

Financieel jaarverslag 2008
en begroting 2009
Stichting Reddingsstation Wijdenes

26 februari 2009

Terugblik 2008

Als we de begroting van 2008 leggen naast de uiteindelijke cijfers, dan valt op dat vele posten heel anders zijn uitgevallen dan begroot. Dat had zo zijn reden....

Allereerst zette de onverwachte aanschaf van de Mantelmeeuw de begrotingscijfers voor bijvoorbeeld brandstof en verzekeringen op losse schroeven.

Daarnaast was voor 2008 niet op subsidie van de Gemeente Drechterland gerekend, terwijl we deze wel hebben ontvangen. Hierdoor konden o.m., anders dan begroot, meer uitrusting voor de bemanning worden aangeschaft.

Uiteindelijk is de oorspronkelijke begroting voor 2008 gelaten voor wat het was en is bij de uitgaven geprobeerd om deze zodanig te beperken dat het "verlies" voor 2008 overeen kwam met de uitgaven die wij zelf hebben gedaan aan de Mantelmeeuw.

Zoals hierna zal blijken, is dat redelijk gelukt.

Aanschaf Mantelmeeuw

Het jaar 2008 is heel anders gelopen dan we oorspronkelijk hadden gepland. In de begroting voor 2008 was absoluut geen rekening gehouden met de aanschaf van een nieuwe boot. Toch hebben we de stap genomen om de Mantelmeeuw te kopen, toen bleek dat de toegezegde giften voor een nieuwe boot wel zo ongeveer de kosten zouden dekken. Uiteindelijk is door onszelf slechts ongeveer € 1.900,- bijgedragen aan het vaarklaar krijgen van de boot. Daarnaast is nog eens ongeveer € 1.800,- uitgegeven aan noodzakelijke modificaties aan de Mantelmeeuw. Voor beide bedragen is niet geprobeerd om ruimte op de begroting van 2008 te zoeken. Ze zijn ten laste gekomen van de in 2007 opgebouwde reserves. Deze waren in 2007 onverwacht hoog geworden en hoewel we wel graag wat "vlees op de botten" houden, was het volgens het bestuur verantwoord om wat op die reserves in te teren.

We hadden kunnen besluiten om de Mantelmeeuw op de balans te zetten en haar in een jaar of 10 af te schrijven. Dit zou de balanspositie van de Stichting echter geheel in de war hebben gegooid. We hebben daarom besloten, overigens geheel in lijn met de wijze waarop de KNRM nieuwe boten in haar financiële administratie verantwoordt, om de aanschaf als kosten op te voeren. Dat heeft als consequentie dat, mocht de Mantelmeeuw over een aantal jaren aan vervanging toe zijn, we opnieuw bij overheid en bedrijfsleven zullen moeten gaan bedelen voor een bijdrage.

Subsidie Gemeente Drechterland

In de loop van 2008 werd duidelijk dat de Gemeente Drechterland ons in 2008 zou steunen met een bedrag van € 2.500,-. Tot het moment dat dit duidelijk werd, waren we erg voorzichtig met het opgebruiken van het KNRM-budget van € 5.000,-. We gingen er van uit dat dit budget vrijwel geheel zo opgaan aan opleidingskosten en kosten voor overgenomen onderdelen (bijvoorbeeld de jetlagers van de Mantelmeeuw). Met de subsidie van de Gemeente erbij konden we echter wat gaan schuiven.

Tot nu toe "deden we het" met "een zootje ongeregeld" aan reddingsvesten en 4, voor een deel van de opstappers veel te grote, overlevingspakken. De subsidie gaf ons de gelegenheid om dit veiligheidsrisico grotendeels op te lossen. Bij de KNRM zijn 4 overlevingspakken besteld in de kleinere maten en bovendien hebben we 4 zeer goede reddingsvesten ontvangen van de KNRM.

Omdat dit soort zaken typisch via het KNRM-budget wordt geregeld, zijn de oorspronkelijk voor dat budget bedoelde zaken (o.m. opleidingskosten) deels voor eigen rekening genomen en zijn ze betaald dank zij de subsidie.

Fysiek heeft de Gemeente dus meebetaald aan zaken als opleidingen en onderdelen voor de Mantelmeeuw, maar feitelijk heeft de Gemeentesubsidie ervoor gezorgd dat we nu bij een uitruk beschikken over voldoende overlevingspakken en dat de bemanning van de Mantelmeeuw is voorzien van goede reddingsvesten.

