

## Financieel Jaarverslag 2019 en Begroting 2020

### Inleiding

In juni en september 2019 heeft het Regiobestuur met vertegenwoordigers van verschillende verenigingen gesproken over de financiële keuzes voor 2020 en volgende jaren. Financiële keuzes die gemaakt moesten worden omdat met een kopie van de Begroting 2019 – een negatief resultaat van € 55.280 – het regiovermogen ruim door de grens van de minimale continuïteitsreserve van € 50.000 zou zakken. Voor het boekjaar 2020 moeten daarom maatregelen worden getroffen om kosten te verlagen en inkomsten te verhogen.

Het Regiobestuur heeft op 1 november 2019 een Begroting voor 2020 ingediend bij het Bonds bureau. Deze begroting was onder meer gebaseerd op de gerealiseerde inkomsten en uitgaven t/m september 2019. In de maand november zijn er nog enkele kleine wijzigingen in de begroting doorgevoerd op advies van de verschillende regiocommissies, waarna het Regiobestuur de Begroting 2020 heeft vastgesteld met een negatief resultaat van € 16.136. Op 29 februari 2020 ontving het Regiobestuur een uitdrukkelijk verzoek van het Bondsbestuur om ook voor 2020 de solidariteitsbijdrage aan Regio Noord in de Begroting 2020 op te nemen. Het begrote negatieve resultaat voor 2020 komt hiermee op € 20.636. Een verzoek van het Bondsbestuur om voor 2020 een nul-begroting in te dienen, is na een gemotiveerde brief van het Regiobestuur weer ingetrokken.

Voor een verdere toelichting op de Begroting 2020 verwijs ik nu naar de betreffende paragraaf.

### Regiobureau

Met ingang van 1 januari 2019 wordt de administratie gevoerd in AFAS Profit. Na wat startproblemen is er voor het Regiobureau nu goed mee te werken. In de loop van 2019 heeft het bondsbureau het mogelijk gemaakt dat regiovrijwilligers digitaal kunnen declareren. In januari 2020 is White Vision in gebruik genomen. Dit is een scan- en herkensysteem, dat gekoppeld is aan AFAS Profit. Facturen en declaraties worden vanaf dat moment digitaal geaccordeerd door middel van een workflow. De al lang gewenste verbetering van de faciliteiten van het Regiobureau is hiermee gerealiseerd.

### Verlies & Winstrekening 2019

Het boekjaar is afgesloten met een **negatief resultaat** van **€ 35.059**, terwijl een negatief resultaat van € 55.280 was begroot. De resultaten van de verschillende sectoren waren als volgt.

RECAPITULATIE	Realisatie 2019	Begroot 2019 tm 12	Vershil 2019 tm 12
Saldo Algemeen	-20.358	-21.445	1.087
Saldo Zwenmen	-8.073	-10.160	2.087
Saldo Waterpolo	1.612	-14.000	15.612
Saldo Synchroonzwemmen	-1.475	-3.990	2.515
Saldo Schoonspringen	-6.765	-5.685	-1.080
<b>RESULTAAT</b>	<b>-35.059</b>	<b>-55.280</b>	<b>20.221</b>

Hieronder volgt een korte toelichting op de verschillen. Een gedetailleerde weergave van de cijfers treft u aan als bijlage.

### Algemeen

Het verschil van de sector Algemeen wordt veroorzaakt door lagere inkomsten (€ 56) en lagere kosten (€ 1.143) dan begroot.

Er waren lagere kosten dan begroot voor sportstimulering, ondersteuning van verenigingen, overige bestuurskosten en voor het Regiobureau. Er waren hogere kosten dan begroot voor de subsidieregeling voor het opleiden van technisch kader.

