



Financieel jaarverslag Zwemsportclub Oceanus

Boekjaar 2024-2025

Inleiding

Voor u ligt het financiële verslag van Zwemsportclub Oceanus over het boekjaar 2024-2025. Dit boekjaar beslaat de periode van 1 september 2024 tot en met 31 augustus 2025. Het financiële seizoen ging van start met de overdracht naar de nieuwe penningmeester. Tegelijkertijd werd het nieuwe boekhoudprogramma van e-boekhouden.nl in gebruik genomen. De begroting liep door extra werkzaamheden wat vertraging op en is alsnog in het najaar van 2024 opgesteld.

Balans en Verlies- en Winstrekening

In tabel 1 van dit verslag treft u de Balans aan. De Verlies- en Winstrekening is opgenomen in tabel 2 (verkort) en tabel 3 (uitgebreid).

Tabel 1 - Balans per 31 augustus 2025

Balans

	Realisatie 2023-2024 31-8-2024	Realisatie 2024-2025 31-8-2025
Activa		
Vaste activa	€ 0	€ 0
<i>Vlottende activa</i>	€ 21.605	€ 22.578
Voorraden	€ 0	€ 0
Vorraden	€ 0	€ 0
Debiteuren	€ 0	€ 0
<i>Liquide middelen</i>	€ 21.176	€ 21.670
ING	€ 19.945	€ 20.153
Rabobank	€ 1.231	€ 1.517
<i>Overlopende bedragen</i>	€ 429	€ 908
Transitorische posten	€ 429	€ 908
Totaal Activa	€ 21.605	€ 22.578
<i>Eigen vermogen</i>	€ 7.009	€ 7.027
Eigen vermogen	€ 7.052	€ 7.009
Onverdeelde winst	€ -43	€ 17
<i>Langlopende schulden</i>	€ 0	€ 0
<i>Kortlopende schulden</i>	€ 1.036	€ 3.053
Crediteuren	€ 1.036	€ 3.053
Overlopende bedragen		€ 0
<i>Voorzieningen</i>	€ 13.560	€ 12.499
Reservering opleidingskosten	€ 3.380	€ 2.500
Reservering website	€ 2.000	€ 2.000
Reservering materiaalanschaf	€ 680	€ 680
Reservering lustrumactiviteiten	€ 7.500	€ 7.319
Totaal Passiva	€ 21.605	€ 22.578

Tabel 2 - Winst- en Verliesrekening (verkort)**Winst- en verliesrekening**

	Realisatie 2023-2024	Begroting 2024-2025	Realisatie 2024-2025
Opbrengsten			Hele jaar
Contributie	€ 108.611	€ 109.710	€ 112.922
Overige opbrengsten	€ 7.730	€ 3.000	€ 1.000
Totaal opbrengsten	€ 116.341	€ 112.710	€ 113.922
Kosten			
Sportkosten	€ 107.542	€ 114.335	€ 112.195
Verenigingskosten	€ 2.551	€ 3.580	€ 1.888
Overige baten en lasten	€ 6.290	€ -820	€ -178
Totaal kosten	€ 116.383	€ 117.095	€ 113.905
Resultaat	€ -43	€ -4.385	€ 17