Vooruitblik 2009

De begroting voor 2009 is opgesteld op waarschijnlijk redelijk kloppende aannames voor de normale inkomsten en uitgaven. En gebeuren er in 2009 verder geen onverwachte dingen, dan zullen we ons zeker aan deze begroting gaan houden en worden budgetoverschrijdingen alleen geaccepteerd als daar dekking voor wordt gevonden.

Het is echter zeer waarschijnlijk dat er zo links en rechts nog wel wat onverwachts gebeurt. Vrijwel zeker niet iets in de orde van grootte als de aanschaf van de Mantelmeeuw. (Hoewel... als vandaag iemand € 200.000,- aan ons geeft, dan ligt morgen mogelijk de Koningin Beatrix in de haven ter vervanging van de Zeehond).

Maar er is bijvoorbeeld wel een aanvraag uit naar een liefdadige instelling in Wijdenes om ondersteuning bij o.m. de aanschaf voor betere communicatiemiddelen op de Mantelmeeuw. Wordt die aanvraag gehonoreerd, dan wordt het weer 'schuiven' in de begroting. We hebben de "helmen met microfoons" namelijk zeker nodig in 2009. Ze zijn voorlopig dus op onze eigen begroting opgenomen. Komt dat budget vrij, dan gaan we daar beslist niet van rentenieren. Er kan nog heel wat worden bijgespijkerd aan opleidingen, materiaal, botenberging etc.

Kortom, de penningmeester mag misschien hopen op een rustig jaar, voor de Stichting is het beter als er weer wat onverwachte dingen gebeuren. Want hoewel we ruim binnen de gestelde normen onze diensten verlenen, kan aan snelheid en veiligheid nog veel worden verbeterd. En dat kost geld, veel geld....

Winst/Verliesrekening 2008 2008 2007 2009

	Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit
Opstartkosten	--		--		1.003,72	
Kantoorkosten	364,95		100,--		58,79	
Verbruiksmaterialen	996,74		500,--		1.578,70	
Bijeenkomsten	790,10		500,--		479,60	
Opleidingen	2.980,90		2.000,--		3.500,--	
Brandstof	2.735,27		1.900,--		1.586,18	
Onderhoud/verbeteringen	1.826,76		--		2.000,--	
Verzekeringen	2.457,08		2.200,--		2.500,--	
Wervingskosten	10,--		1.200,--		100,--	
Rente/financieringskosten	114,15		--		100,--	
Afschrijvingen	1.777,40		1.800,--		1.777,40	
Uitrusting bemanning	3.871,06		--		--	
In gebruik nemen Mantelmeeuw	51.443,78		--		4.000,--	
Giften voor de Mantelmeeuw		49.500,--			--	
Donaties		4.937,50			5.687,50	5.000,--
Sponsoring		2.390,--			1.520,--	2.500,--
Bijdrage KNRM		5.000,--			5.000,--	5.000,--
Giften ANBI's		--			10.738,88	--
Subsidies		2.500,--			--	1.500,--
Bijdrages acties		725,--			770,--	700,--
Bijzondere baten		687,--			750,--	500,--
Verandering reserves		3.628,69			16.729,72	
	69.368,19	69.368,19	10.200,--	10.200,--	24.466,38	24.466,38
					15.600,--	15.200,--

Balans 31 december 2008

	Debet	Credit
Betaalrekeningen	684,32	
Spaarrekeningen	6.185,43	
Te ontvangen	1.047,20	
Varend materiaal	5.184,08	
Te betalen	--	16.729,72
Reserves		3.628,69
Af: Verminderings reserves	13.101,03	13.101,03
		16.787,63
		16.787,63

Balans 31 december 2007

	Debet	Credit
Betaalrekeningen	528,95	
Spaarrekeningen	7.500,--	
Te ontvangen	1.797,20	
Varend materiaal	6.961,48	
Te betalen		57,91
Reserves		16.729,72
Af: Verminderings reserves	13.101,03	13.101,03
		16.787,63
		16.787,63

Toelichting op de Winst- en Verliesrekening

Uitgaven

Kantoorkosten

Kamer van Koophandel	76,95
Leges Rechtbank Alkmaar	<u>288,--</u>
	364,95

De kosten voor de Kamer van Koophandel bestonden, naast de jaarbijdrage, uit de kosten voor het maken van uittreksels.

