Jaarverslag en -rekening 2019-2020

Begroting 2020-2021

Voorwoord

Voor u ligt het jaarverslag 2019-2020 van onze vereniging. Het is dit jaar geheel anders verlopen dan gedacht. Door de Corona pandemie zijn we in maart 2020 abrupt gestopt met alle verenigingsactiviteiten! Pas in juni – net voor de zomervakantie – zijn we langzaamaan begonnen met het opstarten van de trainingen. Maar pas nadat door alle afdelingen protocollen waren gemaakt en afgestemd met het zwembad. Tot op de dag van vandaag hebben we hiermee te maken. Trainingen en competities zijn weer opgestart en gestopt. We zullen zeker geen 'normaal' seizoen kennen!

Toch zullen we het afgelopen seizoen en financieel boekjaar moeten afsluiten. We beperken ons dit jaar tot het financiële verslag en een beperkt jaarverslag. De begroting wordt u gepresenteerd met de nodige voorbehouden.

Bij deze leggen wij het jaarverslag en de jaarrekening 2019 – 2020 én de begroting 2020 – 2021 aan de ledenvergadering voor.

Het bestuur wil langs deze weg iedereen bedanken die zich het afgelopen seizoen heeft ingezet en hoopt op jullie positieve inbreng voor het volgende seizoen!

Namens het bestuur,

Gerard Looijen
Penningmeester

Johan Cnossen
secretaris

Inhoudsopgave

Voorwoord 2

1. Organisatie Zwem- en Poloclub De Otters Het Gooi 5

1.1 Missie en visie DOHG 5

1.2 Corona 6

2. Samenwerking 6

2.1 De Koninklijke Nederlandse Zwembond 7

2.2 Gemeente Gooise Meren 7

2.3 Sportfondsenbad De Zandzee 8

2.4 Stichting Bussumse Gebruikers Sportfondsenbad (SBGS) 8

2.5 Jeugdfonds sport en cultuur 9

8. Verslag van de penningmeester 10

8.1 Ontwikkeling ledenaantal 10

8.2 Financieel jaarverslag door penningmeester 11

8.3 Balans 11

8.4 Exploitatierekening 12

8.5 Begroting 12

8.6 Toelichting op de balans 13

Grondslagen van waardering 13

Deelneming SBGS 13

Debiteuren 13

ING 13

Kas 13

Overlopende passiva 13

Eigen Vermogen 14

Crediteuren 14

8.7 Toelichting op de exploitatierekening 15

Contributie 15

Subsidie gemeente 15

Sponsoring, donaties 15

Baten commissies 15

Overige opbrengsten 16

Badhuur 16

Kosten bijdrage KNZB 16

Consumpties vrijwilligers 16
Trainers 16
Scheidsrechters 16
Kosten commissies 16
Overige kosten 16
Bijlage 1: Jaarcijfers SBGS 17

1. Organisatie Zwem- en Poloclub De Otters Het Gooi

Zwem- en Poloclub De Otters Het Gooi biedt mensen die van water houden alle mogelijkheden om veilig te genieten van het water en om zich te ontspannen: van diplomazwemmen tot waterpolo, van breedtesport tot topsport en van conditiezwemmen voor senioren tot zwemmen en bewegen voor lichamelijk gehandicapte zwemmers.

Wij maken gebruik van zwembad "De Zandzee" te Bussum. Het adres is Struikheiweg 14, 1406 TK Bussum. De vereniging maakt gebruik van de verenigingsruimte, “Het Drieluik”, voor verenigingsactiviteiten (ingang zijkant Struikheiweg).

Z&PC De Otters Het Gooi is aangesloten bij de Koninklijke Nederlandse Zwembond (KNZB). Door de sterke band die de leden onderling hebben, beschikt De Otters Het Gooi over een uitgebreid kader en is iedere sporter verzekerd van deskundige begeleiding tijdens trainingen en wedstrijden.

Aan het einde van het seizoen 2019-2020 bestond het bestuur uit:

- De heer Peter Weertman (aftredend), voorzitter (vacant)
- De heer Johan Cnossen, secretaris
- De heer Gerard Looijen, penningmeester
- De heer Gaston Aussems, operationele zaken/contactpersoon De Zandzee
- Vincent Verhoeff (aantredend), marketing en sponsering

In verband met zijn verhuizing naar Brabant heeft onze voorzitter Peter Weertman aangegeven te gaan stoppen met zijn bestuurswerk voor de vereniging. Het bestuur is op zoek naar een waardige vervanger!

