

Financiën

Dit hoofdstuk bevat het financieel jaarverslag van de vereniging Duwoners over het boekjaar 2015.

1 Samenvatting

Overeenkomstig met de begroting werd het boekjaar 2015 afgesloten met een negatief exploitatieresultaat. Enerzijds komt dat doordat de inkomsten zijn gedaald. We hebben de ledencontributie verlaagd om de financiële reserves te laten krimpen. Het doel is om binnen een paar jaar tijd de reserves zover terug te dringen dat een buffer overblijft die maximaal 1x de jaarmzet bedraagt. Anderzijds zijn de uitgaven flink gestegen. Er zijn in totaal drie bestuursleden bijgekomen, wat gepaard gaat met een hoger bedrag aan vergoedingen. Daarnaast heeft ons beleid om met name de uitgaven voor bewonersactiviteiten te laten stijgen goed uitpakkt. Wij zijn zeer positief gestemd over het feit dat we dit jaar veel bewonersinitiatieven hebben kunnen steunen. Desalniettemin hebben we nog steeds een grote reserve. We begroten daarom ook voor volgend jaar een fors negatief exploitatieresultaat, waarbij we wederom veel aandacht zullen hebben voor ondersteuning van bewonersactiviteiten. Daarnaast willen we flink investeren in trainingen en cursussen, en in betere communicatie naar onze leden (o.a. door een nieuwe website).

2 Resultatenrekening

Op de volgende bladzijde is het schema van onze resultatenrekening weergegeven, alsmede begrotingen van 2015 en 2016 (Tabel 1). Hieronder volgt een toelichting op de specifieke kosten en opbrengsten:

2.1 Toelichting specifieke kosten:

Bestuur

- Vergoeding

De bestuursvergoeding is de maandelijkse vergoeding die de bestuursleden ontvangen. Deze is gelijk aan de vrijwilligersvergoeding, zoals dat bij de meeste huurdersverenigingen het geval is.

- Reiskosten

Niet alle bestuursleden zijn in het bezit van een OV-jaarkaart en moeten dus kosten maken voor vervoer. Veel vergaderingen vinden plaats op verschillende plaatsen in Amsterdam en daarbuiten (Delft, Leiden, Amstelveen).

- Consumpties

Aangezien het bestuur vrijwel altijd in de avonduren en ook vaak buiten Amsterdam vergadert, worden er kosten voor consumpties en maaltijden gemaakt.

- Overige kosten

Hieronder vallen de kosten voor kleine relatiegeschenken maar ook kosten die niet in de bovengenoemde categorie vallen.

TABEL 1	Begroting 2015		Resultaat 2015		Begroting 2016	
	<i>debet</i>	<i>credit</i>	<i>debet</i>	<i>credit</i>	<i>debet</i>	<i>credit</i>
Bestuur	16300,00		16195,93		17300,00	
Vergoeding	12000,00		10675,00		13000,00	
Reiskosten	300,00		246,56		300,00	
Consumpties	3000,00		3914,85		3000,00	
Overige kosten	1000,00		1309,52		1000,00	
Kantoor	3700,00		4148,93		4450,00	
Telecomdiensten	800,00		562,61		800,00	
Kantoorartikelen	500,00		531,93		500,00	
Afschrijving inventaris	1000,00		1900,42		1750,00	
Boodschappen	500,00		299,81		500,00	
Verzekeringen	900,00		854,16		900,00	
Communicatie	7000,00		5883,26		9000,00	
Repro	2000,00		2865,22		2000,00	
Promotie	2000,00		662,65		2000,00	
Webbeheer	3000,00		2355,39		5000,00	
Bewoners	12000,00		17863,39		12000,00	
Activiteiten	8000,00		10064,58		8000,00	
Onkosten	1500,00		4699,13		1500,00	
Bijeenkomsten BC	2000,00		2867,99		2000,00	
ALV	500,00		231,69		500,00	
Kennis en educatie	10450,00		9042,61		9250,00	
Advies	2000,00		2262,39		2000,00	
Juridisch	4000,00		1329,70		2000,00	
Lidmaatschap	1350,00		1162,02		1250,00	
Workshops en cursussen	3000,00		4288,50		4000,00	
Beheerskosten	180,00		205,73		260,00	
KvK	0,00		0,00		50,00	
Bankkosten	180,00		205,73		210,00	
Uitgaven	49630,00		53339,85		52260,00	
Inkomsten		45100,00		46502,18		43250,00
Ledencontributie		24000,00		24890,48		20000,00
DUWO jaarbijdrage		20700,00		21339,86		23000,00
Rentebaten		400,00		271,84		250,00
Exploitatieresultaat		-4530,00		-6837,67		-9010,00

