

## **Toelichting**

### **Jaarrekening 2010 M.Z.& P.C. de Reest**

#### ***Algemeen***

De resultaat van de vereniging is in 2010 wederom gestegen van € 2.971 in 2009 naar € 5.807 in 2010. De stijging van dit resultaat is gebruikt om het eigen vermogen van de vereniging weer positief te krijgen. De vereniging heeft gedurende het jaar minder kortlopende schulden aan kredietinstellingen gehad.

#### ***Opbrengsten***

De stijging van het resultaat is een gevolg van hogere inkomsten door deels gebudgetteerde inkomsten (contributie/subsidie) en een deel niet gebudgetteerde inkomsten € 2.264 voor eenmalige acties zoals de verkoop van paaseitjes en pepernoten. De inkomsten uit sponsoren blijven nagenoeg nihil € 450.

De vereniging is voor de inkomsten volledig afhankelijk van leden (contributie/ acties) en subsidies.

#### ***Lasten***

De lasten van de vereniging vallen uiteen in een aantal grote posten, die ik op hoofdlijnen zal toelichten.

#### ***Badhuur***

De badhuur is in het afgelopen gestegen vanwege een hoger tarief per afgenomen zwembaduur en een hoger aantal gebruikte uren van het zwembad. Voor de badhuur wordt de vereniging voor 60% gesubsidieerd door de gemeente.

#### ***K.N.Z.B.***

De K.N.Z.B. (Zeist) brengt kosten in rekening voor de leden die staan ingeschreven bij de vereniging, voor waterpoloteams die deelnemen in de bondsklasse en deelnemende leden aan cursussen.

#### ***Wedstrijdzwemmen***

De kosten van het wedstrijdzwemmen worden vooral veroorzaakt door het technische kader aan het zwembad. Andere terugkerende kosten zijn medailles en het organiseren van wedstrijden.

#### ***Waterpolo***

De hogere kosten voor waterpolo worden veroorzaakt door een duurder technisch kader, meer uitbetalingen voor reisgeld en materialen (ballenkar).

#### ***Diverse uitgaven***

Deze posten is qua samenstelling verandert t.o.v. 2009. Nieuwe kosten in 2010 zijn helaas overlijdensadvertenties voor (oud)leden of familieleden van leden. De diverse uitgaven bevat kosten voor reparatie van de wedstrijd klok en PVA online.

## ***Balans***

### *Activa*

Er is geen contant geld in kas.

De vorderingen op leden zijn toegenomen. Het is lastiger om de contributie te innen en leden nemen in toenemende mate niet de moeite om de contributie op te zeggen.

### *Passiva*

Het positieve resultaat is in het eigen vermogen verwerkt. Het eigen vermogen is sinds jaren weer positief. Ook de kortlopende schulden (krediet op rekening courant bankrekening) zijn fors afgenomen.

# Begroting 2011

## ***Opbrengsten***

De begroting 2011 is net als 2010 opgezet als een minimum begroting. D.w.z. dat extra inkomsten uit diverse acties niet worden meegenomen voor de bekostiging. De bekostiging is volledig afhankelijk van subsidies en contributie.

Extra inkomsten uit acties en sponsorgeld zijn derhalve mooi meegenomen en worden in principe gebruikt om de financiële positie van de club naar de toekomst verder te verstevigen.

## ***Lasten***

### *Afdelingsbegrotingen*

De begrotingen van de afdelingen zijn in 2011 t.o.v. 2010 onveranderd gebleven. Het bestuur heeft als principe- afspraak met de afdelingen dat de kosten minimaal zullen zijn, maar niet de begroting 2010 zullen overstijgen.

### *KNZB*

Ik verwacht voor seizoen 2011-2012 eenzelfde competitie- indeling als afgelopen jaar. Ondanks groei van KNZB kosten verwacht ik iets minder kosten, omdat we geen mensen hebben ingeschreven voor de trainerscursus.

### *Badhuur*

Reguliere groei van de kosten van het zwembad. Hierdoor worden ook de inkomsten uit subsidies hoger.

### *Diverse uitgaven*

Ik verwacht in 2011 minder kosten voor consumpties in de kantine van het zwembad. Reparaties voor de wedstrijd klok komen voor rekening van de eigenaar (in principe) evenals reparaties aan het zwembad.

### *Administratie-, Rente- en Bankkosten*

Ik verwacht lagere rentekosten, omdat rekening- courantpositie van de vereniging positief blijft ondanks seizoenspatronen in de kosten en opbrengsten. De administratiekosten zullen licht stijgen, maar binnen de marges.

### **Contributie**

Om de begroting 2011 sluitend te krijgen stelt het bestuur voor om de contributie per afgenomen zwembaduur te **verhogen** met € 0,50 eurocent van € 18,50 euro naar € 19,00 euro. Hiermee kunnen we de kosten opvangen als gevolg van de inflatie c.q. stijging van de baduur.

#### Bijvoorbeeld lid waterpolo heren 1

<b>Per kwartaal</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Basis contributie	25	25
2,5 uur à 19,00	48,50	46,25
Reisgeld	15	15
	---	---
	87,50	86,25

#### Bijvoorbeeld lid zwemmen 1 uur

<b>Per kwartaal</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Basis contributie	25	25
1 uur à 19,00	19,00	18,50
	---	---
	44,00	43,50