

ALV PV 2025 (over het jaar 2024)

Inhoudsopgave

ALV PV 2025 (over het jaar 2024)	1
ALV details.....	2
Agenda.....	3
Jaarverslag voorzitter	4
Jaarverslag secretaris.....	5
Voorstel tot wijziging statuten	6
Update Toekomst PV; Professionalisering PV	7
PV-CO Exploitatie.....	8
IT	10
Beveiliging	11
Communicatie	11
Onderafdelingen.....	12
Evenementen	13
Financieel overzicht 2024	13
Het financieel jaar in vogelvlucht	13
Geconsolideerde balans 2023	14
Cash flow – simpele versie	14
Cash flow – OA	15
OA Banksaldi ontwikkeling.....	16
Geconsolideerde V&W 2024	16
Evenementen	17
Onder Afdelingen V&W	18
Exploitatie resultaat (PV-CO).....	18
Conclusie	18
Kascommissie	19
Kiezen kascommissie	19
Begroting.....	20
Het Verwachte financieel Jaar in Vogelvlucht.....	20
Begroting PV.....	20
Begroting PV-CO	20
Geconsolideerde begroting.....	21
Projecten	21
Update Raad van Toezicht	22
Kiezen bestuursleden	23
Actiepunten vorige ALV	23
Actiepunten deze ALV.....	24
Sluiting	24

ALV details

Datum: 27 februari 2024

Aanwezig van bestuur: Hans Smit, Henk Pool, Ebe Blaauw, Sabine Champion, Alex König, Karel Geilleit, Ad de Kok, Herbert Jonkman

Afwezig met kennisgeving:

Aanwezige leden: 58

Agenda

- Opening
- Vaststellen agenda
- Jaarverslag voorzitter 2024
- Notulen van de vorige ALV
- Jaarverslag secretaris 2024
- Voorstel statuten wijziging
- Update Toekomst PV
 - Professionalisering PV
- PV-CO Exploitatie / Beheer
- IT
- Beveiliging
- Communicatie
- Onderafdelingen
- Evenementen
- Pauze
- Financieel overzicht 2024
- Verslag kascommissie
- Kiezen kascommissie
- Begroting 2025
- Vaststellen contributie
- Update Raad van Toezicht
- Kiezen bestuursleden
- Actiepunten vorige vergadering
- Actiepunten deze vergadering
- Rondvraag
- Sluiting

Jaarverslag voorzitter

- Bestuurssamenstelling. Rollen binnen bestuur

Rol	Verantwoordelijke	Opmerkingen
Voorzitter	Hans Hartman en Herbert Jonkman	Interim, PV en PV-CO
Penningmeester	Hans Hartman	PV en PV-CO
Secretaris	Herbert Jonkman	PV en PV-CO
Exploitatie	Hans Smit	PV en PV-CO
Asset Management	Pieter Harms	PV-CO, gestopt per 1 nov 24
Beveiliging	Ebe Blaauw	PV
Communicatie	Ilona Roelse	PV
Evenementen	Sabine Champion	PV
IT	Herbert Jonkman	PV
Onder Afdelingen	Wout Rijkse	PV, gestopt per 1 sep 24

- Doelstelling Dow Personeelsvereniging
 - Het doel van de PV is haar leden, hun gezinsleden en/of partners ontspanning te verschaffen en een onderlinge band te kweken.
 - De PV streeft dit doel na door het organiseren van activiteiten alsook van het stimuleren tot het oprichten van onderafdelingen.
- Doelstelling Stichting PV-CO
 - De doelstelling van de stichting is het uitbaten van de PV gebouwen, zorgdragen voor het beheer, de horeca tijdens bijeenkomsten georganiseerd door de PV geledingen, sponsoren en ANBI en SBBI gerelateerde doelen.
- Organisatiestructuur
 - PV en PV-CO bestuur (zie eerdere dia)
 - Onder Afdelingen (22) besturen
 - Evenementen commissie
 - RvT
- Eind 2024 had de PV 3550 leden, waarvan:
 - 2.749 werknemers, (Dow/DBIC, Trinseo)
 - 801 gepensioneerden
 - Hiernaast zijn er ook nog ~ 4.400 gezinsleden.
- Er is voortdurende aandacht voor behalen doelstelling van de PV:
 - Verantwoord Operationeel Management
 - Gebouwen beveiliging, IT, optimaliseren kost management processen, optimaliseren gebruik van gebouwen en zalen, herzien contracten, evaluatie vergunning verplichtingen en WBTR
 - Communicatie en samenwerking
 - Intensiveren contacten tussen bestuur en OA besturen
 - Continuïteit in de organisatie
 - Optimaliseren ledenbestanden
 - Noodzaak voor focus op behoud en/of aantrekken vrijwilligers gaat door in 2025
 - Noodzaak voor focus op behoud en aantrekken nieuwe leden – gaat door in 2025
 - Maatschappelijke verantwoordelijkheid
 - Duurzaamheid (energiebeheer)
 - Support van goede doelen (ANBI en SBBI stichtingen)

Jaarverslag secretaris

- Notulen vorige ALV's
 - **De notulen van de algemene ALV 2024 dd 28 nov 2024 worden goedgekeurd**
- PV-bestuur heeft 10 keer vergaderd
 - PV-CO activiteiten worden besproken tijdens de reguliere bestuursvergaderingen
 - Het DB van het bestuur heeft op regelmatige basis samengezeten om:
 - Bestuursvergaderingen voor te bereiden
 - Zaken waar het bestuur een besluit over moest nemen voor te bereiden
 - RvT vergaderingen voor te bereiden
 - Rapportages aan te maken en te valideren
- Bestuursstructuur
 - De structuur van het besturen is gerelateerd aan consistent leiderschap, samenhangend beleid, processen en beslissingsrechten met vooraf bepaalde bevoegdheden.
 - In verband met de WBTR (Wet Bestuur en Toezicht Rechtspersonen) is in december 2023 een RvT ingevoerd (zie boven). Het jaar 2024 was het eerste jaar dat zij actief waren.
 - Het bestuur rapporteert:
 - Direct aan de leden via de Algemene Leden Vergadering (ALV), welke minimaal eenmaal per jaar, na het vaststellen van de financiële rapportage, wordt gehouden.
 - Eenmaal per kwartaal aan de RvT na het vaststellen van de financiële kwartaal rapportage.
 - Eenmaal per jaar aan de sponsors (Dow en Trinseo) om uitleg te geven over de activiteiten van de PV voor de PV leden, en ook de financiële gegevens.
 - De financiële gegevens worden gecontroleerd door:
 - PV:
 - De Kascommissie van de PV, welke in de ALV wordt aangesteld
 - Op speciaal verzoek van het bestuur van de PV: Interne Audit, welke uitgevoerd wordt op verzoek van het bestuur, door vrijwilligers van Dow Internal Audit organisatie.
 - De OA's:
 - Elke OA heeft een kascommissie welke de financiële gegevens van de OA valideert.
 - Delegation of Authority (DoA)
 - Alleen het bestuur heeft een DoA voor operationele inkomsten en uitgaven; het bestuur kan DOA delegeren naar specifieke rollen binnen de organisatie.
 - Het bestuur is niet bevoegd tot het sluiten van overeenkomsten tot het kopen, vervreemden of bezwaren van registergoederen, noch tot het sluiten van overeenkomsten waarbij de vereniging zich als borg of hoofdelijk medeschuldenaar verbindt, zich voor een derde sterk maakt of zich tot zekerheidstelling voor een schuld van een derde verbindt, tenzij zij hiertoe vooraf goedkeuring heeft verkregen van de algemene vergadering.
 - Vergoedingen aan leden
 - Het bestuur kan overwegen/besluiten om voor kritische rollen binnen de organisatie een vrijwilligers vergoeding te geven. Deze dient overeenkomstig te

