

Financieel jaarverslag 2019
Vereniging Medische- en EHBO Stam



Handtekeningen bestuur Vereniging Medische en EHBO Stam

Leusden, 23 februari 2019.

Sabine Nellen, Voorzitter

Marc Devos, Secretaris

Wouter van Iersel, Penningmeester

Frank van de Camp, lid

Léon Knape, lid

Inhoudsopgave

1	Introductie van de penningmeester	4
2	Resultatenrekening	5
3	Toelichting op de resultatenrekening	6
3.1	Contributie	6
3.2	Hulpverleningen	6
3.3	Trainingen	6
3.4	Diversen	6
3.4.1	Inkomsten	6
3.4.2	Uitgaven	6
3.5	Afschrijving hoogwaardige goederen	7
3.6	Reserveringen en voorzieningen	7
3.6.1	Dotaties aan reserveringen en voorzieningen	7
3.6.2	Vrijvallende reserveringen en voorzieningen	8
3.7	Resultaat	8
4	Balans	9
5	Toelichting op de balans	10
5.1	Betalingsmiddelen	10
5.2	Goederen	10
5.3	Debiteuren	10
5.4	Crediteuren	10
5.5	Reserveringen en voorzieningen	11
6	Conclusies	12

1 Introductie van de penningmeester

Voor u ligt het financieel jaarverslag van de Vereniging Medische- en EHBO Stam (MES) over 2019.

Omdat we merken dat een aantal leden moeite heeft om het financieel jaarverslag echt te begrijpen is geprobeerd om niet alleen de cijfers te geven, maar ook een korte uitleg te geven over wat de verschillende delen van het jaarverslag betekenen.

Het bestuur bedankt de vele vrijwilligers die zich vol enthousiasme inzetten voor de vereniging. Het vele werk door vrijwilligers voor vrijwilligers maakt de MES bijzonder.

Met vriendelijke groet,

Wouter van Iersel
Penningmeester

2 Resultatenrekening

Uitgaven

	2018	2019
<u>Contributie</u>		
Scouting Nederland	€ 1.684,26	€ 1.843,68
<u>Hulpverleningen</u>		
Directe kosten	€ 1.052,89	€ 1.522,12
materiaalinkoop	€ 1.997,14	€ 2.840,51
Opslagruimte	€ 1.309,68	€ 1.370,31
Afschrijving hoogwaardige goederen	€ 931,65	€ 762,54
Kosten contributie team	-	€ 31,90
hulpverleningen en team materiaal		
<u>Trainingen</u>		
Herhalingen (incl reservering verlengingen)	€ 2.417,91	€ 2.275,96
Cursussen	€ 0,00	€ 7.482,79
Verlenging diplomas	€ 1.143,70	€ 485,90
Afschrijving hoogwaardige goederen	€ 373,60	€ 397,43
Kosten trainers	€ 236,62	-
Kosten contributie team trainingen	-	€ 350,26
Kosten opleiding trainers	-	€ 262,50
Reiskosten team trainingen, overig	-	€ 94,24
Materiaal	€ 0,00	€ 199,37
<u>Servicebureau</u>		
Inkoop	€ 610,70	€ 799,37
Bestuur	€ 590,57	-
Kosten contributie bestuur	-	€ 201,90
Kosten contributie ereleden	-	€ 91,60
Kosten contributie werkgroepen	-	€ 0,00
Kosten bank	-	€ 164,59
Overig (porto, reiskosten, ...)	-	€ 143,11
Diversen		
Achterstallige kosten trainingen	€ 70,30	€ 0,00
Niet te innen contributie	€ 0,00	€ 139,65
Saldo Correcties	€ 795,33	€ 10,00
Evenementen vereniging	€ 0,00	€ 0,00
Subtotaal uitgaven	€ 13.214,35	€ 21.469,73
Dotaties aan voorzieningen en reserveringen		
Hoogwaardige goed. hulpverleningen	€ 872,00	€ 962,13
Extra dotatie aan aanhanger	-	€ 1.150,00
Hoogwaardige goederen trainingen	€ 374,00	€ 482,60
Bedankje vrijwilligers	€ 424,00	€ 444,65
Donaties	€ 0,65	€ 0,00
Niet te innen contributie	€ 0,00	€ 0,00
Opleiding trainers	€ 0,00	€ 0,00
Cursus evenementenhulpverlening	-	€ 1.000,00
Reservering voor investering materiaal hulpverleningen	-	€ 1.000,00
Subtotaal reserveringen en voorzieningen	€ 1.670,65	€ 5.039,38
Saldo	€ 14.885,00	€ 26.509,11
Saldo (winst)	€ 1.086,78	
Totaal	€ 15.971,78	€ 26.509,11

