

Aan : leden Shantykoor Almere

Van : penningmeester

Betreft : toelichting op jaarcijfers 2021 en balans

Beste Leden,

Ook 2021 is voor de vereniging een turbulent jaar geweest. Een niet onbelangrijk deel van het jaar konden we niet zingen vanwege Covid-19.

Dat heeft ook zijn weerslag gehad op de financiële cijfers 2021.

Ik loop de belangrijkste verschillen langs en zal deze toelichten;

- De contributie zijn iets achtergebleven bij de begroting. Dit is veroorzaakt omdat we in het 1^e halfjaar 2021 geen contributieverplichting kenden.
- De inkomsten sponsorgelden zijn achtergebleven bij de begroting. Enerzijds werd dit veroorzaakt omdat een tweetal sponsoren vanwege Covid niet langer ons koor konden/wilden sponsoren. Anderzijds is besloten, vanwege Covid, de sponsoren rustig te benaderen en bij eventueel uitblijven van de bijdrage in 2021, dat in 2022 aan de orde te stellen en hen te verzoeken alsnog te betalen.
- Van het cultuurfonds ontvingen wij een bedrag enerzijds bedoeld om de performance van het koor te verbeteren, anderzijds om een aantal activiteiten te ontwikkelen waaronder een uitvoering die we in de Glasbak gehouden hebben. Dit in het licht van ons 20-Jarig jubileum. Alle kosten van het 20-jarig jubileum bedroegen € 6.963,65. Daaronder ook begrepen de kosten van de BBQ. Van het cultuurfonds ontvingen wij een bedrag van € 5.342,00 dit inclusief het project om de performance te verbeteren. Als we het bedrag voor performance aftrekken van het totaal ontvangen bedrag, dan was de bijdrage van het cultuurfonds € 4.192,00. Als we daar de totale kosten jubileum ad. € 6.963,65 vanaf trekken, dan resteert een bedrag aan kosten jubileum voor het Shantykoor van € 2.771,65. We hadden eerder in 2020 een bedrag van € 2.500,00 begroot voor dit jubileum. De overschrijding van € 271,65 is acceptabel temeer als we kijken naar de mogelijkheid die we hebben gekregen om in de Glasbak iets moois neer te zetten, wat we anders nooit betaald zouden kunnen.
- Aan de ontvangstenkant hebben we een bedrag staan van € 942,62 van kas naar bank. Dit betreft de bedragen die we binnen hebben gekregen vanwege verkoop consumpties Markerkant en even in de Reiger in eigen beheer, tot aan de lockdown. Tegenover dit bedrag staan uitgaven ad € 845,88 aan consumpties. Enerzijds rekeningen die wij kregen van de Markerkant, Anderzijds inkoop t.b.v. eigen beheer In de balans is opgenomen dat per 31-12-2021 de voorraad consumpties op € 380,00 verkoopwaarde is opgenomen. die we zelf hebben gedaan, omdat in de Reiger de consumpties geheel door ons worden beheerd.
- De contributies 2022 betreffen vooruitbetaalde contributies in 2021.
- Aan de uitgavekant is onder andere voor performance een bedrag opgenomen van € 1.500,00. We hebben daar al een bedrag van € 1.100,00 van het cultuurfonds ontvangen en dat zal betekenen, dat als het bedrag geheel wordt uitgegeven ons koor ongeveer € 400,00 zelf moet bijdragen aan de performance. Het eigen vermogen zal hierdoor wel met € 1.500,00 teruglopen in 2022.
- De huur uitgaven dienen een nadere toelichting:

- Als bestuur hebben we het besluit genomen om een huurcontract af te sluiten voor 1 jaar. Dit deden we op basis van bezoeken aan deze vestiging en afspraken met de verhuurder;
 - Vrij snel na het betrekken van het pand moesten we vaststellen dat de hygiëne door de verhuurder onvoldoende in acht werd genomen. Ook na verschillende klachten daarover zagen we geen verbetering.
 - De verhuurder had er problemen mee dat wij van de boven ruimte gebruik maakte en wilde feitelijk dat we de consumpties beneden zouden gaan gebruiken.
 - Ook het feit dat het toilet boven was gesitueerd, leverde voor enige leden problemen op;
 - Ook het onderhoud aan het pand was niet optimaal. Lekkende airco, niet goed functionerende afzuiging etc.
 - Enkele leden vonden de ambiance onder de maat en wilde eigenlijk niet meer meezingen.
- Alles overziende was de conclusie van het bestuur, dat het wenselijk zou zijn om naar een andere, betere, locatie te gaan kijken. Die hebben we uiteindelijk gevonden in de Reiger.
 - Met de Markerkant is afgesproken, dat het huurcontract zou worden afgekocht en wij na vertrek nog 2 maanden huur zouden gaan betalen.
 - We betalen nu bij de Reiger een huur van € 305,00 per maand. Dat is hoog maar daar staat tegenover dat we de consumpties in eigen beheer doen. Het verschil tussen inkoop – en verkoop consumpties schatten we in op plm. € 1.000,00 per jaar. Dat zal een deel(tje) van de hogere huur kunnen compenseren.
 - We hebben een hoge uitgave gedaan aan inventaris. Dit is in belangrijke mate veroorzaakt door enerzijds de inrichting van de Markerkant en anderzijds de inrichting van de Reiger, inclusief de transportmiddelen om onze spullen vanuit de opslag naar de zaal te brengen. Het in 2021 opgenomen bedrag dient dus als een eenmalige uitschieter te worden gezien.

Toelichting op de begroting

We hebben gelukkig zich op een aantal optredens op de cruiseschepen. Onduidelijk is of we in 2022 ook weer welkom zijn in het verzorgingstehuizen. De laatste hebben we niet meegenomen in de begroting.