zijn met de door de Belastingdienst gestelde bedragen. De betreffende rollen zijn gedocumenteerd.

- Bestuursleden krijgen geen vrijwilligersbeloning.
- Voor specifieke projecten waar buitengewone inspanning en tijdsbesteding wordt gevraagd kan het bestuur besluiten tot een eenmalige vergoeding op een basis gelijkwaardig aan de door de belastingdienst gestelde vergoedingsnormen.
- ALV besluiten 2024
 - ALV 22 feb 2024
 - Notulen vorige ALV's
 - De notulen van de algemene ALV 2023 dd 27 maart 2023 werden goedgekeurd
 - De notulen van de extra ALV dd 28 november 2023 (goedkeuring WBTR) werden goedgekeurd
 - De ALV stemt er unaniem mee in om het PV bestuur te dechargeren over het jaar 2023
 - De ALV stemt unaniem in met de voorgestelde begroting 2024
 - De ALV stemt er unaniem mee in dat de PV eigen personeel mag aannemen en dat zalen verhuurd mogen worden aan ANBI en SBBI instellingen
 - De ALV stemt er unaniem in dat bestuursleden Hans Smit en Ilona Roelse herkozen worden
 - Pieter en Matti Harms zijn vanwege hun jarenlange inzet en hun verdiensten voor onze vereniging benoemd tot erelid en ontvangen hiervoor de bijbehorende bescheiden.
 - Extra ALV 28 nov 2024
 - Notulen vorige ALV
 - De notulen van de ALV 22 feb 2024 werden goedgekeurd
 - De ALV gaat unaniem akkoord met de voorgestelde wijzigingen aan het HR van de PV en het nieuwe HR van de PV-CO
 - De ALV gaat unaniem akkoord met de voorgestelde contributieverhoging van €2,50 naar €3,75 per maand (€30 naar €45 per jaar). De verhoging zal ingaan per 1 jan 2025
-

Voorstel tot wijziging statuten

- Achtergrond voorstel 1
 - Wijziging om (oudere) leden de gelegenheid te geven lid te blijven van de PV na ontslag buiten schuld.
- Voorgestelde wijziging:
 - Het bestuur vraagt de ALV om toestemming tot het onderzoeken van de mogelijkheid om het lidmaatschap van oudere leden voort te zetten na ontslag buiten schuld en waarbij nog geen sprake is van (vervroegde) pensionering. Het definitieve uitgewerkte voorstel zal na beoordeling van bestuur, RvT en notaris ter goedkeuring aan de ALV voorgelegd worden.

- Achtergrond voorstel 2
 - Om als bestuur adequaat te kunnen handelen als er tussentijds een kritisch bestuurslid wegvalt stelt het bestuur voor om het bestuur de mogelijkheid te geven een nieuw bestuurslid in functie te kunnen benoemen zonder ALV toestemming. ALV goedkeuring zal dan achteraf plaatsvinden. Benoeming kan alleen plaatsvinden na toestemming van het bestuur en de RvT.
- Voorgestelde wijziging:
 - Teneinde te kunnen voorzien in een kritische rol binnen het bestuur wanneer een bestuurslid die de rol tot op dat moment vervulde wegvalt, kan het bestuur een nieuw bestuurslid opnemen in het bestuur en inschrijven bij de KvK en registreren als UBO zonder ALV goedkeuring als voldaan wordt aan de volgende voorwaarden:
 - Dit bij meerderheid is goedgekeurd door het bestuur
 - Goedkeuring van de RvT
 - Dat de aanstelling bij de eerstvolgende ALV alsnog goedgekeurd wordt.
- **Beide voorstellen worden unaniem aangenomen. De volgende stappen zijn:**
 - **Bestuur werkt de voorstellen verder uit**
 - **Uitgewerkte voorstellen worden voorgelegd aan de RVT**
 - **Nadat de RvT de uitgewerkte voorstellen heeft goedgekeurd zullen de statuten aangepast worden bij de notaris. Wanneer dit gebeurd is worden de aangepaste statuten op de volgende ALV aan de leden voorgelegd voor definitieve goedkeuring.**

Update Toekomst PV; Professionalisering PV

- Voorjaar 2024: Toekomstbestendigheid
 - PV bestuur start een evaluatie
 - Medewerking/Vertegenwoordiging Onder Afdelingen (OA's), RvT van de PV, PV-beheer en Dow Ondernemingsraad (OR)
- Najaar 2024: Conclusies
 - PV in grote mate afhankelijk van vrijwilligers
 - De belasting op deze vrijwilligers is te groot, met name bij vrijwilligers in een kritische rol
 - Dit is een risico voor de continuïteit van de PV
- Drie werkgroepen om aan oplossingen te werken:
 - Professionalisering: complexe structuur
 - Exploitatie gebouw: structuur & vrijwilligers
 - Vrijwilligers: aantrekkelijk maken