1.1 Missie en visie DOHG

In de ALV van 2019 is de missie en visie van club gepresenteerd en besproken. De aanwezigen herkenden dit en onderschreven de kaders zoals deze hieronder op een rijtje staan

Missie

Wij willen de zwemsport in Gooise Meren en omstreken bevorderen door diplomazwemmen en in verenigingsverband de verschillende zwemdisciplines in competitieverband aan te bieden
We zijn een breedtesportvereniging; er op gericht talenten van sporters te ontwikkelen en ze te begeleiden naar hun gewenste niveau

Visie

- Onze missie bereiken we door opleidingen te verzorgen voor jongeren en trainingen voor zwemmers en waterpoloërs van alle leeftijden binnen een inclusief verenigingsverband;
- We doen dat door vrijwilligers aan ons te binden die hun ervaring inzetten voor de vereniging;
- We bieden een positief trainingsklimaat en een veilige omgeving voor alle leden en vrijwilligers.

We zijn een breedtesport vereniging en ondersteunen die sporters en die teams in hun ambities, tot het niveau dat wij redelijkerwijs als club kunnen bieden, zonder andere sporters tekort te doen

Belangrijke spelregels

- Verenigingsbelang gaat voor teambelang en persoonlijke belangen;
- Iedereen levert zijn bijdrage;
- Veilige omgeving voor sporters en vrijwilligers;
- Respect voor elkaar.

Wij koesteren onze sterke clubcultuur:

- Clubgevoel = betrokkenheid, trots en vooral ook plezier!
- Gedeelde verantwoordelijkheid voor alle taken die nodig zijn;
- iedereen moet zijn bijdrage leveren en deze is niet vrijblijvend;
- Afhankelijkheid van een kleine groep vrijwilligers ondermijnt de continuïteit en solidariteit van de vereniging.

Bestuurlijke kaders

- We voeren een transparante communicatie;
- Bieden een helder communicatie platform;
- We bouwen aan een duurzame opzet van de vereniging.

Kern van ons vrijwilligersbeleid

- We knippen taken op in behapbare onderdelen;
- Alle leden en ouders leveren een bijdrage aan de club;
- Werkzaamheden worden zo veel als mogelijk gedigitaliseerd en beschreven;
- Werkzaamheden zijn makkelijk overdraagbaar;
- We werken met respect voor elkaar en creëren een plezierige omgeving.

Financiële kaders

- Evenwicht tussen inkomsten en uitgaven;
- Verhoging van inkomsten, zodat het negatieve resultaat wordt omgebogen;
- Incidentele inkomsten (sponsering) gebruiken voor versterking vereniging (trainers, website etc);
- Een financieel kader waarbinnen het mogelijk is om 3% van de begroting in vrijwilligers te kunnen investeren.

1.2 Corona

Geen jaarverslag in Nederland dat dit jaar voorbij kan gaan aan de impact van het Covid-19 virus, oftewel Corona. Ook voor onze vereniging betekende de persconferentie van de premier op 22 maart 2020 een abrupt einde van de verenigingsactiviteiten. Trainingen, wedstrijden en Drieluik activiteiten; alles stopte. Ondertussen zijn we 6 maanden verder en zijn – onder strenge voorwaarden – tal van activiteiten weer opgestart. En we weten ondertussen dat stoppen makkelijker is dan gedeeltelijk opstarten. Er is door de afdelingen veel tijd gestopt in Corona-protocollen!

Ondanks het feit dat we na de zomervakantie weer zijn opgestart, voelt het nog niet als vanouds. We trainen, verzorgen het diplomazwemmen en gaan naar wedstrijden, maar dat alles vindt plaats zonder publiek en zonder de gezellige clubmomenten die er zo bij horen! Gezien de recente ontwikkelingen verwachten we dat dit nog wel enige tijd zal duren. Ook seizoen 2020-2021 zal dus niet ‘normaal’ zijn.

Vanwege de impact van Corona vindt u in dit jaarverslag dan ook geen verslagen van de verschillende afdelingen. Hopelijk volgend jaar weer!

2. Samenwerking

Met een aantal organisaties bestaat al jaren een hechte samenwerking. Ook in dit verslagjaar werd nauw samengewerkt met de volgende partijen.

2.1 De Koninklijke Nederlandse Zwembond

De Otters Het Gooi is aangesloten bij de Koninklijke Nederlandse Zwembond. Dit betekent dat wij contributie afdragen (zie financieel hoofdstuk). De KNZB organiseert de competities en houdt (landelijk) de administratie van de leden bij. Daarnaast zijn we als vereniging via de KNZB onder meer tegen aansprakelijkheid verzekerd.
De communicatie met de KNZB inzake de ledenadministratie verloopt digitaal, via de administratieve software Sportlink[1]. Met Sportlink kunnen wij ledengegevens administreren, maar ook:

- Het administreren van de verschillende sportactiviteiten binnen de KNZB: zwemmen, waterpolo, synchroonzwemmen, schoonspringen, gehandicaptensport, masters, diplomazwemmen, recreatieve leden, triatlon.
- Het aanvragen en afmelden van startvergunningen, inclusief startnummers.
- Het verwerken van wedstrijdplanning waterpolo, teamopgave, tuchtzaken.
- Contributie beheren, waarmee een contributierun gedaan wordt inclusief de verschillende contributieprofielen, betaalperioden en automatische incasso.

