



Waterpolo, wedstrijdzwemmen,  
synchroonzwemmen en leszwemmen

## FINANCIËEL JAARVERSLAG 2019

## **FINANCIEEL JAARVERSLAG 2019**

2019 is een verrassend jaar geweest. Voor de penningmeester in elk geval.

De verhoging van de BTW van 6 naar 9% was nog niet aangekondigd toen de begroting voor 2019 werd gemaakt. Echter ging die verhoging wel in op 1 januari 2019. Een spannend jaar dus als het om de financiën gaat.

Los van de BTW wijziging ben je als vereniging natuurlijk afhankelijk van je ledenaantallen. En die waren in 2019 niet helemaal positief. Behalve bij synchroonzwemmen zijn de ledenaantallen bij iedere sector gedaald. Het hardst bij superspetters maar ik heb er vertrouwen in dat die ook weer vol zullen lopen. De dalingen bij de sportsectoren zullen we hard aan werken om die weer om te zetten in een toename van het aantal leden. Er wordt hard gewerkt om nieuwe leden te werven door o.a. een gepland scholentoernooi voor waterpolo en nieuwe mooie flyers uit te delen bij activiteiten.

Bovenstaande factoren hebben tot een financieel verlies geleden. Echter moet ik bekennen dat ik in voorgaande twee jaren een fout heb gemaakt met de afschrijving van de startblokken en scorebord. Gelukkig een fout in ons voordeel. Ik ging uit van een afschrijving van 5 jaar maar was daarbij vergeten de subsidie van de gemeente in mindering te brengen op het af te schrijven bedrag. Dat resulteert dat de afschrijving de komende jaren lager is dan begroot. Door de correctie van deze fout hebben we gelukkig nog een positief resultaat kunnen behalen.

Daarbij zijn we natuurlijk blij met de donatie van Stichting Vrienden van de Watertrappers die wij in 2018 ontvingen. Nieuwe materialen zijn uit deze reservering betaald.

En daarbij moet natuurlijk niet worden vergeten dat begroot en gecalculeerd is dat we intussen goed reserveren (sparen) voor een nieuw clubhuis in de toekomst in een nieuw zwembad en een groot feest als we 100 jaar bestaan.

## **TOELICHTING OP BALANS**

In 2019 staat er weer een post "inventaris en inrichting". Dit is de dagwaarde van het scorebord en de startblokken op 31 december 2019. Vorig jaar werd daar € 5.075,00 op afgeschreven. Met de nieuwe correctie is dat bedrag verlaagd naar € 2.504,00. De afschrijving zelf staat bij "Algemene Kosten"

Nog te ontvangen contributie: Dit lijkt een hoog bedrag maar valt in praktijk mee. Hierin zitten vrij veel facturen naar het jeugdsportfonds. De overige hebben inmiddels al herinneringen en/ of aanmaningen gehad. Zo nodig zal ik persoonlijk contact met leden zoeken.

Een nieuwe post is een "donatie van het clubhuis. Vorig jaar had ik dat gezet bij "Depot KNZB + vooruit ontvangen posten", maar ik heb daar nu een aparte post van gemaakt. Van die post zijn o.a. een laptop voor wedstrijdszwemmen aangeschaft en is het scorebord van waterpolo omgebouwd naar de nieuw 20/ 30 seconde regel.

Een andere nieuwe post is "bewaar gelden BHZ". De BHZ (Belangenbehartiging Haarlemse Zwembaden) doet nu zelf niets met financiën maar wil het geld dat nog in de pot zat wel in beheer houden voor eventuele zaken betreffende de nieuwe zwembaden. Omdat het geld kost om daar een rekening voor aan te houden is besloten de gelden bij ons in beheer te geven.

## **Toelichting op de winst en verlies rekening:**

De baten van de contributies zijn ruim € 4.500,00 lager uitgevallen. Dit door de krimp van het aantal leden in

tegenstelling tot de groei van vorig jaar.

**Algemene kosten:**

De "Algemene Kosten" zijn een stuk lagere uitgevallen dan vorig jaar. Dat komt mede door de rectificatie van de afschrijving, geen afschrijving meer van materialen en de bouw van de website waren eenmalige kosten in 2018. Gelukkig hebben we wel weer kader kunnen laten opleiden. Deze kosten zijn daarom hoger dan het jaar daarvoor.

**Kosten per Sector:**

Bij alle sectoren zijn de badhuur kosten gestegen. Dit komt mede door de verhoging van 6% naar 9% plus de normale indexering maar vooral doordat we langer badwater hebben gebruikt.

