

Dopersduin



Oorsprongweg 3  
1871 HA Schoorl

072 509 12 74  
info@dopersduin.nl  
www.dopersduin.nl

## Jaarrekening 2015

**Rapportageperiode**

31 december 2015

**Benchmarkperiode**

31 december 2014

**Printdatum**

24-06-2016 om 15:39 uur



## Inhoud

<b>Algemeen</b>	<b>2</b>
Resultaatvergelijking	4
Financiële positie	6
Jaarrekening	8
Balans	9
Resultatenrekening	11



## Algemeen

### Inleiding

Voor u ligt de jaarrekening over 2015 van de Stichting Doopsgezind Broederschapshuis Schoorl, h.o.d.n. Dopersduin. Op deze pagina enkele opmerkingen ten geleide van deze jaarrekening.

### Presentatie

In 2015 is het rapportagepakket 'Speedbooks' aangeschaft. Dit programma genereert vanuit aangeleverde sjablonen een modeljaarrekening. De presentatie wijkt daardoor af ten opzichte van vorige jaren.

De jaarrekening wordt gegenereerd op basis van de gegevens zoals die in de boekhouding staan. De kans op fouten door verkeerd overnemen van gegevens is daardoor geminimaliseerd. Een ander groot voordeel is dat Speedbooks zelf diverse vergelijkingen uitwerkt waardoor eenvoudig en overzichtelijk inzicht verkregen wordt in de ontwikkeling van het bedrijf.

Bij de huidige presentatie is gekozen voor een onderscheid tussen *diverse* baten en lasten en *buitengewone* baten en lasten. De *diverse* baten en lasten zijn vooral correctieboekingen of niet anders te specificeren betalingen of ontvangsten die van invloed zijn op het resultaat vóór belastingen.

Onder de *buitengewone* baten en lasten staan de algemene giften, de giften voor het Vrijplaatsenfonds en de vrijwillige bijdragen die de vrijwilligers hebben gedaan als tegemoetkoming in de kosten van hun verblijf. Giften die gedaan zijn ten behoeve van de bouw zijn geactiveerd op de Balans en zien we hier niet terug.

Deze jaarrekening begint met een samenvatting en analyse van het resultaat.

Daarop volgt een samenvatting en analyse van de financiële positie.

in de daaropvolgende pagina's treft u de gebruikelijke balans en resultatenrekening.

### Toelichting Resultaatvergelijking

Het eerste dat opvalt is het betere bedrijfsresultaat. Daarentegen is het netto resultaat maar de helft van het resultaat van 2014. De reden hiervan is dat we in 2014 het verlies door de diefstal in 2012 '(op)genomen' hebben. We gaan er van uit dat het gestolen geld niet meer terugkomt en mocht er onverhoopt nog wel een deel terugkomen dan activeren we dat dan alsnog.

Bij de resultaatvergelijking valt op dat er een hogere omzet is bereikt terwijl er minder is uitgegeven aan inkoop. De belangrijkste reden hiervoor is dat de directie (W. v/d Molen) zelf de inkoop op zich heeft genomen. Er wordt scherper op hoeveelheden en kostprijs gelet.

In de analyse van het resultaat wordt duidelijk dat op alle fronten, behalve op exploitatiekosten (fors) bezuinigd is. De grootste bezuiniging is geweest op personeel. Grotendeels is dit bewerkstelligd door personeel dat afscheid nam vanwege pensioen, ander werk of langdurige ziekte niet te vervangen. Iets minder dan een kwart van de totale besparing op personeelskosten komt doordat de directie in overleg met het bestuur haar salaris (tijdelijk) verlaagd heeft.

De lagere afschrijvingen hebben met name te maken met een inhaalslag die in 2014 is gedaan waarbij een aantal oudere activa ineens zijn afgeschreven. Daardoor vielen de afschrijvingen in 2014 relatief hoog uit.

De lagere kosten op huisvesting hebben onder anderen te maken met de aanschaf van buitenmeubilair in 2014 dat niet is geactiveerd. In 2014 was er dus een incidentele grotere uitgave.

Het verschil in financiële baten en lasten ligt voor een groot deel in het feit dat de aflossing van de hypotheek in 2014 geboekt is als rente. Deze fout is rechtstreeks gecorrigeerd op het kapitaal. Immers, het resultaat had hoger moeten zijn.

Daarnaast heeft minder rood staan minder rente gekost en een hoger saldo op de bouwrekening meer rente opgeleverd.

### **Toelichting Financiële positie**

In het hoofdstuk "Financiële positie" wordt een samenvatting gegeven van de financiële middelen waarover Dopersduin "beschikt" en hoe deze middelen zich verhouden tot de schulden.