De inkomsten uit contributies voor de jaren 2017 t/m 2019 (peildatum: ledenaantal op 31 december van het jaar er voor) zijn weergegeven in onderstaande tabel. Voor 2019 was rekening gehouden met een ledendaling van 4% een in index van 3% voor de regiocontributie. In werkelijkheid waren beide percentages lager, waardoor de inkomsten uit contributies op het begrote bedrag zijn uitgekomen. De door het Bondsbestuur verplicht gestelde solidariteitsbijdrage aan Regio Noord is verrekend met de inkomsten uit contributies. De bijdrage is € 0,15 per lid.

Ledenaantal					
Jaar	Aantal leden	Contributie	Subtotaal	Bijdrage Noord	Totaal
2019	29.917	€ 2,80	€ 83.767,60	-/- € 4.487,55	€ 79.280,05
2018	30.594	€ 2,75	€ 84.133,50	-/- € 4.589,10	€ 79.544,40
2017	32.538	€ 2,70	€ 87.852,60	-/- € 4.880,70	€ 82.971,90

### Zwemmen

Het verschil van de sector Zwemmen wordt veroorzaakt door lagere inkomsten (€ 5.902) en lagere kosten (€ 7.989) dan begroot.

De lagere inkomsten betreffen zowel de inschrijfgelden als de administratieve heffingen.

Er zijn lagere kosten voor badwater en commissiekosten. Er zijn hogere kosten dan begroot voor overige wedstrijdskosten (drukwerk, consumpties en medailles).

### Waterpolo

Het verschil van de sector Waterpolo wordt veroorzaakt door hogere inkomsten (€ 5.150) en lagere kosten dan begroot (€ 10.462).

De hogere inkomsten bestaan uit hogere inkomsten van inleggelden en hogere inkomsten van administratieve heffingen.

De post inleggelden betreft de 2<sup>e</sup> helft van de competitie 2018-2019 (4/7 van de totale inleggelden) en de eerste helft van de competitie 2019-2020 (3/7 van de totale inleggelden), de inleggelden voor de Bekercompetitie 2018-2019 en de inschrijfgelden voor het minipolo 2018-2019. De kosten van de Bekerfinale en de kosten van het minipolo zijn opgenomen onder de wedstrijdskosten.

Met ingang van de competitie 2019-2020 geldt voor elk team een opslag op de inleggelden van € 7,65. Deze opslag dient ter dekking van de kosten van Sportlink. Vanaf het seizoen 2017-2018 zijn hogere kosten doorbelast aan de Regio die tot dusver niet werden doorberekend aan de verenigingen.

De wedstrijdskosten, commissiekosten en opleidingskosten zijn lager dan begroot. De kosten voor reiskosten van waterpoloscheidsrechters zijn niet alleen veel lager dan begroot (€ 6.098), maar ook veel lager dan in 2018 (verschil € 7.753). Er is geen duidelijke verklaring voor het grillige verloop van deze kosten, anders dan dat scheidsrechters in vergelijking met voorgaande jaren gemiddeld gezien dichter bij hun woonplaats zijn aangesteld.

#### *Synchroonzwemmen*

Het verschil van de sector Synchroonzwemmen wordt veroorzaakt door nagenoeg gelijke inkomsten (€ 66) en lagere kosten dan begroot (€ 2.581).

De lagere kosten worden vooral veroorzaakt door lagere commissiekosten en lagere kosten voor de opleiding van officials.

#### *Schoonspringen*

Het verschil van de sector Schoonspringen wordt veroorzaakt door lagere inkomsten (€ 843) en hogere kosten (€ 237) dan begroot. De lagere inkomsten zijn het gevolg van een afname van het aantal deelnemers aan de wedstrijden.

### **Balans per 31 december 2019**

De Balans per 31 december 2019 treft u aan als bijlage.

#### *Activa*

De activa worden in drie jaar afgeschreven, in overeenstemming met de richtlijnen van het Bonds bureau.

#### *Kortlopende vorderingen*

De balanspost 'Vooruitbetaalde bedragen waterpolo' betreft de bijdrage voor 2020 van Sportlink seizoen 2019-2020.

De balanspost 'Vooruitbetaalde bedragen zwemmen' betreft de inkoop van medailles voor wedstrijden in 2020.

