



**Financiële verantwoording
2015-2016
MaarnWijzer**

Aftekening kascommissie

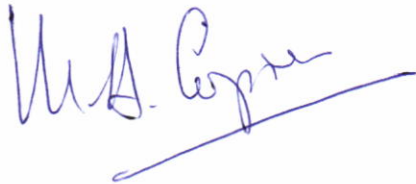
Maarn,27-10-2016..... (datum)

Nagezien en akkoord bevonden.

De kascommissie:



Anton Reitz



Marjolein Copier

De kascommissie herinnert het bestuur in het huishoudelijke reglement op te nemen;

- de nieuwe systematiek van begroten en realisatie per cursus. Iedere groep is verantwoordelijk voor een neutraal resultaat.

De ALV heeft dit punt goedgekeurd op 18-1-2016

Inleiding

Na het vorige cursusjaar met een fors verlies te hebben afgesloten, is het goed te constateren dat er dit jaar een (bescheiden) positief resultaat is behaald: €995.

Onze reserves blijven hierdoor ruimer dan nodig; de doelstelling dat deze reserves in een aantal jaren kunnen worden teruggebracht tot ca. €30.000 blijft staan. Echter de grote stap terug vorig jaar van ruim €10.000 baarde ons zorgen. Met de nodige maatregelen hebben we dit gunstig weten te beïnvloeden.

Naast dit financiële jaarverslag is er ook een cursistenoverzicht (aantallen) en een financieel cursusverslag (euro's). Als laatste is er een jaarverslag van de secretaris. Daarmee is de verslaglegging over dit cursusjaar compleet.

Balans

Alle bedragen in het hele verslag zijn afgerond op hele euro's. Daardoor zijn er soms kleine verschillen in de tellingen.

Activa	31-jul-15	31-jul-16
Geldmiddelen	€ 41.893	€ 43.600
Vooruit betaald en debiteuren	€ 366	€ 2.390
Totaal	€ 42.259	€ 45.990
Passiva		
Vooruit ontvangen en crediteuren	€ 3.993	€ 6.329
Kapitaal	€ 38.266	€ 39.261
Voorzieningen	€ 0	€ 400
Totaal	€ 42.259	€ 45.990

Zoals gebruikelijk is het resultaat van het lopende boekjaar bij het kapitaal opgeteld.

Resultaten

	2014-2015	2015-2016
Cursusopbrengsten	€ 55.446	€ 56.067
Subsidie	€ -	€ -
Inkomsten	€ 55.446	€ 56.067
Docentenvergoeding	€ -31.418	€ -25.131
Huur	€ -21.541	€ -20.486
Overige cursuskosten	€ -8.906	€ -7.618
Cursuskosten	€ -61.866	€ -53.235
Bruto resultaat	€ -6.420	€ 2.832
Algemene kosten	€ -5.103	€ -3.804
Overige baten en lasten	€ 881	€ 1.966
Netto resultaat	€ -10.642	€ 995

Toelichtingen

Hoofdpijnen - Winst en verlies

	2014-2015	2015-2016	Vershil
Cursusopbrengsten	€ 55.446	€ 56.067	+1%
Docentenvergoeding	€ -31.418	€ -25.131	-20%
Huur	€ -21.541	€ -20.486	-5%
Overige cursuskosten	€ -8.906	€ -7.618	-15%
Cursuskosten	€ -61.866	€ - 53.235	-14%
Bruto resultaat	€ -6.420	€ 2.832	
Algemene kosten	€ -5.103	€ -3.804	-25%
Overige baten en lasten	€ 881	€ 1.996	126%
Netto resultaat	€ -10.642	€ 995	

Het netto resultaat is €995. Opvallend t.o.v. het negatieve resultaat van vorig jaar. Dit jaar hadden we geen relatief kostbaar (40-jarig) jubileum. Echter de lage rente inkomsten van vorig jaar zijn nog lager geworden. Waardoor dan toch een positief resultaat? Hieronder een opsomming van verschillende punten die hieraan hebben bijgedragen:

- De cursusprijzen zijn iets verhoogd.
- Begeleiders beslissen kritischer of een cursus met geringe belangstelling wel of niet door kan gaan
- De huur en overige cursuskosten zijn gedaald (geringer aantal cursussen)
- De korting voor bestuursleden en ereleden is van 50% naar 30% gegaan.
- De bestuursuitjes en presentjes zijn versoerd (algemene kosten)

