

## **B. Financiële verslagen**

### **1. Resultatenrekening 2009-2010**

In het eerste deel van het jaarverslag heb je al uitvoerig kunnen lezen over de sportieve prestaties van de vereniging, de resultaten van de evenementen etc. Natuurlijk is het minstens zo belangrijk om te weten welke kosten en inkomsten daarmee gemoeid zijn geweest. Dit wordt aan het einde van 'het boekjaar' weergegeven in een financieel jaarverslag. Het boekjaar loopt van 1 juli 2009 t/m 30 juni 2010. Op 30 juni kan dus de definitieve financiële resultatenrekening worden opgemaakt en tijdens de ALV van augustus/september zal die worden getoond. De definitieve resultaten rekening wordt dan ook gecontroleerd door de Kascontrolecommissie.

#### ***Welke financiële zaken komen in deze ALV aan de orde?***

Het lidmaatschap van onze leden wordt elk seizoen automatisch verlengd tenzij uiterlijk 31 mei voorafgaand aan het nieuwe seizoen een schriftelijke opzegging is ontvangen. De leden dienen dus ook voor die datum van een eventueel verhoogde contributie op de hoogte te zijn. Daartoe wordt jaarlijks tijdens een ALV in mei op voorstel van het dagelijks bestuur de nieuwe contributie besproken en vastgesteld.

Tijdens de ALV in augustus/september 2010 wordt dus:

- het werkelijk behaalde resultaat van boekjaar seizoen 2009/2010 getoond;
- de bevindingen van de kascontrolecommissie hierover besproken;
- en het jaarresultaat vastgesteld.

Tijdens de ALV mei 2010 wordt alvast:

- het *verwachte resultaat* van het seizoen 2009/2010 getoond;
- de *begroting* voor seizoen 2010/2011 besproken;
- gesproken over allerlei *financiële voorstellen* voor het volgende seizoen;
- gestemd over die voorstellen zodat
- de begroting kan worden *vastgesteld* en het nieuwe seizoen werkelijk kan beginnen.

#### ***Verwacht resultaat seizoen 2009/2010***

Het *verwachte* resultaat van seizoen 2009/2010 dat hierna getoond wordt, is gebaseerd op de tussenstand per 15 mei 2010. Alle bekende, maar nog niet betaalde kosten- en inkomstenposten zijn hierin opgenomen, alsook schattingen voor de belangrijkste nog te verwachten facturen voor mei en juni (al blijkt dit in de praktijk altijd erg moeilijk). Hiermee proberen we een zo reëel mogelijk beeld te creëren van het te verwachten resultaat bij de afsluiting van het boekjaar op 30 juni 2010.

Figuur B.1 op de volgende pagina toont in de middelste twee kolommen de begroting die voor seizoen 2009/2010 was opgesteld en het daarbij verwachte resultaat. De kolom geheel rechts wordt in de volgende paragraaf toegelicht.