Tabel 3 - Winst- en Verliesrekening (uitgebreid)**Winst- en verliesrekening**

	Realisatie 2023-2024	Begroting 2024-2025	Realisatie 2024-2025
Opbrengsten			Hele jaar
Contributie	€ 108.611	€ 109.710	€ 112.922
8000 Contributie: basisbedrag	€ 0	€ 0	€ 0
8001 Contributie: trainingen	€ 91.003	€ 93.873	€ 94.285
8002 Contributie: startvergunning	€ 0	€ 4.053	€ 4.366
8003 Contributie: wedstrijdbijdrage Waterpolo	€ 5.348	€ 5.211	€ 5.411
8005 Contributie: KNZB basiscontributie	€ 12.260	€ 6.573	€ 8.860
Overige opbrengsten	€ 7.730	€ 3.000	€ 1.000
8410 Subsidie gemeente	€ 7.048	€ 0	€ 0
8430 Giften	€ 682	€ 0	€ 1.000
8440 Ontvangen Sponsorgelden	€ 0	€ 0	€ 0
Nieuwe leden gedurende het seizoen	€ 0	€ 3.000	€ 0
Totaal opbrengsten	€ 116.341	€ 112.710	€ 113.922
Kosten			
Sportkosten	€ 107.542	€ 114.335	€ 112.195
Trainingen	€ 79.328	€ 83.500	€ 84.605
7010 Inkoop badhuur Training	€ 79.328	€ 83.500	€ 84.605
Wedstrijdzwemmen	€ -345	€ 2.200	€ 520
7020 Inkoop badhuur Wedstrijdzwemmen	€ 924	€ 1.750	€ 719
7200 Inkoop en organisatiekosten Zwemwedstrijden	€ 0	€ 100	€ 107
7140 Inkoop KNZB Zwemcompetitie	€ 0	€ 350	€ 332
7290 Startgeld te betalen Wedstrijdzwemmen	€ 1.302	€ 0	€ 1.094
8090 Startgeld te verrekenen Wedstrijdzwemmen	€ -2.571	€ 0	€ -1.731
7150 KNZB af te dragen startgelden	€ 0	€ 0	€ 0
Waterpolo	€ 6.986	€ 9.140	€ 8.734
7030 Inkoop badhuur Waterpolowedstrijden	€ 6.986	€ 6.240	€ 6.203
7210 Inkoop en organisatiekosten Waterpolowedstrijden	€ 0	€ 150	€ 206
7130 Inkoop KNZB Waterpolocompetitie	€ 0	€ 2.750	€ 2.324
Evenementen	€ 2.762	€ 1.870	€ 673
7220 Inkoop en organisatiekosten Schoolwaterpolotoernooi	€ 1.788	€ 1.000	€ 659
8412 Subsidie gemeente Schoolwaterpolotoernooi	€ 0	€ -930	€ -886
7221 Inkoop en organisatiekosten Scholierenzwemloop	€ 0	€ 750	€ 822
8413 Subsidie gemeente Scholierenzwemloop	€ 0	€ 0	€ -908
7229 Inkoop en organisatiekosten Overige evenementen	€ 300	€ 300	€ 1.276
8419 Subsidie gemeente Overige evenementen	€ 0	€ 0	€ 0
8091 Startgeld te verrekenen Overige evenementen	€ 0	€ 0	€ -290
7050 Inkoop badhuur Overig	€ 674	€ 750	€ 0
KNZB	€ 18.622	€ 17.450	€ 17.475
7100 Inkoop KNZB Basiscontributie	€ 15.203	€ 16.800	€ 11.958
7101 Inkoop KNZB Startvergunning	€ 0	€ 0	€ 4.842
7102 Inkoop KNZB Ledenbijdrage	€ 0	€ 0	€ 405
7105 Inkoop KNZB Verzekeringen	€ 0	€ 0	€ 126
7110 Inkoop KNZB Overige kosten	€ 3.198	€ 600	€ 109
8320 Doorbelaste KNZB kosten	€ 0	€ 0	€ 0
7120 Inkoop KNZB boetes	€ 244	€ 300	€ 94
8310 Doorbelaste KNZB boetes	€ -24	€ -250	€ -59
NTB	€ 188	€ 175	€ 188
7190 Inkoop NTB contributie leden	€ 1.857	€ 2.000	€ 1.919
7195 Inkoop NTB contributie vereniging	€ 144	€ 150	€ 151
8330 Doorbelaste NTB contributie	€ -1.813	€ -1.975	€ -1.883