Inkomsten

	2018	2019
<u>Contributie</u>		
Scouting Nederland	€ 1.758,12	€ 2.047,31
MES	€ 1.598,50	€ 1.570,02
Herinschrijfgeld	€ 0,00	€ 7,00
<u>Hulpverleningen</u>		
Inkomsten	€ 7.398,15	€ 7.700,15
<u>Trainingen</u>		
Herhalingen	€ 3.287,22	€ 2.793,50
Cursussen	€ 0,00	€ 6.320,00
<u>Servicebureau</u>		
Verkoop	€ 630,90	€ 696,35
Toename voorraad		€ 315,40
Diversen		
Rente	€ 17,04	€ 4,92
Donaties	€ 0,65	€ 9,00
Achterstallige contributie	€ 0,00	€ 0,00
Achterstallige hulpverleningen	€ 145,00	€ 0,00
Subtotaal inkomsten	€ 14.835,58	€ 21.463,65
Vrijvallen voorzieningen en reserveringen		
Hoogwaardige goed. hulpverleningen	€ 0,00	€ 0,00
Hoogwaardige goederen trainingen	€ 0,00	€ 0,00
Bedankje vrijwilligers	€ 0,00	€ 0,00
Donatie	€ 0,00	€ 0,65
Niet te innen contributie	€ 0,00	€ 0,00
Opleiding trainers	€ 0,00	€ 111,35
Uitgaven Verlengingen	€ 1.136,20	€ 478,40
Reservering Vierdaagse	€ 0,00	€ 2.608,35
Subtotaal reserveringen en voorzieningen	€ 1.136,20	€ 3.198,75
Saldo	€ 15.971,78	€ 24.662,40
Saldo (verlies)		€ 1.846,71
Totaal	€ 15.971,78	€ 26.509,11

3 Toelichting op de resultatenrekening

De resultatenrekening geeft een overzicht van de inkomsten en uitgaven van de vereniging.

3.1 Contributie

Het aantal leden dat via ons lid is van Scouting Nederland is ook dit jaar weer toegenomen. Dit komt zowel vanuit nieuwe leden als vanuit leden die hun lokale vereniging verlaten hebben. Hiermee groeit de afdracht aan Scouting Nederland. Het verschil in inkomsten en uitgaven aan de afdracht wordt voornamelijk veroorzaakt doordat de MES de contributie berekent op basis van de lidmaatschapstatus op een peildatum terwijl Scouting Nederland een gemiddeld aantal leden berekent.

3.2 Hulpverleningen

De inkomsten uit hulpverleningen (€ 7.700,15) zijn hoger dan de uitgaven (€ 6527,38 + € 962,13 reservering = € 7.489,51). Hiermee wordt een kleine winst gemaakt van € 210,64. Dat is 2,7% van de inkomsten, een lage winstmarge.

De algemene ledenvergadering heeft in het verleden de wens uitgesproken dat de winst uit hulpverleningen ten goede komt aan de vereniging en gebruikt wordt om de kosten voor trainingen laag te houden. De gemaakte winst is in 2019 te laag om een echte bijdrage te kunnen leveren.

3.3 Trainingen

De inkomsten uit trainingen en de vrijvallende voorziening voor de uitgaven verlengingen (€ 2.793,50 + € 6.320,00 + 478,40 = € 9.591,90) zijn fors lager dan de uitgaven (€ 11.548,45 + € 482,60 reservering = € 12.031,05). Op trainingen wordt een verlies gemaakt van € 2.439,15.

De inkomsten uit herhalingslessen dekken de directe kosten die gemaakt worden voor de organisatie van de weekenden en het verlengen van de diploma's. Er blijft een kleine winst over, maar die is onvoldoende om de onkosten voor materiaal en trainers van te betalen.

