

Financieel Jaarverslag 2015

Voor je ligt het financieel jaarverslag van Coöperatief Zuiderlicht U.A. over 2015. Een uniek jaar voor Zuiderlicht omdat het haar eerste twee grote collectieve zonne-energieprojecten heeft gerealiseerd. Daarmee is het aantal zonnepanelen dat Zuiderlicht in beheer heeft in dit jaar toegenomen van 23 tot 681. Daarmee kan Zuiderlicht jaarlijks ongeveer 150.000 kWh aan duurzame stroom opwekken! Dat is genoeg om 42 Nederlandse huishoudens een jaar lang te voorzien van stroom. Kortom, een forse schaa sprong die op verschillende manieren in het financiële jaarverslag is terug te vinden.

Het financieel jaarverslag bestaat uit de presentatie en toelichting van de “staat van baten en lasten” en de balans. De staat van baten en lasten laat zien welk resultaat Zuiderlicht in 2015 heeft behaald. De balans is een momentopname (op 31-12-2015) waarop de schulden en bezittingen die Zuiderlicht heeft zijn opgenomen.

Met een boekhoudkundige bril bekeken, bestaat Zuiderlicht uit twee onderdelen. Met enerzijds de projecten en anderzijds de organisatie. Deze tweedeling is aangebracht omdat ervoor gekozen is de leningen die leden aan de coöperatie beschikbaar stellen alleen gebruikt worden voor het ontwikkelen en realiseren van projecten. Leningen worden daarom niet ingezet om kosten voor de organisatie te dekken. Omdat voor de organisatie wel degelijk kosten worden gemaakt zijn er andere geldstromen nodig om dit te financieren. In de staat van baten en lasten staat het overzicht van de opbrengsten en uitgaven in 2015 voor zowel de projectenkant als de organisatiekant van Zuiderlicht.

2015 was een bijzonder jaar met de eerste schaa sprong van 23 naar bijna 700 zonnepanelen. Ook in organisatorische zin zijn grote sprongen voorwaarts gemaakt. Dit alles had niet zoveel vaart gekregen zonder de onmisbare en bij vlagen blijmoedige inzet van actieve leden en de financiële steun van organisatie die geloven in de ambitie waar Zuiderlicht voor staat. Bedankt!

We kijken uit naar de spannende ontwikkelingen die ons de komende jaren staan te wachten en natuurlijk een metropoolregio Amsterdam op schone energie in 2028!

Namens,

Pauline Westendorp
Ronald van Oijen
Yolanda Sikking
Willemien van den Hogen
Aukje van Bezeij
Frank Boon

Datum: 12 mei 2016
Opgesteld door: Frank Boon

Coöperatief Zuiderlicht U.A.
www.zuiderlicht.nu
IJsbaanpad 64a
1076CW Amsterdam
KvK: 58528806
IBAN: NL97 RABO 0105 1676 49



Inhoudsopgave

Financieel Jaarverslag 2015	1
<i>Staat van baten en lasten – Projecten</i>	<i>3</i>
<i>Staat van baten en lasten – Organisatie</i>	<i>7</i>
<i>Staat van baten en lasten – Nettoresultaat</i>	<i>10</i>
<i>Balans – Activa</i>	<i>11</i>
<i>Balans – Passiva</i>	<i>12</i>

Staat van baten en lasten – Projecten

PROJECTEN		
Ontvangen creditrente	€ 202	
Gebruiksvergoedingen	€ 4.000	
Stimulering Duurzame Energie	€ 6.508	
Opbrengst Projectontwikkeling	€ 1.136	
Opbrengst Subsidie	€ 923	
Opbrengst uit Projecten		€ 12.769
Verzekeringen	€ 351-	
Reservering omvormer	€ 439-	
Reserve verplaatsing panelen	€ 167-	
Bijdrage projecten aan organisatie	€ 806-	
Ontwikkelingskosten projecten	€ 4.156-	
Rente op leningen derden (2015)	€ 1.227-	
Lasten Projecten		€ 7.146-
Afschrijving		€ 5.460-
Resultaat projecten voor rente		€ 163
Rente op leningen leden (2015)		€ 1.071-
RESULTAAT PROJECTEN		€ 908-