Verenigingskosten	€ 2.551	€ 3.580	€ 1.888
Overige inkoop	€ 0	€ 0	€ 0
7000 Inkoop	€ 0	€ 0	€ 0
7500 Inkoop te verrekenen	€ 0	€ 0	€ 0
Marketing en verkoopkosten	€ 288	€ 755	€ 589
4510 Reclame en advertenties	€ 0	€ 0	€ 424
4120 Representatie en verteer Bestuur	€ 288	€ 150	€ 147
4530 Reis- en verblijfkosten	€ 0	€ 0	€ 0
4590 Overige verkoopkosten	€ 0	€ 605	€ 19
Kantoorkosten	€ 995	€ 1.381	€ 1.131
4810 Accountants- en administratiekosten	€ 0	€ 261	€ 261
4431 Telefoon en internet	€ 0	€ 0	€ 0
4500 Contributies en abonnementen	€ 0	€ 0	€ 0
4860 Vakliteratuur	€ 0	€ 0	€ 0
4700 Kantoorbenodigdheden	€ 150	€ 100	€ 0
4740 Drukwerk, porti en vrachten	€ 0	€ 0	€ 0
4800 Bankkosten	€ 830	€ 900	€ 887
4790 Overige kantoorkosten	€ 16	€ 100	€ 0
4900 Betalingsverschillen	€ -1	€ 20	€ -17
4950 Oninbare vorderingen	€ 0	€ 0	€ 0
ICT	€ 520	€ 644	€ 858
4400 Automatiseringskosten	€ 411	€ 500	€ 858
4410 Website	€ 109	€ 144	€ 0
Kledingkosten	€ 0	€ 0	€ 0
4140 Kledingkosten	€ 0	€ 0	€ 0
8100 Doorbelaste kledingkosten	€ 0	€ 0	€ 0
Opleidingskosten	€ 0	€ 0	€ -690
4850 Opleidingen en cursussen	€ 0	€ 675	€ -15
8411 Subsidie gemeente Opleidingen en cursussen	€ 0	€ -675	€ -675
Vrijwilligerskosten	€ 749	€ 800	€ 0
4100 Vrijwilligersbetalingen	€ 715	€ 750	€ 0
4600 Kilometervergoeding	€ 34	€ 50	€ 0
Afschrijvingen	€ 0	€ 0	€ 0
4335 Afschr. Inventarissen	€ 0	€ 0	€ 0
4340 Afschr. Hardware	€ 0	€ 0	€ 0
Financieringskosten	€ 0	€ 0	€ 0
Overige baten en lasten	€ 6.290	€ -820	€ -178
8420 Subsidie gemeente voorgaande seizoenen	€ 0	€ -820	€ 0
7201 Inkoop en organisatiekosten Zwemwedstrijden voorg:	€ 0	€ 0	€ -178
Reserveringen	€ 6.290	€ 0	€ 0
Totaal kosten	€ 116.383	€ 117.095	€ 113.905
Resultaat	€ -43	€ -4.385	€ 17

Toelichting bij Balans en Verlies- en Winstrekening

- Zoals hierboven vermeld is de begroting voor het seizoen 2024-2025 pas enkele maanden na de start van het seizoen opgesteld en was deze reden tot zorg bij het bestuur. Het verlies zou naar verwachting fors zijn. Hierop zijn diverse acties ingezet om de negatieve verwachting te beperken. Zo is het trainingsschema samen met de afdelingen nog eens kritisch bekeken en zijn er met ESA afspraken gemaakt over (gedeeltelijke) incidentele en structurele teruggave van badhuur. En zijn de kosten en opbrengsten van Wedstrijdzwemmen onder de loep genomen en is de verrekening van wedstrijdskosten met alle andere verenigingen netjes en binnen het seizoen is verwerkt. Daar kwamen nog een paar meevallers bovenop. Het negatieve resultaat wisten we zo te beperken tot € 863.
- Het definitieve resultaat is uiteindelijk licht positief door een gedeeltelijke vrijval van de reservering op opleidingskosten. Daar was nog een aanzienlijk bedrag voor opzij gezet. We verwachten dit bedrag niet op kortere of middellangere termijn te gebruiken. Bovendien hebben we een bedrag opgenomen in de begroting voor opleidingen. Daarom hebben we de reservering verlaagd en dit zorgt voor een positief effect op het resultaat.
- In reactie op het sterk negatieve begrote resultaat, heeft het bestuur in samenwerking met de afdelingen en met ESA waar mogelijk een aantal trainingen geannuleerd, minder banen gehuurd of andere acties uitgezet om de kosten voor badhuur te verminderen. Dit leverde een besparing op van ongeveer € 2.000 op. De totale kosten voor badhuur zijn uiteindelijk hoger uitgevallen, door wat extra badhuur in de zomervakantie en de overloop naar het nieuwe