Op de basiscursussen is verlies gemaakt. De directe kosten liggen hoger dan de inkomsten, waardoor er geen bijdrage geleverd kan worden aan de onkosten voor materiaal en trainers. Een deel van het verlies wordt veroorzaakt doordat er voor een van de cursussen door een miscommunicatie teveel examens zijn aangevraagd.

De post "kosten trainers" is ook gestegen. Er zijn in 2019 meer trainers actief geweest voor de vereniging.

3.4 Diversen

3.4.1 Inkomsten

Gedurende 2019 is de rente op de Zakelijke Spaarrekening naar 0% gegaan. De inkomsten uit rente zijn daardoor lager dan vorig jaar.

3.4.2 Uitgaven

De post "Niet te innen contributie" wordt veroorzaakt door leden die hun contributie niet betalen. Zij zijn als lid uitgeschreven.

De correctiepost van 10 euro is een correctie op de factuur voor een hulpverlening.

3.5 Afschrijving hoogwaardige goederen

Een aantal duurdere items wordt in de boekhouding opgenomen als investering. De aanschafkosten worden in het jaar van aanschaf niet ineens van de winst af gehaald, maar worden onder activa op de balans geplaatst en verdeeld over meerdere jaren als kosten geboekt (afgeschreven). Hierdoor worden de kosten verdeeld over een langere periode en geeft de boekhouding een realistischer beeld.

In dezelfde periode wordt getracht een gelijke reservering op te bouwen zodat de goederen aan het eind van hun levensduur vervangen kunnen worden.

<i>Hoogwaardige goederen hulpverleningen</i>					
Item	Aankoop-datum	Aankoop-bedrag	Termijn	Afschrijving 2019	Boekwaarde 31-12-2019
Aanhanger	2007 ?	€ 800,00 ?	10 jaar	€ 0,00	€ 0,00
Aanhanger huid	Jul 2014	€ 542,08	5 jaar	€ 54,61	€ 0,00
Behandelbanken	Apr 2016	€ 3.590,07	10 jaar	359,01	€ 2.226,06
EHBO Hesjes	Jul 2014	€ 363,01	5 jaar	€ 35,51	€ 0,00
Tassen	Jul 2013	€ 641,97	5 jaar	€ 0,00	€ 0,00
Tent	Jun 2013	€ 1.399,00	5 jaar	€ 140,05	€ 0,00
Porto's	Jun 2014	€ 1.733,60	10 jaar	€ 173,36	€ 333,24
Totaal:				€ 762,54	€ 2.559,30

<i>Hoogwaardige goederen trainingen</i>					
Item	Aankoop-datum	Aankoop-bedrag	Termijn	Afschrijving 2019	Boekwaarde 31-12-2019
AED Trainer	Feb 2019	€ 175,45	5 jaar	€ 35,09	€ 140,36
Ambuman	Mei 2014	€ 1.450,19	10 jaar	€ 145,02	€ 109,17
Ambuman Kind en Baby	Mrt 2017	€ 1.026,08	10 jaar	€ 102,61	€ 713,47
Ambuman Kind	Feb 2019	€ 341,22	5 jaar	€ 68,25	€ 272,97
Beamer	Mrt 2014	€ 399,00	5 jaar	€ 0,00	€ 0,00
Beamerscherf	Sept 2015	€ 232,30	5 jaar	€ 46,46	€ 46,87
Totaal:				€ 397,43	€ 1.282,84

3.6 Reserveringen en voorzieningen

3.6.1 Dotaties aan reserveringen en voorzieningen

Door ieder jaar een bedrag te reserveren voor de vervanging van duurdere items kan de vereniging sparen voor deze uitgaven.