Gebruiksvergoeding en Stimulering Duurzame Energie

Baten die voortkomen uit de ontwikkeling en exploitatie van duurzame energieprojecten staan hierboven gepresenteerd. De belangrijkste opbrengsten vormen de inkomsten uit exploitatie van bestaande projecten. Dit zijn “Gebruiksvergoedingen” en “Stimulering Duurzame Energie”. Voor het gebruik van de opgewekte energie van de zonnepanelen ontvangt Zuiderlicht een gebruiksvergoeding van de locaties waar de zonnepanelen op liggen. Voor grote projecten maken we gebruik van de Rijksregeling Stimulering Duurzame Energie (SDE+). Dit is een extra subsidie zonder welke de exploitatie van grootschalige duurzame energieprojecten niet rendabel is.

Zuiderlicht heeft in 2014 haar eerste twee projecten met samen 23 zonnepanelen in gebruik genomen. Deze hebben in 2015 een volledig jaar gedraaid. De twee grote projecten – Het IJburg College en ASV Arsenal – zijn in de loop van 2015 opgeleverd. De inkomsten (en uitgaven) gerelateerd aan deze projecten zijn naar rato opgenomen.

Projectontwikkeling

Daarnaast ontvangt Zuiderlicht ook inkomsten uit de ontwikkeling van duurzame energieprojecten. Deze inkomsten komen voort uit een bijdrage van de locatie waar een project wordt gerealiseerd of uit een subsidie ter bevordering van het ontwikkelen van een project. Voor het project op ASV Arsenal heeft Zuiderlicht van het Stadsdeel Amsterdam Zuid in 2013 een ontwikkelsubsidie ter hoogte van €4.900 ontvangen. Bij de oplevering van dit project in 2015 is het laatste deel hiervan verzilverd.

Rente spaartegoeden

Tot slot ontvangt Zuiderlicht gedurende het jaar leningen van haar leden die tijdelijk op de spaarrekening worden opgeslagen tot het moment dat er een investering in een project gedaan moet worden. De rente die we hierover hebben ontvangen bedraagt in 2015 net iets meer dan €200.

Omdat de rente op de spaarrekening steeds lager wordt (op dit moment 0,5%) en Zuiderlicht zich tot doel stelt over de ontvangen leningen 2 tot 5% rente aan haar leden uit te keren, vragen we, anders dan in het verleden, (nieuwe) leden pas leningen te storten wanneer zeker is dat een nieuw project in aantocht is.

Exploitatiekosten en reserveringen

Een goed werkend project is niet alleen voor een locatie prettig maar ook van groot belang voor Zuiderlicht. Wanneer een project niet naar behoren functioneert heeft dit namelijk direct consequenties voor de inkomsten. Daarom verzekeren we elk project goed tegen o.a. diefstal en productieverlies en maken we reserveringen voor toekomstige kosten.

Omvormers zijn gevoelige instrumenten die helaas minder lang meegaan dan de zonnepanelen zelf. Op de omvormers van onze twee grote projecten zitten goede garanties voor 15 jaar. Omdat de projecten langer doorgaan reserveren we budget voor de mogelijke vervanging van de omvormers. Het gereserveerde bedrag is afhankelijk van de duur van de garanties en de huidige kosten van vervanging. Daarnaast reserveren we budget voor het mogelijk moeten verplaatsen van de zonnepanelen. Dit is vooral van toepassing voor panelen op tijdelijke locaties, zoals het miniRondeel.