De balanspost 'Vooruitbetaalde bedragen synchroonzwemmen' betreft de inkoop van medailles voor wedstrijden in 2020.

De balanspost 'Nog te ontvangen' betreft de rente over het vierde kwartaal van 2019.

#### *Eigen Vermogen*

Het negatieve resultaat van 2019 zal ten laste worden gebracht van de Algemene reserve.

#### *Kortlopende schulden*

De balanspost 'Vooruitontvangen waterpolo' betreft de inleggeden voor 2020 van de waterpolocompetitie 2019-2020.

De balanspost 'Nog te betalen kosten' betreft diverse kosten van 2019, waarvan de facturen of declaraties in januari 2020 werden ontvangen en een reservering voor nog te betalen kosten van zwemwedstrijden die gehouden zijn in december 2019.

## Begroting 2020

Het Regiobestuur heeft besloten dat Zwemmen en Waterpolo uiterlijk in 2021 financieel zelfvoorzienend moeten worden, wat betekent dat zij geen extra financiering meer krijgen uit de algemene middelen. De financiële bijdrage uit de algemene middelen wordt voor Synchroonzwemmen gemaximeerd op 1,40% van de begrote contributie-inkomsten en voor Schoonspringen op 5,25%. Hiermee is het basisniveau, noodzakelijk voor het voortbestaan van deze sectoren, gewaarborgd.

Met ingang van 1 januari 2020 zijn de inleggelden voor alle sportsectoren, met uitzondering van Waterpolo, verhoogd met minimaal 4,5%. De verhoging verschilt per sector en soms zelfs per wedstrijd binnen een sector. De inleggelden bij Waterpolo werden al verhoogd met ingang van de competitie 2019-2020.

Ten opzichte van de Begroting 2019 heeft het Regiobestuur diverse besparingen doorgevoerd:

- de vergoeding voor kaderopleidingen is vervallen
- de kerstattentie voor regiovrijwilligers is vervallen
- de vergoeding voor telefoon- en internetkosten voor regiovrijwilligers wordt verder teruggebracht naar nihil
- de Notuleerservice zal alleen nog worden gebruikt voor de Regioraad, niet meer voor vergaderingen van het Regiobestuur
- de subsidie voor schoolzwem- en schoolwaterpoloturnoien is vervallen
- de ondersteuning van verenigingsbesturen (d.m.v. bijdragen aan bijeenkomsten) is vervallen
- er zijn diverse kleinere besparingen op commissie- en wedstrijdkosten doorgevoerd, er wordt minder badwater gehuurd en de bijdrage in de badhuur voor minipoloturnoien is verlaagd

Een gedetailleerde weergave van de Begroting 2020 treft u aan als bijlage.

<b>RECAPITULATIE</b>	<b>Realisatie 2019</b>	<b>Begroot 2019</b>	<b>Begroting 2020</b>
Saldo Algemeen	-20.358	-21.445	-8.625
Saldo Zwemmen	-8.073	-10.160	-4.360
Saldo Waterpolo	1.612	-14.000	-1.125
Saldo Synchroonzwemmen	-1.475	-3.990	-2.155
Saldo Schoonspringen	-6.765	-5.685	-4.371
<b>RESULTAAT</b>	<b>-35.059</b>	<b>-55.280</b>	<b>-20.636</b>

### *Algemeen*

Bij het opstellen van de Begroting 2020 is rekening gehouden met een ledendaling van 5% en met een index van 1,3% voor de Regiocontributie. Voor de kosten van badwater is eveneens uitgegaan van een stijging van 1,3%.

Er is € 26.560 beschikbaar voor sportstimulering. Er is daarnaast € 5.000 beschikbaar voor de subsidieregeling voor het opleiden van technisch kader (afloop van opleidingen die in 2019 zijn

gestart). De kosten van het Regiobureau nemen toe als gevolg van een salarisverhoging volgens de CAO Sport en doorbelasting van licentiekosten (o.a. Office 365, AFAS Profit, White Vision).