		15-05-2010		
		Seizoen 2009/2010	Seizoen 2010-2011	
		Begroting	Verwacht resultaat	Begroting
<b>Baten</b>				
Contributies		34.800,00	32.550,00	32.150,00
Nieuwe leden (inschrijfgeld)		400,00	510,00	300,00
Inkomsten activiteiten				
Grote Club Actie		500,00	570,00	500,00
Witte shirts		p.m.	-	p.m.
FM ballen		p.m.	55,00	p.m.
FM ballen bij inschrijving		p.m.	110,00	p.m.
FM Kledinglijn		p.m.	70,00-	p.m.
Overige activiteiten gesaldeerd		p.m.	10,00	p.m.
Subsidies Gemeente Lelystad		2.200,00	3.150,00	2.200,00
Donaties		200,00	200,00	200,00
Bijdrage talentenfonds NBB		200,00	240,00	-
Sponsoring				
BK Vastgoed		1.000,00	1.000,00	1.000,00
HD Sports		-	175,00-	
DATA Totaal		3.000,00	3.000,00	3.000,00
AKV		200,00	-	
Intersport		100,00	100,00	100,00
Information Trends (nieuwe website)		-	-	
Teamsponsor H1		-	525,00	525,00
Teamsponsor D1		-	130,00	350,00
Nieuw		p.m.	-	
<b>Totaal baten</b>		<b>€ 42.600,00</b>	<b>€ 41.905,00</b>	<b>€ 40.325,00</b>
<b>Kosten</b>				
Huur zalen		19.700,00	19.700,00	19.350,00
Extra huur zalen				
Reserveringen extra trainingen/oefenwedstrijden		400,00	550,00	500,00
Sunday Freeball (100% gesubsidieerd)		1.000,00	1.175,00	1.200,00
Rayon Oost		3.350,00	3.335,00	2.850,00
Nederlandse Basketball Bond		5.700,00	5.380,00	5.300,00
Boetes		500,00		1.000,00
Boetes Rayon Oost			1.530,00	
Vergoedingen uit boetes andere clubs			200,00-	
Kader				
Trainersvergoedingen		4.300,00	4.460,00	4.100,00
Opleidingen		1.100,00	670,00	750,00
Overig (o.a. interne coach clinics)		250,00		250,00
VIP-beloningen			300,00	
Klein spelmateriaal		450,00	700,00	400,00
Groot spelmateriaal		500,00		-
Afschrijvingen, lease en reserveringskosten				
Leasekosten tennes		3.000,00	3.000,00	3.000,00
Afschrijvingskosten scorebord		375,00	375,00	375,00
Afschrijvingskosten ballen en spelmateriaal		980,00	980,00	525,00
Reservering voor 35 jarig bestaan				-
Reservering voor materialen 2011/2012				-
Algemene (bestuurs)kosten		700,00	500,00	600,00
Onvoorziene kosten		100,00	15,00	50,00
Nagekomen lasten			100,00	
Succeskosten (kampioenen, bekertoernooi)		200,00	55,00	50,00
<b>Totaal kosten</b>		<b>€ 42.605,00</b>	<b>€ 42.625,00</b>	<b>€ 40.300,00</b>
	<i>Winst</i>			€ 25,00
	<i>Verlies</i>	€ 5,00	€ 720,00	

Figuur B.1: verwacht resultaat 2009/2010 en begroting 2010/2011

Het resultaat van boekjaar 2009/2010 zal naar verwachting een *verlies zijn van ongeveer 700 euro*.

We hadden in dit seizoen enkele meevallers, en nog iets grotere tegenvallers.

Meevallers zijn:

- Twee kledingsponsors voor H1 en D1
- Hogere subsidies van de gemeente
- Trainers hebben geen gebruik gemaakt van de mogelijkheid om een cursus te volgen.

Wat zijn de tegenvallers:

- Geen materiaalsponsor. Daarnaast hebben we helaas afscheid moeten nemen van sponsor AKV.
- Hoge boetes van het Rayon: 1000 euro meer dan begroot. Ook dit seizoen zijn een aantal wedstrijden uitgevallen doordat de teams niet compleet waren en doordat we een team moesten terugtrekken. Scheidsrechters hadden niet altijd het vereiste F-diploma. Verder hebben we boetes ontvangen voor fout ingevulde wedstrijdformulieren, spelers die geen spelerskaart hadden, of spelers die in een team invielen waarin dit niet was toegestaan.
- Lagere contributies. De begroting met 10 spelers per team was te optimistisch. In de praktijk waren er relatief veel teams met 7 tot 9 spelers.
- Het VIP-beloningsbeleid heeft 300 euro gekost. Helaas stonden hier geen sanctie-inkomsten tegenover. Zie deel A voor een toelichting hier op.

De post kledinglijn verdient een nadere uitleg. De kledinglijn komt nu uit op een verlies van 70 euro. De boekhouding laat niet zien dat we een kledingvoorraad hebben opgebouwd ter waarde van ongeveer 500 euro. Als we die voorraad verkopen komen we uit op een winst van ongeveer 400 euro.

### ***Algemeen beeld financiële situatie***

Ondanks het geringe verlies dit jaar hebben we geen liquiditeitsprobleem. De ontvangen middelen en de opgebouwde reserves zijn voldoende om alle rekeningen te betalen. Dat is een goede zaak, want dat versterkt het vertrouwen dat we hebben opgebouwd bij de Gemeente Lelystad en bij de Bond.

## **2. Begroting 2010/2011**

In figuur B.1 op de vorige bladzijde hebben we in de rechter kolom de begroting voor het komende seizoen opgenomen. We hebben instemming van de ALV nodig voor de contributieverhoging in de begroting die we op de laatste pagina van dit hoofdstuk voorstellen.

### ***Inkomsten versus contributie***

Net als in de begroting van afgelopen seizoen zijn de sponsorinkomsten zoveel mogelijk losgekoppeld van minimaal noodzakelijke uitgaven van de vereniging. Op deze wijze blijft de vereniging gezond, ook als belangrijke sponsors plotseling zouden wegvallen. De sponsorinkomsten worden dus niet gebruikt voor het verlagen van contributies maar voor kwalitatief betere materialen en het aantrekken en opleiden van eigen trainers ten gunste van de opleiding van spelers en het streven naar presteren op een steeds hoger niveau.