Ontwikkelingskosten

Onder ontwikkelingskosten rekenen we bijvoorbeeld ook kosten voor het maken van constructieberekeningen (of een dak sterk genoeg is) en eventueel juridische kosten voor bijvoorbeeld het vestigen van een recht van opstal. Deze kosten mogen worden 'geactiveerd', wat betekent dat er over afgeschreven mag worden.

Ontwikkelingskosten die niet mogen worden geactiveerd zijn kosten voor kennis en benodigde expertise. Denk hierbij bijvoorbeeld ook aan een leden wervingscampagne, het aanvragen van externe financiering zoals leningen of subsidies, het opstellen van business cases, het afstemmen met de locaties, etc. Deze kosten worden dus niet afgeschreven. Ze staan als lasten in de staat van baten en lasten, in het jaar waarin het project in gebruik wordt genomen. Een bijdrage van de locatie of een beschikbare subsidie, die een deel van de kosten

dekken staat onder baten. De ontwikkelkosten waar geen inkomsten tegenover staan drukken daarom relatief zwaar op het resultaat in het eerste jaar.

Voor de ontwikkeling van Arsenal zijn dankzij een subsidie alle ontwikkelingskosten gedekt¹. Voor de ontwikkeling van het IJburg College is het deel waarvoor geen financiering van de locatie of een subsidie beschikbaar is opgenomen in de business case en terug te vinden in de staat van baten en lasten van dit jaar.

Bijdrage aan organisatie

Voor het realiseren van projecten zijn een goede organisatie en bijvoorbeeld een website nodig. In het bedrijfsmodel van Zuiderlicht is een jaarlijkse bijdrage van de projecten aan de organisatie opgenomen. Zonnepanelen dragen voor ieder volledig jaar €2,50 bij aan de organisatie. Voor projecten die gedurende het jaar in gebruik worden genomen wordt de bijdrage van €2,50 per zonnepaneel aangepast aan het aantal maanden dat het project in dat jaar operationeel was. De 480 zonnepanelen op het IJburg College zijn in juni geplaatst en de 178 zonnepanelen op ASV Arsenal in augustus. Daarom is de bijdrage aan de organisatie van de vier gerealiseerde dit jaar ca. €800 i.p.v. ca. €1700 (681*€2,50).

Afschrijving

Gedurende de economische levensduur van de zonnepanelen wordt er afgeschreven. Zuiderlicht schrijft alle zonnepanelenprojecten af in 15 jaar. Uitzondering hierop zijn de zonnepanelen op het miniRondeel. Omdat het om een tijdelijke locatie gaat en de zonnepanelen die hierop liggen tweedehands zijn wordt dit project in 5 jaar afgeschreven. Voor de projecten die gedurende het jaar in gebruik worden genomen wordt de afschrijving voor dat jaar berekend op basis van het aantal maanden dat het project in werking is. De totale afschrijvingskosten van de 4 projecten samen over 2015 bedragen €5.460.

Rentekosten

Voor de financiering van de projecten trekt Zuiderlicht leningen van zowel haar leden aan als van het Duurzaamheidsfonds van de gemeente. Over beide leningen is Zuiderlicht een rente verschuldigd. De hoogte van de rente over de leningen stellen de leden tijdens de ALV vast. Het streven is om tussen de 2% en maximaal 5% rente uit te keren. Bij 2% bedraagt de rentelast over alle door Zuiderlicht ontvangen leningen tot en met 2015 €1071.

Voor beide grote projecten heeft Zuiderlicht een lening bij het Duurzaamheidsfonds afgesloten. Voor het IJburg College is een lening ter hoogte van €100.000 afgesloten en voor Arsenal een lening van €35.000. De rente over de leningen bedraagt 1,99%. De leningen zijn in de loop van het jaar opgenomen en de gecombineerde rentelast over 2015 bedraagt uiteindelijk €1.227.