De legeskosten Rechtbank Alkmaar betreffen de proceskosten van het hoger beroep tegen de subsidieafwijzing door de Gemeente Drechterland. De post Kantoorkosten was hoger dan begroot vanwege deze legeskosten.

Verbruiksartikelen

Pagers, zaklantaarns, batterijen etc.	996,74
---------------------------------------	--------

Deze post was hoger dan begroot, omdat onverwacht veel pagers mankementen begonnen te vertonen en moesten worden vervangen. In 2009 zal dit waarschijnlijk niet aan de orde zijn, omdat we mogelijk kunnen gaan teren op de oude voorraad Xstream-pagers van de Gemeente Drechterland

Bijeenkomsten

Div. bijeenkomsten in de Bierstal	790,10
-----------------------------------	--------

Iets hoger dan begroot omdat we vaker dan verwacht bij elkaar zijn geweest.

Opleidingen

EHBO 10 man + wat vaarbewijzen	2.980,90
--------------------------------	----------

Hoger dan begroot, maar voor een deel voor rekening van de KNRM. Op de begroting van 2008 was nog geen rekening gehouden met het jaarbudget van € 5.000,- welke ter beschikking was gesteld door de KNRM.

Begroting voor 2009 is substantieel hoger, omdat voor dit jaar een fiks aantal andere opleidingen (marifoon, vaarbewijzen, maar ook vervolgoopleidingen bij de KNRM) gepland staan.

Brandstoffen

Brandstof Orka	830,60
Diesel Zeehond en Mantelmeeuw	<u>1.904,67</u>
	2.735,27

In vergelijking met de begroting is er beduidend meer brandstof uitgegeven. Dit heeft 2 oorzaken:

- de in het loop van het jaar scherp stijgende brandstofprijzen,
- de introductie van de Mantelmeeuw die in de overgangperiode naast de Orka is ingezet.

Toch is de begroting voor 2009 niet erg aangepast ten opzichte van 2008 omdat:

- de brandstofprijzen nu juist weer scherp aan het dalen zijn,
- we sinds begin 2009 geen BTW meer hoeven af te rekenen over brandstof

Onderhoud/verbeteringen

Extra bilgepomp, zoeklicht en motorverwarming Mantelmeeuw	1.826,76
---	----------

In de loop der maanden bleek dat deze zaken noodzakelijk waren voor de Mantelmeeuw. Hoewel de begroting er geen ruimte voor gaf, is een en ander toch uitgevoerd. In het 2007 was een grote reserve opgebouwd. Aangezien deze modificaties als absoluut nodig werden gekwalificeerd, heeft het bestuur in 2008 besloten om deze kosten ten laste te brengen van die reserves.

Voor 2009 staat hiervoor € 2.000,- begroot, onder meer omdat al voor het in de vaart komen van de Mantelmeeuw was geconstateerd, dat de zgn. impeller (in buis ingebouwde propeller die de boot voortstuwt) al aardig begon te slijten. Ze kon toen nog een jaartje mee, maar zal in 2009 zeker moeten worden vervangen.

Verzekeringen

Verzekering Zeehond, Mantelmeeuw en Orka	2.457,08
--	----------

Iets hoger dan begroot. Dit is vooral veroorzaakt door het vroeger dan verwacht in bezit krijgen van een nieuwe boot, de Mantelmeeuw. Gedurende een groot deel van 2008 hebben we 3 boten verzekerd gehad in plaats van de geplande 2.

We begroten voor 2009 toch een iets hoger bedrag, omdat de verzekeringspremie voor de Mantelmeeuw voor een heel jaar beduidend hoger is als die voor de uit dienst genomen Orka.

Wervingskosten

Kosten publicaties in dorpskranten 10,--

Deze kosten zijn beduidend lager dan begroot. Omdat de eerste mailing naar Venhuizen en Hem minder donateurs opleverde, is besloten om de geplande mailing naar Hoogkarspel en Westwoud niet te versturen. Dit scheelde onder meer de drukkosten van acceptgiro's. Voor 2009 is wel een bedragje begroot, omdat nu nog niet duidelijk is of nieuwe acceptgiro's moeten worden gedrukt.

Rente/financieringskosten

Giro- en bankkosten	179,58
Af: Rente spaarrekening RABO	<u>65,43</u>
	115,14

Het gebruik maken van een giro- of bankrekening brengt de laatste jaren helaas kosten met zich mee.