Belangrijkste rol van de KNZB is natuurlijk de organisatie van wedstrijden en de algemene verenigingsondersteuning. In het kader van verenigingsondersteuning heeft het bestuur ook nauw overleg met de bond over de financiële situatie en de opmerkelijke eisen die de gemeente middels hun overeenkomst met Sportfondsen Nederland op de vereniging afwentelt. De bond steunt de aanpak van het bestuur volledig.

Tenslotte kunnen we als lid van de KNZB kosteloos gebruik maken van de mogelijkheid om Verklaringen van goed Gedrag (VOG's) bij het Ministerie van Binnenlandse Zaken aan te vragen. Een ambitie die de afgelopen jaren gestalte heeft gekregen. Voortaan zal dan ook voor elke nieuwe vrijwilliger standaard een VOG worden aangevraagd.

2.2 Gemeente Gooise Meren

Vanaf 1 januari 2016 is het de gemeente Gooise Meren als rechtsopvolger van de gemeente Bussum eigenaar van het sportcomplex De Zandzee. De gemeente heeft dat eigendom verhuurd aan Sportfondsen Nederland. Daartoe is een overeenkomst gesloten met een langdurige looptijd van 20 jaar. Belangrijk onderdeel van de overeenkomst is de afname van 1075 uren badwater ten behoeve van verenigingsgebruik. Het diploma zwemmen A, B en C maakt hiervan geen onderdeel uit. De gemeente heeft in overleg met het toenmalige bestuur en Sportfondsen in 2012 de subsidievoorwaarden veranderd. Tot die tijd maakt de subsidie à €80.000,- onderdeel uit van de afspraken met Sportfondsen. Vanaf dat moment is de subsidie rechtstreeks naar de vereniging gegaan en verlaagd met €30.000,- tot €50.000,- in 2013. Met stappen van €5.000,- per jaar werd de subsidie verlaagd tot 0 Euro. Het bestuur is sinds 2013 in gesprek geweest met de gemeente over deze ongewenste situatie, waaruit bij ongewijzigd beleid alleen maar faillissement voor de club uit kan voortvloeien! Aan het einde van het seizoen 2015-2016 heeft het bestuur ingesproken bij de gemeenteraad van GM en actief contact gezocht met alle raadsfracties. Voor 2016 is er door de gemeente – naast de subsidie van €35.000,- een garantie van € 25.000,- afgesproken. Voor 2017 heeft het bestuur opnieuw een structurele subsidie van €60.000,- aangevraagd. Deze subsidie is structureel geworden voor de jaren 2018 en 2019. Voor 2020 heeft de vereniging een indexatie van 5% gevraagd

[1] Sportlink is geen onderdeel van de KNZB, maar een aparte organisatie die wel door de KNZB wordt gepromoot.

en gekregen. Ook zijn er door D66 raadsvragen gesteld over de constructie en de positie van de overige maatschappelijke gebruikers die minder huur betalen
Daarnaast heeft het bestuur in zomer 2019 meegewerkt aan een interview (Mulier instituut) met een externe partij die de gemeente zal adviseren over de behoefte aan zwemwater. Dit in relatie tot de toekomst van de Lunet. De gemeente Gooise Meren heeft immers 2 zwembaden binnen de gemeentegrenzen. De vraag is of beiden open moeten blijven en tegen welke condities. Deze discussie zou parallel moeten lopen aan de herijking van de tarieven van de binnensportaccommodaties in Gooise Meren in 2020, maar dit traject is door de gemeente voor onbepaalde tijd uitgesteld.

Tenslotte heeft het bestuur geparticipeerd in de voorbereidingen voor een lokaal sportakkoord. Op basis van gesprekken met alle verenigingen is een document opgesteld met goed voornemens. Wij hebben concreet voorgesteld om een sportraad in te gaan stellen, zodat verenigingen een platform hebben om elkaar te spreken en zaken uit te wisselen. Ook voorkomt een goed functionerende sportraad dat verenigingen worden uitgespeeld tegen elkaar. Sinds Corona is het traject stil komen te liggen.

