



FINANCIEEL VERSLAG 2015

We begonnen 2015 met een verwachte winst van € 1.355, deze hebben we overtroffen. Door dit jaar fors te bezuinigen op de kaderkosten en de financiële afwikkeling van de duikafdeling hebben we een mooi resultaat bereikt in 2015, de winst komt op € 2.374.

- De afrekening van de jeugdsportsubsidie van de gemeente Haarlemmermeer over 2015 moet nog plaatsvinden.
- De vriendenloterij heeft € 466 opgebracht en de Grote Clubactie een mooie € 603.
- De contributie-inkomsten blijven wederom onder de verwachting, voornamelijk bij de volwassenen.

In het exploitatieoverzicht worden werkelijke en begrote baten en lasten vergeleken, hieronder een overzicht van de belangrijkste posten.

De meevallers zaten voornamelijk in (afgerond):		
Organisatiekosten	2.769	
Giften	500	
KNZB kosten	1.945	
Badhuur	2.665	
Clublokaal	170	
Waterpolo	1.960	
Loterijen	969	
Opleidingen	500	
Materiaal	485	
Algemene kosten	0	
Diversen + en -	0	
		11.963
en de tegenvallers in:		
Contributie	9.600	
Inschrijfgeld	0	
Sportsubsidie	163	
Administratiekost	315	
Algemene kosten	598	
Diversen + en -	269	
		10.945
Totaal meer winst dan begroot		1.018

Bij het exploitatieoverzicht zal nog op deze posten worden ingegaan.

BALANS PER 31 DECEMBER	2015		2014	
(x €1)	Activa	Passiva	Activa	Passiva
Vorraad	1.298		1.201	
Debiteuren	9.547		15.257	
Kas/bank/giro	12.731		9.575	
K.N.Z.B.-depot				2.067
Crediteuren		9.983		14.447
Vooruit gefact. bedragen		10.835		8.932
Reserve waterpolo		111		814
Algemene reserve		2.147		-227
	<u>23.576</u>	<u>23.076</u>	<u>26.032</u>	<u>26.032</u>



Toelichting op de balans

Voorraad

Dit betreft de voorraad diploma's voor het afzwemmen en promotiemateriaal met het logo van de vereniging.

Debiteuren

Hieronder zijn vorderingen opgenomen op leden voor openstaande contributies. Let op, dit bedrag lijkt heel hoog, maar bevat eveneens de in oktober 2015 vooruit gefactureerde bedragen. Het in 2015 in de arm genomen incassobureau, Excellent Incasso, heeft inmiddels 3 van 4 zaken met goed gevolg voor ons afgehandeld. Het incasseren van contributiegeld, zelfs middels incasso-machtigingen blijft soms lastig (storno's, onvoldoende saldi), maar gaat over het geheel genomen veel beter dan enkele jaren geleden.

K.N.Z.B.-depot

Alle bij de K.N.Z.B. aangesloten verenigingen staan via depot in rekening-courant met de bond. Leveranties van materiaal, bondscontributie, startvergunningen en boetes worden via deze rekening voldaan.

Crediteuren

Op 2015 drukkende uitgaven die op 31 december nog niet betaald zijn.

Vooruit gefactureerde bedragen

In oktober 2015 is de ABC en ZV-contributie voor januari 2016 en de Waterpolo contributie voor het gehele seizoen 2015/2016 gefactureerd o.a. om liquiditeitsproblemen te voorkomen. Deze bedragen vallen in 2016 vrij ten gunste van de contributieopbrengst.

<u>Algemene reserve</u>	€
Saldo per 31 december 2014	-227
Winst 2015	2374
Saldo per 31 december 2015	2147
	=====

Toelichting bij het exploitatieoverzicht

Contributie

De contributie-inkomsten zijn € 9.600 minder dan begroot, dit is inclusief een voorziening op mogelijk oninbare vorderingen, waarvan er één sinds 2012 is ondergebracht bij een incassobureau. Het gros van de overige afboekingen bestaat uit niet tijdige afmeldingen of de afboeking van gefactureerde leden die niet traceerbaar zijn.

Inschrijfgelden

In 2015 werden 29 nieuwe gezinnen ingeschreven, vergeleken met 29 in 2014, 31 in 2013, 26 in 2012, 46 in 2011, 36 in 2010, 63 in 2009, 64 in 2008, 35 in 2007, 84 in 2006, 85 in 2005, 107 in 2004, 83 in 2003, 97 in 2002, 94 in 2001, 108 in 2000 en 98 in 1999.

Sportsubsidie

De sportsubsidie heeft in 2015 € 5.337 opgebracht, waarvan € 1.050 betrekking had op 2014.



Loterijen:

1. Grote Clubactie: In 2015 werden 260 loten verkocht, t.o.v. 78 in 2014, 105 in 2013, 198 in 2012, 69 in 2011, 378 in 2010, 445 in 2009, 525 in 2008, 690 in 2007, 285 in 2006 en 550 loten in 2005.
2. Vriendenloterij: Sinds mei 2013 doet onze vereniging mee aan de Vriendenloterij, maandelijks worden er 17 loten verkocht, waarvan wij de helft ontvangen. Dit heeft in 2015 € 466 opgebracht.

Clublokaal

Het clublokaal heeft in 2015 een positief resultaat behaald van € 170. In 2015 zijn geen WOZ-kosten in rekening gebracht. Naar verwachting verhuizen we in april 2016 naar het nieuwe clubhuis, naar verwachten zullen de kosten hiervoor stijgen.

Promotie

De verkoop van artikelen met het clublogo, op braderieën en tijdens het afzwemmen in de hal, heeft in 2015 € 51 gekost. De verkoop van promotieartikelen op braderieën e.d. is gestopt. Artikelen met het clublogo dienen als cadeau om weg te geven met afzwemmen.

Badhuur

Het wedstrijdzwembad werd in 2015 7 uur per week gehuurd. Het instructiebad werd in 2015 0,75 uur in de week gehuurd. In 2016 zullen we het wedstrijdzwembad hetzelfde aantal uren huren.

Afdelingen

In totaal hebben de afdelingen (Waterpolo) een positieve afwijking van € 1.782 t.o.v. het budget. Deels veroorzaakt doordat in het budget rekening werd gehouden met het huren van het duurdere wedstrijdbad De Estafette (Nieuw Vennep), in 2015 werd uiteindelijk het goedkopere Sloterparkbad weer gehuurd voor de wedstrijden.

Bijzondere baten

Hierop worden ongewone opbrengsten geboekt, in 2015 bestaat dit bedrag volledig uit de opbrengst van de Vriendenloterij.

Badhoevedorp, 5 april 2016

Leden van het bestuur van Z.V. de Waterwolf;

J. Hogenhout (voorzitter)

H van Driel (secretaris)

M. Donderwinkel (penningmeester)

S. Weiland (elementair)

P.J. Lakerveld (recreatief)

S. Doets (waterpolo)