Afschrijvingen

Afschrijving op motor Orka 1.777,40

In 2008 is, net zoals in 2007, een bedrag afgeschreven voor de motor van de Orka. Deze is inmiddels uit de vaart. Vanwege het gedeelde eigendom van de Orka (Piet Dekker is eigenaar van de boot en de Stichting is eigenaar van de motor) is nog niet precies duidelijk wat er met de Orka gaat gebeuren in 2009. Vooralsnog gaan we er vanuit dat afschrijving op de motor voor 2009 niet meer nodig is.

Uitrusting bemanning

4 overlevingspakken + 4 reddingsvesten 3.871,06

Deze waren niet begroot, omdat in 2008 niet op Gemeentelijke subsidie was gerekend. Deze aanschaf is via de KNRM gegaan en is geheel verrekend via het KNRM-budget. De KNRM heeft ons hier 'gematst'. Een overlevingspak kost bijna €1.000,- en een goed reddingsvest bijna €250,-. Bij de afrekening van deze spullen heeft de KNRM ons op zijn minst enige honderden Euro's cadeau gedaan.

Voor 2009 is hiervoor een fiks bedrag begroot, met name omdat we er naar streven de opstappers op de Mantelmeeuw te voorzien van helmen met communicatiemiddelen voor onderlinge communicatie en voor het uitluisteren van de Marifoons.

Kosten Mantelmeeuw

Koop Mantelmeeuw	40.000,--
Transport naar Nederland + ombouw naar reddingsboot	<u>11.443,78</u>
	51.443,78

Er was in 2008 eigenlijk nog niet op gerekend, maar omdat de giften onverwacht snel binnenkwamen en omdat een geschikte boot in Duitsland beschikbaar kwam tegen een scherpe prijs, is in 2008 toch de stap genomen om de Mantelmeeuw te kopen en in gebruik te nemen. Een 14 pagina's tellend rapport met onder meer een specificatie van alle gemaakte kosten, is naar alle goede gevers gestuurd. Geïnteresseerden kunnen dit rapport terugvinden op onze website in het hoofdstuk Financiën.

Inkomsten

Giften voor de Mantelmeeuw

Giften bestemd voor de Mantelmeeuw 49.500,--

Voor een compleet overzicht van alle gulle gevers: zie het eerdergenoemde eindrapport welke naar alle gevers is verstuurd en tevens op de website is te vinden onder Financiën.

Donaties

Donaties Wijdenes, Schellinkhout en Oosterleek	3.005,50
Donatie Venhuizen, Hem	1.361,--
Donaties uit andere gemeentes	<u>571,--</u>
	4.937,50

Er is in 2008 vele honderden Euro's minder gedoneerd dan in 2007. Zorgwekkend is de verminderde opbrengst in Wijdenes, Schellinkhout en Oosterleek. In 2007 is daar nog ongeveer €4.000,- gedoneerd. Mogelijk is dit veroorzaakt door het naar voren halen van de giroactie van september naar juli. In 2007 waren we nog druk met de opstart bezig en was het onmogelijk om de giro's eerder uit te sturen, maar de ideale tijd voor verzending ervan lijkt juni. Een boel gevers uit 2007 vonden de giro's mogelijk wel erg snel na elkaar binnenkomen en hebben in 2008 niet opnieuw betaald.

Hoopgevend is wel dat bijna 15% van de donaties kwam van bewoners uit Wijdenes, Schellinkhout en Oosterleek die in 2007 nog niet betaald hadden. Het huis-aan-huis verspreiden van de giro's in deze plaatsen betaalt zich daarmee nog steeds uit.

We begroten de inkomsten uit donaties voor 2009 defensief, omdat we hopen dat de verminderde opbrengst aan de verschuiving ligt, maar dat niet zeker kunnen weten.

Sponsoring

Bedrijfssponsoring 2.390,--

Gelukkig vertoont de opbrengst uit sponsoring een verbetering ten opzichte van 2007. Dit kan mede zijn veroorzaakt door onze presentatie voor de Wijdenesser Kamer in de herfst van 2008. We gaan er voorsnog niet van uit dat de opbrengst uit sponsoring in 2009 veel hoger zal worden dan die in 2008.

Bijdrage KNRM

KNRM-budget 5.000,--

In 2007 betaalde de KNRM dit nog uit aan ons. Voor 2008 is besloten om het geld niet meer feitelijk op onze rekening te storten. Een aantal zaken wordt echter betaald door de KNRM in plaats van door ons zelf, waarbij dit wordt verrekend via het bij hun lopende 'potje'. Zaken als overlevingspakken, reddingsvesten en opleidingskosten zijn op die manier deels door de KNRM zelf afgerekend.