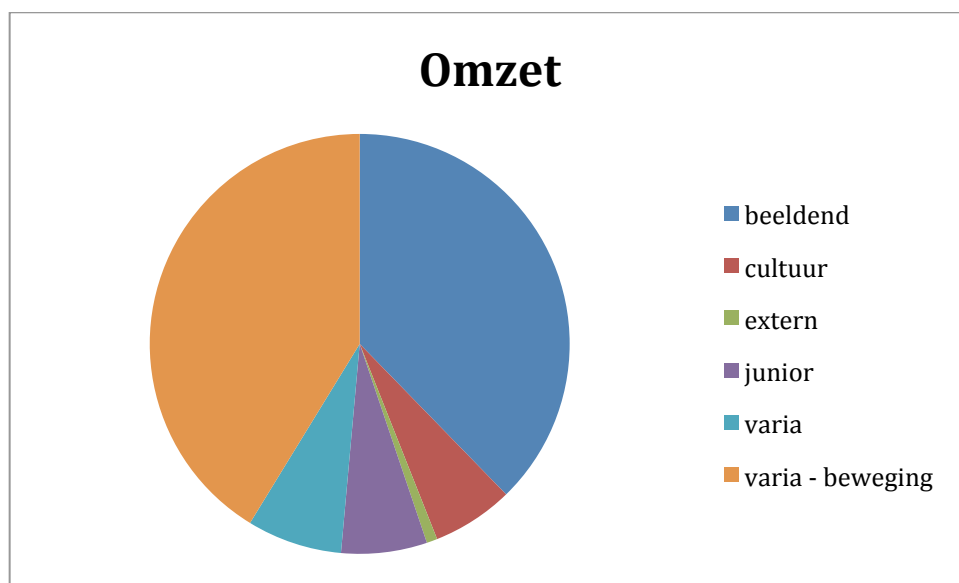
Ontwikkeling inkomsten

- Het aantal lesuren nam afgelopen jaar met 17% af tot 13.626 lesuren.
- Het aantal cursisten nam met 15% af van 914 naar 779; hierbij kijken we naar de 'echte' cursisten vorig jaar dus niet de 97 deelnemers van cursus "40" ivm het 40-jarig jubileum.
- Het aantal gegeven cursussen nam af met 17% naar 66.

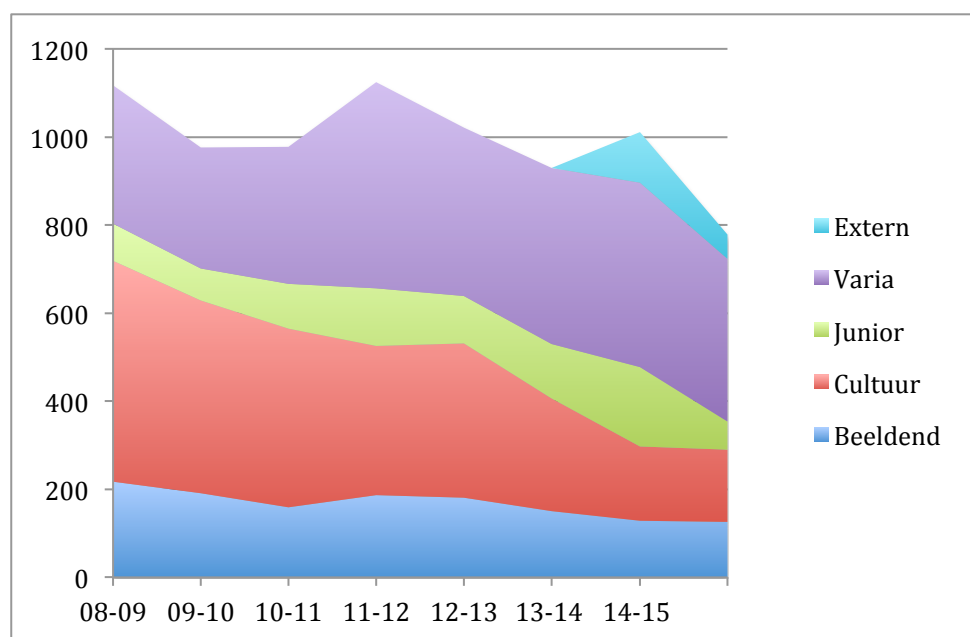
Al met al aanzienlijke dalingen waarover nagedacht moet worden. Wat is hiervan de reden: verandert de vraag, is ons aanbod minder interessant en/of niet passend? Veranderen de demografische gegevens van Maarn?