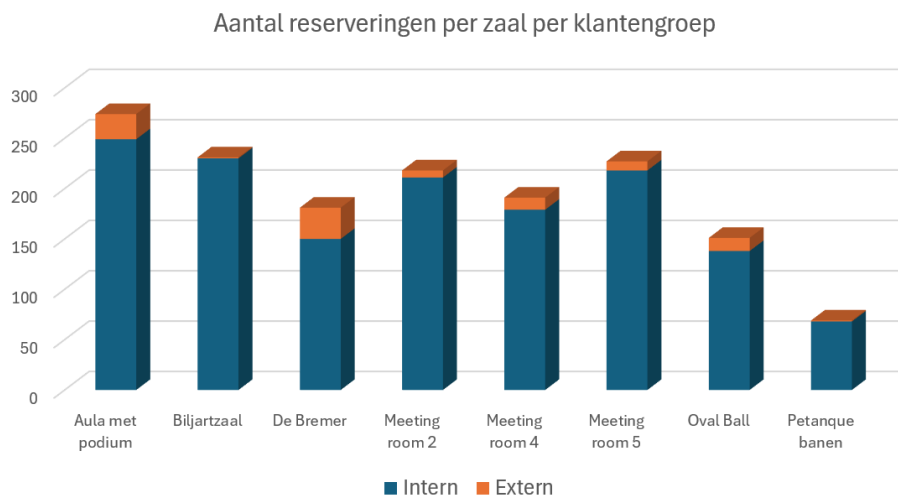
- Professionalisering: Wat zijn de kritische rollen?
 - Exploitatie gebouwen
 - Beheer (reserveringen, catering, bar etc.)
 - Facility Management (plannen en uitvoeren van diensten)
 - Leden Administratie
 - Boekhouding
 - **Conclusie:** Taken borgen in de volgende rollen (1,5 FTE)
 - Full time hoofd beheerder
 - Parttime boekhouder/ administrateur
 - Inhuren Facility manager
 - Om de professionele krachten te kunnen inhuren en daarmee het risico van een te grote afhankelijkheid van vrijwilligers met een te grote belasting te reduceren en om expertise te borgen heeft het bestuur voor de volgende maatregelen gekozen.
 - Contributieverhoging van € 2,50 naar € 3,75 per maand (€ 30 naar € 45 per jaar)
 - Sponsor bijdragen verhogen
 - Zaalhuur derden verhogen (geen impact voor PV & OA)
 - Drankprijs verhogen voor externen waarbij de prijzen voor PV leden en Onder Afdelingen hetzelfde blijven.
 - Op de extra ALV van 28 nov 2024 hebben de leden besloten om akkoord te gaan met voorgestelde maatregelen. Het bestuur is hiermee aan de slag gegaan en was aan het eind van 2024 ver gevorderd met het opzetten van een nieuwe (financiële) administratieve organisatie en het afsluiten van een contract met een nieuwe hoofd beheerder.

PV-CO Exploitatie

- Exploitatie
 - Continuïteit in gebouw onderhoud
 - Vanaf 1 jan 2025 is er een samenwerking met Newmark (Dow Corporate Facility management serviceprovider) gestart met als doel:
 - Toegang krijgen tot benodigde expertise
 - Continuïteit; terug kunnen vallen op Newmark bij een tekort aan vrijwilligers
 - Continuïteit in beheersdiensten en operationele diensten
 - Nieuw contract met Sodexo (nieuwe hospitality service verlener van Dow) getekend in feb 2025
 - Servicemanagement
 - Interface tussen financiële processen en beheerprocessen worden herzien en geoptimaliseerd
 - KPI's worden geïmplementeerd om kwaliteit te meten

- Vrijwilligers
 - Beheerders team bestaat uit 16 vrijwilligers
 - 2500 beheerders uren in 2024
 - 416 reserveringen
 - Naast de beheerders zijn er 5 onderafdeling beheerders
 - 54 OA beheerders uren
 - 10 reserveringen
 - Allen hebben BHV certificaat en zijn getraind wat betreft PV-CO processen
 - Door leden gemelde onvoldoende kennis binnen beheer wat betreft AV-apparatuur heeft, de aandacht.
- Projecten uitgevoerd in 2024:
 - Dakbedekking vernieuwd
 - Evaluatie en optimalisatie verwarming systeem
 - Bedrading van verwarmingssysteem kast vervangen
 - Volledige elektrische installatie gemodificeerd naar NEN norm
- Contracten geëvalueerd in 2024
 - Diverse contracten zijn geëvalueerd en geoptimaliseerd.
 - Groenonderhoud, cleaning , jaarlijks onderhoud dak
- Energiebesparing maatregelen in 2024
 - Er is dikkere dakisolatie aangebracht nadat de dakbedekking was vernieuwd
 - Data (energie gebruik) wordt verzameld in voorbereiding van toekomstige energie bezuinigingen (zoals bv plaatsen van zonnepanelen)
- Wet- en regelgeving
 - Pest managementmaatregelen geïmplementeerd
 - Hygiëne code (HACCP-norm) uitgewerkt (impl 2025)
- Bezettingsgraad PV-CO zalen
 - Belangrijk als inkomstenbron die gebruikt wordt om de doelstelling van de PV te halen
- In 2024 was de bezettingsgraad
 - 28% ten opzichte van 13% in 2023!
 - 10% van de reserveringen waren externe reserveringen
- De horeca norm is 30% bezettingsgraad; als PV zitten wij nog onder die norm maar is beduidend hoger dan voorgaande jaren.
 - Verwachting 2025
 - Dow & Trinseo reserveringen afhankelijk van huidige economische situatie
 - Meer reserveringen door ANBI/SBBI type organisaties

- 2024 bezetting in- en extern



IT

- De volgende IT acties zijn in 2024 uitgevoerd
 - Voor de audio en video bediening in de Bremer en zaal 1 is een ontwerp gemaakt om dit sterk te vereenvoudigen. Dit ligt momenteel bij onze service provider om uitgewerkt te worden.
 - Eerste versies van een nieuwe ledenadministratie en webwinkel zijn gemaakt en worden momenteel functioneel getest. Volgende stap is het opzetten van een implementatie team.
 - Schermen in zaal 2 en zaal 5 zijn vervangen. Hierbij is gelet op de wensen van de onder afdelingen.
- De geplande activiteiten voor 2025 zijn:
 - Vereenvoudigde audio en video bediening in de Bremer en zaal 1 implementeren
 - Ledenadministratie en webwinkel Implementatie
 - Scherm aanbrengen in hal (activiteits scherm)
 - Groot scherm aanbrengen in Bremer ter vervanging van 3 kleinere schermen.

Beveiliging

- Terugkijkend naar 2024:
 - 16 camera's in en rondom het gebouw geoptimaliseerd. Een gedeelte hing namelijk niet op de juiste plek en diverse camera's buiten werkten niet in de nachtelijke uren.
 - De noodverlichting rond het gebouw is aangepakt zodat in geval van evacuatie in de avonden de verzamelplaatsen veilig bereikt kunnen worden.
 - Alle apparatuur met stekker is gecontroleerd.
 - Met de implementatie van deze projecten voldoen we aan alle eisen van verzekering en brandweer.
- Voor 2025:
 - Afronden van inspectie elektra in PV gebouwen en uitvoeren van daaruit voortvloeiende maatregelen

Communicatie

- Website PVDow.nl
 - Gebruikelijke actualisatie.
 - Activiteit gestart om de website onder handen te nemen en te updaten en optimaliseren.
- Maandelijkse nieuwsbrief
 - Tips & komende evenementen.
 - Nieuwsbrief gemiddeld door 1700 leden geopend.
 - Meer promotie van OA's voor ledenwerving.
 - We zijn gestart met samen te werken met Dow Communicatie om PV OA's en activiteiten extern te promoten.
- Facebook
 - 1400 Facebook leden, waarvan 1200 actief (gemiddeld per maand).
 - Nog altijd een populair platform om te communiceren met de leden.