Ook niet meegenomen is de Deining. Duidelijk is dat ons Shanty festival in Almere Haven niet meer op de wijze terugkomt zoals we dat gewend waren. Wat het wel zal worden is nog geheel onduidelijk.

Als er iets anders komt dat tot extra kosten gaat leiden, dan zullen we de leden daarover apart moeten benaderen en de financiële consequenties voorleggen. Het is dan aan de leden om te bepalen of dat acceptabel is.

Verdere majeure verschillen zijn:

- Toename kosten sociale activiteiten. Als bestuur vinden wij dat juist deze activiteiten een goede onderlinge verbinding geven. Gekeken dient te worden op welke moment van het jaar, welke activiteit kan worden ingezet.
- De kosten kleding is verhoogd omdat we in het komend jaar regencapes en bodywarmers moeten worden aangekocht.

- Ook de kosten voor instrumentvergoeding is verhoogd. Enerzijds door ondersteuning van een accordeonist en basgitarist, anderzijds door externe optredens.
- De reiskosten zijn iets verhoogd, dat heeft te maken met transport van onze spullen naar uitvoeringen.
- We hebben al een tweetal jaren een gereduceerd tarief betaald aan Shanty Nederland. Dit vanwege Covid-19. We gaan ervan uit dat we dit jaar alsnog de normale rekening krijgen.
- In het kader van de wetgeving rondom het witwassen en andere financiële uitspattingen bij verenigingen en Stichtingen, dienen we onze statuten en huishoudelijk reglement aan te passen aan de nieuwe wetgeving. Enerzijds hebben wij een bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering, anderzijds zal de nieuwe wet betekenen dat zowel individuele bestuursleden, als het bestuur in totaliteit, eerder kan worden aangesproken op onjuist bestuurlijk of financieel handelen en daarvoor individueel of collectief aansprakelijk kan worden gesteld. Vandaar dat we een bedrag voor notariskosten hebben opgenomen om onze statuten en reglementen aan te passen.

Kernvermogen.

We hebben in de vorige ledenvergadering een besluit genomen over het kernvermogen. Financiële middelen die kunnen worden aangewend bij bijvoorbeeld het verlies van goederen door diefstal, brand of andere schade.

Met dit kernvermogen zijn we in staat om bij verlies op redelijk korte termijn, investeringen te doen die de voortgang van repetities en dergelijke kunnen waarborgen.

Het vastgestelde kernvermogen bedraagt nu € 5.500,00. Gelet op de financiële verwachtingen in 2022 blijft dit bedrag ongewijzigd. Wel zullen we er rekening mee moeten houden dat dit bedrag in de toekomst zal moeten worden verhoogd, naar tenminste € 7.500,00.

Het gaat dan vooral bij bijvoorbeeld brand en verlies van alle goederen om de vervanging van het drumstel, de versterkers en boxen, en ook de autocue. We zijn wel verzekerd, doch we hebben ons niet verzekerd tegen nieuwwaarde, gelet op de kosten daarvan. Ten aanzien van verlies aan kleding, is dit redelijk beperkt, omdat de kleding voor het grootste deel in gebruik is bij de leden.

Balans

Naast het financieel overzicht van kosten en baten, bezit de vereniging ook goederen. Versterkers, boxen, kleding, merchandise goederen, voorraden voor consumpties e.d.

Die goederen vertegenwoordigen een bepaalde waarde. Probleem is dat die waarde lastig te schatten is. In het bedrijfsleven worden kapitaalgoederen machines, auto's, bureaus etc. tegen vaste percentages afgeschreven en ontstaat een rest waarde op de balans.

Bij een shantykoor ligt dat lastiger. Je kunt een autocue aanschaffen van bijvoorbeeld € 2.000,00 en daarop € 300,00 per jaar afschrijven. In de praktijk zal de waarde van de autocue aanmerkelijk lager uitpakken. De 2 tv-schermen leveren na 1 jaar misschien nog 20% op van de aankoopwaarde.

Dus enerzijds beschikken we naast de bankrekening over goederen die je op een bepaalde waarde kunt waarderen en in de dagelijkse praktijk ook voor ons van waarde zijn, anderzijds moeten we ons realiseren dat die waarde relatief is en bij verlies maar een beperkte vergoeding door de verzekeraar wordt gegeven voor de door ons geleden schade. Dat is dan ook een belangrijke reden geweest om een kernvermogen te introduceren om daarmee te voorkomen dat bij een groot incident mogelijk een beroep op de bank moet worden gedaan om een lening te verstrekken om goederen aan te kopen.

In de balans opgenomen herwaarderingsreserve is dus een optelsom van bezittingen die op geld waardeerbaar zijn. Bij voorbeeld disposables, merchandise en consumpties is de waarde op de balans ook de feitelijke waarde van deze zaken. De overige posten in de herwaarderingsreserve zijn investeringen waarop jaarlijks wordt afgeschreven. Waarbij dus een verschil kan ontstaan tussen de waarde zoals in de balans vastgesteld en de feitelijke waarde als je ze bijvoorbeeld zou moeten verkopen. We zijn een rijke vereniging, maar we moeten ons niet al te rijk rekenen.

Op de geluidsinstallatie, het drumstel en de autocue wordt € 300,00 per jaar afgeschreven. Op enig moment zal het moeten betekenen dat er een reservering zal moeten komen om in die apparatuur te gaan investeren. Gelet op de staat van de versterkers, boxen en dergelijke, en ook het drumstel en autocue achten wij op dit moment een reservering niet noodzakelijk.

