosten	1.340	1.200	1.231
	14.304	13.920	14.850
Rentebaten	-342	-50	34
	13.962	13.870	14.884
Herzieningsregeling btw (m.i.v. 2017)	-	-32.611	-31.929
	5.500	20.280	6.564

Toelichting baten en lasten

Door de btw wijziging is een vergelijking tussen 2016 en 2017 voor veel posten moeilijk te maken, waar nodig worden hieronder de opvallende posten opgenomen in het boekjaar 2017 toegelicht.

Brutomarge / Omzet

De vergelijking met vorig jaar is lastig af te lezen uit bovenstaande specificatie van de netto omzet. Wel kan worden geconcludeerd dat per saldo de totale omzet licht is gedaald.
De opbrengst lig- en entreegelden is iets afgenomen ten opzichte van 2016, hiertegenover staat dat de opbrengst liggeld passanten is toegenomen.
De beperkte daling is het gevolg van de leegstand in de kleinere boxen en de oude haven.

Personeelskosten

Vanaf 1 januari 2017 is personeelsbezetting compleet, deze bestaat nu uit 1,4 FTE. Daar dit in 2016 nog niet voor het hele jaar het geval was, zijn de personeelskosten toegenomen. In de begroting was hier rekening mee gehouden.

Huisvestingskosten

De werkelijke huisvestingskosten zijn ten opzichte van 2016 flink toegenomen, hierbij dient in aanmerking te worden genomen dat in dat betreffende jaar de kosten lager waren als gevolg van de vrijval van de voorziening groot onderhoud.
De kosten zijn hoger uitgevallen dan voorzien, dit door de eenmalige kosten van de onderwaterinspectie van de steigerpalen en de aanleg van elektra in de Oude Haven.

Algemene kosten

- Kostenvergoeding bestuur; het tijdelijk bestuur heeft besloten om te stoppen met het uitkeren van de vaste onkosten vergoeding voor bestuursleden, dit beleid is door het huidige bestuur voortgezet.
- Loonadministratie en Advieskosten; het bestuur heeft besloten om, meer dan voorheen, externe adviseurs in te schakelen voor werkgevers- en belastingtechnische zaken, dit leidt tot een stijging van deze kosten.
- Accountantskosten; de werkelijke jaarlijkse accountantskosten bedragen ongeveer € 5.600,- (incl. btw) per jaar. Door het, consequent, een te laag bedrag opnemen van deze kosten in de jaarrekening van voorgaande jaren is er een verschil ontstaan tussen de werkelijke kosten en de kosten zoals deze werden opgenomen in de jaarrekening. Deze omissie wordt over in de boekjaren 2017 en 2018 hersteld.

Btw wijziging

WSV Herkingen is vrijgesteld van btw daar zij een watersportvereniging is gericht op de sport.

In dit kader is het mogelijk om ligplaatsen te verhuren aan boten die niet geschikt zijn voor de sport (lees motorboten) echter tot een beperkt bedrag. Deze opbrengsten vallen dan onder de vrijstelling voor fondsenwervende activiteiten. Deze opbrengsten zijn gelimiteerd tot een bedrag van maximaal € 49.999,- per jaar (< € 50.000,-).

In 2017 is de vereniging binnen deze vrijstelling gebleven;

Liggelden motorboten	€ 34.657,-
Passanten motorboten	€ 2.540,-
Advertentieopbrengsten	€ 2.521,-
Totaal	€ 39.718,-

April 2018,

Het bestuur