Het lager aantal cursussen en lesuren resulteert echter ook in lagere docentvergoedingen en minder huur. Dit gecombineerd met prijsverhogingen levert toch een positief bruto/cursus resultaat.

Figuur 1 - Omzet per groep



Figuur 2 - Ontwikkeling aantal cursisten



- Beeldend en Cultuur zijn dit jaar de enige twee groepen met gelijkblijvend aantal cursisten. Bij de overige groepen zien we flinke dalingen.
- Ondanks de flinke daling bij Varia (11,7%) zijn ze nog goed voor 47% van het totale aantal cursisten.

Bestuurlijk

Inmiddels is de nieuwe penningmeester Patricia Hidma aangetreden. De overdracht is zorgvuldig door Max Bormans verzorgd. De werkzaamheden behorende bij het penningmeesterschap blijken omvangrijk en – zeker voor een nieuwkomer – tijdrovend. Het is zaak om aanstaand cursusjaar te onderzoeken welke mogelijkheden er zijn deze werkzaamheden te verminderen cq. te verdelen.

Details - Toelichtingen per post

Achtereenvolgens zullen de balans en de Winst- & Verlies rekening behandeld worden. Alle grotere posten worden toegelicht en vergeleken met vorig jaar.

Post	Bedrag	Vershil
Geldmiddelen	€ 43.600	+4%

Dit betreft de saldi op de Rabo bank waar we een betaalrekening en een spaarrekening hebben. Er wordt niet belegd of op andere wijze risico gelopen.

Post	Bedrag	Vershil
Vooruit betaald en debiteuren	€ 2.390	

Dit betreft 2 vooruit betaalde posten (MW-boekje en docent Spaans) voor het aanstaande cursusjaar ter waarde van €2.375 en 1 nog openstaande post van €15.

Post	Bedrag	Vershil
Vooruit ontvangen en crediteuren	€ 6.329	

Door de betalingen via iDeal is een bedrag € 3.139 aan voorinschrijvingen nu al binnen. Bij crediteuren staat het bedrag van €2.292 (MW-boekje voor volgend cursusjaar) als €898 twee nog te ontvangen/betalen rekeningen van De Twee Marken over 2015-2016.

Post	Bedrag	Vershil
Voorziening	400	

Dit betreft een reservering t.b.v. toekomstig lustrum.

Post	Bedrag	Vershil
Kapitaal en overschot boekjaar	€ 39.261	+3.6%

Hoewel de vereniging geen winst nastreeft is het verstandig een kapitaalbuffer te hebben. De buffer is ruim voldoende om tegenvallers op te vangen. Het streven is de buffer de volgend jaren geleidelijk verder te reduceren om uiteindelijk rond de € 30.000 uit te komen.

Post	Bedrag	Vershil
Cursusopbrengsten	€ 56.067	+1%

De cursusopbrengsten is vergelijkbaar met vorig jaar. Interessant gegeven aangezien er minder cursussen en cursisten waren.

Post	Bedrag	Vershil
Docentenvergoedingen	€ 25.131	-20%

De grote daling bij docentenvergoedingen wordt veroorzaakt door het lager aantal cursussen dat is gegeven. Het uurtarief voor een docent is € 24,50. Dit zal volgend jaar ook weer worden gehanteerd.

Huur	Bedrag	Vershil
Huur	€ 10.984	0%
Huur overige 2M ruimte	€ 4.868	-6%
Huur sportzaal	€ 4.634	-12%
Totaal	€ 20.486	-5%

De totale huur is lager dan vorig jaar. Dit hangt samen met het lager aantal cursussen.

Onderstaand zijn de overige cursuskosten en algemene kosten. In de meeste gevallen zijn er óf geen grote wijzigingen opgetreden óf het gaat om kleine waarden. Enkele behoeven toelichting. De toelichting staat onder de tabel.

