

TOELICHTING OP FINANCIEEL JAARVERSLAG 2024 Stardo

Opgemaakt door: Henk de Visser
Dordrecht, 31 maart 2024

FINANCIEEL JAARVERSLAG 2024

Revisies

- Concept voor commentaar

Inhoud

Revisies	1
Tabbladen financieel jaarverslag	3
Tab 1: Deelnemers en vrijwilligers	3
Tab 2: Financieel overzicht Stardo, algemeen.....	3
Tab 2: Financieel overzicht Stardo, inkomsten	3
Bijdragen deelnemers	3
Subsidies en donaties	3
Tab 2: Financieel overzicht Stardo, uitgaven.....	4
Activiteiten.....	4
Huisvesting	4
Inventaris / onderhoud	4
Veiligheid	4
Consumpties	4
Overige kosten/uitgaven	4
Tab 3: Varend materieel	5
Tab 4: Begroting, inkomsten	5
Tab 4: Begroting, uitgaven.....	5
Activiteiten.....	5
Huisvesting	5
Onderhoud en veiligheid	5
Consumpties	5
Onkosten.....	5

Tabbladen financieel jaarverslag

Tab 1: Deelnemers en vrijwilligers

Tab 2: Fin. overzicht Stardo

Tab 3: Varend materieel

Tab 4: Begroting komend jaar met kostensoorten

De nummers in de onderstaande hoofdstukken refereren naar de tab nummers.

Tab 1: Deelnemers en vrijwilligers

Het aantal van ongeveer 30 deelnemers blijft redelijk constant. Het aantal vrijwilligers daalt. Dat is al lange tijd een punt van aandacht voor het Stardo bestuur. Het blijkt lastig te zijn om aan vrijwilligers te komen. Ideaal zou zijn een 1 op 1 verhouding van vrijwilligers op deelnemers. Per roeitocht gaan er 2 vrijwilligers mee met 1 deelnemer. De vrijwilligers varen daarom gemiddeld 2x zoveel als de deelnemers. Het aantal vrijwilligers was eind 2024 al 10% lager dan het aantal deelnemers en de beschikbaarheid van vrijwilligers over het gehele jaar is minder dan de wens van deelnemers om te roeien. Dit kon afgelopen jaar in de meeste gevallen opgevangen worden doordat vrijwilligers vaker geroeid hebben.

Tab 2: Financieel overzicht Stardo, algemeen

In het Financieel jaarverslag zijn een overzicht weergegeven van de belangrijkste inkomsten en uitgaven en een van een balans.

De inkomsten en uitgaven zijn in hoofdgroepen verdeeld. In een aparte kolom zijn de kostensoorten weergegeven die gebruikt worden in de begroting en in het bankboek. De balans geeft de relatie weer van het banktotaal met het totale vermogen en het resultaat van 2024.

Als vergelijking zijn de getallen voor 2023 weergegeven met een grijze achtergrond.

Tab 2: Financieel overzicht Stardo, inkomsten

Bijdragen deelnemers

De bijdrage per deelnemer is € 120 per jaar. Het is al jaren mogelijk om deze bijdrage niet te verhogen. Het uitgangspunt is dat de bijdrage geen belemmering dient te zijn voor deelname. In een enkel geval is er korting gegeven.

Subsidies en donaties

Er zijn forse donaties ontvangen van Rotaryclubs en een bijdrage van de Rabo Clubsupport actie. Tevens hebben de Vrienden bijgedragen om de begroting rond te krijgen.

De grootste bijdrage van de Rotaryclub is bestemd voor de aanschaf van een nieuwe tillift. Het restbedrag de Passieprijs is besteed aan fluorescerende veiligheidsvesten.

Jaarlijks wordt er rente ontvangen van een KDR&ZV obligatie.

Er zijn dit jaar geen subsidies ontvangen.

Tab 2: Financieel overzicht Stardo, uitgaven

Activiteiten

Voor de dag voor 'Nationaal aangepast roeien' (NAR) zijn er reiskostenvergoedingen gegeven voor de ritten naar en vanaf Haarlem met de botenwagen en met rolstoelvervoer. Van de 14 aangemelde personen hebben er 2 niet bijgedragen in de kosten. Daar waren redenen voor.

De roeidag naar de Dajaks aan de Nieuwe Merwede is met prachtig weer doorgegaan. Er is geen vergoeding gevraagd aan de deelnemers en vrijwilligers die mee gingen. Inkopen voor de lunch zijn aan de betreffende personen vergoed.

Huisvesting

De KDRZV heeft de bijdrage 2023 voor de huisvesting kort voor de jaarwisseling gefactureerd. Deze is begin 2024 betaald. Die betaling plus de bijdrage 2024 zijn in 2024 betaald.