Resultaat projecten

Wanneer alle uitgaven van de opbrengsten worden afgetrokken is het resultaat in 2015 een klein verlies van €908. Dit verlies is grotendeels toe te wijzen aan de niet te activeren

¹ Dat zijn de kosten die daadwerkelijk gefactureerd zijn aan Zuiderlicht. De vele uren die (bestuurs)leden vrijwillig hebben ingezet om dit project te doen slagen zijn hierin niet opgenomen.

ontwikkelingskosten voor het project op het IJburg College. Omdat dit eenmalige kosten zijn, is het resultaat uit deze 4 projecten in volgende jaren positief. Voor een uitgebreidere toelichting zie de beschrijving bij het “nettoresultaat”.

Doordat Zuiderlicht in 2015 meer leningen van haar leden heeft ontvangen dan nodig waren om de investeringen voor het IJburg College en Arsenal te financieren, vallen de rentelasten ook relatief iets hoger uit. Communicatie richting (nieuwe) leden gaat meer aansturen op het pas verstrekken van leningen wanneer er concreet te realiseren projecten klaar staan. Dit om te voorkomen dat een teveel aan ontvangen leningen tot te hoge rentelasten leidt

Staat van baten en lasten – Organisatie

ORGANISATIE		
Enmalige lidmaatschappen	€ 104	
Samenwerking Greenchoice	€ 2.075	
Opbrengst Sponsoring	€ 21.064	
Donaties (niet opgenomen rente leden)	€ 38	
Bijdrage projecten aan organisatie	€ 806	
Opbrengst Organisatie		€ 24.087
Foto's rechten afgekocht	€ 75-	
Ledenwerving	€ 5.514-	
Campagne Amsterdam Wind	€ 1.400-	
Website	€ 5.623-	
Publiciteit	€ 250-	
Advertentiekosten	€ 50-	
Financiële administratie	€ 5.289-	
Ledenadministratie	€ 1.350-	
Bankkosten	€ 327-	
Betalingsverschillen	€ 11	
Verenigingskosten	€ 3.375-	
Bijeenkomsten	€ 878-	
Lasten Organisatie		€ 24.120-
RESULTAAT ORGANISATIE		€ 33-

Lidmaatschappen

In 2015 zijn 104 mensen en bedrijven lid geworden van Zuiderlicht. Zij hebben allen het eenmalige lidmaatschap van €1 voldaan.

Samenwerking Greenchoice

Sinds de officiële start in 2013 heeft Zuiderlicht een samenwerking met Greenchoice. Deze samenwerking houdt in dat Greenchoice, voor iedere klant (al of niet lid van Zuiderlicht) die aangeeft de activiteiten van Zuiderlicht te willen steunen een jaarlijkse financiële vergoeding beschikbaar stelt aan Zuiderlicht. Dit geldt voor zowel bedrijven als individuele huishoudens. Voor een huishouden dat gas en elektra afneemt bij Greenchoice krijgt Zuiderlicht jaarlijks €50.

Eind 2015 waren er 42 mensen en bedrijven die klant zijn (geworden) bij Greenchoice en via deze manier hebben bijgedragen aan de ontwikkeling van Zuiderlicht. De inkomsten uit de samenwerking met Greenchoice bedroegen €2.075 in 2015.

Sponsoring

Zuiderlicht is nog grotendeels afhankelijk van sponsoring. Net als in 2013 en 2014 heeft Zuiderlicht een sponsorbijdrage ontvangen van de Rabobank. In 2015 bedroeg dat €7.500 inclusief btw, een bedrag exclusief bestemd voor communicatieve doeleinden, niet voor diensten of tijdsvergoedingen die leden van de coöperatie investeren in de organisatie (of communicatie).

