



FINANCIIEEL VERSLAG 2019

We begonnen 2019 met een verwachte winst van € 647, het resultaat komt uiteindelijk op een verlies van € 444, € 1.091 lager dan begroot. Het verlies wordt veroorzaakt door een lagere opbrengst dan begroot aan volwassenen contributie en aanzienlijk minder ontvangen jeugdsportsubsidie. Om die dalingen zo goed mogelijk op te vangen is zeer strikt gekeken naar alle kosten en uitgaven om het verlies zo veel mogelijk te beperken.

- De afrekening van de jeugdsportsubsidie van de gemeente Haarlemmermeer over 2019 moet nog plaatsvinden, in 2019 hebben we geld terug moeten betalen over teveel ontvangen subsidie over 2018. Over 2019 verwachten we een klein bedrag terug te moeten betalen in 2020.
- Het tekort aan scheidsrechters is een terugkerend probleem, in 2019 hebben 3 teams deelgenomen aan de Regio competitie.

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

De meevallers zaten voornamelijk in (afgerond):		
	Badhuur	3.006
	Inschrijfgeld	65
	Waterpolo	1.307
	Materiaal	200
	Organisatiekosten	2.501
	Opleiding	500
	Diversen + en -	461
		8.040
en de tegenvallers in:		
	Contributie	2.723
	Sportsubsidie	5.744
	Elementair	255
	Loterijen	302
	Administratiekosten	107
		9.131
Totaal minder winst dan begroot		-1.091

Toelichting bij het exploitatieoverzicht

Contributie

Er is 2.723 euro minder contributie ontvangen dan begroot, de daling die ons overviel in 2018 is afgevlakt. De contributieverhogingen in 2018 en 2019 hebben hier positief aan bijgedragen. Er wordt goed gebruikt gemaakt van in- & uitschrijfformulieren op de website, wat het afhandelen ten goede komt.



Inschrijfgelden

In 2019 werden 18 nieuwe gezinnen ingeschreven, vergeleken met 10 in 2018, 19 in 2017, 27 in 2016, 29 in 2015, 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.

Giften:

In 2019 hebben we EUR 1.000 ontvangen van ING Bank uit het ING Nederland fonds, een fonds dat verenigingen en stichtingen financieel ondersteunt.

Sportsubsidie:

De Jeugdsportsubsidie heeft de vereniging in 2019 € 2.244 gekost, waar het normaliter een opbrengst is. Het ontvangen voorschot op de subsidie over 2019 is EUR 1.417, dit is teniet gedaan door de terugbetaling van de teveel ontvangen subsidie over 2018. De terugbetaling werd verwacht, maar bedroeg beduidend meer dan gehoopt, EUR 3.661.

Loterijen:

1. Grote Clubactie: In 2019 werden 22 loten verkocht, t.o.v. 161 in 2018, 105 in 2017, 184 in 2016, 260 in 2015, 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 nog 7 loten verkocht, waarvan wij de helft ontvangen. Dit heeft in 2019 EUR 550 opgebracht.

Clublokaal

Het clublokaal heeft in 2019 een positief resultaat behaald van EUR 196, EUR 96 meer dan begroot.

Badhuur

In 2019 zijn we gestart met 6,5 uur badhuur voor het wedstrijdbad per week en geëindigd met 5,5 uur badhuur per week omdat geen (jeugd)team Waterpolo meer traint en zo kosten te besparen. Het instructiebad werd het gehele jaar 1,25 uur in de week gehuurd.

Afdelingen

In totaal hebben de afdelingen (Waterpolo én Elementair) een positieve afwijking van € 1.052 t.o.v. het budget, met name gerealiseerd door minder huurkosten voor het Sloterparkbad. Door het terugtrekken van een team uit de waterpolo-competitie, hebben we minder uren gehuurd.

Organisatiekosten:

Voor het 25-jarig jubileum van de vereniging hebben we een subsidie ontvangen om dit te organiseren. De kosten van het jubileum werden geheel door dit budget gedekt. Er is in het kader van het jubileum, het resultaat in 2018 en de tegenvallende gemeentelijke subsidie geen afzonderlijk kaderfeest georganiseerd wat in totaal een positief resultaat oplevert van EUR 2.500 op de organisatiekosten.