#### *Opvallende cijfers:*

De vorderingen zijn ruim twee keer zo hoog: eind december 2015 is een inhaalslag gedaan op facturen die nog verzonden moesten worden. De betaaltermijn van die facturen was op 31 december nog niet verstreken. Begin 2016 is een groot deel van dit bedrag binnengekomen.

De liquide middelen zijn hoger. Dit is een gevolg diverse giften, een onderhandse lening, en uiteraard het resultaat in het boekjaar.

De Voorzieningen zijn hoger door diverse (grote) giften tbv bouw.

De langlopende schulden zijn hoger door een onderhandse lening die we begin 2015 kregen.

De kortlopende schulden zijn fors lager door lagere roodstand op de Rabobank, lagere loongerelateerde reserveringen (bijvoorbeeld vakantiegeld, pensioen en loonheffing), en minder toeristenbelasting. Dat we minder toeristenbelasting af hoeven te dragen ondanks en hogere omzet heeft met name te maken met de vrijstelling van toeristenbelasting voor groepen op reis in educatief verband, jonger dan 18 jaar. Scholen dus. En daar hebben wij een fors aantal overnachtingen van.

### **Toelichting Kapitaal**

Op de balans van 31 december 2014 stond een negatief kapitaal van €197.189,00.

De balans van 1 januari 2015 laat een kapitaal zien van -€186.999,00.

De reden hiervoor is dat na vaststelling van de jaarrekening 2014 twee fouten ontdekt zijn.

Ten eerste is er een fout gemaakt bij het boeken van de aflossing van de hypotheek. Deze is als rente opgevoerd waardoor het resultaat voor belastingen te laag was.

Daarnaast is een deel van de vergoedingen die zijn ingehouden op de salarissen van de trainees in 2014 op de balans blijven staan onder nettolonen terwijl ze ook op de Verlies en Winstrekening stonden, alleen niet onder '4000 - nettolonen'.

Bij het verwerken van het loonjournaal is in 2014 De balanspost '2000 - Nettolonen' niet verminderd met dat bedrag.

Dat is nu gecorrigeerd. Balanspost 'Nettolonen' is verlaagd en het bedrag rechtstreeks aan het kapitaal toegevoegd.

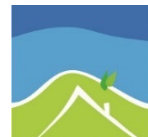


## Resultaatvergelijking

Zoals blijkt uit de resultatenrekening bedraagt het resultaat na belasting over 2015 € 35.706 (2014: € 71.852). Teneinde inzicht te geven in de ontwikkeling van het resultaat over 2015 volgt hierna een overzicht gebaseerd op de winst-en-verliesrekening over 2015 met ter vergelijking de resultatenrekening over 2014. Opbrengsten en kosten zijn hierbij uitgedrukt in euro's en in een percentage van de omzet.

	2015		2014	
Omzet	583.189	100,0%	560.085	100,0%
Kostprijs van de omzet	<u>-120.637</u>	-20,7%	<u>-126.160</u>	-22,5%
<b>Brutomarge</b>	<b>462.552</b>	79,3%	<b>433.925</b>	77,5%
Overige opbrengsten	<u>7.675</u>	1,3%	<u>4.360</u>	0,8%
<b>Totaal opbrengsten</b>	<b>470.227</b>	80,6%	<b>438.285</b>	78,3%
Personeelskosten	231.072	39,6%	317.884	56,8%
Afschrijvingen	64.233	11,0%	77.822	13,9%
Huisvesting	92.790	15,9%	108.609	19,4%
Exploitatiekosten	32.515	5,6%	25.820	4,6%
Kantoorkosten	20.132	3,5%	20.958	3,7%
Verkoopkosten	13.449	2,3%	15.421	2,8%
Algemene kosten	3.813	0,7%	17.963	3,2%
<b>Totaal kosten</b>	<b>458.004</b>	78,5%	<b>584.477</b>	104,4%
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>12.223</b>	2,1%	<b>-146.192</b>	-26,1%
Financiële baten & lasten	-28.203	-4,8%	-39.733	-7,1%
Diverse baten en lasten	9.247	1,6%	230.224	41,1%
<b>Resultaat voor belastingen</b>	<b>-6.733</b>	-1,2%	<b>44.299</b>	7,9%
Buitengewone baten en lasten	42.439	7,3%	27.553	4,9%
<b>Netto resultaat</b>	<b>35.706</b>	6,1%	<b>71.852</b>	12,8%





### Toelichting brutomarge

Het brutowinstpercentage is in 2015 gestegen met 1,8%.

