

**C.S.V. Fraternitas**

Secretariaat: Looydijk 23, 3732 VA De Bilt  
www.fraternitasdebilt.nl



# **Financieel Jaarverslag**

## **C.S.V. Fraternitas 2017**

**Goedgekeurd door de Jaarlijkse Algemene Ledenvergadering 26-3-2018**

# C.S.V. Fraternitas

Secretariaat: Looydijk 23, 3732 VA De Bilt  
www.fraternitasdebilt.nl



## Balans per 31 december 2017 (in euro's)

ACTIVA	2017	2016	PASSIVA	2017	2016
<i>Materiële vaste activa</i>			<i>Vermogen</i>		
Materiaal	8.851,00	10.436,00	Eigen vermogen	26.529,06	31.114,62
Beheer	1.009,00	1.600,00			
	<u>9.860,00</u>	<u>12.036,00</u>	<i>Reserveringen</i>		
<i>Vorderingen</i>			Reservering materialen	12.000,00	10.000,00
Nog te ontvangen bedragen	24,00	462,51	Reservering Club van 100	650,00	300,00
			Reservering GALM	0,00	2.000,00
<i>Liquide middelen</i>			Reservering jubileum 100 jaar	5.009,23	14.859,58
Kas	0,00	10,39		<u>17.659,23</u>	<u>27.159,58</u>
Rabobank rekening	3.566,68	5.733,01	<i>Schulden</i>		
Rabobank GALM rekening	173,27	1.000,00	Nog te betalen bedragen	435,66	778,71
Rabobank spaarrekening	31.000,00	39.811,00			
	<u>34.739,95</u>	<u>46.554,40</u>			
<b>TOTAAL</b>	<u>44.623,95</u>	<u>59.052,91</u>	<b>TOTAAL</b>	<u>44.623,95</u>	<u>59.052,91</u>

# C.S.V. Fraternitas

Secretariaat: Looydijk 23, 3732 VA De Bilt  
www.fraternitasdebilt.nl



## Winst- en verliesrekening 2017 (in euro's)

	2017	2016
<b>VERENIGINGSACTIVITEITEN</b>		
<i>Inkomsten</i>		
Lesgelden	44.191,21	45.196,63
<i>Inkoopkosten</i>		
Bondscontributie	777,70	1.357,46
Inschrijfkosten wedstrijden	-367,50	104,00
Huur zaal	14.571,01	16.927,33
Trainersvergoedingen	19.103,33	20.266,60
Reiskosten trainers	1.786,90	1.624,01
	<u>35.871,44</u>	<u>40.279,40</u>
Netto lesgeldopbrengsten	8.319,77	4.917,23
<b>OVERIGE ACTIVITEITEN</b>		
<i>Overige inkomsten</i>		
Inschrijfgelden	885,00	1.065,00
Subsidies	0,00	0,00
Sponsoring	1.475,38	1.976,73
Verkoop kleding	27,50	130,05
Oud papier	2.617,73	2.680,44
Verhuur materiaal	55,00	140,00
Rente	186,46	518,53
Overige inkomsten	15,00	868,00
	<u>5.262,07</u>	<u>7.378,75</u>
<b>TOTAAL INKOMSTEN</b>	<u>13.581,84</u>	<u>12.295,98</u>
<b>UITGAVEN</b>		
Bestuurvergoedingen	4.800,00	5.200,00
Reiskosten bestuur	0,00	0,00
Wedstrijden	150,00	447,19
Aanschaf kleding	0,00	773,43
Onderhoudskosten	14,24	72,06
Materiaal lessen	67,22	948,38
Opleidingskosten	2.667,49	1.495,25
Jubileumactiviteiten	2.378,79	22,75
Beheerskosten	1.626,17	1.193,90
Overige uitgaven	4.287,49	3.346,77
	<u>15.991,40</u>	<u>13.499,73</u>
Afschrijvingen	<u>2.176,00</u>	<u>2.176,00</u>
<b>RESULTAAT</b>	<u><b>- 4.585,56</b></u>	<u><b>- 3.379,75</b></u>