2.3 Sportfondsenbad De Zandzee

Met onze verhuurder Sportfondsenbad De Zandzee heeft de vereniging een nauwe band. Al was het maar omdat zij de verhuurder zijn van het badwater waarvan de vereniging afhankelijk is. De relatie is goed en is merkbaar in de prettige samenwerking die er bestaat. Formeel krijgt de relatie vorm in het jaarlijkse contract dat de vereniging sluit over de huur van het badwater. Dit wordt jaarlijks per zwemseizoen vastgelegd in een huurcontract. Op basis hiervan vindt facturering plaats. De badhuur betreft een commercieel tarief. Met de directie is het bestuur in gesprek over beleid en voorwaarden van (ver)huur. Dit heeft eind juni 2016 geresulteerd in een finaal gesprek waarin Sportfondsen Bussum heeft aangegeven dat zij op basis van hun contract met de gemeente de badhuur niet zullen aanpassen. Ook zullen ze de jaarlijkse indexatie niet koppelen aan de CPI (Consumenten Prijs Index), zoals in het huidige contract, maar deze ‘redelijkerwijs’ jaarlijks aanpassen. Het bestuur is het niet eens met deze verhuurvoorwaarden! Met wederzijdse instemming is een verslag opgemaakt dat naar de gemeente is gegaan. Ons standpunt blijft dat we vasthouden aan de CPI en niet aan de willekeur van Sportfondsen NV. Dit betekent dat we het jaarlijkse huurcontract niet tekenen. Ondanks de welwillende houding wil de verhuurder tot op heden niet meewerken aan een realistische hoogte van de badhuur en verwijst ons naar de gemeente.

2.4 Stichting Bussumse Gebruikers Sportfondsenbad (SBGS)

Belangrijk voor de vereniging is het gebruik van Drieluik. Wij zijn daarvan geen eigenaar of hoofdgebruiker. Dit is wel een belemmering voor het gebruik. Denk dan met name aan uitingen van de eigen verenigingsidentiteit en de (on)mogelijkheden om extra barinkomsten te generen die we als eigenaar wel zouden hebben gehad.

Onze belangen als DOHG worden behartigd door de stichting SBGS. De stichting SBGS is samen met de Onderwatervereniging opgericht om de bar van Drieluik te beheren. Jaarlijks vindt een barafdracht plaats op basis van ons aandeel in de omzet (zie voor verantwoording de bijlage bij het jaarverslag). In het stichtingsbestuur zijn beide verenigingen vertegenwoordigd door twee bestuurders. De GOV levert de voorzitter (Stephan Davidse) en de secretaris (Ronald Tersteeg) en DOHG is vertegenwoordigd in de rol van penningmeester (Gerard Looijen) en Johan Cnossen.

Beheerders sinds 2016 zijn Ingo Ortmanns en Bram Diepeveen. Ingo is eind 2019 met zijn beheerderswerkzaamheden gestopt. We zijn nog op zoek naar een vervanger namens DOHG. We willen Ingo hartelijk bedanken! Hij is een van de drijvende krachten geweest achter de professionalisering: plaatsen van kassa, inclusief een pinautomaat. Hiermee wordt het voorraadbeheer professioneler en is er minder contant geld in de kassa: veiliger! Ten tweede is in overleg met alle gebruikers en op kosten van de eigenaar het Drieluik opgeknapt, geschilderd, nieuwe vloer gelegd en is er nieuw meubilair geplaatst. Met een mooi en fris resultaat! De volgende stap is het afschaffen van contante betalingen. Op dit moment zijn 90% van de betalingen al per pin! Kasverschillen moeten daarmee tot het verleden behoren.

2.5 Jeugdfonds sport en cultuur

Al enige jaren participeert de vereniging als aanbieder in het Jeugdfonds Sport en Cultuur van de gemeente Gooise Meren. Veel kinderen hebben tegen een gereduceerd tarief bij ons hun diploma A gehaald. Doelstelling van het fonds is*: "Het is belangrijk dat kinderen en jongeren kunnen sporten of iets aan kunst en cultuur kunnen doen. Niet alleen omdat het leuk is, maar omdat het belangrijk is voor de persoonlijke ontwikkeling van kinderen. Kinderen leren samenwerken, merken waar ze goed in zijn waardoor het zelfvertrouwen groter wordt en het concentratievermogen wordt beter. Een kind dat lekker in z'n vel zit, presteert beter thuis, op school en op straat. Het Jeugdfonds Sport & Cultuur wil dat alle kinderen en jongeren tussen de 4 en 18 jaar mee kunnen doen. Ook als er thuis weinig geld is. Meedoen = meer kansen!"*.

Met ingang van dit seizoen hebben we afspraken gemaakt over een vast bedrag van €700,- waarvoor we een diplomagarantie A afgeven. Naar verwachting springen we daar als vereniging goed uit. Voorwaarden zijn:

- Bij aanvang van de eerste zwemles het kind minimaal 5 jaar is
- Het kind geen lichamelijke en/of psychische beperkingen heeft.
- Het kind watervrij is, dit vooraf ter beoordeling van de instructeur/instructrice.
- Absentie door ziekte, of andere uitval, wordt niet tot de garantieperiode gerekend.
- De zwemlesperiode mag niet langdurig onderbroken worden (zomervakantie uitgezonderd).
- In 40 weken mag maximaal 6 lessen worden gemist (niet meer dan 15% verzuim)

