



Financieel jaarverslag 2025

Introductie

In het jaar 2025 zijn de uitgaven gedekt door de inkomsten uit contributies, inkomsten van de partners van de vereniging, inkomsten van onze subsidiegevers en door werkzaamheden verricht voor derden.

Het boekjaar is afgesloten met een positief resultaat van € 512 (jaarrekening pag. 3), waarbij moet worden aangemerkt dat de voorziening van € 7.500 voor het vernieuwen van de website is vrijgevallen. Voorts is een voorziening gemaakt van € 9.000 voor het 50-jarig jubileum in 2027 en is de voorziening voor de Midden-Delfland Dag opgehoogd met € 3.500, resulterend in een groei van het vermogen van € 5.512 (jaarrekening pag. 4).

Enkele afwijkingen ten opzichte van de begroting zijn de volgende. De kosten van de Midden-Delfland Dag 2025 zijn hoger uitgevallen, mede door een reclamecampagne en het ophogen van de voorziening voor de toekomstige Midden-Delfland Dagen.

Er zijn fietskaarten voor de webshop aangeschaft die niet waren begroot en de kosten van de Midden-Delfkrant Special zijn hoger uitgevallen dan begroot.

Daarentegen zijn de arbeidskosten lager dan de begroting door meer doorbelasting aan projecten en voorts zijn de huurkosten lager uitgevallen dan begroot.

Aan de batenkant zijn de contributie-inkomsten hoger dan begroot, mede door een laatste betaling van Wilgenrijk-leden.

De kosten van het werk aan de recreatiekaart Stille naast de Stad konden worden doorbelast. Tegenover de hogere uitgaven aan de Midden-Delfland Dag staan hogere subsidie-inkomsten dan begroot.

Vergelijking resultaten 2025 met begroting 2025

1. Netto-omzet (jaarrekening pag. 12)

De netto-omzet (€ 129.120) bestaat uit omzet wandelkaarten, contributies, MDV Partners, subsidie-inkomsten en inkomsten door diensten verleend aan derden.

Algemene opbrengsten

De inkomsten uit contributies (€ 87.997) zijn hoger dan de begroting, door de hogere contributie en de laatste bijdrage van Wilgenrijk van € 4.128. Aangemerkt moet worden dat bij het ingaan van de tweede fase van de bouw van de Wilgenrijk-woonwijk in Maassluis de overeenkomst met de Midden-Delfland Vereniging ten einde is gekomen. In de overeenkomst was afgesproken dat bij het opleveren van huizen in Wilgenrijk een tweejarig MDV-lidmaatschap betaald door ontwikkelaar Wilgenrijk aan de nieuwe bewoners werd geschonken. Het was de bedoeling dat de bewoners na twee jaar het lidmaatschap zelf zouden overnemen. Helaas is gebleken dat we slechts negen permanente leden hieraan hebben overgehouden. In het afgelopen jaar hebben 171 Wilgenrijk-leden het lidmaatschap niet gecontinueerd. Het ledenaantal is mede hierdoor met 166 afgenomen van 3461 leden in 2024 tot 3295 leden in 2025.

De omzet aan wandelkaarten (€ 73) is iets lager dan begroot, door minder verkoop via de webshop. De inkomsten van de partners (€ 4.655) is lager dan de begroting doordat twee partners hun partnerschap niet hebben willen continueren.

Subsidies

De Midden-Delfland Dag heeft weer in juni plaatsgevonden. De subsidie-inkomsten hiervoor bedroegen € 17.825, hetgeen € 3.825 meer is dan begroot.

De door ons gemaakte kosten voor het administreren onder het penvoerderschap van drie evenementen in het Midden-Delflandgebied worden in rekening gebracht bij Vockestaert (€ 500) en Midden-Delfland is Mensenwerk (€ 200).

De subsidieverstrekkers voor deze evenementen zijn de gemeente Midden-Delfland, Fonds 1818, Fonds Schiedam Vlaardingen e.o. en beheerstichting Loswal "De Bonnen". Voorts heeft de gemeente Maassluis voor de Midden-Delfland Dag een bedrag van € 2.000 uitgekeerd.