# C.S.V. Fraternitas

Secretariaat: Looydijk 23, 3732 VA De Bilt  
www.fraternitasdebilt.nl



## TOELICHTING OP HET JAARVERSLAG 2017

### Goedkeuring jaarverslag 2017

Dit jaarverslag is door de aanwezige leden goedgekeurd tijdens de jaarlijkse algemene ledenvergadering van 26 maart 2018. Tijdens deze vergadering werd de wens uitgesproken om in de begroting weer een jaarlijkse dotatie aan de Reservering jubileum 105 jarig bestaan te doen. Dit voorstel is in dit definitieve jaarverslag 2017 opgenomen.

## BALANS per 31 december 2017

### Materiële vaste activa

Onder materiële vaste activa is al het door de vereniging aangeschafte materiaal opgenomen waarvan de aanschafwaarde groter is dan € 500,00, of waarvan het gebruik gedurende vier jaar of meer duren. In 2017 is niet geïnvesteerd. De toestellen staan opgeslagen op de locatie Marie Curieweg. Afschrijvingen van de toestellen vindt in 10 jaar plaats, de matten in 4 jaar.

De drietal laptops en de NAS zijn in gebruik bij het bestuur. De afschrijving hiervan vindt plaats in 4 jaar.

	Datum investering	Afs %	Aanschaf waarde	Afgeschreven t/m 2015	Afschrijvingen in 2016	Afgeschreven t/m 2016	Waarde balans 31.12.16
<b>LESMAERIAAL</b>							
Herenbrug	24-4-15	10%	6.413,29	1.070,29	642,00	1.712,29	4.701,00
Damesbrug	12-5-15	10%	3.757,05	611,05	376,00	987,05	2.770,00
Matten	12-5-15	25%	1.902,12	774,12	476,00	1.250,12	652,00
Trampoline	29-12-15	10%	910,77	91,77	91,00	182,77	728,00
			<u>12.983,23</u>	<u>2.547,23</u>	<u>1.585,00</u>	<u>4.132,23</u>	<u>8.851,00</u>
<b>BEHEER</b>							
Laptops	10-9-15	25%	2364,26	764,26	591,00	1.355,26	1.009,00
			<u>2364,26</u>	<u>764,26</u>	<u>591,00</u>	<u>1.355,26</u>	<u>1.009,00</u>
Totaal			<u>15.347,49</u>	<u>3.311,49</u>	<u>2.176,00</u>	<u>5.487,49</u>	<u>9.860,00</u>

### Vorderingen

De vorderingen bestaan uit vooruitbetaalde bedragen voor 2018.

# C.S.V. Fraternitas

Secretariaat: Looydijk 23, 3732 VA De Bilt  
www.fraternitasdebilt.nl



## *Eigen vermogen*

Het eigen vermogen daalt in 2017 door het negatieve resultaat.

Eigen vermogen 31 december 2016	€ 31.114,62
Negatief resultaat 2017	€ 4.585,56 -/-
Eigen vermogen 31 december 2017	€ <u>26.529,06</u>

## *Reservering materialen*

De reservering materialen is ten behoeve van de aanschaf van nieuw materiaal voor alle sporten van onze vereniging. De reservering GALM wordt toegevoegd aan de reservering materialen omdat de GALM-groep vanaf 2017 niet langer een zelfstandige groep is maar volledig deel uit maakt van de vereniging. In 2017 zijn er geen investeringen gedaan waardoor de voorziening ongewijzigd blijft en beschikbaar is om in de (nabije) toekomst een buffer te hebben voor aanschaf van nieuwe materialen op de nieuwe sportlocatie.

Reservering materialen 31 december 2016	€ 10.000,00
Toevoeging reservering GALM	€ <u>2.000,00 +</u>
Reservering materialen 31 december 2017	€ <u>12.000,00</u>

## *Reservering Vrienden "Club van 100"*

In april 2016 is de vriendenclub "Club van 100" opgericht. In de periode tot eind van het jaar hebben zich 5 vrienden aangemeld die de vereniging een warm hart toedragen en financieel willen ondersteunen. De vrienden beslissen zelf waar ze hun inleg aan gaan uitgeven, de vereniging administreert de inleg. In 2017 is het aantal vrienden toegenomen maar zijn er verder geen uitgaven gedaan.