8. Verslag van de penningmeester

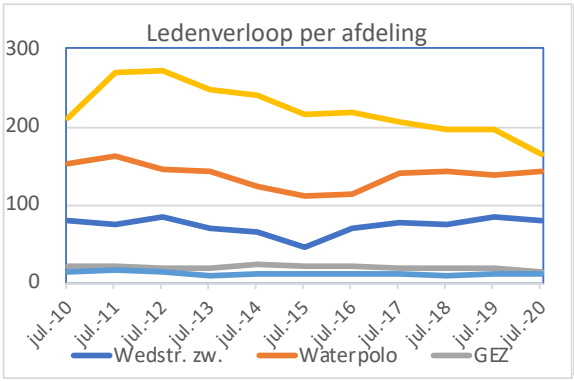
8.1 Ontwikkeling ledenaantal

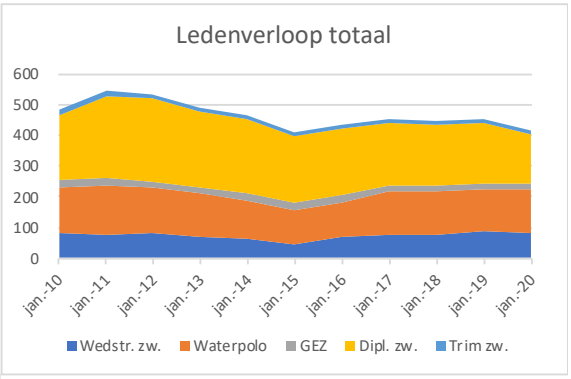
Een vereniging kan niet bestaan zonder leden. Bij de wedstrijdsporten zien we een gezonde ontwikkeling. Als gevolg van corona zien we een beperkte daling, maar deze verwachten we relatief snel weer in te lopen.

Bij diplomazwemmen is de impact van corona fors groter. Daar hebben we gemerkt dat een aantal leden in de zomervakantie is overgestapt naar commerciële instellingen omdat zij weer opstartten, waar wij dat nog niet verantwoord vonden. Ook de nieuwe aanwas is nog onder niveau. In aantallen zie het ledenverloop over de afgelopen 10 jaar er als volgt uit:

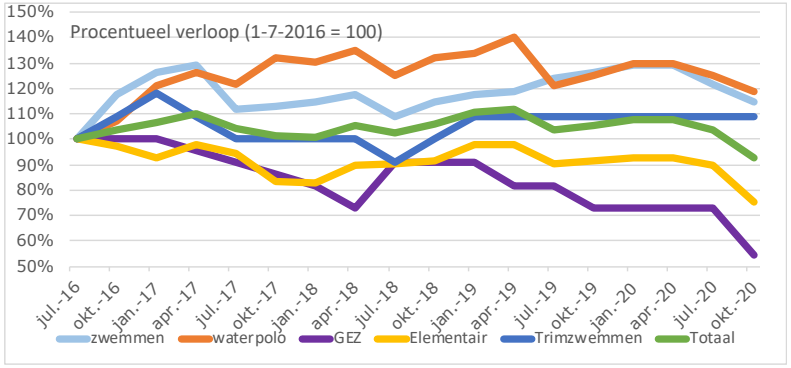
	Wedstr. zw.	Waterpolo	GEZ	Dipl. zw.	Trim zw.	Totaal
jul.-11	74	162	22	269	16	543
jul.-12	84	146	20	271	14	535
jul.-13	70	142	20	248	9	489
jul.-14	64	123	24	241	11	463
jul.-15	47	111	22	216	11	406
jul.-16	69	115	22	218	11	434
jul.-17	77	140	20	206	11	454
jul.-18	75	144	20	197	10	446
jul.-19	86	139	18	198	12	452
jul.-20	81	144	15	165	12	417

Ledenverloop vanaf 1 juli 2010:





Procentuele ontwikkeling per discipline vanaf 1 juli 2016 (2016 – 100):



8.2 Financieel jaarverslag door penningmeester

Het afgelopen seizoen hebben als gevolg van corona op 13 maart 2020 abrupt moeten beëindigen. Omdat sponsorgelden en subsidies vooraf waren betaald en de kosten wel konden terugbrengen, hebben we de contributie vanaf 1 april tot 30 juni kunnen stopzetten. Alles bij elkaar maakt dit dat corona voor de vereniging in financieel opzicht positief heeft uitgepakt.

De uitdagingen voor het komend seizoen blijven de (stijgende) kosten van het badwater in combinatie met de stijging van het aantal leden bij de wedstrijdsporten. En het weer op pijl krijgen van het aantal diplomazwemmers.

We zijn onze hoofdsponsor, de Stichting Helder, dankbaar voor haar bijdrage. Het contract met de Stichting loopt tot 30 juni 2021. We gaan graag met de Stichting in gesprek over mogelijke verlenging.

Naast de Stichting, zijn we alle andere sponsoren en donateurs en de Gemeente Gooise Meren zeer dankbaar voor hun financiële bijdrage. Zonder hun bijdrage kunnen we niet bestaan.