Inventaris / onderhoud

De tillift is vervangen door een meer betrouwbare en veiligere versie. De oude dient als reserve.

Veiligheid

De reddingsvesten zijn niet in 2023 gekeurd, wat wel de intentie was. Dat is in 2024 gedaan op basis van een grote donatie die begin 2024 door de jarige Aad Roskam gegeven is.

De resterende Passieprijs is besteed aan fluorescerende veiligheidsvesten.

Consumpties

Aan het begin van het jaar zijn consumpties voor de Santa Run van 2023 vergoed. Zowel met nieuwjaar als aan het einde van het jaar zijn er bijeenkomsten geweest waarvoor er consumpties verstrekt zijn. Voor de feestdagen zijn er banketstaven en wenskaarten uitgedeeld.

Overige kosten/uitgaven

€ 0,11 per overschrijving wordt gerekend als bankkosten. Daarom zijn overschrijvingen naar eenzelfde tegenrekening gebundeld, waar dat kon. Dat wordt ook het streven voor de komende jaren.

De algemene kosten zijn gedaald ten opzichte van vorig jaar.

De verzekeringen zijn binnen de begroting.

De kosten voor de website waren in 2024 beduidend lager dan in 2023 door de inzet van een vrijwilligster. De beschikbaarheid van de vrijwilligster bleek beperkt te zijn, waardoor er een 2^e vrijwilligster benaderd is. De kosten kunnen in 2025 waarschijnlijk verder dalen door samenwerking met de KDR&ZV.

Tab 3: Varend materieel

De afschrijvingen op de vaartuigen worden niet meer meegenomen in de balans. Daardoor blijft de boekwaarde gelijk.

Tab 4: Begroting, inkomsten

Doordat het aantal bijdragende deelnemers vrij constant blijft, is het begrote bedrag voor de bijdragen met 10% verhoogd tov vorig jaar.

Eind vorig jaar is via de Vrienden van Stardo een grote donatie ontvangen. Daarom zijn er in 2025 extra activiteiten georganiseerd in de vorm van een rondvaart door de Biesbosch en zal een 'kampvuurkok' een middag verzorgen bij Stardo. De kosten hiervan worden deels gedekt door bijdragen van de deelnemers en deels door donaties en een bijdrage van de Vrienden. Beide activiteiten zijn als dank gratis aangeboden aan de vrijwilligers.

Tab 4: Begroting, uitgaven

Activiteiten

De budgetten voor NAR en Dajaks zijn afgestemd op de kosten die in 2024 gemaakt zijn. Doordat de NAR in 2025 bij Breda is i.p.v. in Haarlem, is het budget wat naar beneden bijgesteld.

De kosten voor de extra activiteiten zijn afhankelijk van het aantal deelnemers. Dit is in grote mate afgestemd, maar er zit nog wat onzekerheid in. De offerte van de rondvaart is gebaseerd op 1350 Euro voor het schip met bemanning plus 7,20 Euro per persoon voor consumpties. De verwachting is dat er tussen de 40 en 45 personen meegaan. Dat is ruim 300 Euro. Daarom is er 1700 Euro voor de rondvaart + 1000 Euro voor de kampvuurkok (die prijs is onafhankelijk van het aantal) begroot.

Huisvesting

De geraamde kosten voor huisvesting zijn na overleg met de KDR&ZV t.o.v. 2023 flink naar beneden bijgesteld.

Onderhoud en veiligheid

Voor onderhoud en voor veiligheid worden er beperkte tot geen kosten verwacht. De keuring van reddingsvesten is twee jaar geldig.

Consumpties

Het budget voor consumpties is afgestemd op de uitgaven van de afgelopen jaren.

Onkosten

De bankkosten zijn in de afgelopen periode met zo'n 7% toegenomen. Er is rekening mee gehouden dat die stijging in 2025 doorzet.

Het budget voor onkosten is overeenkomstig met de gemaakte kosten in 2023.

Het budget voor verzekeringen is gebaseerd op de gemaakte kosten in 2024. In de loop van 2025 wordt nagegaan of door optimalisatie met de KDR&ZV kostenreductie mogelijk is.

Voor de website en mailserver wordt er ook nagegaan of er door samenwerking kostenreductie mogelijk is.

Door de mogelijkheden voor kostenreducties is er geen reservering voor 'onvoorzien' gemaakt. Maandelijks zullen uitgaven t.o.v. de budgetten per kostensoort gemonitord worden in het bankboek. Er is overlegd met de Vrienden dat een eventuele aanvulling van het saldo mogelijk is om een negatief saldo te voorkomen.