#### *Zwemmen*

De badwaterkosten en de overige wedstrijdskosten zijn gebaseerd op de wedstrijdkalender.

#### *Waterpolo*

De kosten voor Sportlink nemen toe omdat, landelijk gezien, het aantal teams afneemt en de doorbelasting per team daarom hoger wordt. In deze post is ook de doorbelasting van het kledingpakket voor waterpoloscheidsrechters opgenomen. De reiskosten van de scheidsrechters zijn voorzichtig ingeschat gezien het grillige verloop van deze post in de afgelopen jaren.

De inleggelden zullen m.i.v. 1-9-2020 worden verhoogd met plus minus 4%, naast een verhoging met € 14,95 per team voor de stijgende kosten van Sportlink en de doorberekening van de kledingpakketten voor waterpoloscheidsrechters.

#### *Synchroonzwemmen*

De badwaterkosten en de overige wedstrijdskosten zijn gebaseerd op de wedstrijdkalender.

#### *Schoonspringen*

De badwaterkosten en de overige wedstrijdskosten zijn gebaseerd op de wedstrijdkalender. Er is door de schoonspringcommissie kritisch gekeken naar de wedstrijden wat heeft geresulteerd in minder kosten voor badwater.

#### **Tot slot**

De voorlopige Begroting 2021 sluit met een klein tekort. Het Regiobestuur heeft besloten dat de gelden voor het extra trainingsaanbod (zwemclinics, Regionale Waterpolo School, regiotrainingen voor schoonspringen en de regioploeg synchroonzwemmen) beschikbaar blijven t/m het seizoen 2020-2021. Bij het maken van de Begroting 2021 zal worden bekeken of deze activiteiten voor het seizoen 2021-2022 kunnen worden voortgezet. Eén en ander is sterk afhankelijk van de financiële consequenties dat het nieuwe relatiemodel van de KNZB voor Regio West zal hebben.

Peter van der Loo  
Peningmeester

**Balans Regio West**

	31-12-2019	31-12-2018		31-12-2019	31-12-2018
<b>Activa</b>			<b>Eigen Vermogen</b>		
Hardware en Software	15.604,78	15.604,78	Algemene reserves	73.823,41	73.823,41
Inventaris	3.614,87	3.614,87	Continuïteitsreserve	50.000,00	50.000,00
Afschrijvingen	<u>-17.692,16</u>	<u>-15.804,17</u>	Resultaat lopend boekjaar	<u>-35.058,58</u>	<u>0,00</u>
	1.527,49	3.415,48		88.764,83	123.823,41
<b>Kortlopende vorderingen</b>			<b>Kortlopende schulden</b>		
Vooruitbetaald waterpolo	22.367,42	22.697,28	R-C KNZB	16.388,00	36.213,94
Vooruitbetaald zwemmen	482,19	583,31	Crediteuren	10.397,06	12.003,93
Vooruitbetaald synchroonzwemmen	34,80	33,60	Vooruitontvangen waterpolo	48.110,86	46.095,43
Nog te ontvangen	<u>2,70</u>	<u>342,85</u>	Kruisposten	0,00	0,00
	22.887,11	23.657,04	Nog te betalen kosten	<u>10.257,94</u>	<u>2.594,35</u>
				85.153,86	96.907,65
<b>Liquide middelen</b>					
ABN AMRO	69.962,74	14.148,45			
ABN AMRO (spaarrekening)	<u>79.541,35</u>	<u>179.510,09</u>			
	149.504,09	193.658,54			
	<b><u>173.918,69</u></b>	<b><u>220.731,06</u></b>		<b><u>173.918,69</u></b>	<b><u>220.731,06</u></b>