Overige cursuskosten	Bedrag	Vershil
Modelvergoeding	€ 1.825	-7%
Cursus gerelateerde kosten	€ 1.491	10%
Papier inkoop/verkoop	-€ 378	-44%
Consumpties	€ 1.687	-22%
Aanschaf inventaris	€ 36	-89%
Boekje MW	€ 2.857	-5%
Open avond	€ 98	
Totaal	€ 7.617	-14,5%

Algemene kosten	Bedrag	Vershil
Reclame en advertenties	€ 434	
Bestuursuitje en kerstgeschenk	€ 484	-80%
Lustrumkosten voorziening	€ 400	
Relatiegeschenken	€ 247	+82%
Schoonmaak	€ 5	-88%
Kantoorbenodigdheden	€ 13	-85%
Drukwerk en porti	€ 262	-24%
Internet en telefoon	€ 1.305	0%
Overige kantoorkosten	€ 95	0%
Administratiekosten	€ 559	-22%
Totaal	€ 3.804	-24,5%

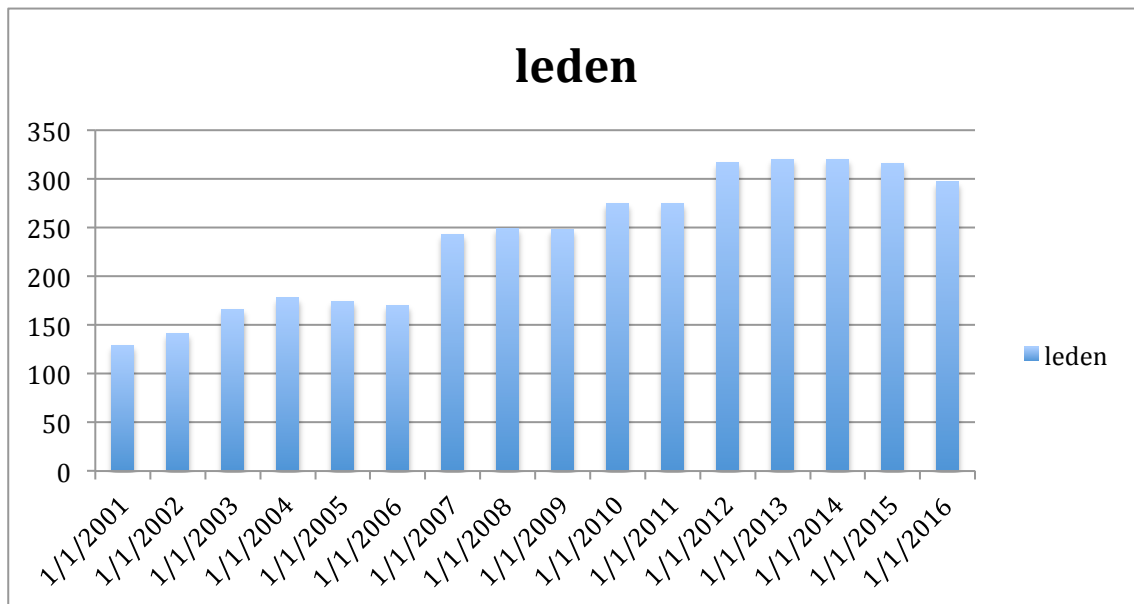
Toelichting:

- Reclame en advertentie kosten bestaan uit drukwerkkosten voor flyer, visitekaartjes en een advertentie t.b.v. nieuwe docent.
- Conform planning is het bestuursuitje en kerstgeschenk aanzienlijk lager uitgepakt (een van de bezuinigingsmaatregelen).
- Relatiegeschenken zijn bloemetjes voor lief en leed en de bestuurswisseling van de Twee Marken.
- Internet en telefoon is de telefoonkostenvergoeding (€ 35) voor de bestuursleden en de kosten van de website.
- De overige kantoorkosten is de aansprakelijkheidsverzekering.
- De administratiekosten bestaan uit de kosten van het boekhoudprogramma en de bankkosten en overige kosten voor het betalingsverkeer (sisow).

Overige baten en lasten	Bedrag	Vershil
Contributies leden	€ 1.520	-4%
Rente	€ 256	- 26%
Schenken	€ 20	
Verhuur MW ruimte en beamer	€ 110	
Bijdrage MW marge door derden (MMN)	€ 60	
Totaal	€ 1.996	

De rente inkomsten zijn nog weer lager dan vorig jaar (26%).

Leden aantallen



Het ledenaantal is sinds 2012 dit jaar voor het eerst net onder de 300 gekomen.