Onderafdelingen

- De PV heeft totaal 22 Onderafdelingen (OA's) en daarnaast is er ook nog de Schietvereniging Dow Terneuzen, welke een aparte vereniging en geen onderdeel van de PV is; deze vereniging is echter wel gerelateerd aan de PV.

Onderafdeling	Onderafdeling
Culinair Genootschap Dow	International Ladies Keep Fit Club
Cricket vereniging	Joggingclub DOW
Dansclub Dow	Quiltclub De Diamond Patchers
Dow Golf Vereniging	Rugby Petanque Club Dow
Dow Kaartclub	Seniorenvereniging Dow
Dow Kart Club	SnowDow
Dow Onderwatersport Vereniging - DOV	The Dow Singers
Dow Tennis Club	The Terneuzen International Club
Dow Zeil Club	Voetbal Club Dow.
Fotoclub Dow	Zealand Toasters Dow
Het Dow Blazers Ensemble	Zee Hengel Club Dow
	RVZV (voormalig RowDow)*
	* Zelfstandig

- In het 1^e kwartaal van 2025 worden alle ALV's van de OA's gehouden. Het PV bestuur probeert bij iedere vergadering een afgevaardigde te sturen. Graag bij het plannen van een ALV het hoofdbestuur via de OA Rep uitnodigen.
- Belangrijk initiatief voor de OA-Rep wordt de komende tijd om de OA's te helpen bij het werven van nieuwe leden. We zien bij veel OA's het ledenaantal toch wat afnemen.
- Initiatieven voor mogelijke nieuwe OA's:
 - Ieder PV lid kan een voorstel indienen om een nieuwe OA te starten. Hiervoor is een speciaal protocol opgezet als leidraad.
- Bij communicatie vanuit de OA's naar het PV bestuur graag het email adres gebruiken van de OA Representative:
 - pv-oarep@dowpv.nl

Evenementen

- De evenementen commissie heeft 294 evenementen georganiseerd met in totaal 5366 deelnemers

Type evenement	Deelnemers	Aantal Evenementen
Ledel theater Oostburg	223	23
Schelde theater Terneuzen	944	71
Theater Mythe Goes	226	35
Zeeland theater Middelburg	411	58
Festivals	1050	13
Trips & reizen	550	13
Sportactiviteiten	137	6
Workshops	933	72
Jaarlijkse PV evenemeneten	892	3

Financieel overzicht 2024

Het financieel jaar in vogelvlicht

- Het financieel jaar van 2024 was financieel een actief en gezond jaar
 - Een positief resultaat geboekt van ruim Euro 58.000
 - Balans technisch staat de PV er financieel gezond voor
- De doelstellingen van de PV en PVCO werden in 2024 behaald.
- In de PVCO is de bezettingsgraad nog beneden de gewenste capaciteit
- De door de ALV goedgekeurde projecten zijn allemaal uitgevoerd (verduurzaming, IT, veiligheid, en zeilboot).
- De energieprijzen zijn gedaald. Mid 2023 hebben we voor de komende drie jaar de prijzen vastgelegd.
 - Aanvullend zijn er door de beheerders maatregelen genomen om het gas- en elektriciteits- verbruik te verminderen
- Hoge inflatie blijft een zorgenkind (prijsstijgingen & contractuele verplichtingen)
- De Evenementen Commissie heeft zich prima aan de begroting gehouden en toch nog ruim 290 evenementen van grote diversiteit uitgevoerd
- Project met de gemeente rond locatie de Kreek gestopt
 - Financieel niet haalbaar voor de gemeente