## Realisatie 2019

	Realisatie	Begroot	Verschil	Begroting	Realisatie
	2019	2019	2019	2020	2018
<b>ALGEMENE OPBRENGSTEN</b>					
Contributies	79.280	79.310	-30	76.220	79.544
Overige opbrengsten	24	50	-26	0	58
<b>Totaal algemene opbrengsten</b>	<b>79.304</b>	<b>79.360</b>	<b>-56</b>	<b>76.220</b>	<b>79.602</b>
<b>ALGEMENE KOSTEN</b>					
Vergaderkosten Regiobestuur	6.791	5.900	891	5.200	7.170
Reis- en verblijfkosten Regiobestuur	1.967	2.000	-33	2.950	1.107
Overige bestuurskosten	4.667	6.750	-2.083	6.750	4.484
Afschrijvingen	684	1.500	-816	550	1.133
Licentie- en onderhoudskosten automatisering	882	100	782	200	671
Accountantskosten	1.785	1.900	-115	1.900	1.785
Overige kosten	982	1.700	-718	280	6.727
Sportstimulering	23.087	33.190	-10.103	26.560	22.612
Bijdrage aan technische opleidingen	26.203	10.000	16.203	5.000	23.477
Externe begeleiding Communicatieplan / Beleidsplan	0	0	0	0	1.609
Faciliteren verenigingsbesturen	0	2.500	-2.500	0	5.637
Kosten Regiobureau	32.614	35.265	-2.651	35.455	32.171
<b>Totaal algemene kosten</b>	<b>99.662</b>	<b>100.805</b>	<b>-1.143</b>	<b>84.845</b>	<b>108.582</b>
<b>SALDO ALGEMEEN</b>	<b>-20.358</b>	<b>-21.445</b>	<b>1.087</b>	<b>-8.625</b>	<b>-28.979</b>

## Realisatie 2019

	Realisatie	Begroot	Verschil	Begroting	Realisatie
	2019	2019	2019	2020	2018
<b>ZWEMMEN OPBRENGSTEN</b>					
Inschrijfgelden	54.896	60.000	-5.104	62.700	56.789
Administratieve heffingen	4.702	5.500	-798	5.500	5.530
<b>Totaal zwemmen opbrengsten</b>	<b>59.598</b>	<b>65.500</b>	<b>-5.902</b>	<b>68.200</b>	<b>62.319</b>
<b>ZWEMMEN KOSTEN</b>					
Wedstrijdkosten - badwater	40.446	47.740	-7.294	46.090	41.529
Wedstrijdkosten - overige kosten	17.820	16.000	1.820	17.500	18.346
Wedstrijdkosten - te weinig gereserveerd 2018	309	0	309	0	-3.268
Commissiekosten	5.872	8.420	-2.548	6.220	8.349
Jeugd zwemmen sportstimulering	0			0	
Opleiding officials	3.224	3.500	-276	2.750	2.528
<b>Totaal zwemmen kosten</b>	<b>67.671</b>	<b>75.660</b>	<b>-7.989</b>	<b>72.560</b>	<b>67.483</b>
<b>Saldo ZWEMMEN</b>	<b>-8.073</b>	<b>-10.160</b>	<b>2.087</b>	<b>-4.360</b>	<b>-5.164</b>



## Realisatie 2019

	Realisatie	Begroot	Verschil	Begroting	Realisatie
	2019	2019	2019	2020	2018
<b>WATERPOLO OPBRENGSTEN</b>					
Totaal inlegelden	87.056	84.600	2.456	93.335	84.614
Administratieve heffingen	6.844	4.150	2.694	3.400	3.992
<b>Totaal waterpolo opbrengsten</b>	<b>93.900</b>	<b>88.750</b>	<b>5.150</b>	<b>96.735</b>	<b>88.605</b>
<b>WATERPOLO KOSTEN</b>					
Wedstrijdkosten	7.249	8.975	-1.726	7.950	8.705
Kosten Sportlink	37.330	37.105	225	41.350	39.260
Commissiekosten	10.125	11.670	-1.545	6.060	6.061
Reiskosten officials	36.402	42.500	-6.098	40.000	44.155
Jeugd waterpolo sportstimulering	0			0	
Opleiding officials	1.181	2.500	-1.319	2.500	881
<b>Totaal waterpolo kosten</b>	<b>92.288</b>	<b>102.750</b>	<b>-10.462</b>	<b>97.860</b>	<b>99.061</b>
<b>Saldo WATERPOLO</b>	<b>1.612</b>	<b>-14.000</b>	<b>15.612</b>	<b>-1.125</b>	<b>-10.456</b>