Een tweede belangrijke sponsor is Alliander. Zuiderlicht en Alliander hebben in 2015 onderzocht of het deels betalen van de voorheen vrijwillige inzet, substantieel bijdraagt aan de professionalisering van een energiecoöperatie. Dit heeft Zuiderlicht niet alleen volwassener gemaakt maar heeft er ook voor gezorgd dat het bedrijfsmodel is uitontwikkeld met een duidelijk perspectief op een (economisch) zelfstandig bestaan (meer toelichting hierover is te vinden in het plan *20 in 2020*). Alliander heeft budget beschikbaar gesteld om een gedeelte van het werk van Aukje van Bezeij en Frank Boon voor gedurende een jaar (van april 2015 tot april 2016) te kunnen betalen. Het totale budget bedroeg €23.400 voor een jaar, waarvan 75% is ontvangen in 2015.

Donatie

In 2015 is voor het eerst rente uitgekeerd aan de leden die in het eerste boekjaar (2013/14) een lening aan de coöperatie hadden verstrekt. Bij 2% rente bedroeg dat €575. Omdat sommige leden hebben aangegeven de rente over hun lening liever te willen doneren aan Zuiderlicht, is €537 uitgekeerd en is €38 als donatie bijgeschreven in 2015.

Bijdrage projecten aan organisatie

De jaarlijkse bijdrage van €2,50 per zonnepaneel staat te boek als een kostenpost voor projecten maar als inkomsten voor de organisatie. Op termijn vormt de bijdrage uit projecten een van de belangrijkste inkomsten om de organisatie van Zuiderlicht te kunnen draaien. Zie voor extra toelichting over deze bijdrage het kopje “bijdrage aan organisatie” op pagina 4.

Kosten voor de organisatie

De activiteiten van de organisatie zijn grofweg in drie onderdelen te verdelen. Ten eerste communicatieve activiteiten zoals het werven van nieuwe leden, op de hoogte houden van bestaande leden en bekendheid genereren. Ten tweede administratieve activiteiten waaronder de ledenadministratie en de financiële administratie. Tot slot zijn er de verenigingsactiviteiten waar voornamelijk het organiseren van bijeenkomsten zoals de algemene ledenvergadering onder vallen.

De werkzaamheden die door Aukje van Bezeij en Frank Boon zijn uitgevoerd gedurende het jaar en waarvoor budget was van Alliander (zie onder inkomsten organisatie), zijn over verschillende activiteiten verdeeld. De activiteiten van Aukje zijn hoofdzakelijk gericht op de communicatieve activiteiten en die van Frank op de administratieve. Daarnaast is een deel van hun beschikbare tijd geïnvesteerd in het uitwerken van het bedrijfsmodel wat is opgenomen onder verenigingskosten. In totaal is voor het werk van Aukje en Frank €17.550 in 2015 betaald. Het laatste kwart (€5850) is gefactureerd in het eerste kwartaal in 2016.

Belangrijke kosten met betrekking tot de communicatie zijn ledenwerving en het aanpassen, onderhouden en aanvullen van nieuwe informatie op de website. De kosten voor ledenverwerving in 2015 bestaan voor bijna de helft uit kosten voor het ontwerpen en maken van ons subtiele uithangbord: Paultje! Verder heeft Zuiderlicht op verschillende gelegenheden de koffiekar van Wij krijgen Kippen gehuurd om leden te werven tijdens festivals zoals op festival de Rode Loper, de Groene Boelevard en de Natuur en Milieumarkt. Kosten voor de website bestaan voor het grootste deel uit werkzaamheden van Aukje en voor een deel aan webhosting of het inhuren van diensten om de website online te houden.

Aan ‘gratis’ publiciteit heeft Zuiderlicht in 2015 niet te klagen gehad met verschillende publicaties en presentaties zijn veel mensen bereikt. Er is ook geïnvesteerd in ‘kopen’ van publiciteit met het inhuren van expertise op het gebied van persbenadering (persberichten) en een advertentie in de schoolkrant van de Geert Grote School.