<i>Hoogwaardige goederen hulpverleningen</i>					
Item	Start datum	Doelbedrag	Termijn	Dotatie 2019	Reservering 31-12-2019
Aanhanger met huid		€ 2.500,00		€ 1.320,53	€ 2.500,00
Behandelbanken	Apr 2016	€ 3.600,00	10 jaar	€ 360,00	€ 1.437,00
EHBO Hesjes	Jul 2014	€ 400,00	5 jaar	€ 72,50	€ 400,00
Tassen	Jul 2013	€ 750,00	5 jaar	€ 43,60	€ 750,00
Tent	Jun 2013	€ 1.400,00	5 jaar	€ 140,50	€ 1.400,00
Porto's	Jun 2014	€ 1.750,00	10 jaar	€ 175,00	€ 1.508,00
Totaal:				€ 2.112,13	€ 7.995,00

De dotatie aan de reservering voor de aanhanger is hoger dan in eerdere jaren. Het doelbedrag is verhoogd van 1.350 naar 2.500 euro om de aanhanger te kunnen vervangen door een betere (geremde) aanhanger. De huidige aanhanger voldoet niet voor het vervoer van materiaal voor de grotere evenementen. Een deel van de vrijvallende Reservering Vierdaagse is aan deze reservering toegewezen.

Hoogwaardige goederen trainingen

Item	Start datum	Doelbedrag	Termijn	Dotatie 2019	Reservering 31-12-2019
AED Trainer	Feb-19	€ 180,00	5 jaar	€ 36,00	€ 36,00
Ambuman	Mei-14	€ 1.500,00	10 jaar	€ 145,00	€ 1.341,00
Ambuman Kind en Baby	Mrt-17, Feb-19	€ 1.200,00	10 jaar	€ 175,00	€ 385,00
Beamer	Mrt-14	€ 400,00	5 jaar	€ 80,60	€ 400,00
Beamerscherf	Sep-15	€ 250,00	5 jaar	€ 46,00	€ 185,50
Totaal:				€ 482,60	€ 2.347,50

De gereserveerde bedragen worden niet jaarlijks geïndexeerd. Het doelbedrag wordt vanaf dit jaar gekozen door de aanschafprijs naar boven af te ronden.

De reservering Bedankje Vrijwilligers wordt aangevuld met € 2,00 per lid per jaar. Hier is de reservering Donatie van € 0,65 aan toegevoegd.

De reservering voor de cursus Evenementenhulpverlening volgt uit de begroting voor 2019. Deze cursus zal in 2020 voor het eerst aangeboden worden.

De reservering voor investering materiaal hulpverleningen volgt uit de begroting voor 2020. Deze reservering maakt het mogelijk om plannen te maken voor het verbeteren van onze werkwijze bij hulpverleningen. Hierbij kan gedacht worden aan het materiaalbeheer, de kwaliteit van zorg, de postinrichting en het voldoen aan de nieuwe Veldnorm Evenementenzorg.

3.6.2 Vrijvallende reserveringen en voorzieningen

De vereniging heeft al jaren een Reservering Vierdaagse van € 2.608,35 op de balans staan. Na het oprichten van de Stichting Scouting Vierdaagsekamp is het niet langer nodig dat de MES een reservering aanhoudt voor dit kamp. Het bedrag dat hierdoor beschikbaar komt wordt voor een groot deel gereserveerd voor team hulpverleningen: 1000 euro voor investeringen in nieuw materiaal voor hulpverleningen, 1150 euro voor de reservering voor de aanhanger en de rest wordt als inkomen geboekt en gebruikt om het verlies over 2019 wat te beperken.

Door persoonlijke omstandigheden is een van onze leden gestopt met een opleiding. De reservering die hiervoor stond is daardoor niet langer nodig en kan vrijvallen.

Vanuit het deelnamegeld voor de herhalingslessen wordt een bedrag gereserveerd voor het verlengen van de EHBO diploma's. Dit bedrag valt vrij zodra deze verlengingen betaald worden.

3.7 Resultaat

Als we kijken naar de inkomsten en uitgaven (zonder de reserveringen mee te rekenen) dan heeft de MES in 2019 een winst gemaakt van € 6,08. Dat is 0,03% van de inkomsten, een erg lage winstmarge.

De MES bereidt zich voor op toekomstige uitgaven door geld te reserveren. Deze reserveringen kunnen in 2019 niet betaald worden uit de inkomsten en komen daardoor bijna volledig ten laste van het vrij besteedbare spaartegoed. Na het verrekenen van de reserveringen wordt een verlies gemaakt van € 1.846,71.

De ervaring leert dat niet alle facturen betaald zullen worden. Er zullen in de toekomst bijvoorbeeld contributiefacturen van niet betalende leden moeten worden afgeschreven. In de praktijk zullen de inkomsten daardoor wat lager uitvallen dan in dit overzicht wordt weergegeven.

