



Waterpolo, wedstrijdzwemmen,  
synchroonzwemmen en leszwemmen

## FINANCIËEL JAARVERSLAG 2022

## Inleiding

Sinds corona is 2022 weer bijna een normaal jaar geweest. Wel met meer kosten en dus ook met redenen om weer goed naar de cijfers te kijken.

We hebben een behoorlijk verlies geleden. Wel verklaarbaar, maar kijkend naar de toekomst zullen we ook maatregelen moeten treffen.

## FINANCIEEL JAARVERSLAG 2022

Als we kijken naar de totalen zien we dat contributies zijn dit jaar rond de € 82.500,00 liggen. Dat gaat de goede kant op maar we zijn er nog lang niet. In 2018 hadden we bijna € 100.000,00 aan contributie inkomsten. Het ledenaantal is toch flink gedaald. Op de zaterdag ochtenden liggen, door verschillende oorzaken, te weinig kinderen in het bad. Hier moeten er ongeveer 30 bij komen. Dat geeft globaal  $30 * €205,00$  extra inkomsten, totaal ruim € 6.000,00. Ook beleefde wedstrijdzwemmen in 2018 hoogtijdagen met 100 actieve zwemmers. Tegenwoordig zijn het er dik 60. Dat geeft een verschil van ongeveer € 11.000,00. Als je die bij de huidige contributie optelt, komt dat aardig in de buurt.

Maar met alleen meer inkomsten zijn we er niet. We hebben van SRO, in opdracht van de gemeente, een extra verhoging gehad van het badwater van 3%. Dit viel dus buiten de regulier indexering.

Om aan te geven waar de verliezen vandaan komen ga ik wat grote verschillen langs.

## TOELICHTING OP BALANS

- We hebben geen activa meer in de boeken. Het scorebord en de startblokken zijn dit jaar afgeschreven. Deze afschrijving staat nog wel bij de "Algemene kosten".
- De "Nog te ontvangen contributie" is gelukkig een stuk lager. De "voorziening oninbare contributies" heb ik bij de contributies in mindering gebracht. Hierdoor is ook het afboeken van vorig jaar als extra verlies voor dit jaar. We hebben hierdoor bijna geen langlopende openstaande posten meer.

## Toelichting op de winst en verlies rekening:

We lichten hier de grote verschillen uit:

- De "algemene kosten" zijn bijna € 6.000,00 hoger dan het voorgaande jaar.
  - o Er is weer veel opgeleid. Zowel voor vaktechnische opleidingen niveau 2 en 3 als voor de EHBO. Daar zijn wij als vereniging heel blij mee.
  - o De inkopen hebben we voor de laatste keer gedaan betreffende de pakketten voor superspetters. Dit omdat we met superspetters gaan stoppen en we hierdoor nog een voorraad hebben. Voorheen kregen we nog van de KNZB subsidie op Superspetters, maar dat is dit jaar niet meer.
  - o Het jubileum heeft extra gekost maar was zeker de moeite waard.
- Bij de sportsectoren en het elementair zwemmen zien we overal dezelfde verschillen. Badhuur is overal weer toegenomen, net als de trainerskosten. We hebben nu weer een volledig jaar gedraaid.  
Extra's:
  - o Waterpolo heeft nieuwe caps voor de jeugd gekregen en ballen, competitiekosten zoals vanouds en diverse activiteiten voor de jeugd georganiseerd. Het pinkster- en Peter Rienstra Toernooi hebben geld gekost voor de vereniging, maar veel opgebracht bij onze stichting Vrienden van De Watertrappers. Het clubhuis dus.
  - o Wedstrijdzwemmen heeft veel deelgenomen aan competitie wedstrijden
  - o Synchroonzwemmen heeft geïnvesteerd in een set oortjes om beter training te kunnen geven.

Totaal eenmalige kosten:

Afboeking oninbare contributie 2021	€ 1.602,00
Inkopen zonder subsidie	€ 1.600,00
Jubileum 91,5 jaar	€ 1.552,00
Caps jeugd	€ 1.300,00
Oortjes synchroonzwemmen	€ <u>1.090,00</u> +

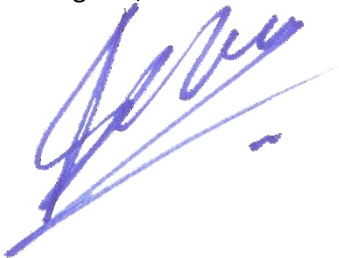
Totaal € 7.144,00

### **Begroting:**

Op basis van de huidige gegevens zijn er financieel tekorten. Die zo door blijven gaan als we geen maatregelen treffen. Er zal hard gewerkt moeten worden aan de ledenaantallen, maar we zullen ook de contributie moeten verhogen. De exacte invulling daarvan zal op de ALV worden besproken.