Amsterdam Wind is het initiatief van 4 Amsterdamse energiecoöperaties waaronder Zuiderlicht, die hun krachten hebben gebundeld om in en rond Amsterdam een positie te bemachtigen om coöperatieve windmolens te realiseren. Windmolens voor en door Amsterdammers. Dat wil zeggen, dat Amsterdammers er medezeggenschap over krijgen, mee investeren en mee profiteren. Om dit voor elkaar te krijgen hebben de 4 aangesloten energiecoöperaties ieder een bijdrage van €500 geleverd voor het opzetten van een website en maken van promotiemateriaal. Daarnaast hebben Aukje en Frank ook een deel van hun tijd geïnvesteerd in de gezamenlijke communicatie en lobby richting de Provincie.

De kosten voor de financiële administratie beslaan o.a. kosten voor de boekhouding en het boekhoudprogramma. In totaal heeft de boekhouding Zuiderlicht ongeveer €1.250 gekost in 2015. Het restant van de kosten bestaat uit de tijd die is geïnvesteerd om het bedachte bedrijfsmodel in de financiële administratie te implementeren en hiervoor een werkbare procedure op te zetten. Dit is grotendeels afgerond waardoor de komende jaren het leeuwendeel van het kosten voor de financiële administratie zal bestaan uit kosten voor de boekhouding.

Kosten voor ledenadministratie bestaat volledig uit de tijd die nodig is om de persoonlijke (ontvangst)berichten naar nieuwe leden en antwoorden op vragen van bestaande leden te formuleren. Met het snel toenemende aantal leden is het echter niet haalbaar om dit op de huidige manier voort te zetten wat betekent dat er minder tijd beschikbaar is of (een deel van) deze werkzaamheden wordt overgedragen aan actieve leden op vrijwillige basis (of vrijwilligersvergoeding).

Zuiderlicht organiseert twee keer per jaar een algemene ledenvergadering. Daarnaast is in 2015 een feestje georganiseerd voor het heugelijke feit dat de zonnepanelen op Arsenal er daadwerkelijk gingen komen (waar het idee voor de oprichting Zuiderlicht uit voortgekomen is). De kosten zijn opgenomen onder de post bijeenkomsten.

Resultaat Organisatie

De gemaakte kosten zijn nagenoeg gedekt met de sponsoring van Alliander en Rabobank en inkomsten uit de bedrijfsvoering. Er is een klein verlies van €33 in de organisatiekant.

Staat van baten en lasten – Nettoresultaat

NETTORESULTAAT ZUIDERLICHT		
RESULTAAT PROJECTEN		€ 908-
RESULTAAT ORGANISATIE		€ 33-
BELASTING		€ -
NETTORESULTAAT ZUIDERLICHT		€ 941-

Zuiderlicht heeft tot doel om in 2020 20 miljoen kWh schone elektriciteit op te gaan wekken (zie het plan *20 in 2020*). Dit betekent dat we de komende jaren veel nieuwe projecten ontwikkelen. De niet te activeren ontwikkelingskosten van een nieuw project hebben in het jaar van realisatie altijd een onevenredig negatieve invloed op het resultaat van dat jaar. Dit betekent niet dat de projecten verliesgevend zijn. De projecten voldoen over de gehele looptijd aan de vooraf vastgestelde voorwaarden: de investering wordt terugverdiend, projecten worden netjes geëxploiteerd, de leningen van leden en derden worden afgelost en er kan een maatschappelijke rente (2-5%) aan de leden worden betaald binnen de looptijd van het project.

Bestaande projecten kunnen een deel van het aanloopverlies van nieuwe projecten in dat jaar compenseren. Hoe groter het aandeel van bestaande projecten in relatie tot het aantal nieuwe projecten, hoe kleiner het effect van de aanloopverliezen van de nieuwe projecten. Om de doelstelling voor 2020 te behalen is de prognose echter dat Zuiderlicht in de eerstvolgende jaren meer nieuwe projecten ontwikkelt waardoor de invloed van de aanloopverliezen van nieuwe projecten de komende jaren nog aan de orde is. Om dit gedeeltelijk te ondervangen is afgelopen jaar besloten om aan locaties ook een bijdrage voor de projectontwikkeling te vragen. Naast het gegeven dat een ontwikkelvergoeding ook een waardering uitspreekt voor de deskundigheid en dat hieruit een commitment voortkomt.

