

Toelichting bij financiële jaarrekening 2025

Jullie schatbewaarder is weer aan de slag gegaan met de cijfertjes van de club. Na veel gestoei met, geplus van en aftrekken van cijfers heeft dat geleid tot het volgende resultaat!

Onze bezittingen en onze schulden op 1 januari 2026 (Balans) en de financiële verantwoording over de inkomsten en uitgaven van de vereniging over het jaar 2025 (Winst en Verlies) zijn bekend. De kascommissie heeft het opgestelde stappenplan bij de controle doorlopen. Het heeft het opmaken en controleren van de jaarrekening toch veel eenvoudiger gemaakt.

Eindconclusie financiële jaarrekening (balans)?

De conclusie is dat de club er nog steeds goed voorstaat. Er staat € 30.000 op de spaarrekening om rente op te bouwen. Op de Balans is wel een verhoging van € 17.985,20 bij het spaarbedrag opgeteld. Dit is het voorschot voor de verduurzaming van de gevel uit het Dumava fonds. In 2025 heeft het bestuur samen met de bouwcommissie besloten dit bedrag niet in te zetten omdat het nadelige gevolgen heeft voor het subsidiebedrag van de gemeente Haarlem. De subsidie van 80% zou komen te vervallen. Het bedrag van € 17.985,20 is opgenomen onder overlopende passiva omdat het in 2026 terugbetaald dient te worden. Samen met de lopende en spaarrekeningen (€ 8.300) zijn er voldoende liquide middelen om het verlies van de investeringen zoals gebouw, zonnepanelen en clubboten direct op te vangen. Wel geven wij al enkele jaren meer uit dan er binnenkomt. Dit is op dit moment nog geen groot probleem. Maar met een verbouwing die gebruik maakt van deze reserves wordt geadviseerd om in 2026 hierover na te denken voor de toekomst.

Verder is voor de verduurzaming door het actiecomité een Crowdfunding onder de leden in 2025 georganiseerd. Dit heeft € 7057,71 opgeleverd. Het bedrag is nodig om de benodigde eigen middelen voor de aanpassingen van de gevel en ramen eerste verdieping van € 18.000 (reservering € 11.000 + € 7.000) te kunnen betalen. Voor deze Crowdfunding is een speciale Bouwfonds rekening geopend en dit bedrag is buiten de jaarrekening 2025 gehouden.

Reserveringen

Het succesvolle Lustrum (2020 en 2025) ter ere van het 95-jarige bestaan van de Trekvogels is uitbundig gevierd (zie verslag Lustrumcommissie). Dit heeft ruim € 1800 gekost wat € 700 minder is dan begroot. Dit komt doordat het feest op de club is gehouden en niet bij Fort Penningsveer. Ook de reservering Groot Onderhoud is in 2025 niet gebruikt maar er zijn vergaande plannen voor de verduurzaming van het gebouw. Daarom is het bedrag weer aangevuld met € 2000 ten last van het afgelopen jaar conform ALV 2025 besluit.

De winst van de bar 2024 is in overeenstemming met de afspraak van de ALV 2025 met € 500 aan de Reservering Lustrum en met € 274,40 aan de Reservering Onderhoud/Inventaris toegekend.

Resultaat

Het resultaat is uiteindelijk op een verlies van € 4991,07 uitgekomen. Dit is € 436 meer dan voor 2025 was begroot (€ 4555). Dit komt door het niet doorgaan van de activiteit van de personeelsvereniging gemeente Bloemendaal, toename kosten verzekering, belastingen en de contributie Water Sport Verbond. De laatste drie hebben te maken met de toenemende inflatie.

Wat is er financieel allemaal gebeurt in 2025 (Winst en Verlies)?

Contributies en leden

In 2025 zijn alle contributies van de leden binnengekomen. Ook zijn alle rekeningen betaald. Daarom zijn er geen debiteuren en crediteuren in de Balans opgenomen.

Het aantal leden is in 2025 toegenomen. Vooral door de inspirerende cursus kanovaren in Juni onder bezielende leiding van Paul van Galen en door spontane aanmeldingen (Kanovaren zit weer in de Sluis naar een hoger peil) is het leden aantal gegroeid met 16 nieuwe leden. Daar tegenover hebben vier leden hun lidmaatschap in 2025 beëindigd. Het totaal aantal leden komt daarmee op 114.

Schoonmaakkosten

De schoonmaakkosten zijn in 2025 € 400 meer dan begroot. We zijn in 2025 overgegaan naar een nieuwe schoonmaker omdat de oude er mee ophield en er klachten waren. De nieuwe schoonmaker doet het werk naar tevredenheid maar helaas zijn ze iets duurder. Gelukkig hebben wij de dekking gevonden in de vijf jaar lang € 5 per jaar extra boven op de contributie te innen. Dit jaar heeft de 3 jaar (€ 15) nog geen effect en heeft dit geleid tot een afname van € 413,27 waardoor de Reservering Zelfwerkzaamheid op € 809,25 uitkomt. Door de contributie de komende twee jaar nog met € 5 per jaar extra te verhogen wordt verwacht dat de borg weer gaat toenemen. De vraag is of we in 2027 weer op het niveau van de reservering zitten.