4 Balans

Activa

	2018	2019
Betalingsmiddelen		
Betaalrekening	€ 2.379,36	€ 3.113,65
Renterekening	€ 22.822,66	€ 14.277,58
Kas Servicebureau	€ 0,00	€ -100,37
Kas Trainingen	€ 0,00	€ 289,92
Kas	€ 0,00	€ 75
Subtotaal betalingsmiddelen	€ 25.202,02	€ 17.655,78
Goederen		
Hoogwaardige goed. Hulpverlening	€ 3.321,84	€ 2.559,30
Hoogwaardige goed. training	€ 1.163,60	€ 1.282,84
Goederen diversen	€ 0,00	€ 0,00
Voorraad Servicebureau	€ 416,05	€ 731,45
Subtotaal goederen	€ 4.901,49	€ 4.573,59
Debiteuren		
Leden	€ 859,32	€ 3.664,59
Hulpverleningen	€ 605,00	€ 6.915,00
Voorschot Scouting Vierdaagsekamp	-	€ 2.550,00
Te factureren in volgend jaar	€ 965,00	€ 0,00
Voorgesloten kaderopleiding	€ 288,65	€ 0,00
Subtotaal debiteuren	€ 2.717,97	€ 13.129,59
Vooruitbetaalde bedragen		
Reservering locatie voor herhalingslessen in het komend jaar	€ 125,60	€ 0,00
Subtotaal vooruitbetaalde bedragen	€ 125,60	€ 0,00
Totaal activa	€ 32.947,08	€ 35.358,96

Passiva

	2018	2019
Reserveringen		
Hoogwaardige goed. hulpverlening	€ 5.882,87	€ 7.995,00
Hoogwaardige goed. trainingen	€ 1.864,90	€ 2.347,50
Reservering Vierdaagse	€ 2.608,35	€ 0,00
Reservering voor materiaal hulpverleningen	-	€ 1000,00
Cursus evenementenhulpverlening	-	€ 1000,00
Donaties	€ 0,65	€ 0,00
Bedankje Vrijwilligers	€ 424,00	€ 868,65
Verlengingen	€ 499,48	€ 656,03
Niet te Innen Contributie	€ 500,00	€ 500,00
Opleiding kader	€ 111,35	€ 0,00
Voorziening boekingen rond jaarwisseling	-	€ 1.954,42
Subtotaal Reserveringen	€ 11.891,60	€ 16.321,60
Crediteuren		
Leden	€ 94,40	€ 101,49
Servicebureau	€ 26,00	€ 0,00
Overigen	€ -35,00	€ -35,00
Subtotaal crediteuren	€ 85,40	€ 66,49
Vooruitontvangen bedragen		
Betaling voor herhalingslessen in het komend jaar	€ 217,50	€ 65,00
Subtotaal vooruitbetaalde bedragen	€ 217,50	€ 65,00
Totaal vreemd vermogen	€ 12.194,5	€ 16.453,09
Eigen vermogen		
Eigen vermogen bij aanvang	€ 19.665,80	€ 20.752,58
Resultaat (winst/verlies)	€ 1.086,78	€ -1.846,71
Totaal eigen vermogen	€ 20.752,58	€ 18.905,87
Totaal passiva	€ 32.947,08	€ 35.358,96

5 Toelichting op de balans

De balans geeft een overzicht van de bezittingen van de vereniging.

Aan de linkerzijde van de balans staan de bezittingen van de vereniging. Deze bestaan uit:

- Betalingsmiddelen: het geld dat we hebben
- Goederen: de boekwaarde van onze materialen
- Debiteuren: het geld dat we tegoed hebben voor onbetaalde facturen

Aan de rechterzijde van de balans staan de financiële verplichtingen (vreemd vermogen) en het eigen vermogen. De financiële verplichtingen bestaan uit:

- Crediteuren: geld dat anderen tegoed hebben van de vereniging
- Reserveringen: geld dat apart gezet is voor geplande toekomstige uitgaven

Het eigen vermogen is het verschil tussen de waarde van de bezittingen en de financiële verplichtingen.