De ontwikkeling van de brutomarge over 2015 ten opzichte van 2014 kan als volgt worden weergegeven:

Hogere brutomarge als gevolg van omzet stijging	23.104
Hogere brutomarge als gevolg van inkoopwaarde daling	5.523
<b>Hogere brutomarge</b>	<b><u>28.627</u></b>

### Toelichting bedrijfsresultaat

Bedrijfsresultaat gunstiger door:

Hogere brutomarge	28.627	
Hogere overige opbrengsten	3.315	
Lagere personeelskosten	86.812	
Lagere afschrijvingen	13.589	
Lagere huisvesting	15.819	
Lagere kantoorkosten	826	
Lagere verkoopkosten	1.972	
Lagere algemene kosten	<u>14.150</u>	
		165.110

Bedrijfsresultaat ongunstiger door:

Hogere exploitatiekosten	<u>6.695</u>	
		6.695

### Hoger bedrijfsresultaat

**158.415**





## Financiële positie

In deze paragraaf wordt de financiële positie van Dopersduin weergegeven.

Doel van deze pagina is om weer te geven in hoeverre Dopersduin beschikt over voldoende geld om de exploitatie te laten draaien en hoe de verhouding tussen bezit en schulden is.

Onderstaand volgt een samenvatting van de balans per 31 december 2015 en per 31 december 2014:

	31 dec 2015		31 dec 2014	
<b>Activa</b>				
Materiële vaste activa	1.195.500	89,0%	1.180.600	93,5%
Vorraden en onderhanden werk	8.197	0,6%	8.451	0,7%
Vorderingen en overlopende activa	41.594	3,1%	18.002	1,4%
Liquide middelen	98.326	7,3%	56.044	4,4%
	<b>1.343.617</b>	100,0%	<b>1.263.097</b>	100,0%
<b>Passiva</b>				
Kapitaal	-151.293	-11,3%	-197.189	-15,6%
Voorzieningen	527.612	39,3%	473.393	37,5%
Langlopende schulden	876.568	65,2%	817.321	64,7%
Kortlopende schulden	90.730	6,8%	169.572	13,4%
	<b>1.343.617</b>	100,0%	<b>1.263.097</b>	100,0%

### Werkkapitaal

Op basis van de voorgaande balans kan een opstelling worden opgegeven van het werkkapitaal. Onder werkkapitaal wordt verstaan het geheel van vlottende activa verminderd met de kortlopende schulden. De omvang van het werkkapitaal geeft informatie over de liquiditeitspositie van de onderneming.

	31 dec 2015	31 dec 2014	verschil
Vorraden en onderhanden werk	8.197	8.451	-254
Vorderingen en overlopende activa	41.594	18.002	23.592
Effecten	0	0	0
Liquide middelen	98.326	56.044	42.282
	<b>148.117</b>	<b>82.497</b>	<b>65.620</b>
Af: Kortlopende schulden	-90.730	-169.572	78.842
<b>Netto werkkapitaal</b>	<b>57.387</b>	<b>-87.075</b>	<b>144.462</b>





### Solvabiliteit

Uit de solvabiliteit - de verhouding tussen het eigen vermogen en het vreemd vermogen dan wel de verhouding tussen het eigen vermogen en het totaal vermogen - blijkt het weerstandsvermogen van een onderneming. Hoe hoog deze solvabiliteit moet zijn, hangt af van de aard van de onderneming. Hiervoor kunnen geen algemeen geldende normen worden gegeven. Met behulp van onderstaande kengetallen kan een inzicht worden verkregen in de solvabiliteit van de onderneming.

	<u>31 dec 2015</u>	<u>31 dec 2014</u>
Verhouding eigen vermogen / vreemd vermogen	-10,1%	-13,5%
Verhouding eigen vermogen / totaal vermogen	-11,3%	-15,6%

### Liquiditeit

Uit de liquiditeit, zijnde de verhouding tussen vlottende activa en de kortlopende schulden, blijkt in hoeverre een onderneming aan haar financiële verplichtingen op korte termijn kan voldoen. Met behulp van onderstaande kengetallen kan een inzicht worden verkregen in de liquiditeitspositie van de onderneming.

	<u>31 dec 2015</u>	<u>31 dec 2014</u>
<b>Quick ratio</b> (vorderingen, effecten en liquide middelen - voorraden) / kortlopende schulden	1,5	0,4
<b>Current ratio</b> (vorderingen, effecten en liquide middelen) / kortlopende schulden	1,6	0,5

### Rentabiliteit

De rentabiliteit van het vreemd vermogen geeft de kostenvoet aan van het in een onderneming werkzaam vreemd vermogen. Met behulp van onderstaande kengetallen kan een inzicht worden verkregen in de rentabiliteit van het vreemd vermogen in de onderneming.