8.3 Balans

Z&PC De Otters Het Gooi	30-06-2020		30-06-2019	
Balans	Debet	Credit	Debet	Credit
ACTIVA				
Inventaris/automatisering			€ 0	
Deelneming SBGS	€ 1.531,36		€ 5.031,36	
Vorderingen				
Debiteuren	€ 3.189,17		€ 12.173,05	
Bank	€ 39.270,75		€ 10.956,36	
Kaspost/Kruispost			€ 150,00	
PASSIVA				
Vermogen aanvang boekjaar		€ 13.185,76-		€ 7.389,39-
Resultaat lopend boekjaar		€ 23.293,65		€ 5.796,37-
Totaal vermogen		€ 10.107,89		€ 13.185,76-
Kortlopende schulden				
Crediteuren		€ 15.433,39		€ 41.496,53
Overlopende passiva		€ 18.450,00		
Totaal	**€ 43.991,28**	**€ 43.991,28**	**€ 28.310,77**	**€ 28.310,77**

8.4 Exploitatierekening

Z&PC De Otters Het Gooi	2019-2020		2018-2019	
Exploitatierekening	**Debet**	**Credit**	**lasten**	**baten**
BATEN				
Contributie		€ 136.513		€ 172.322
Opbrengst SBGS				€ 1.107
Subsidie		€ 61.500		€ 60.059
Sponsoring, donaties		€ 11.900		€ 9.090
Baten commissies		€ 5.348		€ 6.950
Overige opbrengsten		€ 6.753		€ 3.357
LASTEN				
Badhuur	€ 173.008		€ 223.065	
Bijdrage KNZB	€ 14.111		€ 18.664	
Consumpties vrijwilligers	€ 1.322		€ 886	
Trainers	€ 4.875		€ 4.500	
Scheidsrechters	€ 900		€ 500	
Kosten commissies	€ 3.017		€ 9.370	
Overige kosten	€ 1.488		€ 1.696	
Resultaat boekjaar	**€ 23.294**		**€ 5.796-**	
Totaal	**€ 222.014**	**€ 222.014**	**€ 252.884**	**€ 252.884**

8.5 Begroting

Begroting	begroting 2020-2021	Realisatie 2019-2020	begroting 2019-2020
Baten			
Contributies	€ 165.000	€ 136.513	€ 175.000
SBGS	€ 0	€ 0	€ 3.000
Subsidie gemeente	€ 63.000	€ 61.500	€ 62.500
Sponsoring/donaties	€ 10.000	€ 11.900	€ 10.000
Baten commissies	€ 4.000	€ 5.348	€ 4.500
Overige inkomsten	€ 8.000	€ 6.753	€ 2.000
Totaal baten	€ 250.000		€ 257.000
Lasten			
Badhuur	€ 217.000	€ 173.008	€ 218.000
Bijdrage KNZB	€ 14.000	€ 14.111	€ 14.000
Consumpties vrijwilligers	€ 1.000	€ 1.322	€ 1.000
Trainers	€ 7.000	€ 4.875	€ 7.000
Scheidsrechters	€ 5.000	€ 900	€ 5.000
Kosten commissies	€ 4.000	€ 3.017	€ 5.000
Overige kosten	€ 2.000	€ 1.488	€ 2.000
Totaal Lasten	€ 250.000	€ 23.294	€ 252.000
Resultaat	**€ 0**		**€ 5.000**

8.6 Toelichting op de balans

Grondslagen van waardering

Tenzij anders vermeld zijn de activa en passiva in de balans opgenomen tegen de nominale waarde, waarbij de historische kostprijs als basis is genomen.

Deelneming SBGS

Dit is het aandeel van de vereniging in het vermogen van SBGS per 31-12-2019 na aftrek van de in maart 2020 ontvangen uitkering van € 3.500. SBGS is de stichting waarin de exploitatie van het Drieluik zit, welke door DOHG samen met de Gooise Onderwatersportvereniging wordt uitgebaat. SBGS kent in afwijking van DOHG een boekjaar dat loopt ven 1-1 t/m 31-12.

Debiteuren

Dit betreft openstaande contributie en overige vorderingen.

De opbouw van de post contributie naar ouderdom van de vorderingen is als volgt:

Contributie	jun.-20	jun.-19
>180	€ 578	€ 1.251
90-180	€ 1.479	€ 523
30-90	€ 44	€ 678
0-30 dagen	€ 300	€ 3.697
JSF	€ 0	€ 450
Totaal	€ 2.400	€ 6.599
Afgeboekt	€ 578	€ 1.251
Saldo	**€ 1.822**	**€ 5.348**

Dit overige vorderingen betreffen de volgende posten:

Overige vorderingen	jun.-20	jun.-19
Sponsoren	€ 0	€ 0
SBGS (Diplomagelden)	€ 1.020	€ 1.950
Divers	€ 347	€ 1.950
Saldo	**€ 1.367**	**€ 3.900**

De vorderingen ouder dan 180 dagen worden afgeboekt omdat het onzeker is of deze nog geïnd zullen worden. We blijven ons uiteraard wel inspannen deze vorderingen te innen.