Ik vertrouw erop dat alles duidelijk is. Vragen kunnen uiteraard op de ALV gesteld worden en beantwoord ik graag.

Met sportieve groet,



Johan Selles

Penningmeester DWT

## BALANS ZWEMVERENIGING DE WATERTRAPPERS

### ACTIVA

	31-12-2022	31-12-2021
<b>VASTE ACTIVA</b>		
Inventaris en Inrichting (boekwaarde)	0	2.506
Langdurige materialen	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	<b>0</b>	<b>2.506</b>
<b>CONTRIBUTIE</b>		
Nog te ontvangen Contributie	1.995	8.718
Voorziening oninbare contributies	<u>-400</u>	<u>1.602</u>
	<b>1.595</b>	<b>10.320</b>
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>		
Nog te ontvangen bedragen (rente)	0	0
Vooruitbetaalde kosten	<u>2.332</u>	<u>                    </u>
	<b>2.332</b>	<b>0</b>
<b>LIQUIDE MIDDELEN</b>		
Kas	1.401	813
ING	77.781	77.637
ING Rentemeerrekening	<u>100.600</u>	<u>100.602</u>
	<b>179.782</b>	<b>179.052</b>
<b>TOTAAL DEBET</b>	<b>183.710</b>	<b>191.877</b>

### PASSIVA

#### EIGEN VERMOGEN

Algemene Reserve	120.272	121.574
Onverdeeld resultaat	<u>-13.924</u>	<u>-1.302</u>
	<b>106.348</b>	<b>120.272</b>

#### RESERVERING

Jubileum 100 jaar	3.400	3.100
Nieuw clubhuis	30.000	25.000
Donatie van clubhuis	1.334	1.334
bewaar gelden BHZ	3.584	3.584
Reservering scorebord/geluidsinstall./stencilmach.	3.872	3.872
Reservering komende boekjaar	<u>22.089</u>	<u>22.089</u>
	<b>64.279</b>	<b>58.979</b>

#### SCHULDEN KORTE TERMIJN

Crediteuren	9.958	7.477
Nog te betalen kosten		
Depot KNZB + vooruit ontvangen posten	<u>3.125</u>	<u>4.939</u>
	<b>13.083</b>	<b>12.416</b>

#### TOTAAL CREDIT

	<u><b>183.710</b></u>	<u><b>191.877</b></u>
--	-----------------------	-----------------------

## WINST EN VERLIESREKENING ZWEMVERENIGING DE WATERTRAPPERS

BATEN	Realisatie 2022	Realisatie 2021	
Contributies	80.704	69.500	
Algemeen	7.918	10.000	
Rente	-3	0	
	<b>88.619</b>	<b>79.500</b>	
<b>LASTEN</b>			
Directe kosten (KNZB)	16.391	17.490	
Algemene kosten	21.836	16.200	
Waterpolo	23.665	15.400	
Wedstrijdzwemmen	14.985	11.550	
Synchroonzwemmen	8.083	6.000	
Elementairzwemmen	17.585	12.700	
	<b>102.544</b>	<b>79.340</b>	
<b>Diverse baten en lasten</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	
<b>RESULTAAT</b>	<b>-13.924</b>	<b>160</b>	

### In procenten van de totale inkomsten:

<b>Inkomsten:</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
Directe kosten	18,5%	22,0%
Algemene kosten	24,6%	20,4%
Waterpolo	26,7%	19,4%
Wedstrijdzwemmen	16,9%	14,5%
Synchroonzwemmen	9,1%	7,5%
Elementairzwemmen	19,8%	16,0%
<b>Totaal lasten:</b>	<b>115,7%</b>	<b>99,8%</b>
<b>Totaal resultaat</b>	<b>-15,7%</b>	<b>0,2%</b>