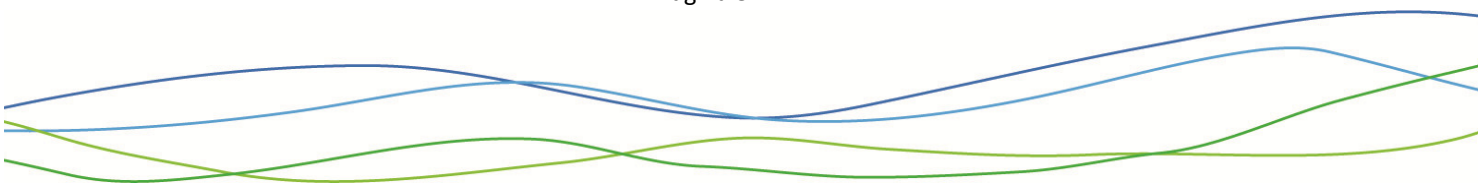
	<u>31 dec 2015</u>	<u>31 dec 2014</u>
Rente lasten / gemiddeld vreemd vermogen	0,0	0,1







## Jaarrekening 2015





## Balans per 31 december 2015

	<u>31 dec 2015</u>	<u>31 dec 2014</u>
<b>ACTIVA</b>		
<b>Materiële vaste activa</b>		
Gebouwen en Terrein	1.125.500	1.099.700
Inventaris	26.500	32.600
Inventaris keuken	30.700	35.100
Inventaris ICT	<u>12.800</u>	<u>13.200</u>
	<b>1.195.500</b>	<b>1.180.600</b>
<b>Vorraden en onderhanden werk</b>		
Vorraad	<u>8.197</u>	<u>8.451</u>
	<b>8.197</b>	<b>8.451</b>
<b>Vorderingen en overlopende activa</b>		
Debiteuren	46.266	16.982
Belastingen en premies sociale verzekeringen te vordere	18.762	609
Overige vorderingen	<u>-23.434</u>	<u>411</u>
	<b>41.594</b>	<b>18.002</b>
<b>Liquide middelen</b>		
Rekening courant bank	5.793	5.022
Kas	2.972	3.195
Kruisposten	126	0
Overige banken	<u>89.435</u>	<u>47.827</u>
	<b>98.326</b>	<b>56.044</b>
	<u><b>1.343.617</b></u>	<u><b>1.263.097</b></u>





## Balans per 31 december 2015

	<u>31 dec 2015</u>	<u>31 dec 2014</u>
<b>PASSIVA</b>		
<b>Kapitaal</b>		
Kapitaal	-186.999	-269.041
Onverdeelde winst	<u>35.706</u>	<u>71.852</u>
	<b>-151.293</b>	<b>-197.189</b>
<b>Voorzieningen</b>		
Voorziening groot onderhoud	92.665	80.313
Voorziening Duurzaamheid	446	396
Gereserveerde giften tbv afschrijvingen	<u>434.501</u>	<u>392.684</u>
	<b>527.612</b>	<b>473.393</b>
<b>Langlopende schulden</b>		
Onderhandse leningen	190.081	118.000
Hypothecaire leningen	<u>686.487</u>	<u>699.321</u>
	<b>876.568</b>	<b>817.321</b>
<b>Kortlopende schulden</b>		
Crediteuren	19.479	45.851
Belastingen en premies sociale verzekeringen te betalen	18.965	26.710
Schulden ter zake van pensioenen	821	2.224
Rekening courant schuld	39.776	69.762
Overige schulden	<u>11.689</u>	<u>25.025</u>
	<b>90.730</b>	<b>169.572</b>
	<u><b>1.343.617</b></u>	<u><b>1.263.097</b></u>





## Resultatenrekening over 2015

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Omzet	583.189	560.085
Kostprijs van de omzet	<u>-120.637</u>	<u>-126.160</u>
<b>Brutomarge</b>	<b>462.552</b>	<b>433.925</b>
Overige opbrengsten	<u>7.675</u>	<u>4.360</u>
<b>Totaal opbrengsten</b>	<b>470.227</b>	<b>438.285</b>
Personeelskosten	231.072	317.884
Afschrijvingen	64.233	77.822
Huisvesting	92.790	108.609
Exploitatiekosten	32.515	25.820
Kantoorkosten	20.132	20.958
Verkoopkosten	13.449	15.421
Algemene kosten	<u>3.813</u>	<u>17.963</u>
<b>Totaal kosten</b>	<b>458.004</b>	<b>584.477</b>
<b>Bedrijfsresultaat</b>	<b>12.223</b>	<b>-146.192</b>
Financiële baten & lasten	-28.203	-39.733
Diverse baten en lasten	9.247	230.224
<b>Resultaat voor belastingen</b>	<b>-6.733</b>	<b>44.299</b>
Buitengewone baten en lasten	42.439	27.553
<b>Netto resultaat</b>	<b>35.706</b>	<b>71.852</b>