seizoen: de laatste week van augustus (huidig boekjaar) startte het nieuwe seizoen al. Deze kosten zijn meegenomen in het huidige boekjaar, maar hier was in de begroting geen rekening mee gehouden.

- Tijdens het seizoen 2024-2025 is gewerkt aan een nieuwe contributiestructuur, die - na goedkeuring op de ALV van 3 juni 2025 - in werking is getreden. Achtergrond en uitwerking van de nieuwe contributiestructuur zijn te vinden op de website: [20250603-Toelichting-bij-voorstel-bij-wijziging-contributiestructuur-ZSC-Oceanus.pdf](#).
- Na wat extra opstarttijd in verband met het nieuwe boekhoud- en facturatieprogramma, is de facturatie van de contributie goed op gang gekomen. Ruim voor het einde van het seizoen waren alle bijdragen betaald en waren er geen openstaande posten.
- De Winst- en Verliesrekening is anders van opzet, dan in voorgaande jaren. De uitkomsten van voorgaande jaren zijn uiteraard wel gelijk, het gaat om de indeling van de opbrengsten- en kostenregels. In deze nieuwe opzet is onderscheid gemaakt tussen de kosten die daadwerkelijk te maken hebben met sporten en de overige kosten (overhead of verenigingskosten). Ook worden bepaalde inkomsten niet als opbrengsten gerapporteerd, omdat het bijvoorbeeld doorbelastingen betreffen en geen daadwerkelijke opbrengst zijn voor de vereniging. We hopen met dit nieuwe overzicht onze leden beter inzicht te geven in de financiële structuur.

Ontwikkeling ledenbestand

Tabel 4 – Ontwikkeling ledenbestand

Ledenbestand

Einde seizoen/jaar	Aantal leden						
	2019	2020	2021	2021-2022	2022-2023	2023-2024	2024-2025
<i>Datum</i>	31-12-2019	31-12-2020	31-12-2021	9-10-2022	1-9-2023	24-9-2024	1-9-2025
Afdeling	#	#	#	#	#	#	#
Aangepast Sporten	11	11	11	11	10	11	11
Masters	75	71	83	78	86	84	86
Recreatief	90	86	51	54	45	36	44
Triatlon	97	62	58	52	55	56	54
Vinzwemmen	13	8	5	4	6	10	9
Waterpolo	122	119	110	97	79	75	73
Wedstrijdzwemmen	71	49	37	39	35	32	30
Totaal	479	406	355	335	316	304	307

Einde seizoen/jaar	Opzeggingen				Nieuwe leden	
	2021-2022	2022-2023	2023-2024	2024-2025	2023-2024	2024-2025
Afdeling	#	#	#	#	#	#
Aangepast Sporten	1	2	1	0	2	0
Masters	5	6	5	4	3	6
Recreatief	21	32	23	7	14	15
Triatlon	6	8	10	2	11	0
Vinzwemmen	2	0	1	1	5	0
Waterpolo	21	34	11	8	7	6
Wedstrijdzwemmen	4	10	12	10	9	8
Totaal	60	92	63	32	51	35

Toelichting bij de ontwikkeling van het ledenbestand

Na jaren van terugloop, is het aantal leden in het seizoen 2024-2025 voor het eerst weer licht gestegen. Aan het einde van het seizoen stond de teller op 307 leden. Een jaar eerder was dit 304. Maar dit aantal werd op een later moment in september gemeten. Rond 1 september 2024 waren net iets minder dan 300 mensen lid van Oceanus. Ook in de eerste helft van het nieuwe seizoen lopen we voor op de stand een jaar eerder. Het gaat om een verschil van ongeveer 6%.