Ook dit jaar worden de subsidies van de gemeente weer relatief laag ingeschat. Dit om te voorkomen dat de vereniging te afhankelijk wordt van gemeentelijke bijdragen en het daardoor een steeds gezondere vereniging kan worden.

Op de begroting zijn ook de verkoop van de FM-ballen, de FM-kledinglijn en shirts als pro-memorie posten opgenomen. Dit zijn namelijk variabele inkomsten waarmee de contributie niet structureel kan worden beïnvloed. Verder worden veel activiteiten zoals toernooien of scholiersport kostenneutraal begroot.

Eventuele extra inkomsten uit sponsoring, subsidies, activiteiten etc. worden net als het afgelopen seizoen gebruikt om liquiditeitsproblemen te voorkomen.

### ***Oefenwedstrijden en vakantietrainingen***

Het afgelopen seizoen hebben we een aantal verzoeken gehad om tijdens vakantieweken door te trainen en om oefenwedstrijden te kunnen spelen. We hebben dit in beperkte mate toegestaan, met name indien er sprake was van een realistisch einddoel om een hoger prestatieniveau te bereiken. Voor volgend seizoen is wederom een bedrag op de begroting opgenomen gebaseerd op afgelopen seizoen. Het blijft echter een extra kostenpost die we zo laag mogelijk moeten houden, en waar we per keer in het bestuur over zullen besluiten. We laten hier bij voorkeur sponsoring tegenover staan.

Let wel: toernooien worden in algemene zin NIET gezien als oefenwedstrijden. Deelname aan toernooien wordt dus in de regel voor geen enkel team vergoed. Uitzonderingen worden door het bestuur besproken.

### ***Gebruikskosten tenues***

Dankzij de sponsoring kunnen we nog steeds rekenen op uitstekende tenues. De kosten voor het gebruik ervan blijven 15 euro per speler. Deze kosten zijn in de contributie opgenomen. Let wel: we gebruiken dus tenues die NIET van de vereniging zijn, maar die we leasen van BK Vastgoed. Ga er net zo zuinig mee om als met je eigen spullen. Schades en vermissingen zullen we vanaf volgend seizoen verhalen op de reguliere gebruiker.

### ***Afdracht Nederlandse Basketball Bond seizoen 2009/2010***

De afdracht aan de NBB Rayon Oost is een erg onzekere post doordat de NBB Rayon Oost onlangs een geheel nieuw bestuur heeft gekregen. Door het interim bestuur was aangegeven dat de 'tijdelijke toeslagen' van de afgelopen jaren zouden vervallen, maar er zal waarschijnlijk een -andere- aanvullende bijdrage voor in de plaats komen. Het is echter nog geheel onduidelijk hoe dat er uit zal zien, terwijl dit wel 'met terugwerkende kracht' zou aan gelden. We zullen hierover tijdens de Algemene Vergadering van het Rayon (in juni) vragen stellen en helderheid eisen. In de begroting hebben we hierop voorgesorteerd door de 'tijdelijke toeslagen' nog gewoon 'onveranderd' door te laten lopen. Tijdens de ALV in augustus/september 2010 kunnen we meer helderheid geven, nu helaas nog niet. Voor de begroting gaan we ervan uit dat de aanvullende bijdrage van 10 euro per lid ook in het komend seizoen gehandhaafd blijft. We weten niet hoe de aanvullende bijdrage uitpakt voor verschillende categorieën spelers (wedstrijd spelend, alleen trainend e.d.). Pas als de hoogte van de bijdragen duidelijk is kunnen we bepalen wat de consequenties zijn voor de verdeling van de contributie over verschillende categorieën spelers.

### ***Vergoedingen trainers***

De afspraken over de trainersvergoeding van de ALV van september 2008 blijven gelijk:

- De basisvergoeding blijft 75 euro voor 1 training per week plus 50 euro voor een 2<sup>e</sup>.
- Hier bovenop komt een bedrag van 25 euro als de trainer bij de start van het seizoen in bezit is van een JTB diploma, en 50 euro indien dit voor een TA diploma geldt.

Voor de trainers van de hoogste teams worden elk jaar maatwerk afspraken gemaakt.

