



VERSLAG 2024 PENNINGMEESTER



RESULTAAT 2024/2023

(in €)	2023 <u>REALISATIE</u>	2024 <u>REALISATIE</u>	2023/2024 <u>VERSCHIL</u>
OMZET (1)	293.813	298.751	4.937
KOSTEN	<u>290.099</u>	<u>286.003</u>	<u>(4.096)</u>
WINST	3.714	12.747	9.033

(1) NETTO INKOOPWAARDE VAN DE OMZET INBEGREPEN



OVERZICHT OMZET 2024/2023

(in €)	2023 <u>REALISATIE</u>	2024 <u>REALISATIE</u>	2023/2024 <u>VERSCHIL</u>
LIGGELD PASSANTEN	101.154	104.927	3.774
ELEKTRA PASSANTEN	13.378	587	(12.791)
TOTAAL PASSANTEN	114.532	105.514	(9.018)
BIJDRAGE LEDEN	36.698	37.158	461
LIGGELD LEDEN	121.636	133.914	12.278
ELEKTRA LEDEN	16.413	22.505	6.092
TOTAAL LEDEN	174.747	193.578	18.831
OVERIGE	7.038	4.465	(2.573)
INKOOPWAARDE OMZET	(2.503)	(4.806)	(2.303)
TOTAAL NETTO OMZET	293.813	298.751	4.937



ANALYSE PASSANTEN OMZET 2024/2023

	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>VERSCHIL #/€</u>	<u>VERSCHIL %</u>
# OVERNACHTINGEN	5.385	4.622	(763)	(14%)
OMZET	114.532	105.514	(9.018)	(8%)
OMZET PER OVERNACHTING	21.8	22.8	1.6	7%

ANALYSE OMZET VERSCHIL 2024/2023

PRIJS EFFECT	7.210
VOLUME EFFECT	(16.228)
NET EFFECT	<u>(9.018)</u>



ANALYSE LEDEN OMZET 2024/2023

	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>VERSCHIL €</u>	<u>VERSCHIL %</u>
LIGGELD	121.636	133.914	12.278	10.1%
ELEKTRA	16.413	22.505	6.092	37.1%
BIJDRAGE	36.698	37.158	461	1.3%
TOTAAL	174.745	193.578	18.831	10.8%

ANALYSE LIGGELD 2024/2023

Leden mix evolutie	
Nieuwe aspirant leden	7.714
Verlies leden	(2.438)
Nieuwe leden	<u>(2.742)</u>
Netto leden mix	2.531
2023 omzet gefactureerd in 2024	5.167
Boot m2 veranderingen	1.638
Groei winter omzet in 2024	723
Eenmalige facturatie	469
Tarieven & overige	<u>1.750</u>
Totaal	12.278

ANALYSE ELEKTRA 2024/2023

Verschil Zomer	2.093
Verschil Winter	3.999
Verschil Totaal	6.092
Winter Verschil	
Nieuwe 2024 boten (17)	3.299
Afwezige 2023 boten (21)	(984)
Beide jaren boten (16)	1.683
Totaal Winter (54)	3.999

Winter 2024 - eerste jaar met reele meter standen
3 nieuwe boten in 2024 zijn verantwoordelijk voor 62% van het verschil



OVERZICHT KOSTEN 2024/2023

(in €)	2023 <u>REALISATIE</u>	2024 <u>REALISATIE</u>	2023/2024 <u>VERSCHIL</u>
PERSONEEL	72.494	70.111	(2.383)
AFSCHRIJVINGEN	69.104	62.676	(6.428)
WATER/ELEKTRA	31.373	31.906	533
HUISVESTING	26.022	32.991	6.969
ONDERHOUD	25.728	14.826	(10.902)
VERZEKERINGEN	16.370	16.448	78
SCHOONMAAK & HUISAFVAL	15.237	21.316	6.079
COMPUTER & TELEFONIE	6.939	7.884	945
FINANCIEEL	6.382	4.056	(2.327)
BESTUUR	5.923	3.059	(2.864)
NIET VERREKENBARE BTW	4.456	4.836	380
VERENIGING	4.266	5.130	864
OVERIGE	5.806	10.766	4.960
TOTAAL KOSTEN	290.099	286.003	(4.096)