Balans – Activa

Activa (per 31-12-2015)	Debet	Credit	Saldo
Zonnepanelen	€ 165.966		€ 165.966
Afschrijving zonnepanelen		€ 5.845	€ 5.845-
Deel leden-leningen af te lossen	€ 8.233		€ 8.233
Activa langlopend projecten			€ 168.354
Vooruitbetaald projecten/bedrijfsvoering	€ 588		€ 588
Activa kortlopend projecten			€ 588
Rekening courant	€ 6.627		€ 6.627
Spaarrekening	€ 52.829		€ 52.829
Nog te ontvangen project/bedrijfsvoering	€ 8.888		€ 8.888
Activa kortlopend			€ 68.344
TOTAAL ACTIVA			€ 237.286

In 2015 heeft Zuiderlicht geïnvesteerd in twee grote zonnepanelen projecten. In totaal is voor beide projecten €161.778 geactiveerd. In 2015 wordt over de 4 projecten samen €5.460 afgeschreven. De twee bestaande zonnepanelen projecten (miniRondeel en de Begraafplaats Buitenveldert) staan sinds het eerste boekjaar (2013/14) op de balans, hierover is in het eerste boekjaar reeds €385 afgeschreven waardoor het totaal aan afschrijvingen op €5.845 uitkomt.

Leningen die leden aan de coöperatie verstrekken hebben een looptijd van 10 jaar. Ieder lid kan na deze looptijd jaarlijks besluiten zijn of haar lening op te nemen. Om ervoor te zorgen dat leden na 10 jaar hun lening ook daadwerkelijk kunnen opnemen wordt er jaarlijks een reservering gemaakt die op de balans is terug te vinden onder “deel leden leningen af te lossen”.

Onder activa verstaan we ook de rekeningen die reeds betaald zijn maar betrekking hebben op een of meerdere volgende boekjaren. Hieronder zijn onder andere vooruitbetaalde premies voor het verzekeren van de projecten opgenomen alsook het vooruitbetalen van de domeinkosten voor de website.

Naast bezittingen in de vorm van projecten heeft Zuiderlicht ook financiële (of liquide) middelen. Dit zijn hoofdzakelijk leningen van leden die op de spaarrekening staan tot Zuiderlicht in een nieuw project investeert. Verder stuurt Zuiderlicht elk kwartaal facturen. De facturen over het laatste kwartaal van 2015 hebben we begin 2016 verstuurd waardoor Zuiderlicht nog €8.888 aan vorderingen van debiteuren tegoed heeft.

Balans – Passiva

Passiva	Debet	Credit	Saldo
Crediteuren		€ 80.688	€ 80.688
Activa kortlopend bedrijfsvoering			€ 80.688
Sponsoringschuld		€ 3.012	€ 3.012
Nog te betalen rekeningen		€ 7.863	€ 7.863
Vennootschapsbelasting schuld	€ 306		€ 306-
BTW afdracht	€ 789		€ 789-
Passiva kortlopend bedrijfsvoering			€ 9.780
Reservering te betalen rente aan derden		€ 1.227	€ 1.227
Reservering omvormer		€ 454	€ 454
Reservering verplaatsen installatie		€ 267	€ 267
Passiva kortlopend projecten			€ 1.948
Lening van derden		€ 131.432	€ 131.432
Kapitaal (eigen vermogen)		€ 969	€ 969
Nog te betalen rente aan leden		€ 1.609	€ 1.609
Reservering aflossing leningen leden		€ 8.233	€ 8.233
Reservering aflossing lening IJburg		€ 2.893	€ 2.893
Reservering aflossing lening Arsenal		€ 675	€ 675
Passiva langlopend projecten			€ 145.811
Resultaat lopend boekjaar			€ 941-
TOTAAL PASSIVA			€ 237.286

Crediteuren

De belangrijkste crediteuren van Zuiderlicht zijn haar leden. Op 31 december heeft Zuiderlicht in totaal 322 leningen van €250 van haar leden ontvangen. De leden hebben met elkaar dus €80.500 aan de coöperatie geleend.