## TOELICHTING WINST EN VERLIESREKENING ZWEMVERENIGING DE WATERTRAPPERS

### BATEN:

	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Begroting 2022	Begroting 2023
<b>CONTRIBUTIES</b>				
Oninbare contributies voorgaande jaren	-1.858			
Opbrengst Waterpolo	33.673	25.887	20.000	35.020
Opbrengst Wedstrijdzwemmen	13.626	12.561	14.000	16.480
Opbrengst Synchroonzwemmen	5.406	5.195	5.500	5.665
Opbrengst Elementair zwemmen	29.857	23.577	30.000	32.960
	<b>80.704</b>	<b>67.220</b>	<b>69.500</b>	<b>90.125</b>
<b>ALGEMEEN</b>				
Advertenties		590	600	600
Verkopen	237	473	750	200
Administratiekosten + boetes	339	447	800	400
Inschrijvingskosten	465	690	750	500
KNZB afdracht	2.799	3.613	3.500	3.000
Donaties	3.410	1.072	600	1.000
Sponsors bijdragen	668	901	3.000	900
	<b>7.918</b>	<b>7.786</b>	<b>10.000</b>	<b>6.600</b>
<b>FINANCIËLE BATEN</b>				
Ontvangen rente	-3	-1	0	0
	<b>-3</b>	<b>-1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>88.619</b>	<b>75.005</b>	<b>79.500</b>	<b>96.725</b>
<b>KOSTEN</b>				
<b>DIRECTE KOSTEN</b>				
Contributie KNZB	16.391	17.269	17.240	17.000
Contributie Superspetters		250	250	0
	<b>16.391</b>	<b>17.519</b>	<b>17.490</b>	<b>17.000</b>
<b>ALGEMENE KOSTEN</b>				
Afschrijvingskosten Inventaris	2.506	2.505	3.500	
Leden administratie	235	261	325	250
Kader kosten	1.431	1.138	2.500	750
Opleidingskosten Kader	4.626	3.720	2.000	3.500
Public Relations kosten/ werving		211	100	450
Ad hoc werkgroepen	211			750
Administratie- en vergaderkosten				
Bestuurskosten	1.234	687	500	600
Bankkosten	566	306	325	550
Inkopen	2.070	326	250	0
Activiteiten "Jeugdcommissie"	1.541	914	750	1.500
Web site, Televisiescherm	558	558	550	550
Kosten Clubblad ( porto e.d.)	6	68	100	50
Jubileum 91,5 jaar	1.552			
Reservering komende boekjaar				
Reservering nieuw clubhuis 2032	5.000	5.000	5.000	5.000
Reserveringkosten 100 jaar Jubileum	300	300	300	300
	<b>21.836</b>	<b>15.994</b>	<b>16.200</b>	<b>14.250</b>

## TOELICHTING WINST EN VERLIESREKENING ZWEMVERENIGING DE WATERTRAPPERS

	Realisatie 2022	Realisatie 2021	Begroting 2022	Begroting 2023
<b>WATERPOLO</b>				
Badhuur	9.636	6.149	7.000	10.000
Trainingskosten	4.550	4.026	3.500	2.500
Badhuur Thuiswedstrijden	2.697	1.066		3.000
Competitie- en wedstrijdskosten	2.834	1.817	3.500	1750
Boetes		-35	0	
Diverse kosten	2.390	577	250	200
Activiteiten	738		300	500
Toernooikosten	820	195	250	1.000
	<b>23.665</b>	<b>13.795</b>	<b>15.400</b>	<b>21.100</b>
<b>WEDSTRIJDZWEMMEN</b>				
Badhuur	9.651	5.784	6.000	10.000
Trainingskosten	3.650	1.904	3.000	3.900
Competitie & Wedstrijden	1.812	540	750	1000
Boetes	42		100	0
Diverse kosten	127	121	100	100
Activiteiten	71	28	800	250
Toernooikosten	-368		300	0
	<b>14.985</b>	<b>8.376</b>	<b>11.550</b>	<b>17.200</b>
<b>SYNCHROONZWEMMEN</b>				
Badhuur	4.731	3.303	3.500	5.000
Trainingskosten	1.800	1.375	1.200	1.900
Materialen			100	
Competitie & wedstrijden	143	172	700	150
Startgelden				
Diverse kosten	1.409	29	250	500
Administratie - en vergaderkosten				
Activiteiten			250	250
	<b>8.083</b>	<b>4.879</b>	<b>6.000</b>	<b>7.800</b>
<b>ELEMENTAIR ZWEMMEN</b>				
Badhuur Planeet	10.753	9.024	6.500	11.000
Badhuur uur U	1.260	680	700	1.300
Badhuur Boerhaavebad	4.924	4.570	4.000	5.200
Zwemleskosten	875	1.490	1.200	1.800
Koffie/ thee Planeet	348	173	600	300
Materialen			250	
Diploma zwemmen	-665	-266	-750	-300
Diverse/activiteiten kosten	90	73	200	200
	<b>17.585</b>	<b>15.743</b>	<b>12.700</b>	<b>19.500</b>
<b>Buitengewone baten / lasten</b>				
Buitengewone baten	1	0		
Buitengewone lasten	0			
	1			
<b>RESULTAAT</b>	<b>-13.924</b>	<b>-1.302</b>	<b>160</b>	<b>-125</b>