Onder het thema Stad&Land heeft één stadsbijeenkomst plaatsgevonden (Wilgenrijk) en een thema-avond (Schoon water: ons een zorg?!).

Verder is een themanummer van de Midden Delfkrant uitgegeven met als titel: Midden-Delfland & Water.

De aangevraagde dekking van € 9.300 is uitgekeerd door Fonds 1818, Fonds Schiedam Vlaardingen e.o. en beheersstichting Loswal "De Bonnen".

De kosten voor steun aan het Boerenooftfeest zijn in rekening gebracht en uitgekeerd: € 2.160.

De werkgroep Paden heeft voor de gemeente Midden-Delfland een boekje ontwikkeld met de titel: KERKENPADEN in de gemeente Midden-Delfland. De uitgekeerde subsidie van € 2.970 dekt de kosten voor de druk van het boekje dat dus kostenneutraal is.

Vanwege medewerking aan de kaart Stilte naast de Stad heeft de Stichting PUUUR Midden-Delfland de vereniging een vergoeding van € 1.440 betaald.

2. Projectkosten (jaarrekening pag. 12)

De kosten voor de Midden-Delfland Dag (€ 25.430) zijn vanwege een reclamecampagne € 2.930 hoger uitgevallen dan begroot. Voorts is in de kosten een reservering van € 3.500 opgenomen voor toekomstige Midden-Delfland Dagen. In het verleden werd de subsidie aangevraagd tezamen met drie evenementen van drie andere verenigingen onder een penvoerderschap. Door het wegvallen van twee evenementen houdt het penvoerderschap op te bestaan en wordt de subsidie-aanvraag van de Midden-Delfland Dag ondergebracht bij het thema Stad&Land. Het is de verwachting dat de subsidie voor de Midden-Delfland Dag hierdoor in de toekomst soberder zal zijn.

Onder het thema Stad&Land heeft één stadsbijeenkomst plaatsgevonden in de Maassluisse wijk Wilgenrijk en is verder een thema-avond gehouden (Schoon water: ons een zorg!?) met totale kosten van € 8.919, hetgeen in lijn is met de begroting.

De kosten voor de bijdrage aan het vervaardigen van de kaart Stilte naast de Stad (€ 1.440) zijn doorbelast naar de opdrachtgever (Stichting PUUUR-Midden-Delfland).

De drukkosten voor het KERKENPADENboekje (€ 2.970) zijn vergoed door de gemeente Midden-Delfland.

Via de webshop worden De Sterkste Fietskaarten van het Groene Hart aangeboden. De voorraad moest worden aangevuld, hetgeen niet was begroot (€ 1.064).

Voorts zijn nieuwe fietsommetjes-folders gepubliceerd, waarvan de kosten eveneens niet in de begroting waren opgenomen (€ 1.057).

Personeelskosten voor het Boerenooftfeest (€ 2.133) zijn doorbelast (zie boven).

Tot slot zijn de kosten voor het vervoerderschap (€ 700) doorbelast naar de organisaties waarvoor de subsidies worden verzorgd (Vockestaert en Midden-Delfland is Mensenwerk).

3. Overige kosten

Personeelskosten (jaarrekening pag. 12, 13)

De niet door projecten gedekte personeelskosten (€ 14.915) bestaan uit de bruto personeelskosten (brutolonen, sociale lasten, personeelsverzekeringen, overige personeelskosten) minus de doorbelasting naar projecten (€ 17.170). De doorbelasting naar de projecten is hoger dan begroot vanwege de inkomsten voor de kaart Stille naast de Stad. Verder is door het secretariaat bij de organisatie van evenementen weer gebruik gemaakt van structurele vrijwilligersinzet. De vrijwilligersvergoedingen zijn iets lager dan de begroting (€ 2.650).

Huisvestingskosten (jaarrekening pag. 13)

De huisvestingskosten (€ 5.717) zijn € 783 lager dan de begroting. Het lagere bedrag is deels vanwege fasering van uitgaven en zal in het komend jaar weer gecompenseerd worden.

Kantoorkosten (jaarrekening pag. 13)

De kantoorkosten (€ 3.867) bestaan uit kantoorbehoeften, telefoon, porti, computer en internetkosten. Er is € 493 minder aan kantoorkosten uitgegeven, voornamelijk door lagere internetkosten en porti.