ANALYSE KOSTEN VERSCHIL 2024/2023

	VERSCHIL		<u>TOELICHTING</u>
	€	%	
PERSONEEL	(2.383)	(3%)	
AFSCHRIJVINGEN	(6.428)	(9%)	2013 investering (steiger) afgeschreven. Geen nieuwe investeringen
WATER/ELEKTRA	533	2%	
HUISVESTING	6.969	27%	Huur RWS 2K, stookolie 2.7K, borden haven 1.5K, overige 0.8K
ONDERHOUD	(10.902)	(42%)	Werkkaart betalingen (9.4K), overige (1.5K)
VERZEKERINGEN	78	0%	
SCHOONMAAK & HUISAFVAL	6.079	40%	Huisvuil afvoer 4.9K, schoonmaak 1.2K
COMPUTER & TELEFONIE	945	14%	Computer 1.3K, telefonie (0.4K), overige 0.1K
FINANCIEEL	(2.327)	(37%)	Rentekosten bank (0.7K), rentekosten leningen (1.6K)
BESTUUR	(2.864)	(48%)	Vermindering bestuursvergoeding (2K), lagere bestuurskosten (0.9K)
NIET VERREKENBARE BTW	380	9%	
VERENIGING	864	20%	Vrijwilligersvergoeding CBA team 2023
OVERIGE	4.960	85%	Voorzieningen 3K, keuringen 0.9K, accountancy 0.6K, overige 0.5K
TOTAAL KOSTEN	(4.096)	(1%)	



BALANS 2024/2023

(in €)	<u>2023</u>	<u>2024</u>	<u>TOELICHTING 2024 BALANS</u>
VASTE ACTIVA	362.714	306.199	
BANKEN	81.516	64.984	
DEBITEUREN	1.568	12.154	Elektra 2023 facturatie (niet via incasso) - €147 open op 14/4
POSTEN TE ONTVANGEN	1.773	19.224	Elektra zomer 2024 (16K) nog te factureren
VOORRADEN	2.194	2.194	
KAS	812	1.565	
VOORUITBETALINGEN		3.091	Verzekeringen
TOTAAL ACTIVA	<u>450.576</u>	<u>409.411</u>	
LENINGEN	108.547	68.539	47K lening (12/2026 @ 5.9%) en 21K lening (3/2026 @ 4.95%)
CREDITEUREN	393	3.946	
POSTEN TE BETALEN	13.155	8.394	3K Bestuursvergoeding & 5K voorzieningen
VOORZIENINGEN	21.709	20.000	10K statiegeld sleutels, 10K toeristenbelasting
OMZETBELASTING	11.365	1.051	
OVERIGE PASSIVA	4.922	4.249	
WINST	3.714	12.747	
EIGEN VERMOGEN	<u>286.771</u>	<u>290.485</u>	
TOTAAL PASSIVA	<u>450.576</u>	<u>409.411</u>	



(in €)

ONDERLIGGEND 2024 RESULTAAT

GERAPPORTEERDE RESULTAAT	12.747
OMZET 2023	(5.167)
EENMALIGE FACTURATIE	(469)
VERBETERING AFSCHRIJVINGEN	(6.428)
ONDERLIGGEND RESULTAAT	<u>683</u>

OPMERKINGEN:

- HET 2024 FINANCIËEL RESULTAAT LIJKT OK TE ZIJN MAAR DAT IS NIET ZO
- STRUCTUREEL MAAKTE DE VERENIGING EIGENLIJK GEEN WINST
- DAT IS NOCH GEZOND, NOCH ACCEPTABEL EN IS ZORGWEKKEND VOOR DE TOEKOMST VAN DE VERENIGING



ONDERLIGGEND RESULTAAT - EEN PROBLEEM DIE AL JAREN IN DE MAAK IS

	<u>2007-2014</u>	<u>2015-2024</u>	<u>VERSCHIL</u>
<u>VERANDERING IN BALANS POSITIES</u>			
VASTE ACTIVA	205	(54)	(259)
KAS & BANK	(60)	21	81
EIGEN VERMOGEN	121	(83)	(204)
LANGLOPENDE SCHULDEN	14	38	24
RESULTAAT (CUMULATIEF)	90	(68)	(158)
<u>VERANDERING SCHULDEN/EIGEN VERMOGEN RATIO</u>			
GEMIDDELD	9.0%	46.9%	38.%
HOOG	13.7%	89.5%	75.8%