Afschrijving

Over 2025 is de waarde van de bezittingen volgens afspraak afgeschreven met 10%. Omdat er een afspraak is dat bij een waarde van onder € 500 het resterende bedrag wordt afgeschreven, is de kanotrailer niet meer als waarde op de Balans aanwezig en daarmee boekhoudkundig volledig afgeschreven.

Voor de zonnepanelen en infrarood installatie is een afschrijving gedaan van 5% van de aanschafwaarde (€ 1141). Hiermee neemt de waarde van de bezittingen af en zijn de kosten voor 2025 (ongeveer € 2250). De afgesproken reservering Groot onderhoud € 2000 is dit jaar inzichtelijk gemaakt door deze op de W&V rekening onder afschrijvingen af te boeken.

Rente op spaarrekening

De spaarrekening betaalt niet per maand maar per jaar en wel op 1 januari het opvolgende jaar.

In 2024 hebben wij een bedrag van € 473,37 aan rente ontvangen. Vanwege boekhoudkundige verwerking wordt dit pas in 2025 zichtbaar. Voor 2025 geldt dus dat de rente bekend wordt in de jaarrekening 2026. Er is over 2025 € 479,51 rente opgebouwd op de spaarrekening.

Opbrengsten, Commissiekosten

Door de inflatie binnen Nederland is besloten om in 2025 de prijzen van de consumpties te verhogen. Samen met het vieren van het Lustrum is de winst van de Bar weer beter dan de jaren ervoor. In 2025 was de winst ruim € 1800. In de behandeling van de begroting 2026 wordt tijdens de ALV een voorstel gedaan voor de verdeling van de winst van de bar. Om de Barwinst inzichtelijk te maken staat op 31 december 2025 het bedrag van € 1802,01 als reservering op de balans.

Het bestuur heeft extra kosten buiten de begroting gemaakt door notariskosten voor het vastleggen van de nieuwe statuten en de organisatie van een extra ALV. Daardoor is een overschrijding van € 234 op de bestuurskosten ontstaan.

De commissie zijn binnen hun budget gebleven zodat de Bestuurs- en Commissiekosten positief uitvallen. Er is door de aanschaf van dumbbells door de polocommissie een kleine overschrijding van € 50 maar deze is ruim gecompenseerd door de 30% subsidie Sportgoederen van de gemeente Haarlem (€ 333).

Verder heeft de Trekvogels nog een Sportgoederen subsidie van de gemeente gekregen voor de aanschaf van een clubkano (€ 482). Beide subsidies zijn opgenomen onder post subsidies.

Verhuur

Het verhuren van ligplaatsen is van € 12 per jaar naar € 25 gegaan. Hier is op de ALV 2025 toe besloten om het verlies dat wij jaarlijks maken te drukken. Dit is in de begroting meegenomen. Door de groei aan leden is er iets meer aan verhuur binnengekomen.

Belastingen

In het jaar 2025 zijn de kosten voor de belastingen met meer dan € 500 boven het begrote bedrag toegenomen. Er wordt nu naast de Onroerend Zaak belasting (OZB) ook waterschapsbelasting voor de zuivering van afvalwater betaald. Het bestuur gaat in 2026 kijken of alle terecht zijn. Helaas is het toch zo dat wij belastingen moeten betalen net als de rest van Nederland.

Energiekosten

Naast de werkelijke kosten en opbrengsten van de stroom staat de aflossing van de investering (SVn-lening) en de rente. Deze is als uitgave opgenomen in de W&V rekening (totaal € 2223,12). Hierdoor zijn de Energiekosten voor 2025: € 2223 + € 862 = € 3085.

De energiekosten van "Voor de verduurzaming" waren ongeveer € 3540.

Toelichting bij de boekhoudkundige begrippen

Balans is het overzicht van bezittingen en schulden en is een moment opname.

Winst en Verliesrekening is het overzicht van opbrengsten en kosten, dat je afsluit met het resultaat; Winst of Verlies.

Debet en Credit

Op de Balans staan de bezittingen aan de Debetzijde (positieve bedragen) en op de resultatenrekening staan de kosten aan de Debetzijde (negatieve bedragen).

Op de Balans staan de schulden en het Eigen Vermogen op de Creditzijde en op de resultatenrekening staan de opbrengsten aan de Creditzijde.

Eigen Vermogen

Is het vermogen van de vereniging. Het is het verschil tussen bezittingen en schulden. Eigen Vermogen is geïnvesteerd en neemt toe door winst. Verlies verlaagt het Eigen Vermogen.

Haarlem, 18 februari 2026