**Waterpolo:**

Behalve de badhuur zijn ook de diverse kosten gestegen. Er zijn nieuwe ballen aangeschaft en er wordt druk gewerkt aan het werven van nieuwe leden. Niet alleen jongeren maar ook dames om het damespolo levend te houden bij DWT.

**Wedstrijdzwemmen:**

De kosten voor competities en wedstrijden zijn gedaald en de diverse kosten gestegen wat per saldo gelijk trekt. Er zijn ook wat kosten van wedstrijden bij diverse kosten gekomen door o.a. drinken bij georganiseerde wedstrijden. Verder zijn er geen activiteiten geweest in tegenstelling tot het jaar daarvoor.

**Synchroonzwemmen:**

Hier zijn ook geen schrikbarende veranderingen behalve dat er ook hier geen activiteiten zijn geweest die extra kosten met zich mee brachten.

**Elementair zwemmen:**

Hier is de badhuur niet alleen gestegen maar ook gewijzigd. Voorheen betaalden we het Uur U, baantjes zwemmen, en het lezswemmen voor ouderen als een geheel. Nu staan de kosten voor het lezswemmen voor ouderen bij de badhuur Boerhaavebad. Een verschuiving maar zonder consequenties.

We zijn gelukkig een financieel gezonde vereniging en hebben ook niet als doel om winst te maken. Als we de komende jaren deze resultaten voort kunnen zetten, vertrouw ik erop dat we een mooie toekomst tegemoet gaan.

Met sportieve groet,



Johan Selles

Penningmeester DWT

## BALANS ZWEMVERENIGING DE WATERTRAPPERS

### ACTIVA

31-12-2019

31-12-2018

#### VASTE ACTIVA

Inventaris en Inrichting (boekwaarde)	7.516		10.020	
Langdurige materialen				
		<b>7.516</b>		<b>10.020</b>

#### CONTRIBUTIE

Nog te ontvangen Contributie	4.817		4.594	
Voorziening oninbare contributies			-200	
		<b>4.817</b>		<b>4.394</b>

#### VLOTTENDE ACTIVA

Nog te ontvangen bedragen (rente)	31		50	
Vooruitbetaalde kosten			49	
		<b>31</b>		<b>100</b>

#### LIQUIDE MIDDELEN

Kas	763		499	
ING	51.246		40.313	
ING Rentemeerrekening	100.572		100.522	
		<b>152.581</b>		<b>141.334</b>

#### TOTAAL DEBET

		<b>164.946</b>		<b><u>155.848</u></b>
--	--	----------------	--	-----------------------

### PASSIVA

#### EIGEN VERMOGEN

Algemene Reserve	121.953		119.999	
Onverdeeld resultaat	148		1.954	
		<b>122.101</b>		<b>121.953</b>

#### RESERVERING

Jubileum 100 jaar	1.500		1.200	
Nieuw clubhuis	15.000		10.000	
Donatie van clubhuis	5.667			
bewaar gelden BHZ	3.584			
Reservering scorebord/geluidsinstall./stencilmach.	3.872		3.872	
		<b>29.624</b>		<b>15.072</b>

#### SCHULDEN KORTE TERMIJN

Crediteuren	8.701		4.466	
Nog te betalen kosten	137		324	
Depot KNZB + vooruit ontvangen posten	4.383		14.033	
		<b>13.221</b>		<b>18.823</b>

#### TOTAAL CREDIT

		<b>164.946</b>		<b><u>155.848</u></b>
--	--	----------------	--	-----------------------

## WINST EN VERLIESREKENING ZWEMVERENIGING DE WATERTRAPPERS

<b>BATEN</b>	<b>Realisatie 2019</b>	<b>Realisatie 2018</b>
Contributies	94.976	99.414
Algemeen	9.541	9.721
Rente	31	50
	<b>104.548</b>	<b>109.185</b>
<b>LASTEN</b>		
Directe kosten (KNZB)	18.145	18.129
Algemene kosten	15.067	18.571
Waterpolo	26.846	27.370
Wedstrijdzwemmen	15.369	15.316
Synchroonzwemmen	7.178	7.829
Elementairzwemmen	21.797	20.015
	<b>104.400</b>	<b>107.230</b>
<b>Diverse baten en lasten</b>		<b>0</b>
<b>RESULTAAT</b>	<b>148</b>	<b>1.954</b>

### In procenten van de totale inkomsten:

<b>Inkomsten:</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
Directe kosten	17,4%	16,6%
Algemene kosten	14,4%	17,0%
Waterpolo	25,7%	25,1%
Wedstrijdzwemmen	14,7%	14,0%
Synchroonzwemmen	6,9%	7,2%
Elementairzwemmen	20,8%	18,3%
 <b>Totaal lasten:</b>	<b>99,9%</b>	<b>98,2%</b>
 <b>Totaal resultaat</b>	<b>0,1%</b>	<b>1,8%</b>