Zoals al gezegd: de KNRM heeft in 2008 feitelijk meer dan €5.000,- voor ons uitgegeven, maar het verschil heeft men ons geschonken. Hoe hoog de extra schenking feitelijk is, is niet na te gaan omdat we niet van alle voor ons betaalde zaken de exacte bedragen kennen.

Subsidies

Waarderingsbijdrage Gemeente Drechterland 2.500,--

In 2008 steunde de Gemeente ons met €2.500,-. Voor 2009 is een bedrag van €1.500,- toegezegd.

Bijdrages acties

Vrijwillige bijdrages 725,--

Zoals bekend worden we in principe niet betaald voor onze hulpverlening. We melden uiteraard wel dat de hulp is verleend door onze kleine stichting; met name als we hulp verlenen aan personen die nog geen donateur van de KNRM zijn. Dit heeft een aantal keer geresulteerd in een vrijwillige bijdrage; soms ter plekke, soms achteraf via een overmaking.

Bijzondere baten

Bijeenkomst Wijdenesser Kamer 270,--

Aqua Hoorn 317,--

Sinterklaasintocht 100,--

687,--

We gaan er van uit dat de opbrengsten uit de bijeenkomst voor de Wijdenesser Kamer eenmalig zijn. De andere twee activiteiten zullen zeer waarschijnlijk wel terugkeren.

Aan Aqua Hoorn deden we dit jaar voor het eerst mee. We kregen daar de gelegenheid om, tegen betaling, bezoekers een tochtje te laten maken op het Hoornse Hop met de Mantelmeeuw of de Zeehond. Dit alles in samenwerking met de beide boten van Zeevang. Alle betrokkenen vonden het leuk om te doen. Daarbij heeft het nog geld opgebracht ook. We zijn dus zeker van plan om in 2009 opnieuw deel te nemen aan dit evenement.

Tot vorig jaar werd om niet meegewerkt aan de Sinterklaasoptocht. We zijn echter een stichting met maar een klein budget. Het leek ons redelijk om de organiserende winkeliersvereniging om een bijdrage in de brandstofkosten te vragen. De met hun afgesproken €100,- dekt zeker niet alle kosten, maar het verzacht de pijn wel. Onder dezelfde condities zullen we in 2009 zeker opnieuw meedoen aan de Sinterklaasoptocht, mits de toestand van de haven dat toelaat.

Toelichting op de Balans

Betaalrekeningen

Saldo Girorekening 3170735	180,--
Saldo Raborekening 1247.31.856	504,32
	<u>684,32</u>

Spaarrekeningen

Rabo Bedrijfsrekening 3491.585.570	6.185,43
------------------------------------	----------

te ontvangen

Recreatieschap rekening loonwerker	1.047,20
------------------------------------	----------

Dit betreft een rekening uit 2007 aan het Recreatieschap Westfriesland. Het betreft de kosten van het op diepte brengen van de haven voor de Sinterklaasoptocht van 2007.

Varend materiaal

Waarde motor Orka per 1 januari 2008	6.961,48
Afschrijving op motor Orka	<u>1.777,40-</u>
	5.184,08

De Orka is inmiddels niet meer in bedrijf. Mogelijk wordt ze in de loop van 2009 verkocht.

Reserves

Verandering reserves	3.628,69
----------------------	----------

In 2008 hebben we €3.628,69 meer uitgegeven dan dat we inkomsten hadden.

Dit is deels veroorzaakt door de aankoop van de Mantelmeeuw. Het verschil tussen de kosten voor de Mantelmeeuw (zie Winst- en Verliesrekening) zijnde €51.443,78 minus de giften voor de Mantelmeeuw zijnde €49.500,- levert een bedrag op van €1.943,78. Dit bedrag is in 2008 door ons uit eigen zak bijgelegd om de Mantelmeeuw in de vaart te krijgen.

Daarnaast is nog €1.826,76 aan modificaties uitgegeven, waarvan al was vastgesteld dat deze ten laste zouden komen van de reserves.

In 2007 hadden we een reserve opgebouwd van €16.729,72. Het in 2008 opgelopen 'verlies' wordt hierop in mindering gebracht. Dit resulteert in een reserve per 31 december 2008 van €13.101,03.