Sponsoringschuld is het restant van het sponsorbedrag van Rabobank. Dit is als schuld opgenomen omdat Zuiderlicht elk jaar verantwoordt waar de sponsorbijdrage aan besteed is. Het is mogelijk dat Rabobank vindt dat het niet conform de afspraken is besteed. In dat geval moet Zuiderlicht het bedrag terugbetalen.

De werkzaamheden van Aukje en Frank over het laatste kwartaal van 2015 zijn begin 2016 gefactureerd aan de coöperatie. Deze facturen vormen de grootste gedeelte van de kortlopende schuld die Zuiderlicht op 31 december had.

Het is recent duidelijk geworden dat Zuiderlicht over de ontvangen (ontwikkel)subsidie van het Stadsdeel Amsterdam Zuid btw had moeten afdragen. Dit is niet nog niet afgedragen in 2015 en daarom als schuld op de balans opgenomen.

Reserveringen

Eerder in het verslag is uitgebreid stilgestaan bij de verschillende reserveringen die Zuiderlicht maakt. Deze zijn opgenomen op de balans en kunnen worden aangesproken op het moment dat er aanspraak op wordt gedaan. Een van de reserveringen is de te betalen rente over de leningen van het Duurzaamheidsfonds van de gemeente. In de loop van 2016 moet de rente (en aflossing) over het eerste jaar worden betaald. Daarvoor is in 2015 alvast een reservering gemaakt.

De leningen die Zuiderlicht aanvraagt bij derden en ontvangt van haar leden worden in een periode van respectievelijke 15 en 10 jaar afgelost. Over de twee leningen uit het Duurzaamheidsfonds van de gemeente betaalt Zuiderlicht jaarlijks rente plus aflossing. Daarom maken we een reservering voor de aflossing. De leningen van leden hebben een looptijd van 10 jaar en kunnen daarna worden opgenomen indien een lid dat wenst. Om ervoor te zorgen dat Zuiderlicht na 10 jaar de leningen van haar leden kan terugbetalen wordt jaarlijks een reservering gemaakt. Het totaal aan reservering over het eerste boekjaar en 2015 samen bedraagt €8.233.

Leningen derden

Voor de twee projecten op het IJburg College en Arsenal heeft Zuiderlicht twee leningen aangevraagd en ontvangen uit het Duurzaamheidsfonds. Voor het IJburg College is dat €100.000 en voor Arsenal €35.000. Onder het kopje reserveringen hierboven is beschreven dat voor de aflossing voor beide leningen over het eerste jaar een reservering is gemaakt. De hoogte van twee leningen samen aan het Duurzaamheidsfonds bedraagt per 31 december 2015 nog €131.432. Dit is €135.000 minus de reservering voor de aflossing van beide projecten.

Nog te betalen rente

Over de ontvangen leningen van haar leden betaalt Zuiderlicht een door de leden op de algemene ledenvergadering vast te stellen rente. De rente over eerste boekjaar (2013/14) is op de algemene ledenvergadering van november 2015 vastgesteld. De daadwerkelijke uitbetaling van de rente over 2103/14 vond plaats in februari 2016, dit bedroeg €537. Bij 2% bedraagt de rente aan de leden in het boekjaar 2015 €1.071. Het totaal aan nog te betalen rente op 31 december 2015 is daarmee €1.608 (door afronding op hele euro's €1.609 op de balans).