ING

Hieronder is opgenomen het saldo op de rekening-courant en de internetspaarrekening bij ING Bank NV.

Kas

Dit betrof een stelpost voor de kas van diploma zwemmen (wisselgeld voor het innen van afzwemgeld). Nu er alleen nog met PIN betaald kan worden, zijn alle (diploma)gelden afgestort, waarmee deze stelpost komt te vervallen.

Overlopende passiva

Sinds seizoen 2010/2020 wordt er veel gebruik gemaakt van de mogelijkheid (om onder voorwaarden) een A-diploma garantie te krijgen bij zwemles. Daarvoor wordt € 700,= vooruitbetaald. Omdat het behalen van het A-diploma 1,5 tot 2 jaar kan duren, wordt 50% van de in een jaar afgegeven diplomagaranties geboekt als vooruitbetaalde omzet. Dit betreft een bedrag van € 8.5450,=. Daarnaast hebben we als gevolg van Corona, anders dan in andere jaren, een fors aantal uren badwater in de zomerperiode bijgehuurd. Hiervoor hebben we een reservering ten laste van het resultaat geboekt van € 10.000,=.

Eigen Vermogen

Dit betreft het eigen vermogen van de vereniging.

Crediteuren

Deze post is als volgt opgebouwd:

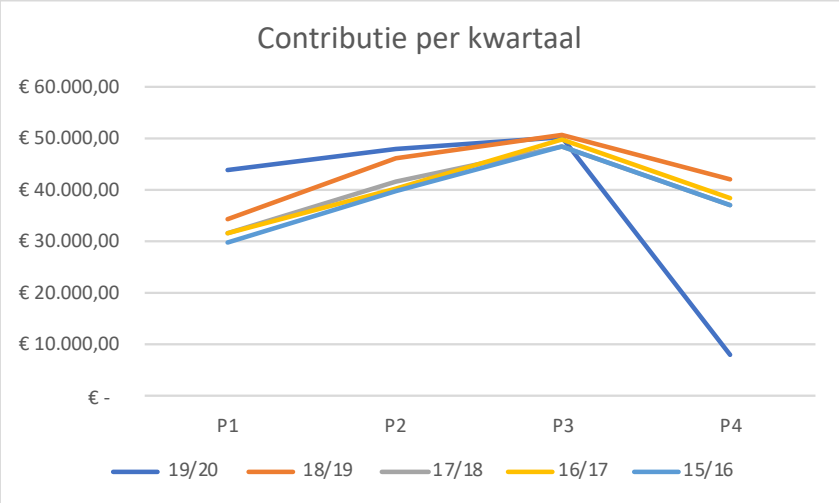
Crediteuren	jun.-20	jun.-19
Zandzee	€ 9.362,07	€ 34.141,38
KNZB contributie	€ 4.520,84	€ 0,00
SBGS	€ 654	€ 0
Divers	€ 896,73	
Totaal	**€ 15.433**	**€ 34.180**

8.7 Toelichting op de exploitatierekening

Contributie

Dit betreft de gefactureerde contributie. Onderstaand een overzicht van het verloop van de contributie inning per kwartaal, vergeleken over de afgelopen 5 seizoenen. Het 3e kwartaal is altijd relatief hoog omdat we in januari ook de kosten voor de startvergunningen incasseren.

Het eerste halfjaar van het seizoen begon gunstig. Het effect van corona is duidelijk zichtbaar, met een contributie inning van die in het 4e kwartaal van het seizoen € 8.140 bedroeg tegenover € 42.088 in het voorgaande seizoen.



Subsidie gemeente

Met de gemeente wordt gesproken over indexatie van de subsidie en voor extra subsidie voor specifieke activiteiten. Voor dit seizoen heeft de gemeente de subsidie verhoogd van € 60.000 naar € 61.500.

Sponsoring, donaties

Uiteraard zijn wij heel blij met deze gelden, waarvoor veel dank aan deze sponsoren!

Sponsoring, donaties	jun.-20	jun.-19
Stichting Helder	€ 5.000	€ 5.000
Grote Club Actie	€ 1.343	€ 45-
Divers	€ 53	
Sponsorleden	€ 5.505	€ 4.135
Totaal	**€ 11.900**	**€ 9.090**

De inkomsten uit sponsoring worden zoveel mogelijk gebruikt voor investeringen in de kaderleden van de vereniging. Hierbij kan bijvoorbeeld gedacht worden aan opleiding van trainers en clubkleding voor trainers en coaches.