Reservering Club van 100 31 december 2016	€ 300,00
Inleg 2017	€ <u>350,00 +</u>
Reservering Club van 100 31 december 2017	€ <u>650,00</u>

## *Reservering GALM*

De reservering GALM is de spaarpot voor de GALM-opbrengsten om in de toekomst pieken in de kosten te kunnen opvangen. Omdat de GALM-groep vanaf 2017 niet langer een zelfstandige groep is maar volledig deel uit maakt van de vereniging wordt de reservering opgeheven en toegevoegd aan de reservering materialen.

# C.S.V. Fraternitas

Secretariaat: Looydijk 23, 3732 VA De Bilt  
www.fraternitasdebilt.nl



Reservering GALM 31 december 2016	€ 2.000,00
Overboeking naar reservering materialen	€ 2.000,00 -
Reservering GALM 31 december 2017	<u>€ -</u>

## *Reservering jubileum 100 jarig bestaan*

De reservering jubileum 100 jarig bestaan is aangelegd om de kosten voor het eeuwfeest te kunnen voldoen. De werkgroep heeft ook voor 2017 een aantal activiteiten bedacht waardoor de reservering verder is afgenomen.

Na afloop van het jubileumjaar blijkt dat de reservering meer dan voldoende was, waardoor er een restbedrag over blijft. Dit bedrag blijft in reserve voor de show voor het 105-jarig bestaan. Vanaf boekjaar 2018 zal deze reservering voor 105-jarig bestaan zijn.

Reservering jubileum 31 december 2016	€ 14.859,58
Toevoeging Gift van een lid	€ 250,00
Onttrekking Paaseierenloop	€ 56,48 -/-
Onttrekking Oud Valkeveen	€ 428,39 -/-
Onttrekking Kamp	€ 226,42 -/-
Onttrekking Kerkdienst	€ 443,76 -/-
Onttrekking Jubileumshow	€ 8.945,30 -/-
Reservering jubileum 31 december 2017	<u>€ 5.009,23</u>

## Schulden

De schulden betreffen een aantal facturen die begin 2018 zijn betaald maar kosten zijn voor 2017. Denk hierbij aan declaraties van uren van trainers en bankkosten.

## **Winst- en Verliesrekening over 2017**

### *Inkomsten*

De opbrengsten worden met ingang van 2017 meer uitgesplitst getoond zodat goed zichtbaar is wat de verschillende bronnen van inkomsten zijn. Door de opnamen van de GALM-groep in de administratie zijn er meer bronnen van inkomsten bijgekomen.

	2017	2016
Lesgelden	€ 34.009,71	€ 32.464,13
Lesgelden GALM	€ 10.181,50	€ 11.735,00
Opbrengst StartRunning	€ 0,00 +	€ 997,50 +
	<u>€ 44.191,21</u>	<u>€ 45.196,63</u>

# C.S.V. Fraternitas

Secretariaat: Looydijk 23, 3732 VA De Bilt  
www.fraternitasdebilt.nl



## Bondscontributie

Het verschil tussen ontvangen bondscontributie van leden en de afgedragen bondscontributie aan de KNGU wordt veroorzaakt door de vrijstelling die bestuur, trainers en juryleden hebben van het betalen van de bondscontributie.

	2017	2016
Ontvangen van leden	€ -5.760,75	€ - 4.918,00
Afgedragen aan de KNGU	€ <u>6.538,45</u> -/-	€ <u>6.275,46</u> -/-
	€ <u>777,70</u>	€ <u>1.357,46</u>

## Inschrijfkosten wedstrijden

	2017	2016
Ouderbijdrage wedstrijden	€ - 605,50	€ - 350,00
Afgedragen aan de KNGU	€ <u>238,00</u> -/-	€ <u>454,00</u> -/-
	€ <u>- 367,50</u>	€ <u>104,00</u>

## Subsidies

Zoals verwacht is er ook in 2017 geen subsidie in geld van Gemeente De Bilt ontvangen.