### **Opleiding trainers**

We bieden onze trainers de mogelijkheid zich verder te ontwikkelen door het volgen van trainerscursussen. We vergoeden de kosten van deelname, niet de reiskosten. Hieraan is als voorwaarde verbonden dat de trainer na het behalen van een diploma nog minimaal 2 volledige seizoenen als trainer voor de vereniging inzetbaar zal zijn.

Er is een nieuwe structuur voor trainerscursussen met BT2, BT3, BT4 diploma's i.p.v. JTB en TA, TB licenties. Gezien de kosten bieden we één BT2 cursus aan.

### **Succeskosten**

In deze begroting houden we rekening met een één kampioensteam. De dames hebben in het afgelopen seizoen het goede voorbeeld gegeven.

### **Nog enige details t.a.v. de inkomsten:**

Contributie	Hierbij is uitgegaan van de contributieverhoging van voorstel 3% (zie figuur B.2). De stijging is gebaseerd op gemiddeld 9,5 spelers per team in 12 wedstrijdspielende teams, 2 toernooispielende mini teams, 1 trainend jeugd team en 1 recreanten team. Hierbij is aangenomen dat 7 teams 2x per week trainen (H1, D1, Ju18-1, Ju16, Mu16, Ju14-1 en Ju12-1). Voor de spelers van die teams is een toeslag C-lijn van toepassing (zie figuur B.2)
Nieuwe leden	Er wordt een aanwas van 30 nieuwe leden geschat. Seizoen 2009/2010 waren er 54 nieuwe leden (51 spelende leden hebben inschrijfkosten betaald).
Grote Club Actie	Dit jaar hebben we het begrote bedrag zelfs iets overtroffen. We gaan opnieuw uit van €500.
Subsidie	Betreft met name 25% subsidie op evenementen, gediplomeerde trainers en opleidingskosten (van trainers, bestuursleden en juryleden), en 100% op zaalhuurkosten voor Sunday Free Bball.
Donaties	Traditioneel komen er eind van het seizoen nog donaties binnen. Deze begroten we net als in het voorgaande seizoen op €200 voor 2010/2011.
Sponsoring	We kunnen opnieuw rekenen op de sponsoring van BK Vastgoed/Waardevast BV, DATA Totaal en Intersport. Daarnaast hebben we twee teamsponsors bereid gevonden om D1 en H1 kleding te financieren (respectievelijk Jobperformia en DATA Totaal). In deze teamsponsoring zit tevens een sponsorbedrag van de gehele vereniging. Dit zijn de getoonde bedragen. We zijn erg blij met het vertrouwen van onze sponsors. Tegenover het bedrag dat de vereniging aan BK Vastgoed moet betalen voor het gebruiken van de tenues (de 'leasekosten' waarvoor 15 euro per spelend lid in de contributie is opgenomen) staat een sponsoring van BK Vastgoed van 5 euro per tenue. In het komend seizoen hebben we 200 tenues in gebruik. FM werkt aan een nieuwe website. Deze site wordt volledig ontworpen, gebouwd en onderhouden door onze nieuwe sponsor Information Trends. Omdat er nog wat problemen zijn met de nieuwe site zal deze pas in het komend seizoen online gaan.