Kantoor

- Telecomdiensten

Er is een telefoon- en internetaansluiting op het kantoor van Duwoners. Verder maken bestuursleden kosten door mobiel bellen.

- Kantoorartikelen

Naast de gebruikelijke kantoorartikelen vallen hier ook minder waardevolle gebruiksmiddelen onder die in één keer afgeschreven worden.

- Afschrijving inventaris

Onder afschrijving inventaris verstaan we afschrijvingen van duurzame artikelen die aangeschaft worden voor het kantoor. Deze duurzame artikelen (zoals computer en printer) worden over meerdere jaren afgeschreven.

- Boodschappen

Hieronder verstaan we (niet duurzame) boodschappen die nodig zijn voor de vergaderingen op het kantoor zoals huishoudelijke middelen, koffie, thee en versnaperingen.

- Verzekering

Duwoners heeft verzekeringen afgesloten voor de aansprakelijkheid en rechtsbijstand. Elk kwartaal wordt de premie voor deze verzekeringen voldaan.

Communicatie

- Repro

Hieronder verstaan we alle drukkosten die Duwoners maakt, zoals voor posters en het jaarverslag.

- Promotie

Er zijn diverse promotieartikelen besteld zoals Duwoners-pennen en flessenopeners.

- Webbeheer

Onder webbeheer vallen kosten die gemaakt worden voor de realisatie en de hosting van de website. Dit jaar zijn we begonnen met de ontwikkeling van een nieuwe website en hebben hiervoor een vormgever ingeschakeld.

Bewoners

- Activiteiten

Onder activiteiten vallen de onkosten voor activiteiten die door bewoners en bewonerscommissies worden georganiseerd voor bewoners in het complex. Verheugend was het groeiende aantal grotere en kleinere activiteiten die bewoners die werden ondernomen. De kosten hiervoor waren beduidend hoger dan we hadden voorzien.

- Onkosten

Onkosten voor bewoners zijn kosten die gemaakt worden in het belang van de bewoners van een complex en die niet direct gerelateerd zijn aan bewonersactiviteiten, maar wel aan de verbetering van de algemene woonomgeving in en rond het complex. In deze kostenpost vallen ook onkosten die bewonerscommissies maken voor algemene zaken en om als bewonerscommissie te kunnen functioneren. Dit jaar werd onder andere het informatieboekje voor alle bewoners van de Spinozacampanus gefinancierd.

- Bijeenkomsten BC

De post Bijeenkomsten BC werd geïntroduceerd in 2014. We organiseren met regelmaat speciale avonden voor bewonerscommissies die druk worden bezocht.

- ALV

Hieronder vallen de zaalhuur en de consumpties tijdens en na de ALV. Dit jaar was er flinke opkomst van leden.

Kennis en educatie

- Advies

Duwoners heeft evenals vorig jaar extern advies ingewonnen over verschillende onderwerpen.

- Juridisch

Voor juridische zaken reserveren we geld voor rechtszaken en advocaatkosten. Ook juridisch advies wordt uit deze kostenpost betaald.

- Lidmaatschap

Duwoners is lid van de Huurdersvereniging Amsterdam (HA) en is daardoor ook lid van de Woonbond.

- Informatiemateriaal

Dit jaar zijn er geen kosten gemaakt.

- Workshops en cursussen

Dit betreft kosten voor het trainingstraject van de aspirant-bestuursleden, cursus schrijftechnieken en een inhoudelijke cursus over Recente ontwikkelingen op de woningmarkt bij TU Delft.