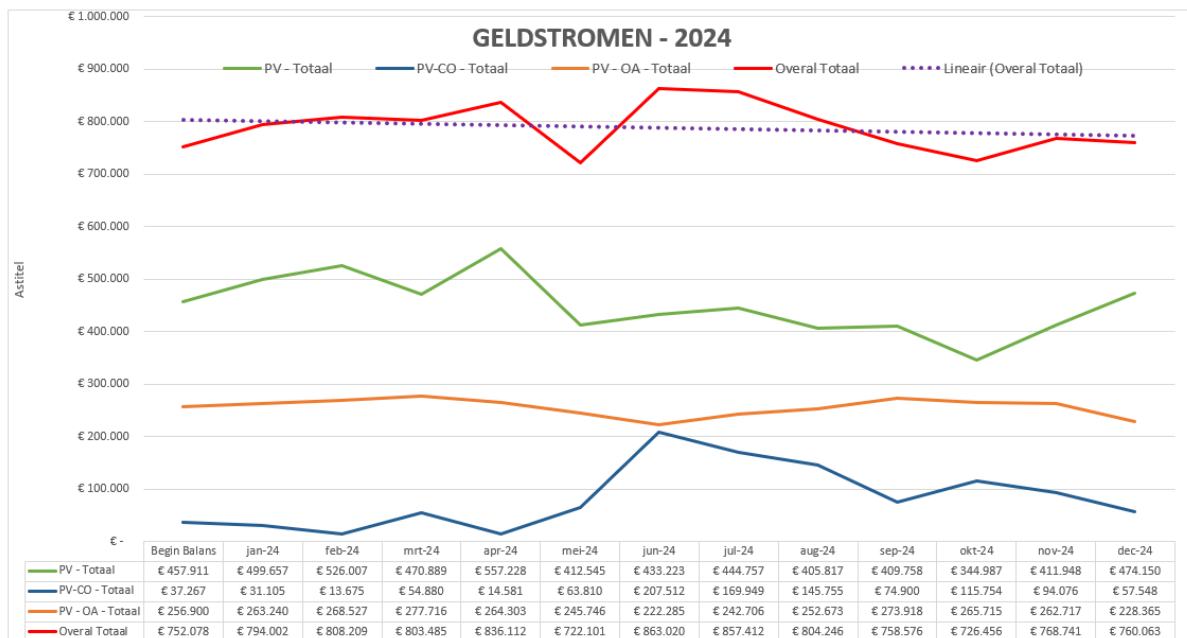
Geconsolideerde balans 2023

Geconsolideerde Balans PV en PV-CO Boekjaar 2024

IN	Omschrijving	Begin balans	Eind Balans	Mutatie	IN	Omschrijving	Begin balans	Eind Balans	Mutatie
1000	Kas	€ 4.235	€ 4.048	€ -187	3200	Kortlopende Schulden	€ 84.268	€ 44.933	€ -39.335
1100	Bank rekeningen	€ 868.171	€ 783.430	€ -84.741	3210	Vooruitontvangen Deelnemersbijdragen	€ 90.159	€ 93.011	€ 2.852
1400	Debiteuren	€ 12.825	€ 6.561	€ -6.263			€ -	€ -	€ -
1600	Voorraden	€ 8.361	€ 4.369	€ -3.992	4000	Voorzieningen	€ 20.000	€ -	€ -20.000
1700	Langlopende Leningen	€ -	€ -	€ -			€ -	€ -	€ -
2400	Vaste Activa	€ 1.659.310	€ 1.806.241	€ 146.931	4501	Bestemmingsreserves	€ 245.000	€ 245.000	€ -
2800	Vooruitbetaalde Kosten	€ 77.231	€ 75.254	€ -1.976	4503	Wettelijke reserves	€ 68.100	€ 68.100	€ -
		€ -	€ -	€ -	4570	Periode resultaat	€ 67.704	€ 58.493	€ -9.211
		€ -	€ -	€ -	4550	Alg Reserve en Eigen vermogen	€ 2.054.901	€ 2.170.366	€ 115.465
	Totale Activa	€ 2.630.132	€ 2.679.904	€ 49.772		Totale Passiva	€ 2.630.132	€ 2.679.904	€ 49.772

- Balanswaarde is toegenomen met bijna €50.000
 - Vaste activa >50% van balans
 - Investeringsprojecten (verduurzaming dak).
- Balans bij de Onder Afdelingen namen af
 - Bankrekeningen: – €30.000

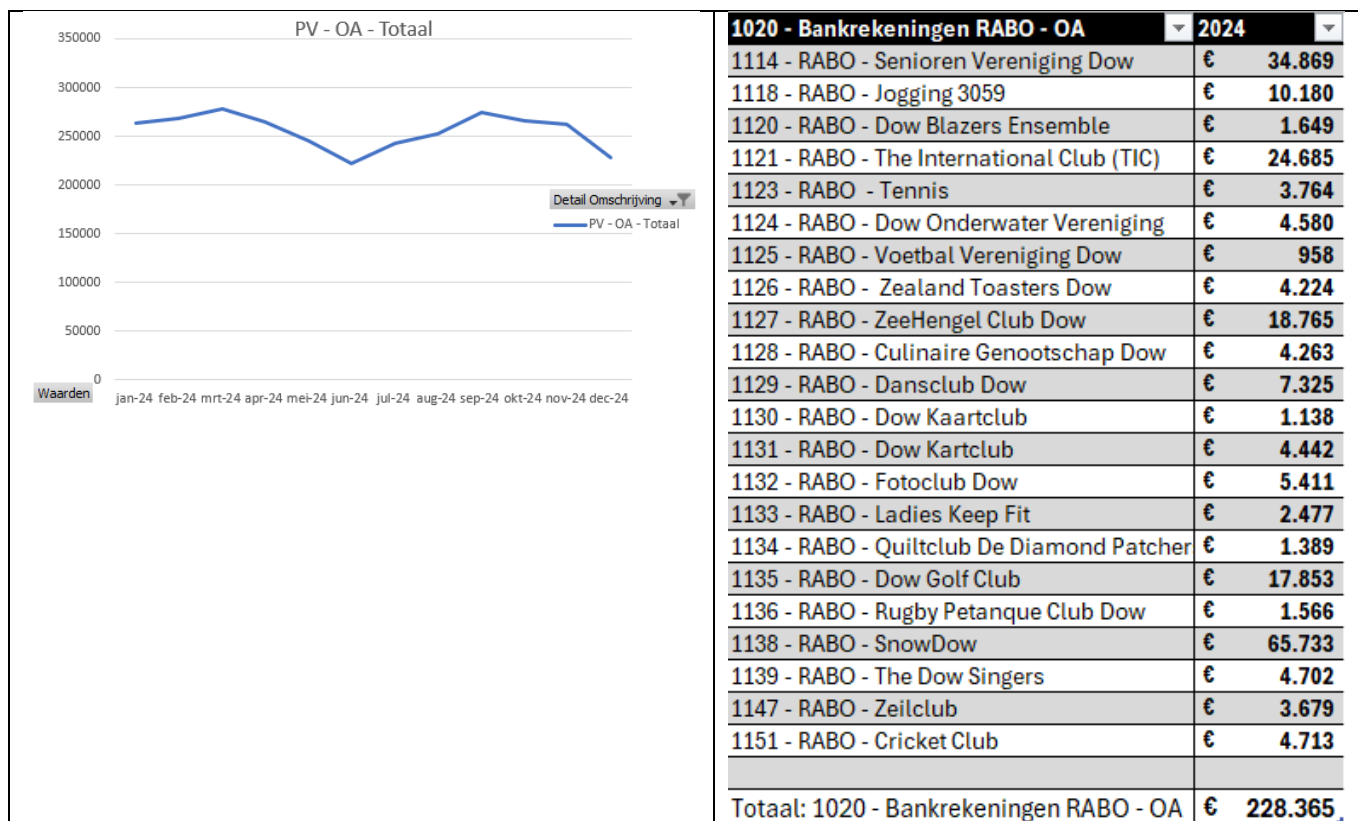
Cash flow – simpele versie



Geldstromen: totaal van Bank + Debiteuren - Crediteuren

- Op de ALV van 28-11-2023 is er een verzoek aan de OAs gedaan om:

Cash flow – OA



- Op de ALV van 28-11-2023 is er een verzoek aan de OAs gedaan om:
 - Ofwel geld terug te storten naar de PV
 - Dan wel er voor te zorgen dat het banksaldo eind 2024 niet meer dan 50% van de uitgaven per jaar vertegenwoordigd
- Dit is niet gerealiseerd. Punt van aandacht voor 2025 (volgende slide)