5.1 Betalingsmiddelen

In 2019 is de waarde van de betalingsmiddelen flink afgenomen. Gedurende het jaar zijn facturen betaald, maar de facturen voor contributie en hulpverleningen zijn door persoonlijke omstandigheden pas in december verzonden. Als gevolg hiervan is er meer geld uitgegaan dan binnengekomen.

5.2 Goederen

De boekwaarde van de hoogwaardige goederen volgt uit het aanschafbedrag en de jaarlijkse afschrijvingen die zijn beschreven in paragraaf 3.5 Afschrijving hoogwaardige goederen.

De meeste verbruiksmaterialen hebben een lage waarde. Voor al deze “Goederen diversen” samen wordt een boekwaarde van € 0 aangehouden.

5.3 Debiteuren

De vereniging heeft 2019 afgesloten met een groot aantal debiteuren. We hebben nog een hoog bedrag tegoed voor onbetaalde facturen. De belangrijkste oorzaak hiervan is dat de facturen pas in december verzonden zijn. De betalingen hiervan zullen voor een groot deel pas in 2020 ontvangen worden. Met het Scouting Vierdaagsekamp zijn afspraken gemaakt over de terugbetaling van het voorgesloten bedrag in termijnen.

In het jaarverslag van 2018 werd het aantal debiteuren benoemd als punt van zorg. Door persoonlijke omstandigheden bij verschillende bestuursleden is het in 2019 helaas niet gelukt om de situatie te verbeteren.

5.4 Crediteuren

Een aantal leden heeft ergens teveel voor betaald of per ongeluk een onjuist bedrag uitbetaald gekregen na een declaratie. Alles bij elkaar hebben deze leden nog € 101,49 tegoed. Deze bedragen zullen in het voorjaar van 2020 uitgezocht en betaald worden.

5.5 Reserveringen en voorzieningen

De reserveringen en voorzieningen zijn bedragen op de bankrekening van de vereniging die toegewezen zijn aan een specifieke bestemming. Dit geld is daardoor in principe niet meer vrij te besteden.

Gedurende januari en februari zijn nog facturen en declaraties ter waarde van € 1.954,42 ontvangen voor activiteiten in 2019. Om deze uitgaven in de financiële administratie voor 2019 op te kunnen nemen is een Voorziening voor boekingen rond jaarwisseling aangemaakt. Zonder deze voorziening zouden de uitgaven pas in 2020 zichtbaar worden en zou het beeld over de financiële situatie in 2019 onrealistisch worden.

6 Conclusies

Het jaar 2019 was voor de vereniging zowel succesvol als moeilijk.

De vereniging was succesvol in het behalen van haar doel. De vereniging heeft meerdere basiscursussen en herhalingslessen georganiseerd, heeft de eerste hulpverlening verzorgd bij evenementen en heeft daarnaast een programma-activiteit verzorgd tijdens Intercamp.

Het jaar was moeilijk omdat meerdere bestuurs- en werkgroepleden door persoonlijke omstandigheden overbelast zijn geraakt. Hierdoor hebben zij elkaars taken niet tijdig kunnen opvangen. De vereniging heeft gedurende het jaar drie penningmeesters gehad, waardoor het een uitdaging was om overzicht te krijgen en actief financieel beleid te voeren. Het verzenden van facturen voor contributie en hulpverleningen heeft veel vertraging opgelopen en er is onvoldoende aandacht geweest voor debiteuren uit voorgaande jaren. Ook is het niet mogelijk geweest om gedurende het jaar goed zicht te houden op de verliesgevende activiteiten.

De facturen voor hulpverleningen en voor de contributie zijn pas zeer laat gedurende het jaar verstuurd. Als gevolg daarvan stonden er op 1 januari 2020 nog grote onbetaalde bedragen open.

Om gedurende het jaar meer duidelijkheid te krijgen en te houden over de financiële situatie van de vereniging zal er naar gestreefd worden om:

- begrotingen voor trainingen te herzien;
- de vergoedingen die gevraagd worden voor hulpverleningen te herzien;
- facturen binnen twee weken na een hulpverlening verstuurd te hebben;
- declaraties binnen twee weken na de uitgave ontvangen te hebben;
- facturen voor trainingen zoveel mogelijk via de bankrekening te laten betalen;
- de contributiefacturen vroeg in het jaar te verzenden; en
- tijdig betalingsherinneringen te versturen.