Administratiekosten:

De administratiekosten eindigen EUR 107 hoger dan begroot, na een correctie uit de voorziening. Dit wordt veroorzaakt door extra transactiekosten en storeringskosten van ClubCollect. Elke incasso die gestorneerd of niet uitgevoerd kan worden, brengt sinds 2019 kosten als ClubCollect deze niet kan verhalen bij het lid. Verder is het onderhoudscontract van het (offline) boekhoudprogramma aanzienlijk in prijs gestegen, voor 2020 wordt gekeken naar een andere (online) oplossing voor deze applicatie.



De Balans van de vereniging is per 31 december 2019:

BALANS PER 31 DECEMBER	2019	
(x €1)	Activa	Passiva
Voorraad	395	
Debiteuren	6.393	
Kas/bank	14.061	
KNZB depot		
Crediteuren		6.312
Vooruit gefact. bedragen		8.178
Vooruit ontv. bedragen		
Voorzieningen		2.901
Algemene reserve		3.458
	<u>20.849</u>	<u>20.849</u>

Toelichting op de balans

Voorraad

Dit betreft de voorraad diploma's voor het afzwemmen en promotiemateriaal met het logo van de vereniging. Het promotiemateriaal met het logo van de vereniging wordt sinds 2018 in delen afgeschreven, omdat er geen gebruik meer van wordt gemaakt of incurant is geworden.

Debiteuren

Hieronder zijn vorderingen opgenomen op leden voor openstaande contributies. Let op, dit bedrag bevat eveneens de in oktober 2019 vooruit gefactureerde bedragen die op 31 december 2019 nog niet voldaan zijn.

Kas/Bank

Dit is het saldo van de bankrekeningen op 31 december.

K.N.Z.B.-depot

Alle bij de K.N.Z.B. aangesloten verenigingen hebben tot eind 2018 een rekening-courant met de bond. Leveranties van bondscontributie, competitiegeld, opleidingen, startvergunningen en boetes worden via deze rekening voldaan. Met ingang van 2019 zijn alle depots opgeheven en dienen de facturen direct en rechtstreeks aan de KNZB overgemaakt te worden.

Crediteuren

Op 2019 drukkende kosten die op 31 december nog niet betaald zijn.

Vooruit gefactureerde bedragen

In oktober 2019 is de Elementair en ZV-contributie voor januari 2018 en de Waterpolo en Recreatief contributie voor het gehele seizoen 2019/2020 gefactureerd. Deze bedragen vallen in 2020 vrij ten gunste van de contributieopbrengst.



Voorzieningen

In 2016 hebben we een dotatie gedaan aan de VOG voorziening. Alle kaderleden zijn inmiddels voorzien van VOG. Voor een aantal hulpouders en nieuwe vrijwilligers zal VOG worden aangevraagd. Het voorziene bedrag ultimo 2019 bestaat uit;

1. Een bedrag voor de kosten van het aanvragen van VOG voor nieuwe vrijwilligers.
2. Het in 2017 gereserveerde bedrag ten behoeve van het 25 jarig bestaan van de vereniging in 2019. Van deze voorziening hebben we geen gebruik hoeven maken t.b.v. het jubileumfeest. Een deel ervan is gebruikt voor het afboeken van promotiemateriaal, onvoorziene extra administratiekosten.
3. Het bestuur heeft echter besloten het restant van deze voorziening te reserveren om tegenvallende resultaten in de nabije toekomst (jeugdsportsubsidie, contributie, corona), naar verwachting zal deze voorziening in 2020, doch uiterlijk in 2021 volledig besteed zijn.

<u>Algemene reserve</u>	<u>€</u>
Saldo per 31 december 2018	4.026
Verlies 2019	444
Saldo per 31 december 2019	3.582
	=====

Badhoevedorp, 11 mei 2020

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

J. Hogenhout
(voorzitter)

D. Scheide
(secretaris)

M. Donderwinkel
(demişsionair penningmeester)

S. Weiland
(TC elementair)

P.J. Lakerveld
(TC recreatief)

X
(TC waterpolo)