OA Banksaldi ontwikkeling

1020 - Bankrekeningen RABO - OA	2023	2024	Mutatie
1114 - RABO - Senioren Vereniging Dow	€ 35.615	€ 34.869	€ -746
1118 - RABO - Jogging 3059	€ 13.656	€ 10.180	€ -3.476
1120 - RABO - Dow Blazers Ensemble	€ 2.270	€ 1.649	€ -621
1121 - RABO - The International Club (TIC)	€ 20.651	€ 24.685	€ 4.034
1123 - RABO - Tennis	€ 4.176	€ 3.764	€ -412
1124 - RABO - Dow Onderwater Vereniging	€ 4.970	€ 4.580	€ -390
1125 - RABO - Voetbal Vereniging Dow	€ 1.570	€ 958	€ -613
1126 - RABO - Zeeland Toasters Dow	€ 342	€ 4.224	€ 3.883
1127 - RABO - ZeeHengel Club Dow	€ 26.151	€ 18.765	€ -7.386
1128 - RABO - Culinaire Genootschap Dow	€ 4.990	€ 4.263	€ -727
1129 - RABO - Dansclub Dow	€ 9.112	€ 7.325	€ -1.787
1130 - RABO - Dow Kaartclub	€ 2.506	€ 1.138	€ -1.368
1131 - RABO - Dow Kartclub	€ 3.301	€ 4.442	€ 1.141
1132 - RABO - Fotoclub Dow	€ 5.772	€ 5.411	€ -361
1133 - RABO - Ladies Keep Fit	€ 4.146	€ 2.477	€ -1.669
1134 - RABO - Quiltclub De Diamond Patcher	€ 2.153	€ 1.389	€ -764
1135 - RABO - Dow Golf Club	€ 8.881	€ 17.853	€ 8.972
1136 - RABO - Rugby Petanque Club Dow	€ 2.093	€ 1.566	€ -527
1138 - RABO - SnowDow	€ 92.574	€ 65.733	€ -26.840
1139 - RABO - The Dow Singers	€ 4.746	€ 4.702	€ -44
1147 - RABO - Zeilclub	€ 7.277	€ 3.679	€ -3.598
1151 - RABO - Cricket Club		€ 4.713	€ 4.713
Totaal: 1020 - Bankrekeningen RABO - OA	€ 256.952	€ 228.365	€ -28.588

- Banksaldo OA ongeveer gelijk gebleven. Dit is niet wenselijk
- (Alleen) SnowDow heeft een significante bijdrage geleverd
 - €20,000 teruggestort

Geconsolideerde V&W 2024

Geconsolideerde V&W rekening 2024		2023	Begroting 2024
Inkomsten			
500 - Omzet Derden	€ -47.862	€ -58.459	€ -50.000
511 - Omzet PV en OA	€ -99.185	€ -97.364	€ -100.000
51 - Contributies en sponsorbijdragen	€ -693.484	€ -731.312	€ -677.000
610 - Evenementen - Deelnemersbijdragen	€ -170.667	€ -142.953	€ -271.500
62 - Huur inkomsten niet-PVO gebouwen	€ -949	€ -1.375	€ -
Totale Inkomsten	€ -1.012.146	€ -1.031.463	€ -1.098.500
Uitgaven			
600 - Kostprijs Omzet Catering	€ 45.587	€ 46.045	€ 87.250
521 - Kostprijs IC Catering	€ 89.490	€ 123.899	€ 85.000
615 - Evenementen - Kosten Evenementen	€ 296.440	€ 266.209	€ 440.000
62 - PV - Vaste Kosten Operations	€ 31.087	€ 45.758	€ 32.500
62 - Vaste kosten PVO gebouwen	€ 222.815	€ 219.647	€ 266.500
62 - Vaste kosten PVO gebouwen (BTW)	€ 44.100	€ 44.100	€ 44.100
64 - SARD	€ 81.436	€ 53.980	€ 49.000
67 - Onderafdelingen	€ 141.095	€ 151.190	€ 144.940
68 - Catering resultaat OA	€ 2.062	€ -	€ -
63 - Catering BTW PV-CO => PV	€ 12.074	€ 16.618	€ -
70 - Niet activiteiten gerelateerde opbrengsten en kosten	€ -12.531	€ -3.687	€ -
Totale Kosten	€ 953.655	€ 963.759	€ 1.149.290
Totaal Resultaat	€ -58.490	€ -67.704	€ 50.790

- 2024 nettoresultaat: winstsaldo van € 58.490.
 - Dit is ruim € 100.000 beter dan het begrote verlies van € 51.000, echter iets minder dan de winst in 2023.

Evenementen

Categorie	Kostenplaats	Omzet	Kost Omzet	Som van Netto
0 - Kosten	6000 - PV Evenementen - Algemene kosten	€ 0	€ 11.231	€ 11.231
Totaal 0 - Kosten		€ 0	€ 11.231	€ 11.231
1 - Theaters	6001 - PV Evenementen - Ledel Theater	€ -4.127	€ 5.646	€ 1.518
1 - Theaters	6002 - PV Evenementen - Schelde Theater Terneuzen	€ -22.175	€ 29.617	€ 7.442
1 - Theaters	6003 - PV Evenementen - Theater Mythe Goes	€ -5.276	€ 6.186	€ 909
1 - Theaters	6004 - PV Evenementen - Zeeland Theater Middelburg	€ -9.265	€ 12.210	€ 2.944
Totaal 1 - Theaters		€ -40.843	€ 53.657	€ 12.814
2 - Festivals	6007 - PV Evenementen - Festivals (Vrienden van etc)	€ -75.490	€ 131.610	€ 56.120
Totaal 2 - Festivals		€ -75.490	€ 131.610	€ 56.120
3 - Reizen	6008 - PV Evenementen - Trips & Reizen	€ -25.551	€ 35.929	€ 10.377
Totaal 3 - Reizen		€ -25.551	€ 35.929	€ 10.377
4 - Sport	6009 - PV Evenementen - Sport activiteiten (vestcross etc)	€ -3.375	€ 14.936	€ 11.561
Totaal 4 - Sport		€ -3.375	€ 14.936	€ 11.561
5 - Workshops	6011 - PV Evenementen - Workshops	€ -21.089	€ 32.679	€ 11.590
Totaal 5 - Workshops		€ -21.089	€ 32.679	€ 11.590
9 - PV Events	6012 - PV Evenementen - Jaarlijkse PV evenementen	€ -4.050	€ 39.630	€ 35.580
Totaal 9 - PV Events		€ -4.050	€ 39.630	€ 35.580
Eindtotaal		€ -170.399	€ 319.670	€ 149.272

- De totale kosten evenementen Euro 319.830 (hoger dan in 2023)
 - Totaal deelnemersbijdragen Euro 168.800 (46% bijdrage PV)
 - 294 evenementen georganiseerd (233 in 2023)
 - 5,366 deelnemers (5,435 in 2023)
- Controle op financiën van EC aanzienlijk verbeterd

Onder Afdelingen V&W

Verlies en Winst Onderafdelingen 2024			
Inkomsten	Contributies leden	€ 95.336,93	
Inkomsten	Deelnemersbijdragen	€ 120.731,30	
Inkomsten	Cateringsinkomsten	€ 34.488,53	
Inkomsten	Subsidie	€ 103.171,98	
Inkomsten	Totaal		€ 353.728,74
Uitgaven	Bestuurskosten	€ 29.157,78	
Uitgaven	Vrijwilligerskosten	€ 6.307,83	
Uitgaven	Kosten activiteiten	€ 241.478,16	
Uitgaven	Aanschaf materialen en diensten, niet zijnde investeringen	€ 22.362,45	
Uitgaven	Bondsbijsdragen	€ 9.744,37	
Uitgaven	Verzekeringen	€ 22.030,27	
Uitgaven	Administratie kosten	€ 4.357,39	
Uitgaven	Cateringskosten 2024	€ 53.372,49	
Uitgaven	Afschrijvingskosten duikmateriaal	€ 685,09	
Uitgaven	Totaal		€ 389.495,83
Saldo	Winst / Verlies		€ -35.767,09

- Subsidie tov andere inkomsten was 29% gemiddeld (38% in 2023)
- De onderafdelingen hebben in 2024, zoals gevraagd, meer geld uitgegeven dan ontvangen, maar het verlies is minder dan gewenst (subsidies te groot).