Beheerskosten

- KVK

Duwoners is ingeschreven bij het verenigingenregister van de Kamer van Koophandel. Incidentele kosten zijn voorzien voor het opvragen van gegevens en het wijzigen van de bestuursamenstelling.

- Bankkosten

Onder bankkosten vallen de kosten die verbonden zijn aan een zakelijke rekening bij de Rabobank.

2.2 Toelichting specifieke opbrengsten

Contributie en bijdragen

- Ledencontributie

De ledencontributie bedroeg in het eerste twee kwartalen van 2015 0,45 euro per maand per lid. In de twee laatste kwartalen is dit 0,25 euro per maand per lid. Deze contributieverlaging hebben we doorgevoerd om de financiële reserves terug te dringen.

- DUWO Jaarbijdrage

De subsidie van DUWO wordt berekend op het aantal verhuureenheden (VHE) van elk kwartaal en bedraagt 0,9075 euro per VHE per kwartaal.

- Rentebaten

Rentebaten zijn de inkomsten door rente van onze spaarrekening. Deze blijven gering door de lage rente.

3. Balans

De jaarbalans van Duwoners is weergegeven voor het boekjaar 2015 in [Tabel 2](#). De waarde van de inventaris is flink toegenomen doordat er twee laptops zijn aangeschaft. Het eigen vermogen is gestegen doordat we in 2014 een fors positief exploitatieresultaat hadden. De post debiteuren betreft de ledencontributie van het vierde kwartaal. Deze wordt altijd aan het begin van het nieuwe jaar wordt overgemaakt, maar hoort boekhoudkundig bij het boekjaar 2015. De inkomsten door de opgebouwde rente blijven laag. De crediteuren zijn de bankkosten van de laatste maand van het boekjaar die pas in januari in het volgende jaar worden afgerekend. Het exploitatieresultaat komt overeen met die van de resultatenrekening: een totaal van -6837,67 euro.

TABEL 2.	Beginbalans		Eindbalans	
	<i>Activa</i>	<i>Passiva</i>	<i>Activa</i>	<i>Passiva</i>
Inventaris				
Computers en toebehoren	3904,48		4742,42	
Eigen Vermogen				
Reserve uit vorige boekjaren		56222,29		73992,65
Exploitatieresultaat boekjaar		17770,36		-6837,67
Debiteuren				
Stichting DUWO	12829,75		10433,32	
Overige vorderingen				
Opgebouwde rente	395,55		271,84	
Kas, bank- en giro				
Betaalrekening	1590,57		1500,69	
Spaarrekening	55327,06		50222,61	
Crediteuren				
Crediteuren		54,76		15,90
TOTAAL	74047,41	74047,41	67170,88	67170,88

4 Begroting 2016

In Tabel 1 is ook de begroting voor 2016 weergegeven. Omdat we ondanks een groot aantal bestuursleden toch relatief lage bestuurskosten hebben, is er financiële ruimte voor andere activiteiten en voor het inhuren van externe kennis (adviseurs, trainers). We blijven daarom veel energie (en financiële middelen) steken in bewonersinitiatieven, communicatie met de leden en in kennis en educatie van de bestuursleden. Begin 2016 gaan nieuwe bestuursleden van start en is er een nieuw opleidingstraject voor hen gepland. We willen daarnaast ook andere inhoudelijke cursussen gaan volgen. Door het aanstellen van een nieuw bestuurslid die speciaal belast is met promotie en communicatie verwachten we op dit vlak ook meer uitgaven. Tenslotte, in 2016 zal een volledig nieuwe website worden opgeleverd, wat de nodige kosten met zich meebrengt.

De ledencontributie is halverwege 2015 verlaagd naar 25 eurocent waardoor de inkomsten in het komende boekjaar iets lager zijn. Naar verwachting zal ons ledenaantal gaan stijgen door de oplevering van een aantal nieuwe complexen in 2016. Hierdoor zal de jaarbijdrage van DUWO hoger zijn. Het aantal nieuwe leden zal ook stijgen, maar niet zo sterk dat de inkomsten door de ledencontributie op hetzelfde niveau zal komen als in 2015.