

## ERLÄUTERUNG ZUM FINANZ – UND WIRTSCHAFTSPLAN 2016 ( SOLL / IST VERGLEICH )

### Allgemeine Anmerkungen:

alle wesentlichen Einnahmen und Ausgaben des Jahres 2016 sind in dem betreffenden Jahr erfasst und bezahlt worden. Das Gesamtergebnis inkl. einmaliger Ausgaben und Investitionen lag bei einem Überschuss von 18.165 €.

Wesentliche Ursachen für das Erreichen dieses Ergebnisses waren Mehreinnahmen gegenüber Plan bei den Aufnahmegebühren mit Einnahmen von 32.920 € ( 16.920 € über Plan ). Der Bereich Einnahmen Mitglieder hatte insgesamt 37.023 € mehr als geplant.

Die Spenden bei den Ruderern war mit 46.125 € wieder erheblich. Dafür wurden ein Gigdoppelzweier, ein Einer und ein Vierer angeschafft.

Für die Anschaffung eines neuen vereinseigenen Motorbootes wurden per 31.12.16 von den Ruderern und Seglern insgesamt 12.200 € gespendet.

Der Vorstand bedankt sich ausdrücklich bei den Spendern für die erheblichen Zuwendungen.

Besonders gilt unser Dank aber auch der Stadt Starnberg und dem Landkreis Starnberg für die bewilligten Zuschüsse. Um diese Zuschüsse zu erhalten ist aber auch das Engagement von unseren Mitgliedern notwendig. Der Erhalt öffentlicher Mittel ist auch eine Anerkennung für geleistete Arbeit im MRSV.

Auf der Ausgabenseite ist die Anschaffung eines neuen Vereinsbusses , die Pflasterung der Landliegeplätze, zwei elektrische Bojenwinden und der Einbau einer Enthärtungsanlage für unser Brauchwasser besonders hervorzuheben. Insgesamt wurden aus Spenden und Vereinseinnahmen 94.266 € investiert.

Die Banksalden beliefen sich zum 31.12.2016 auf jetzt 104.078,19 €. Unter Berücksichtigung der Spenden für das Motorboot und der notwendigen Ausbaggerung des Hafens stellt sich die Finanzsituation im Hinblick auf kommende Investitionen als knapp dar. Der Finanzvorstand wird dem Vorstand in der Sitzung im Februar Vorschläge zu dauerhaften Verbesserung der Einnahmen vorschlagen.

Die Tilgung der Darlehen verläuft planmäßig. Der Gesamtdarlehensstand zum Jahresende beträgt 117.408 €. ( Vorjahr 140.090,42 € )

## Besondere Anmerkungen

### Budget Rudern

Bei den Bootsreparaturen wurden 4.600 € mehr als geplant ausgegeben.

Im Bereich Training und Regatten wurden mehr als 10.000€ über Plan aufgewendet. Grundsätzlich zeigen diese Aufwendungen jedoch, dass wir einen sehr intensiven Trainingsbetrieb haben und unsere Mitglieder und Neumitglieder ein sehr gutes Angebot vorfinden.

Beide Punkte wurden mit den Verantwortlichen bereits besprochen und es ist davon auszugehen, dass 2017 eine Besserung eintritt.

Der Roseninselachter war dieses Jahr im Ergebnis ausgeglichen.

### Budget Segeln

Nach wie vor decken die Einnahmen für Regatten die Ausgaben nicht. Hier ist eine Unterdeckung von 5.000 € entstanden. Für 2017 werden als Maßnahme Startgebühren soweit möglich erhöht und auf der Ausgabenseite weitere Einsparmöglichkeiten gesucht.

Die anstehenden Investitionen in den nächsten Jahren, wie Hafenausbaggerung und Stegsanierung, müssen durch Erhöhung auf der Einnahmenseite dauerhaft ausgeglichen werden.

### Zusammenfassung

Der MRSV steht wirtschaftlich ordentlich da, muss aber hart daran arbeiten die Einnahmen und Ausgabenseite in Balance zu halten. Dies gilt für beide Sparten des MRSV.

Jedes Mitglied sollte seinen Beitrag dazu leisten. Eine sofort wirksame ist das sorgsame Umgehen mit unserem Vereinsvermögen. Wenn hier eine Verbesserung eintritt lassen sich kurzfristig erhebliche Kosten sparen, die an anderer Stelle sinnvoller ausgegeben werden könnten.

08.02.2017 Th. Bourjau

## WIRTSCHAFTSPLAN 2017

Die Planung des Wirtschaftsjahres 2017 erfolgt auf Basis der zu erwartenden laufenden wiederkehrenden Kosten und Erträge. Alle Positionen wurden auf den Prüfstand gestellt und korrigiert, wenn 2017 höhere oder geringere Aufwendungen und Erträge zu erwarten sind.

Das Ergebnis des Gesamtvereins ( inkl. Rudern & Segeln ) vor Investitionen lässt einen Überschuss von 24.839 € erwarten. Die zusätzlichen einmaligen Ausgaben und Investitionen sind gesondert aufgeführt. Insgesamt sind dafür in diesem Bereich 32.000 € geplant.

Der Verein wird eine neue Webseite erhalten. Diese wird dann auch zeitgemäße Möglichkeiten haben die aktuellsten Meldungen darzustellen. Dies ist heute, wenn überhaupt nur mit erheblichen Zeit- und finanziellem Aufwand möglich.

Als Sonderbelastung werden wir 2017 den Hafen ausbaggern lassen. Die ist dringend notwendig. Die Kosten werden bei maximal 25.000€ liegen. Das Ausbaggern ist alle 6-7 Jahre notwendig.

Im Jahre 2017 wird das Darlehen bei der Commerzbank mit der Zinsbindung im November auslaufen. Es ist geplant dieses Darlehen um 2 Jahre mit günstigen Zinsen bis zur Endtilgung zu verlängern. Die bisherige Annuität wird sich im selben Rahmen wie bisher darstellen.

Die Unterdeckung von ca 7.161 € in 2017 ist vor dem Hintergrund der Kosten für das Ausbaggern (nur alle ca. 6-7 Jahre) zu vertreten.

Die Liquidität des MRSV wird auch 2017 stets gesichert sein.

08.02.2017 Th.Bourjau