**t.a.v. uitgaven**

Zaalhuur	<p>Voor de zaalhuur voor wedstrijden en trainingen zijn we uitgegaan van 12 wedstrijdspelende teams, en 32 reguliere trainingsweken. De vakanties (totaal 4 weken) kan er deels worden doorgetraind. Er is voor de off-season trainingen rekening gehouden met 5 weken overeenkomstig de trainingen van seizoen 2009/2010. Er is van uit gegaan dat alle 1<sup>e</sup> teams vanaf U12 2x per week trainen (zie hierboven bij contributies). In de praktijk mogen ook andere (meer of minder) teams 2x trainen, mits er voldoende trainingsaccommodatie beschikbaar is. De kosten voor extra trainingen worden opgebracht door de betreffende leden (z.g. toeslag C-lijn, zie tabel op de laatste pagina).</p> <p>De zaalhuur is lager begroot dan in het voorgaand seizoen omdat er minder wedstrijdspelende teams zijn.</p>
Afdracht NBB	<p>Ook dit seizoen zullen we waarschijnlijk een aanvullende toeslag moeten betalen aan de NBB. We gaan er vooralsnog van uit dat de afdracht aan de NBB op hetzelfde niveau blijft als in het voorgaande seizoen.</p> <p>Twee teams (H1 en D1) spelen op rayon niveau. Dat is een team minder dan in 2009/2010. Ju 18 zal dit seizoen niet langer rayon spelen.</p>
Boetes	<p>In het seizoen 2009/2010 is het aantal boetes sterk gestegen. Het voornemen om de communicatie over de boetes aan te scherpen heeft geen effect gehad. Om de boetes in de hand te houden moeten we de teams beter indelen, scheidsrechters trainen en ondersteuning vragen voor het wedstrijdsecretariaat.</p>
Spelmateriaal	<p>De voorraad spelmateriaal is op orde. Een jaarlijkse aanvulling van €400 is voldoende om de voorraad op peil te houden. Uit de winst van vorig seizoen is reeds een bedrag gereserveerd om volgend seizoen nieuwe ballen aan te schaffen. Dit hoeft derhalve niet extra begroot te worden.</p>
Kader	<p>Vier trainers hebben de club om uiteenlopende omstandigheden verlaten. Naast persoonlijke omstandigheden is ook de beperkte accommodatie een reden om niet te blijven. We zullen op zoek moeten naar nieuwe trainers. De beloning van twee van de trainers die ons verlaten was relatief hoog. We denken daarom dat we een iets kleiner budget nodig hebben.</p> <p>We hebben ruimte begroot voor scheidsrechtercursussen, VIP cursussen en een BT2 trainerscursus.</p>
Afschrijvingen	<p>De scoreborden zijn inmiddels bijna afgeschreven, maar kunnen nog prima mee. De (gesponsorde) materialen worden in een periode van 3 (ballen) afgeschreven.</p>
Algemene kosten	<p>We zijn er dit seizoen in geslaagd de algemene kosten laag te houden. Ook volgend jaar is dat het streven, waarbij we meer en meer internet en mail als communicatiemedium willen inzetten om porto- en kopieerkosten te verkleinen.</p>

### **Voorstel contributieverhoging**

Zoals elk jaar zal ook nu weer een contributie verhoging moeten worden doorgevoerd. Dat dit een jaarlijks terugkerend gegeven is, is niet vreemd aangezien er sowieso elk jaar sprake is van een normale inflatie. De consumentenprijsindex is tot maart 2010 met 1,5% gestegen. De verhoging die wij voorstellen is hoger: 3%. Deze verhoging is nodig om de begroting sluitend te maken. In het afgelopen seizoen hebben we de inkomsten te optimistisch ingeschat en hebben we te maken gehad met enkele tegenvallende kostenposten. Om de kosten in de hand te houden hebben we grotere teams ingedeeld en alle posten scherp begroot. Tegelijkertijd blijft het nodig om de contributie te verhogen zodat de liquiditeit van de vereniging niet in gevaar komt. Dit leidt tot het volgende verhogingsvoorstel:

<b>Contributie per categorie</b> Voorstel ALV 29 mei 2010		seizoen 2009/2010	seizoen 2010/2011
Wedstrijdspelende senioren		€ 219,00	€ 226,00
Wedstrijdspelende jeugd (u14 t/m u20)		€ 189,00	€ 195,00
Wedstrijdspelende mini's (u12)		€ 167,00	€ 172,00
Toernooispelende mini's (u10)		€ 151,00	€ 156,00
Alleen trainende senioren		€ 178,00	€ 183,00
Alleen trainende jeugd (u14 t/m u20)		€ 157,00	€ 162,00
Alleen trainende mini's (u10 en u12)		€ 125,00	€ 129,00
Niet spelende leden		€ -	€ -
<b>Totaal</b>			
Toeslag A-lijn (rayon spelend + extra training a 90 minuten)		€ 102,00	€ 102,00
Toeslag B-lijn (rayon spelend)		€ 54,00	€ 54,00
Toeslag C90-lijn (extra training a 90 minuten)		€ 48,00	€ 48,00
Toeslag C75-lijn (extra training a 75 minuten)		€ 40,00	€ 40,00
Toeslag C60-lijn (extra training a 60 minuten)		€ 32,00	€ 32,00

Figuur B.2 Voorstel contributieverhoging

De bovenste rijen bedragen in de tabel zijn de bedragen per categorie, uitgaande van 1 training per week. Van de onderste bedragen geldt de toeslag B-lijn als het team Rayon niveau speelt (geldt voor 2 teams), de toeslagen C zijn de extra contributie kosten per extra training per week.

#### **Het bestuur stelt de ALV voor:**

5. akkoord te gaan met de voorgelegde begroting en de hieraan gerelateerde contributieverhoging.