Exploitatie resultaat (PV-CO)

Derden		PV	
Omzet	€ 47,800	Omzet	€ 114,200
Kosten Omzet	€ 16,800	Kosten Omzet	€ 89,500
Bruto Marge	€ 31.000	Bruto Winst	€ 24,700
Extern Beheer	€ 28.700	Huur (ex BTW)	€ 210.000
Netto Marge	€ 2.300	Kosten Huur	€ 223.000
		Bruto Verlies	€ 13.000

Conclusie

- Het financieel jaar van 2024 was financieel een actief en gezond jaar.
- Exploitatie (bezettingsgraad) blijft achter verwachtingen (professionalisering van beheer)
 - Omzet OA iets gedaald tov. 2023
 - Omzet derden gedaald van €58,500 naar €47,80

Kascommissie

- Volledige ledenadministratie Dow PV – Loopt een project voor
- Bankrekeningen duidelijker benoemen en een bestemming voor liquide middelen benoemen in de begroting
- Banken diversificatie – Dow PV heeft een significant aantal bankrekeningen wat verminderd zou kunnen worden. Echter, de kascommissie beveelt wel aan verschillende banken aan te houden
- Meerdere mensen toegang tot bankgegevens en betalingen. Dit is belangrijk wanneer de Penningmeester wegvalt.
- Positieve sidenote: de kascommissie is positief over de voorgestelde aanstelling van de Penningmeester en de “assistent” Penningmeester.
- **De PV Dow kascommissie adviseert de Algemene Leden Vergadering van de PV Dow positief over het gevoerde financiële beleid in 2024.**

De ALV stemt er unaniem mee in om het PV bestuur te dechargeren.

Kiezen kascommissie

- Aftredend en niet herkiesbaar;
 - Niels Cerpentier
 - Nico Hogerheide
- Aanblijvend is;
 - Steven Lockfeer
- Dit betekent dat we 2 vacatures hebben voor de kascommissie.
- De kascommissie heeft een uitgebreide beschrijving van rol en werkproces.

Begroting

Het Verwachte financieel Jaar in Vogelvlucht

- Subsidie geldstroom per employee Dow en Trinseo verhoogd
- Contributie verhoogd (ALV november 2024)
- Toekomst van de PV → Professionalisering (> kosten)
 - Beheer (Sodexo), Financieel (AdminTax), Gebouwen (Newmark)
- Inflatie en energie kosten blijven een rol spelen
- Subsidies OA nagenoeg gelijk aan 2024 begroting
- Projecten blijven uitvoeren (meerjarig planning)
- Cateringlijsten worden per kwartaal geactualiseerd.

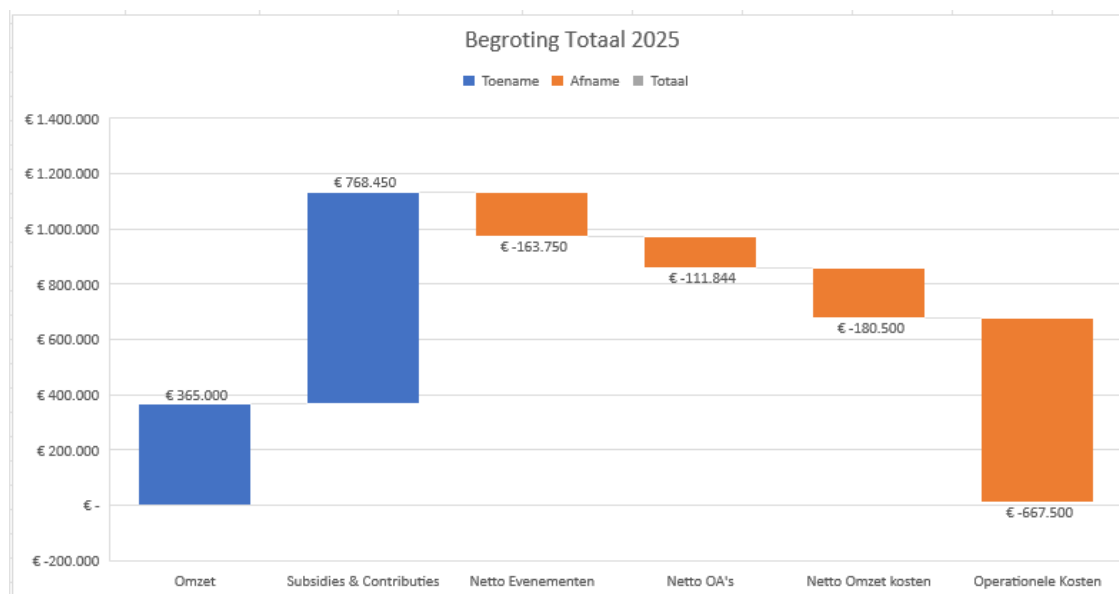
Begroting PV

Deelnemers bijdragen	€ 260.250	Evenementen	€ 424.000
Contrbutie	€ 145.350	OA subsidie	€ 111.800
Donaties	€ 623.100	OA Exploitatie subsidies	€ 31.000
		Vaste kosten	€ 48.000
		Huur PVO	€ 254.100
		Admistratie kosten	€ 98.000
Totaal	€1.028.700	Totaal	€ 928.900
Positief saldo PV	€ 61.800		

Begroting PV-CO

Exploitatie derden	€ 60.000	Kosten omzet derdn	€ 15.000
Exploitatie PV	€ 85.000	Kosten beheer	€ 70.500
PV huur	€ 210.000	Kosten omzet PV	€ 95.000
		Vaste kosten	€ 254.500
		Admistratie kosten	€ 15.000
Totaal	€ 355.000	Totaal	€ 450.500
Negatief saldo PV-CO	€ 95.000		

Geconsolideerde begroting



- Nettoverlies begroot van €33.000
- Hoofdoorzaak: verhoging van de kosten professionalisering

Projecten

- De gewenste projecten voor 2025 zijn:

Begroting Projecten - Meerjarig					
Nie	Categorie	Kostenplaatsbeschrijving	Project Beschrijving	2025	2026
PV/PV-	Beide	Algemeen	Totaal	€ 42.000	€ 28.000
	PV	Onderhoud	Vervanging biljart tafellakens	€ 5.000	
		Onderhoud	Vervangen TL voor LED, vervangen fust koelingen etc	€ -	€ 20.000
			Optimalisatie audio bediening	€ 12.000	€ 8.000
			Vervangen buitenverlichting langs pad	€ 5.000	
			Bremer muur en er zal buitenschilderwerk gedaan moeten worden in 2025	€ 10.000	
			Certificering en/of modificatie van verwarmings units + regulier onderhoud kachels	€ 5.000	
			Ophangen van het scherm en aanpassingen Bremer aan video	€ 2.500	
			Aanpassingen om zaal 2 een video conference room te maken	€ 2.500	

- Er zijn voldoende financiële reserves om het mogelijk te maken

Omschrijving	Bezit	Reserves	Netto
Bank rekeningen (ex OA)	€ 550.208		
Bestemmingsreserves		€ 245.000	
Operationeel resultaat		€ 33.144	
Afschrijvingen	€ 55.000		
Subtotaal	€ 605.208	€ 278.144	
Beschikbaar vermogen Investerings			€ 327.064
Projecten 2025			€ -42.000
Algemeen Reserve			€ 285.064

- N.B. Een nieuw Enterprise Risk Management project zou de reserves kunnen verhogen

- **De ALV stemt unaniem in met de voorgestelde begroting 2025.**
- Nadat de begroting was goedgekeurd volgt er nog een stemming over de contributie.
- **De ALV stemt er unaniem in dat de contributie in 2025 niet verhoogd wordt.**

Update Raad van Toezicht

Rol	Verantwoordelijke	Opmerkingen
Voorzitter / TLT	Hans van Duijse	
Financien / CLT	Pierre Taalman	
Human Resources	Edwin Naessens	
Corporate Facilities	Sander van Wijngaarden	
PV-leden	Piet Mertens	

- Definieren Key Performance Indicatoren
 - Het PV DB en de RvT hebben in 2024 drie (3) maal vergaderd waarbij de financiële kwartaal overzichten doorgenomen zijn. Daarnaast werden alle lopende zaken besproken met speciale aandacht voor de status van projecten, deelname evenementen en bestuursbesluiten.
- Risicomanagement
 - Naast deze reguliere kwartaal vergaderingen heeft de Raad van Toezicht actief deelgenomen aan het project 'Toekomst van de PV'.
 - In het laatste kwartaal van 2024 heeft er veel overleg plaatsgevonden over de bestuurlijke en organisatorische ontwikkelingen binnen de PV.
 - Voor de leden administratie loopt een apart initiatief voor het updaten van software en ook de organisatie.
- Finance (controle, DOA)
 - Doornemen van kwartaalrapportage in DB/RvT vergaderingen
 - Interne fraudecontrole penningmeester door secretaris en operationeel manager (Augustus '24)
 - Delegation of Authority procedure geüpdate (juni 2024)
 - In februari 2025 hebben enkele leden van de Raad van Toezicht Review een overleg gehad met de kascommissie.
- Schema van aftreden
- Elk lid van de RvT treedt uiterlijk drie (3) jaar na zijn benoeming af, volgens een door het RvT op te maken "Rooster van Aftreding". De aftredende is terstond herkiesbaar. Wie in een tussentijdse vacature wordt benoemd, neemt op het rooster de plaats van zijn voorganger in.
 - 2025 Pierre Taalman
 - 2026 Piet Mertens & Hans Van Duyse
 - 2027 Sander van Wijngaarden & Edwin Naessens

- Aandachtspunten Raad van Toezicht 2025
 - Definiëren Key Performance Indicatoren
 - Risico management
 - Leden administratie
 - Finance (controle, DOA)

Kiezen bestuursleden

- Aftredend (of al afgetreden) en niet herkiesbaar zijn:
 - Hans Hartman
 - Pieter Harms
 - Wout Rijkse
- Aftredend en herkiesbaar
 - Ebe Blaauw
 - Sabine Champion
 - Herbert Jonkman
- **De ALV stemt unaniem in met de herbenoeming van Ebe Blaauw, Sabine Champion en Herbert Jonkman.**
- Het PV bestuur stelt voor om de volgende kandidaten op te nemen in het bestuur:
 - Henk Pool
 - Ad de Kok
 - Alex König
 - Karel Geilleit
- **De ALV stemt unaniem in met benoeming van Henk Pool, Ad de Kok, Alex König en Karel Geilleit.**
 - **Ook meldt het bestuur dat Marjan Blik is aangesteld als 2^e penningmeester. Ze treedt niet toe tot het bestuur.**

Actiepunten vorige ALV

- Kan er een bevestiging komen van de penningmeester als de OA begroting ontvangen is en deze goedgekeurd is?
 - **Antwoord:** Dit zal met de penningmeester afgestemd worden.
- DOV (Dow Onderwatersport Vereniging) geeft aan dat project ledenadministratie veel vragen oproept omdat er veel specifieke persoonlijke details nodig zijn om duiken mogelijk te maken. Er is noodzaak dat het projectteam contact houdt met DOV.
 - **Antwoord:** Dit zal met het projectteam afgestemd worden.
- Senioren – line dansen – heeft schijnbaar “vaste introducees”
 - **Antwoord:** De seniorenvereniging heeft naar verhouding veel alleenstaanden door overlijden van de partner. Om een sociaal isolement van deze leden te voorkomen

staat de Seniorenvereniging introducees toe bij hun activiteiten en evenementen; 1 introducee per lid. Dit geldt dus ook voor het lijndansen.

- SnowDow vraagt om gelegenheid om requirements aan het projectteam ledenadministratie te kunnen doorgeven.
 - **Antwoord:** Dit zal met het projectteam afgestemd worden.
- Kunnen de voorwaarden en de procedure wanneer OA's gastleden als lid kunnen toelaten?
 - **Antwoord:** Hier wordt aan gewerkt

Actiepunten deze ALV

Vragen en opmerkingen vanuit de ALV:

- Kan er aandacht besteed worden aan de Audio en Video in de Oval Ball. Het is niet altijd duidelijk hoe en of het werkt.
- De wifi werkt niet op de petanque baan. Kan hier. An gekeken worden?
- In de avond is het buiten soms erg donker (geen verlichting).
 - **Antwoord:** Hier wordt aan gewerkt

Sluiting

Herbert Jonkman sluit de vergadering, bedankt alle aanwezigen en nodigt de aanwezigen uit voor een hapje en drankje.