## Realisatie 2019

	Realisatie	Begroot	Vershil	Begroting	Realisatie
	2019	2019	2019	2020	2018
<b>SYNCHROONZWEMMEN OPBRENGSTEN</b>					
Inschrijfgelden	3.865	4.230	-366	4.035	3.617
Overige inkomsten	300		300	0	300
<b>Totaal synchroonzwemmen opbrengsten</b>	<b>4.165</b>	<b>4.230</b>	<b>-66</b>	<b>4.035</b>	<b>3.917</b>
<b>SYNCHROONZWEMMEN KOSTEN</b>					
Wedstrijdkosten - badwater	2.138	2.400	-262	2.720	2.068
Wedstrijdkosten - overige kosten	489	770	-281	0	548
Wedstrijdkosten - te veel gereserveerd 2018	2		2	770	
Commissiekosten	2.824	4.350	-1.526	2.300	2.891
Jeugd synchroonzwemmen sportstimulering	0			0	
Opleiding officials	186	700	-514	400	389
<b>Totaal synchroonzwemmen kosten</b>	<b>5.639</b>	<b>8.220</b>	<b>-2.581</b>	<b>6.190</b>	<b>5.895</b>
<b>Saldo SYNCHROONZWEMMEN</b>	<b>-1.475</b>	<b>-3.990</b>	<b>2.515</b>	<b>-2.155</b>	<b>-1.978</b>

## Realisatie 2019

	Realisatie	Begroot	Vershil	Begroting	Realisatie
	2019	2019	2019	2020	2018
<b>SCHOONSPRINGEN OPBRENGSTEN</b>					
Inschrijfgelden	2.813	3.655	-843	3.115	3.488
<b>Totaal schoonspringen opbrengsten</b>	<b>2.813</b>	<b>3.655</b>	<b>-843</b>	<b>3.115</b>	<b>3.488</b>
<b>SCHOONSPRINGEN-KOSTEN</b>					
Wedstrijdkosten - badwater	5.212	5.270	-59	4.020	4.759
Wedstrijdkosten - overige kosten	2.303	1.980	323	2.086	3.512
Commissiekosten	2.063	1.790	273	1.080	2.475
Jeugd schoonspringen sportstimulering	0			0	
Opleiding officials	0	300	-300	300	0
<b>Totaal schoonspringen kosten</b>	<b>9.577</b>	<b>9.340</b>	<b>237</b>	<b>7.486</b>	<b>10.746</b>
<b>Saldo SCHOONSPRINGEN</b>	<b>-6.765</b>	<b>-5.685</b>	<b>-1.080</b>	<b>-4.371</b>	<b>-7.259</b>

## Realisatie 2019

	<b>Realisatie 2019</b>	<b>Begroot 2019</b>	<b>Verschil 2019</b>	<b>Begroting 2020</b>	<b>Realisatie 2018</b>
<b>RECAPITULATIE</b>					
Saldo Algemeen	-20.358	-21.445	1.087	-8.625	-28.979
Saldo Zwemmen	-8.073	-10.160	2.087	-4.360	-5.164
Saldo Waterpolo	1.612	-14.000	15.612	-1.125	-10.456
Saldo Synchroonzwemmen	-1.475	-3.990	2.515	-2.155	-1.978
Saldo Schoonspringen	-6.765	-5.685	-1.080	-4.371	-7.259
<b>RESULTAAT</b>	<b>-35.059</b>	<b>-55.280</b>	<b>20.221</b>	<b>-20.636</b>	<b>-53.836</b>