## TOELICHTING WINST EN VERLIESREKENING ZWEMVERENIGING DE WATERTRAPPERS

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Begroting 2019
<b>CONTRIBUTIES</b>			
Opbrengst Waterpolo	29.433	31.009	30.990
Opbrengst Wedstrijdzwemmen	20.484	20.943	20.930
Opbrengst Synchroonzwemmen	7.900	8.204	8.199
Opbrengst Elementair zwemmen	37.159	39.257	39.233
	<b>94.976</b>	<b>99.414</b>	<b>99.352</b>
<b>ALGEMEEN</b>			
Advertenties	590	590	600
Verkopen	1.397	624	750
Administratiekosten + boetes	417	699	800
Inschrijvingskosten	735	743	750
KNZB afdracht	3.955	3.498	3.500
Donaties	766	672	600
Sponsors bijdrages	1.682	2.895	4.000
	<b>9.541</b>	<b>9.721</b>	<b>11.000</b>
<b>FINANCIËLE BATEN</b>			
Ontvangen rente	31	50	50
	<b>31</b>	<b>50</b>	<b>50</b>
	104.548	109.185	110.402
<b>DIRECTE KOSTEN</b>			
Contributie KNZB	17.895	17.879	17.240
Contributie Superspetters	250	250	250
	<b>18.145</b>	<b>18.129</b>	<b>17.490</b>
<b>ALGEMENEKOSTEN</b>			
Afschrijvingskosten Inventaris	2.504	5.075	5.075
Afschrijving materiaal		1.337	0
Leden administratie	265	313	325
Kader kosten	1.897	2.060	3.500
Opleidingskosten Kader	1.642	304	2.500
Public Relations kosten		50	100
Bestuurskosten	979	1.163	500
Bankkosten	259	307	325
Inkopen	1.067		1.000
Activiteiten "Jeugdcommissie"	14	671	750
Web site, Televisiescherm	975	1.605	425
Kosten Clubblad ( porto e.d.)	166	386	350
Reservering nieuw clubhuis 2032	5.000	5.000	5.000
Reserveringkosten 100 jaar Jubileum	300	300	300
	<b>15.067</b>	<b>18.571</b>	<b>20.150</b>

## TOELICHTING WINST EN VERLIESREKENING ZWEMVERENIGING DE WATERTRAPPERS

	Realisatie 2019	Realisatie 2018	Begroting 2019
<b>WATERPOLO</b>			
Badhuur	14.411	13.044	13.500
Trainingskosten	8.655	8.854	7.250
Materialen		917	600
Competitie- en wedstrijdskosten	2.076	2.841	3.000
Boetes		69	
Diverse kosten	1.151	606	500
Activiteiten		270	300
Toernooikosten	553	769	750
	<b>26.846</b>	<b>27.370</b>	<b>25.900</b>
<b>WEDSTRIJDZWEMMEN</b>			
Badhuur	10.093	8.434	10.000
Trainingskosten	3.450	3.500	4.500
Materialen		528	500
Competitie & Wedstrijden	1.209	1.752	1.750
Boetes	33	61	100
Diverse kosten	578	75	100
Activiteiten	14	700	800
Toernooikosten	-9	266	300
	<b>15.369</b>	<b>15.316</b>	<b>18.050</b>
<b>SYNCHROONZWEMMEN</b>			
Badhuur	5.170	4.823	5.750
Trainingskosten	1.500	1.500	1.500
Materialen			100
Competitie & wedstrijden	507	731	900
Diverse kosten		599	500
Activiteiten		176	250
	<b>7.178</b>	<b>7.829</b>	<b>9.000</b>
<b>ELEMENTAIR ZWEMMEN</b>			
Badhuur Planeet	11.416	10.635	11.100
Badhuur uur U	1.311	2.009	1.200
Badhuur Boerhaavebad	6.635	5.390	5.750
Zwemleskosten	1.750	1.500	1.500
Koffie/ thee Planeet	815	878	1.000
Materialen	547		250
Diploma zwemmen	-1.111	-585	-600
Diverse/activiteiten kosten	434	188	200
	<b>21.797</b>	<b>20.015</b>	<b>20.400</b>
<b>Buitengewone baten / lasten</b>			
Buitengewone baten			
Buitengewone lasten			
<b>RESULTAAT</b>	<b>148</b>	<b>1.954</b>	-588