DE FINANCIËLE POSITIE VAN WSVH IS SIGNIFICANT VERSLECHTERED TIJDENS HET LAATSTE DECENNIA

- ACTIVA WORDT OPGEBRUIKT (ER MOET BINNENKORT TERUG WORDEN GEINVESTEERD)
- EIGEN VERMOGEN VERZWAKT
- SCHULDEN OPGELOPEN (LOPEN AF IN 2026 & 2027)
- CUMULATIEF VERLIES VAN €68.000

HET RENDEMENT EN DE RESERVES MOETEN OMHOOG. EEN SIGNIFICANTE VERHOOGING VAN DE LIGGELDEN IS NOODZAKELIJK OM ERVOOR TE ZORGEN DAT DE WSVH IN DE TOEKOMST NIET IN DE PROBLEMEN KOMT!



VERBRUIK ELEKTRA ZOMER 2024

<u>Elektra verbruik in KWh</u>	2024			2023			Verschil - KWh			Verschil - %		
	Passant.	Leden	Totaal	Passant.	Leden	Totaal	Passant.	Leden	Totaal	Passant.	Leden	Totaal
Vaste Ligplaatsen (steigers 2, 3, 4, 5, 6, 7)	770	12,397	13,167	1,528	15,551	17,079	-758	-3,154	-3,912	-49.6%	-20.3%	-22.9%
Meldsteiger	3,588	5,281	8,869	5,706	3,809	9,515	-2,119	1,472	-646	-37.1%	38.7%	-6.8%
Steiger 0	2,403	-	2,403	2,860	-	2,860	-456	-	-456	-16.0%	0.0%	-16.0%
Steiger 1	869	1,584	2,453	516	1,697	2,213	353	-113	240	68.5%	-6.7%	10.9%
Steiger 8	6,909	378	7,288	7,101	578	7,679	-191	-200	-392	-2.7%	-34.6%	-5.1%
Steiger 9	70	748	818	73	815	888	-3	-67	-70	-3.7%	-8.3%	-7.9%
Totaal gefactureerd verbruik	14,610	20,389	34,998	17,782	22,451	40,234	-3,173	-2,062	-5,235	-17.8%	-9.2%	-13.0%
Ongefactureerd verbruik			50,886			44,557			6,328			14.2%
Totaal Verbruik			85,884			84,791			1,093			1.3%

OPMERKINGEN:

- TOTAAL VERBRUIK IN 2024 IS ONGEVEER GELIJK AAN 2023
- GEBRUIK GEFACATUREERD AAN LEDEN EN PASSANTEN IS GEDAALD MET 9.2% EN 17.8%, RESPECTIEVELIJK
- HET ONGEFACTUREERDE VERBRUIK IS MET 14.2% GESTEGEN
- EEN AUDIT MOET PLAATSVINDEN OM HET ONGEFACTUREERDE VERBRUIK BETER TE BEGRIJPEN EN, HOPELIJK, TE VERLAGEN



FACTURATIE ELEKTRA ZOMER 2024

TOTAAL 2024 VERBRUIK	85.884 KWH
KOST ELEKTRA PER KWH	€0.35

KOSTEN ELEKTRA (EXCL. BTW)	€30.169
GEFACTUREERD AAN PASSANTEN (1)	€13.378

TE FACTUREREN AAN LEDEN	€16.791
-------------------------	---------

(1) Aannee zelfde bedrag van 2023 (2024 tarief is inclusief elektra, dus aanname is nodig)

GESTEMD VOORSTEL ALV 2024 WERKT NIET

- €50 per box <8m, €120 per box > 8m
- Factureer leden voor eigen verbruik
- Voorstel werkt niet omdat de facturatie van alleen de vaste bedragen (€18.540) meer bedraagt dan het te factureren bedrag

NIEUW VOORSTEL - OVER TE STEMMEN

- Factureer leden voor eigen verbruik aan €0.35 en vast bedrag van €45 per box
- Facturatie:
 - 20.389 KWh @ €0.35 = €7.162
 - 200 boxen @ €45 = €9.000
 - Totaal €16.162