## Sponsoring

De inkomsten uit sponsoring zijn vrij besteedbare betalingen door bedrijven en de opbrengst van de Rabobank Clubkas-campagne.

## Oud papier

Een aantal leden van de vereniging werken mee aan het maandelijks ophalen van oud papier binnen de gemeente. De vereniging ontvangt daarom een deel van de opbrengst. Uit deze opbrengst ontvangen de vrijwilligers een maandelijks vergoeding. Het restant is volledig ten gunste van de activiteiten van de vereniging.

	2017	2016
Opbrengst oud papier	€ 4.417,73	€ 4.545,44
Kosten van de vrijwilligers	€ <u>1.800,00</u> -/-	€ <u>1.865,00</u> -/-
	€ <u>2.617,73</u>	€ <u>2.680,44</u>

## Overige inkomsten

De overige inkomsten betreffen een drietal betalingsboetes.

# C.S.V. Fraternitas

Secretariaat: Looydijk 23, 3732 VA De Bilt  
www.fraternitasdebilt.nl



## *Uitgaven*

### *Bestuursvergoeding*

In 2017 hebben 6 bestuursleden een vergoeding ontvangen.

### *Onderhoudskosten*

De onderhoudskosten zijn uitgaven die gedaan zijn voor onderhoud aan de sporthal op de Marie Curieweg en het gebouw van de IJclub Biltse Meertje.

	2017	2016
Onderhoud gebouwen	€ 14,24	€ 72,06
Onderhoud materiaal lessen	€ 0,00 +	€ 0,00 +
	<u>€ 14,24</u>	<u>€ 72,06</u>

### *Beheerskosten*

Onder beheerskosten vallen diverse uitgaven die gedaan worden om de vereniging op zich draaiende te houden.

	2017	2016
Abonnementen	€ 213,74	€ 191,82
Bankkosten	€ 292,64	€ 266,84
Verzekeringen	€ 209,31	€ 167,67
Kantoorartikelen	€ 309,08	€ 176,40
ICT-kosten	€ 398,33	€ 225,42
Reclamekosten	€ 203,07 +	€ 165,75 +
	<u>€ 1.626,17</u>	<u>€ 1.193,90</u>

### *Overige uitgaven*

De post overige uitgaven bevat alle kosten die de vereniging maakt om alle trainers en de vele vrijwilligers bij de vereniging aan de vereniging te kunnen blijven binden. Denk daarbij aan kerstgeschenken, cadeau's bij geboorte, bloemen bij ziekte of overlijden en de bijeenkomst voor de aftrap van het nieuwe sportseizoen voor bestuur en alle trainers.

### *Jubileumactiviteiten*

De jubileumactiviteiten betreffen de kosten van de avondvierdaagse in juni 2017 en de feestdag op 16 september 2017. Omdat 2017 voorlopig het laatste jaar was dat de vereniging aan de avondvierdaagse heeft deelgenomen was er in het kader van het 100-jarig bestaan een aardigheidje voor de lopers en hulp-ouders geregeld. De feestdag op



# C.S.V. Fraternitas

Secretariaat: Looydijk 23, 3732 VA De Bilt  
www.fraternitasdebilt.nl



16 september 2017 is georganiseerd door het bestuur en komt daardoor niet ten laste van de reservering van de jubileumcommissie.

	2017	2016
Kosten avondvierdaagse	€ 114,68	€ 0,00
Onderhoud materiaal lessen	€ 2.264,11 +	€ 22,75 +
	<u>€ 2.378,79</u>	<u>€ 22,75</u>

## Afschrijvingen

De afschrijvingen zijn geen uitgaven in de zin van het lager worden van het banksaldo, maar een manier om in de administratie zichtbaar te maken dat de materiële vaste activa minder waard zijn geworden.