Verkoopkosten (jaarrekening pag. 13)

De verkoopkosten bestaande uit de Midden-Delfkrant, ledenactiviteiten, promotiekosten, bestuurskosten, ledenwerving en update van de website bedragen € 42.818, hetgeen iets hoger is dan de begroting (€ 40.900).

De kosten voor de Midden-Delfkrant zijn gelijk aan de begroting.

De kosten voor de ledenactiviteiten (€ 1.240) zijn nagenoeg gelijk aan de begroting.

De bestuurskosten bestaande uit reiskosten, organisatie evenementen niet tot projecten behorend (ALV), uitgaven voor presentjes vrijwilligers vallen € 1.715 lager uit dan de begroting, aangezien er geen onverwachte uitgaven waren.

De promotiekosten vallen € 872 hoger uit dan de begroting vanwege eindejaarsadvertenties van de vereniging in diverse lokale bladen.

Ten behoeve van ledenwerving zijn voor de kramen promotieartikelen aangeschaft, waardoor de begroting met € 148 is overschreden.

De vernieuwing van de website is in 2025 gestart en nagenoeg voltooid. De kosten hiervoor (€ 7.575) zijn via het vrijvallen van een voorziening van € 7.500 nagenoeg gedekt.

Algemene kosten (jaarrekening pag. 13)

Verder zijn de algemene kosten (€ 3.824), bestaande uit accountantskosten (€ 3.062) en verzekeringen (€ 797) (excl. personeelsverzekeringen, die onder loonkosten vallen) nagenoeg gelijk aan de begroting.

Financiële baten en lasten (jaarrekening pag. 13)

De bankkosten (€ 1.353) zijn in lijn met de begroting. De rentebaten (€ 1.599), zijn € 201 lager dan de begroting, vanwege gedaalde rentestanden in de loop van 2025.

Resultaat (jaarrekening pag. 3 en 7)

Het positief resultaat van € 512 is het resultaat van de balans tussen een aantal hogere uitgaven, zoals hogere kosten van de Midden-Delfland Dag, aanschaf fietskaarten en hogere uitgaven aan de Midden-Delfkrant Special, en meer inkomsten aan subsidie voor Midden-Delfland Dag, vergoeding voor werk voor de kaart Stilte naast de Stad en meer contributie-inkomsten.

Financiële positie (jaarrekening pag. 4)

Beschikbaar op lange termijn	31-12-2025	31-12-2024
Verenigingsvermogen	€ 74.650	€ 74.139
Voorzieningen	€ 36.000	€ 31.000
Totaal vermogen	€ 110.650	€ 105.139

Het verenigingsvermogen is € 5.512 toegenomen,
Het werkkapitaal van € 110.295 (totaal vermogen minus € 355 vaste activa) dient ter financiering van de dagelijkse exploitatie van de vereniging.

In de voorzieningen hebben enkele verschuivingen plaatsgevonden (jaarrekening pag. 10):
De voorziening van € 2.000 voor activiteiten ten behoeve van het werven van nieuwe leden is gelijk gebleven.

De voorziening van € 4.000 voor de Midden-Delfland Dag is met € 3.500 verhoogd.

De voorziening van € 7.500 voor de Stad&Landprojecten is ongewijzigd.

De voorziening van € 7.500 voor het upgraden en beveiligen van de website van de Midden-Delfland Vereniging en sociale media is vrijgevalen aangezien de kosten voor de uitvoering in 2025 zijn gemaakt.

De voorziening van € 10.000 voor potentiële inhuur van meer betaalde ondersteuning is gehandhaafd.

Aangezien in 2027 de vereniging 50 jaar bestaat wordt een jubileumjaar voorbereid. Hiervoor is gezien het positieve resultaat van 2025 een voorziening van € 9.000 gemaakt.

Alles bij elkaar resulteert dit, rekening houdend met € 14.502 kortlopende schulden, in een balanstotaal van € 110.295.

Het geheel laat een gezonde financiële positie van de Midden-Delfland Vereniging zien, met voldoende buffer om onze ambities en projecten te kunnen blijven financieren.

De penningmeester van de Midden-Delfland Vereniging

Schipluiden,

21 februari 2026