



# ALGEMENE VERGADERING 2018

## 20 MAART 2018

### FINANCIËEL JAARVERSLAG 2017

---

#### Algemeen

De realisatie geeft ten opzichte van de begroting een positief resultaat. Bij de AV2017 gingen wij uit van een sluitende begroting, we hebben het jaar afgesloten met een winst van meer dan twee duizend euro.

De vermogenspositie is daardoor verbeterd naar 65,5 duizend euro.

De bijdragen van de TC's in [Activiteiten](#) is vervallen, omdat [Activiteiten](#) een positief saldo heeft.

#### Zwemmend Redden

De contributie-inkomsten bij het zwemmend redden, snorkelen en trimzwemmen waren ongeveer gelijk aan de begroting. Er zijn meer kinderen geweest voor Zwem-ABC diploma C.

We hebben meegedaan aan de UW Rabobank Clubkascampagne en hebben een bedrag van 511 euro ontvangen. Daarnaast hebben we het afgelopen jaar een sponsoring van 500 euro gehad van Mercedes-Benz Financial Services Nederland B.V.. Beiden gaan we in 2018 gebruiken voor de aanschaf van nieuw opleidingsmateriaal<sup>1</sup>.

We zijn in september één half uur minder per avond gaan zwemmen, waardoor de zwembadhuur ca. 2 duizend euro lager is uitgekomen. De hoge uitgaven voor opleidingen zijn een gevolg van de -verplichte- bijscholing van onze instructeurs en er is reeds 1.000 euro ten laste gebracht van 2017 voor de aanschaf van nieuw opleidingsmateriaal voor Zwemmend Redden, Snorkelen en Zwem ABC in 2018.

Per saldo een -lager- tekort van 330 euro i.p.v. de begrote 3.200 euro.

#### Onderwatersport

De inkomsten van Onderwatersport waren ongeveer gelijk aan de begroting.

De huur van het zwembad is ca. 70% van de uitgaven. We zijn in september één half uur minder per avond gaan zwemmen en de baanverdeling is aangepast, waardoor de zwembadhuur voor onderwatersport ca. 600 euro lager is uitgekomen.

Per saldo een -lager - tekort van 757 euro i.p.v. het begrote tekort van 1.600 euro.

#### Varend Redden

De begrote inkomsten van en uitgaven voor de bewakingen zijn beiden hoger dan geschat; maar per saldo een hoger saldo. Er zijn geen werkpakken aangeschaft omdat er op dit moment voldoende werkpakken zijn, er zijn wel 4 reddingsvesten aangeschaft. De uitgaven voor onderhoud van varend materieel waren hoger dan geraamd. Er waren geen uitgaven voor aanschaf van varend materieel of opleidingen.

Conform de afspraken binnen de landelijke bond inzake de Nationale Reddingsvloot (NRV) is een financiële bijdrage t.b.v. beschikbaar stellen van bondsmaterieel (NRV eenheid met toebehoren) betaald van € 665,50.

Per saldo een overschot van € 3.688, gelijk aan de begroting.

---

<sup>1</sup> Zie Nieuwsbrief 23 van december 2017.



## Activiteiten

Bij de activiteiten zijn uitgaven gedaan en inkomsten geweest voor de drie kampen, de EHBO-cursussen en kleding voor onze leden. Het kledingplan is uitgevoerd voor de nieuwe instructeurs en bewakers. De geplande nieuwe ronde voor kleding is verschoven naar 2018. Per saldo een –kleiner- overschot van 454 euro i.p.v. de begrote 1.115 euro.

In onderstaand overzicht zijn de begrote en gerealiseerde uitgaven en inkomsten voor de drie kampen opgenomen. Per saldo een klein positief resultaat. Het verschil bij het jeugdkamp komt vooral door minder uitgaven o.a. een boot minder.