VERSLAG 2025 & TOEKOMST PENNINGMEESTER



LIGGELD TARIEVEN 2025 – PASSANTEN

Incl. BTW

WSVH **Rotterdam** **Dordrecht** **WSV Biesb.** **Willemstad** **Sleeuwijk** **Gorinchem** **den Bosch**

Tarief per m

2.55

3.28

2.52

2.3

2.43

2.5

1.74

1.75

Elektra inbegrepen

J

N

J

J

J

J

J

N

WSVH vs benchmark hoger/(lager) nvt

(29%)

1%

10%

5%

2%

32%

31%

VERGELEKEN MET ANDERE BENCHMARK HAVENS IS ONS PASSANTEN TARIEF AAN DE HOGE KANT. WIJ HEBBEN DUS GEEN RUIMTE OM DIT TARIEF VERDER TE VERHOGEN



LIGGELD TARIEVEN 2025 - LEDEN

Incl. BTW

	<u>WSVH</u>	<u>Dordrecht</u>	<u>den Bosch</u>	<u>WSV Biesb.</u>	<u>Willemstad</u>	<u>Sleeuwijk</u>	<u>Gorinchem</u>	<u>Duurstede</u>
Tarief per m2 - lid	21.14	23.00	17.70	52.00	48.58	48.00	22.40	17.30
Tarief per m2 - aspirant	35.59							
Contributie	100	173.94	90	100	nvt	nvt	99	124
Water inbegrepen	J	60.94	J	J	J	J	J	J
Elektra fixed	45	nvt	30	nvt	nvt	57.50	nvt	nvt
Elektra per KWh kost	0.35	onbekend	0.22	nvt	0.36	0.51	nvt	0.32
Liggeld WSVH/benchmark	nvt	(9%)	16.3%	(146%)	(130%)	(127%)	(6%)	18%
Aspirant WSVH/benchmark	nvt	35%	50%	(46%)	(37%)	(35%)	37%	51%

OPMERKINGEN:

- WSVH contributie tarief is in lijn met de benchmark havens
- WSVH elektra tarief per KWh (zie elektra dia voor details) is grotendeels in lijn met benchmark havens
- WSVH liggeld tarieven zijn gebaseerd op het voorstel van 10% verhoging tov 2024 tarieven

HET WSVH LIGGELD TARIEF IS SIGNIFICANT LAGER DAN THE RELEVANTE BENCHMARK HAVENS (ZELFS NA VOORGESTELDE VERHOOGING VAN 10% IN 2025)



LIGGELD TARIEVEN 2025 - LEDEN

VOORSTEL - OVER TE STEMMEN:

- VOOR 2025, EEN VERHOGING VAN **10%** OP LIGGELDEN & ASPIRANT LIGGELDEN
- VOOR 2026, EEN VERHOGING VAN **10%** OP LIGGELDEN & ASPIRANT LIGGELDEN
- DAARNA KIJKEN WE DE FINANCIELE SITUATIE VAN DE WSVH AAN EN HOPELIJK KUNNEN WE DAN VERDER MET EEN JAARLIJKSE INDEXATIE VAN BIJDE LIGGELDEN OP BASIS VAN HET JAARLIJKSE CPI INDEX



BEGROTING 2025 – OMZET

(in €)

	<u>2024(1)</u>	<u>2025</u>	<u>VERSCHIL</u>		<u>AANNAMES</u>
			<u>€</u>	<u>%</u>	
LIGGELD PASSANTEN (2)	105.514	136.906	31.391	29.8%	13% tariefverhoging & 14% overnachtingen verhoging
BIJDRAGE LEDEN	37.158	46.448	9.290	25.0%	verhoging contributie & werkkaart naar €100
LIGGELD LEDEN	128.278	141.101	12.828	10.0%	2025 tarief voorstel
ELEKTRA LEDEN	22.505	22.505	0	0%	
OVERIGE	4.465	4.456	0	0%	
INKOOPWAARDE OMZET	(4.806)	(4.806)	0	0%	
OMZET RISICO MARGE	0	(10.994)	(10.994)	nvt	7% van passanten - en 1% van leden liggeld
TOTAAL OMZET	293.115	335.629	42.514	14.5%	