	2017	2016
Afschrijving materiaal	€ 1.585,00	€ 1.585,00
Afschrijving beheer	€ 591,00 +	€ 591,00 +
	<u>€ 2.176,00</u>	<u>€ 2.176,00</u>

## Medewerkers in 2017

De vereniging kan alleen bestaan dankzij de inzet van vele onbetaalde en betaalde vrijwilligers. Een aantal vrijwilligers vervullen binnen de vereniging meerdere functies. Denk aan bestuursleden die ook inval-trainer of jurylid bij turnen zijn. De getallen geven een indruk:

Bestuur	6
Trainers	19
Juryleden	5
Vrijwilligers oud papier	2
Vrijwilligers bij ondersteuning lessen	14
Vrijwilligers hand- en spandiensten	velen

# C.S.V. Fraternitas

Secretariaat: Looydijk 23, 3732 VA De Bilt  
www.fraternitasdebilt.nl



## VOORSTEL RESULTAATBESTEMMING

Resultaat 2017	Verlies	€ <u>4.585,56</u>
Toevoegen aan:		
Eigen vermogen		€ -/- 4.585,56
Reservering materialen		€ 0,00
Reservering 105 jaar		€ <u>0,00</u>
Totaal		€ -/- <u>4.585,56</u>

Dit voorstel is in de balans per 31 december 2017 verwerkt.

# C.S.V. Fraternitas

Secretariaat: Looydijk 23, 3732 VA De Bilt  
www.fraternitasdebilt.nl



## BEGROTING 2018

	<i>Begroting 2018</i>	<i>Werkelijk 2017</i>	<i>Begroting 2017</i>	<i>Werkelijk 2016</i>
<i>Inkomsten</i>				
Contributie	44.000,00	44.191,21	44.000,00	45.196,63
Inschrijfgeld	800,00	885,00	975,00	1.065,00
Subsidie	0,00	0,00	0,00	0,00
Sponsoring	1.250,00	1.475,38	2.500,00	1.976,73
Verhuur tumblingbaan	125,00	55,00	150,00	140,00
Verkoop kleding	0,00	27,50	0,00	-643,38
Opbrengst oud papier	2.600,00	2.617,73	2.250,00	2.680,44
Rente	25,00	186,46	450,00	518,53
Wedstrijden	150,00	367,50	150,00	-104,00
Diversen	0,00	15,00	0,00	868,00
Totaal	<u>48.950,00</u>	<u>49.820,78</u>	<u>50.475,00</u>	<u>51.697,95</u>
<i>Uitgaven</i>				
Huur accommodatie	16.000,00	14.571,01	19.500,00	17.145,58
Kosten trainers / Lesgeld	21.000,00	19.103,33	21.000,00	20.266,60
Kosten rayon midden	0,00	0,00	2.500,00	0,00
Reiskostenvergoeding	1.900,00	1.786,90	2.000,00	1.624,01
Bestuurskosten	5.600,00	4.800,00	5.600,00	5.200,00
Abonnementen	250,00	213,74	250,00	191,82
Bankkosten	200,00	292,64	300,00	266,84
Onderhoud gebouw	100,00	14,24	100,00	72,06
Aanschaf nieuw materiaal	150,00	67,22	1.500,00	948,38
Opleidingskosten	1.500,00	2.667,49	1.500,00	1.495,25
Bondcontributie	800,00	777,70	0,00	1.357,46
Verzekeringen	200,00	209,31	200,00	167,67
Kantoorartikelen en ICT	650,00	707,41	500,00	401,82
VOG-verklaringen	0,00	0,00	0,00	0,00
Wedstrijden	500,00	150,00	500,00	447,19
Reclamekosten	300,00	203,07	300,00	165,75
Verenigingsactiviteiten	3.000,00	4.287,49	3.000,00	3.128,52
Jubileumactiviteiten	0,00	2.378,79	0,00	22,75
Reservering Jubileum	750,00	0,00	0,00	0,00
Onvoorzien	0,00	0,00	0,00	0,00
Afschrijvingen	2.176,00	2.176,00	2.176,00	2.176,00
Totaal	<u>54.326,00</u>	<u>54.406,34</u>	<u>60.926,00</u>	<u>55.077,70</u>
Resultaat	<u>-6.126,00</u>	<u>-4.585,56</u>	<u>-10.451,00</u>	<u>-3.379,75</u>