Baten commissies

	2019/ 2020			2018/ 2019		
	Waterpolo	Wedstrijd-zwemmen	Diploma-zwemmen	Waterpolo	Wedstrijd-zwemmen	Diploma-zwemmen
Baten						
Diplomageld			€ 3.695			€ 5.935
KNZB		€ 661				
Startgeld		€ 992			€ 1.015	
Totaal	**€ 0**	**€ 1.653**	**€ 3.695**	**€ 0**	**€ 1.015**	**€ 5.935**

Overige opbrengsten

Deze post betreft betalingen via het CJIB door de oud penningmeester volgend op zijn veroordeling naar aanleiding van de fraude.

Badhuur

Hieronder vallen de gefactureerde kosten voor badhuur.

Onderstaand een overzicht van de verdeling van de badhuur van de Zandzee over de verschillende afdelingen. Let op: dit overzicht gaat uit van het (wedstrijd)seizoen. Dat wijkt dus iets af van het financiële boekjaar.

	planning 2020/ 2021		verschil	Kosten	2019/ 2020	
	uren	kosten	t.o.v. 19/20	per lid	uren	kosten
diploma	288	€ 42.105	€ 2.936	€ 324	275	€ 39.169
diploma-niet ABC	88	€ 15.717	€ 1.091	€ 449	84	€ 14.626
GEZ	41	€ 2.974	€ (2.407)	€ 198	76	€ 5.382
Trimzwemmen	52	€ 4.192	€ 758	€ 349	41	€ 3.434
waterpolo	505	€ 87.700	€ 5.503	€ 729	482	€ 82.196
zwemmen	272	€ 48.698	€ 1.685	€ 623	292	€ 47.013
waterpolo wedstrijd	98	€ 17.318	€ 320		99	€ 16.998
zwemmen wedstrijd	10	€ 1.754			10	€ 1.754
Eindtotaal	**1354**	€ 220.458	€ 9.887		**1358**	€ 210.571

Kosten bijdrage KNZB

Dit betreft de jaarlijkse bondscontributie, en kosten samenhangend met (bonds)wedstrijden.

Consumpties vrijwilligers

Dit betreft drankjes voor vrijwilligers, welke door SBGS worden doorbelast. Het gaat hier onder meer om consumpties voor scheidsrechters en voor vrijwilligers achter de jurytafel en op zondagochtend.

Trainers

Deze betreft de vergoeding aan de hoofdtrainers van wedstrijdzwemmen en waterpolo.

Scheidsrechters

De betreft de vergoeding aan de waterpoloscheidsrechters

Kosten commissies

	2019/ 2020		
Kosten	Waterpolo	Wedstrijd-zwemmen	Diploma-zwemmen
Diverse kosten	€ 125	€ 285	€ 2.607

Overige kosten

De betreft voornamelijk kosten dataservice Sportlink (€ 704).

Bijlage 1: Jaarcijfers SBGS

Balans	31-12-2019		31-12-2018	
Omschrijving	**Activa**	**Passiva**	**Activa**	**Passiva**
Af te storten omzet in Kas	€ 799,25		€ 1.550,00	
Bank	€ 5.980,28		€ 5.596,80	
Voorraden	€ 3.106,57		€ 3.277,57	
Debiteuren	€ 2.670,95		€ 1.575,10	
Eigen Vermogen		*€ 7.364,47*		€ 7.364,47
Resultaat boekjaar		*€ 2.852,58*		
Totaal Vermorgen		€ 10.217,05		
Crediteuren		€ 2.340,00		€ 4.635,00
	€ 12.557,05	**€ 12.557,05**	**€ 11.999,47**	**€ 11.999,47**

Winst & verlies	2019		2018	
Omschrijving	**Verlies**	**Winst**	**Verlies**	**Winst**
Omzet PIN		€ 23.442,60		€ 22.699,10
Omzet CASH		€ 6.527,35		€ 6.871,55
Omzet op rekening		€ 1.095,85		
Omzet		**€ 31.065,80**		**€ 29.570,65**
Inkopen	€ 19.726,77		€ 18.769,11	
Voorraadmutatie	€ 171,00		€ (1.028,29)	
Saldo inkopen		**€ 19.897,77**		**€ 17.740,82**
Bruto marge		**€ 11.168,03**		**€ 11.829,83**
Vrijwilligersvergoeding	€ 1.583,27		€ 1.999,92	
Huur	€ 4.398,92		€ 4.311,74	
Bankkosten	€ 240,94		€ 199,05	
Verzekeringen	€ 295,74		€ 271,40	
Kosten Betaalsysteem	€ 1.127,87		€ 1.027,90	
Tapwacht	€ 199,25		€ 204,20	
Klein inventaris	€ 592,65		€ -	
Diverse kosten	€ 92,34		€ 2.270,77	
Bijzondere baten		€ 215,53		€ 145,00
Saldo winst	€ 2.852,58		€ 1.689,85	
	€ 11.383,56	**€ 11.383,56**	**€ 11.974,83**	**€ 11.974,83**