(1) 2024 IS GENORMALISEERD VOOR 2023 & EENMALIGE FACTURATIE

(2) ELEKTRA INBEGREPEN. OVERNACHTINGEN TERUG NAAR 2023 NIVEAU



BEGROTING 2025 – KOSTEN & WINST

(in €)

	<u>2024(1)</u>	<u>2025</u>	<u>VERSCHIL</u>		<u>AANNAMES</u>
			<u>€</u>	<u>%</u>	
PERSONEEL	70.111	78.524	8.413	15%	meer tijdelijke werkkrachten in 2025 & kostenverhoging
VERENIGING	5.130	6.130	1.000	19.5%	€1.000 verhoging kosten verenigingsactiviteiten
BESTUUR	3.059	3.559	500	16.4%	€500 verhoging bestuurskosten
HUISVESTING	32.991	34.640	1.650	5%	kosten verhoging
WATER/ELEKTRA	31.906	31.906	0	0%	
SCHOONMAAK & HUISAFVAL	21.316	22.382	1.066	5%	kostenverhoging
ONDERHOUD	14.826	19.570	4.744	32%	5% kostenverhoging + €4.000 additionele werkkaart
VERZEKERING	16.448	13.446	(3.002)	(18.3%)	effect van 2025 aanpassingen verzekeringen
COMPUTER & TELEFONIE	7.884	8.144	260	3.3%	3.3% 2024 CPI verhoging (bron: CBS)
NIET-VERREKENBARE BTW	4.836	5.337	501	3.3%	20% van verhoogde kosten
AFSCHRIJVINGEN	62.676	65.684	3.008	4.8%	vermindering €5.000 & €2.000 voor nieuwe investeringen
FINANCIEEL	4.056	2.500	(1.556)	(38.4%)	verlaging rente kosten op Rabo leningen
OVERIGE	10.766	10.766	0	0%	
KOSTEN RISICO MARGE	0	3.000	3.000	nvt	10% van totale kosten
TOTAAL KOSTEN	286.003	306.478	20.474	7.2%	
WINST	7.112	29.152	22.040	310%	Note: (1) 2024 is genormaliseerd (zie dia hiervoor)



FACTURATIE ELEKTRA IN 2025

ZOMER 2024

- Factureer vast bedrag van €45 aan alle leden (per box). Dit is geen voorschot
- Factureer alleen leden met eigen verbruik aan een tarief van €0.35/KWh
- Begin mei

WINTER 2024/2025

- Factureer alleen leden met eigen verbruik aan een tarief van €0.35/KWh
- Begin mei

ZOMER 2025

- Factureer vast bedrag van €45 aan alle leden (per box). Dit is geen voorschot. Eind juni.
- Factureer leden met eigen verbruik @ tarief van €0.35/KWh in december.



OVERIGE

Water toeristenbelasting 2025

- Gemeenteraad heeft in december 2024 de verordening water toeristenbelasting vastgesteld
- Vast tarief voor vaste ligplaatsen van ligplaatshouders die niet in de gemeente Heusden wonen met een vaartuig van 4m of groter
- €33 per jaar zonder uitsluitingen
- Het passanten tarief blijft €1.10 per persoon, per verblijf (etmaal of deel van etmaal)
- Gefactureerd door WSVH in september

Penningmeester huishoudelijke punten

- 95% van leden gedragen zich keurig maar 5% zorgen voor all problemen ivm facturatie, geld
- Te veel "deals" of "coulance" werden afgesloten in het verleden. Penningmeester staat dit sinds 2^{de} helft 2024 niet meer toe
- Penningmeester doet dit in het belang van de leden en vraagt voor bevestiging van het beleid ivm:
 - Restitutie liggeld, contributie, en werkkaart ivm opzeggen van een lidmaatschap (dient per email te gebeuren)
 - 100% met opzegging voor 1 januari
 - 75% met opzegging voor 1 februari
 - 50% met opzegging voor 1 maart
 - 25% met opzegging voor 1 april
 - 0% met opzegging na 1 april
 - Storneren automatische incasso - nieuw voorstel om €75 boete te factureren aan leden die onterecht bedragen storneren