<b>KAMPEN 2017 BEGROTING EN REALISATIE</b>							
Onderwerp	Uitgaven 4410		Inkomsten 8410		Verschil		Deelnemers + leiding
	Begroting	Realisatie	Begroting	Realisatie	Begroting	Realisatie	
Minikamp	€ 223,00	€ 268,09	€ 273,00	€ 273,00	€ 50,00	€ 4,91	€ 25,00
Jeugdkamp	€ 2.400,00	€ 2.209,22	€ 2.400,00	€ 2.400,00	€ -	€ 190,78	€ 44,00
Seniorenkamp	€ 1.930,00	€ 1.477,40	€ 1.612,00	€ 1.322,20	€ -318,00	€ -155,20	€ 25,00
<b>Totaal en saldo</b>	<b>€ 4.553,00</b>	<b>€ 3.954,71</b>	<b>€ 4.285,00</b>	<b>€ 3.995,20</b>	<b>€ -268,00</b>	<b>€ 40,49</b>	<b>94</b>
Bedragen exclusief eventuele bijdrage van RBIJ in tekort.							

## Botenhuis

De inkomsten en uitgaven van het botenhuis zijn ongeveer gelijk geweest. Er waren minder inkomsten uit het gebruik van het botenhuis door derden. De huur van de gemeente voor het botenhuis is niet verhoogd en gelijk aan 2016. Per saldo een overschot van 9 euro i.p.v. een sluitende begroting.

## Bestuur

De inkomsten en uitgaven van het bestuur zijn hoger geweest. Door de lage rentestand zijn de inkomsten uit de rente vrijwel nihil en lager dan verwacht. De hogere uitgaven verenigingscommunicatie betreffen de huis-aan-huiskrant voor Zwembad De Hooghe Waerd en de investeringen in Wifi in het botenhuis. Per saldo een tekort van 946 euro i.p.v. een sluitende begroting.

## IJsselgatta

De uitgaven zijn voor de domeinnaam. Per saldo een tekort van 12 euro.

## Bouwstenen voor de toekomst

Er zijn geen stenen verkocht en geen kosten geweest.

## Andere zaken:

- De vereniging heeft geen schulden;
- Er lopen een aantal langer lopende (wederzijdse) verplichtingen: de huur aan de gemeente voor het botenhuis, de huur van de zwembadbanen voor het zwembadseizoen t/m juli, de verzekering van het botenhuis en materieel. Formeel zijn er geen andere verplichtingen, maar zaken als onderhoudsuitgaven van ons materieel lopen wel door;
- Er is in het afgelopen jaar geen individuele investering > 2.500 euro gedaan. Er zijn wel diverse kleinere aanschaffingen bij varend redden, onderwatersport, materiaal voor het kamp en EHBO et cetera;
- De totale contributie-inkomsten zijn ruim 19 duizend euro;
- De inkomsten uit subsidies van de gemeente zijn ruim 22 duizend euro;
- De RBIJ streeft naar een vermogen van tenminste 1 jaar zonder inkomsten, de verhouding is nu ca. 97%;
- Er zijn drie bedragen direct ten laste van balansposten geboekt, omdat die bedragen betrekking hadden op 2016.



<b>Kerncijfers 2017</b>	<b>Begroting</b>	<b>Realisatie</b>
<b>Inkomsten</b>		
Contributies	19.130	19.574
Subsidies gemeente	22.500	22.503
Bewakingen	13.000	15.465
<b>Uitgaven</b>		
Contributies bonden	2.600	2.675
Botenhuis	22.611	22.185
Zwembad	22.264	19.165
Aanschaffingen materiaal	~ 3.000	~ 3.000

In de overlopende post nog te ontvangen (205) zijn opgenomen:

- Nog te ontvangen bedragen voor een bewaking, het botenhuis én de rente van de spaarrekening.

In de overlopende post nog te betalen (204) is opgenomen:

- De reservering voor de aanschaf van nieuw opleidingsmateriaal en in 2017 nog niet betaalde kosten.

Als cijfermatige toelichting zijn resultaatrekening en de balans ultimo 2017 bijgevoegd.

**Het bestuur vraagt de Algemene Vergadering het financieel jaarverslag 2017 met de bijbehorende balans en resultaatrekening 2017 vast te stellen.**

Met een sportieve groet van de penningmeester,

Johan de Graaf  
 Penningmeester RBIJ  
 Maart 2018

\_\_\_\_\_