

Bijzondere Algemene Ledenvergadering 3 maart 2021

Voorstel Begroting 2021 & Conceptbegroting 2022

postadres Zoetermeerse Reddingsbrigade
Vletkade 52
2725 AZ Zoetermeer

bezoekadres Het Lange Land 10
2725 KZ Zoetermeer

e-mail info@zoetermeerseddingsbrigade.nl

website www.zoetermeerseddingsbrigade.nl

kvk 40409879

iban NL96 INGB 0004 4277 00

1. Inleiding

Het bestuur doorloopt jaarlijks samen met de commissies een traject om tot de begroting te komen. Commissies dienen een begroting in voor zaken die zij in het komende verenigingsjaar nodig verwachten te hebben voor het uitvoeren van hun normale taken. Hiernaast geven de commissies aan welke bijzonderheden zij verwachten die extra investeringen vragen. Deze begrotingen worden samengevoegd en bijgesteld waar nodig. Hieruit komt een conceptbegroting voort die wordt besproken in het voorzittersoverleg.

Uit dit voorzittersoverleg is een voorstel voor de begroting 2021 en de conceptbegroting 2022 voortgekomen. Deze begroting 2021 en de conceptbegroting 2022 moeten nu worden goedgekeurd door de Algemene Ledenvergadering.

2. Impact Coronavirus

De inkomsten van de vereniging bestaan voor €20.000 per jaar uit vaste subsidie van de gemeente Zoetermeer voor het uitvoeren van toezicht en hulpverlening op de Zoetermeerse Plas. Hiernaast heeft de vereniging over de afgelopen jaren tussen de ca. € 18.500 tot €23.000 contributie-inkomsten per jaar. Met de ledengroei van 2018 en 2019 was er zelf zicht op €25.000 aan contributie-inkomsten. Door de getroffen maatregelen om het coronavirus in te dammen kon onze vereniging in 2020 en kan de ZRB in 2021 het Zwem-ABC en de Lifesaving niet aanbieden als in normale jaren. Het is daardoor lastiger om leden te binden aan de vereniging en dat zorgt voor uitstroom, ondanks de enorme inzet van onze vrijwilligers. Een ander gevolg is dat we minder dan normaal kunnen doen aan ledenwerving. Een teruggang van 20 zwemmende leden heeft op jaarbasis al een financiële impact van (20 x €192 =) € 2.840 per jaar. Al met al gaat het bestuur nu, als gevolg van de ledenkrimp die zich vanaf begin 2020 heeft ingezet, uit van €5.000 minder contributie-inkomsten dan het uitgangspunt is in de conceptbegroting.

Tot zover de impact van het coronavirus voor zover deze op dit moment valt in te schatten. Veel meer is niet te overzien:

- Wat zijn de gevolgen voor het ledenbestand als de maatregelen lang (moeten worden) aan(ge)houden?
- Wat zijn de gevolgen breder economisch? Inflatie? Betalingsproblemen bij leden?
- Welke activiteiten kunnen ook in 2021 niet doorgaan door de maatregelen?
- Welke activiteiten moeten in 2021 extra als de maatregelen versoepelen en ledenwerving weer mogelijk is?
- Welke extra kosten moet de vereniging maken als gevolg van de maatregelen?
- Welke teruggave zijn er door de sluiting van het zwembad?

Als gevolg van alle bovenstaande onzekerheden is ook de begroting onzeker.

3. Begrotingsprincipes

De begroting is opgebouwd uit een aantal principes:

- Alles wat door kan gaan gaat door in 2021, al dan niet door uitstel.
- De vereniging blijft zoveel mogelijk investeren in leden, faciliteiten voor leden (materiaal) en ledenbinding en werving. Het nu steviger bezuinigen dan strikt nodig, zou de uitstroom van leden immers kunnen versnellen en de effecten van de maatregelen kunnen versterken. De begroting is daarom een €0 winst/verlies begroting en niet zoals de afgelopen 2 jaar gebruikelijk een begroting met een winst op de begroting (winst ten behoeve van reservering voor vervanging van nissenhut, boten en clubhuis).
- Alle kosten worden zo realistisch mogelijk begroot. Het gaat dus om realistische verwachtingen. Voor een activiteit wordt een schatting gemaakt van het aantal deelnemers en daarop wordt begroot. De begroting is niet opgesteld op basis van wat het maximaal aantal deelnemers bij een activiteit kunnen zijn.
- De begroting heeft geen voorzieningen voor onvoorziene kosten. Mocht er een grote schade ontstaan aan bijvoorbeeld boten, dan zal het bestuur daarop inspelen.
- De subsidie wordt zo veel mogelijk in lijn met de aanvraag begroot. Dat betekent dat:
 - EHBO-verlengingen en -cursussen gratis zijn voor (potentiële) vrijwilligers
 - Lifeguardopleiding en -examen gratis zijn voor (potentiële) vrijwilligers
 - Alle kosten voor de strandbewaking gedekt worden uit de subsidie. Dit betreft verzekeringen en materialen. Voor materialen gaat het bijvoorbeeld om:
 - Onderhoud en de aanschaf van werkpakken en redvesten.
 - Aanschaf van kleding.
 - Kosten voor oefeningen en trainingen (incl. NRV-oefeningen).
 - Gemoderniseerd wordt waar nodig, zoals andere digitale middelen.
 - Een jaarlijkse reservering wordt gemaakt op de snelle boot en de botenstalling (nishut), omdat deze onderdelen, anders dan het clubhuis, essentieel zijn om de strandbewaking in de toekomst te blijven voortzetten. Anders dan verwacht in 2020 voor 2021 is de begroting een 0 begroting. Het gevolg hiervan is dat minder wordt gereserveerd dan gewenst. Eventuele winst blijft wel ten bate van de reserveringen.
- De focus ligt op het investeren in vrijwilligers. Door goede bijscholingen en trainingen aan te bieden.
- Vaste activiteiten krijgen een budget om die activiteit op dezelfde manier te blijven doen als in voorgaande jaren (zwembadhuur, examenkosten, energiekosten, enz.).
- In gesprek met de burgemeester van Zoetermeer, de heer Bezuijen, op donderdag 17 december 2020 is door hem toegezegd dat de subsidiebeschikking in 2021 verlengd wordt voor 2022 en verder. Hiervan wordt dus ook uitgegaan in deze begroting.

- Als gevolg van het uitvallen van allerlei activiteiten in 2020 zijn gewenste investeringen in 2021 naar voren gehaald. De winst over 2020 is hiermee nog altijd hoger dan begroot. Hiernaast zijn diverse reserveringen gedaan om een aantal activiteiten vanuit 2020 uit te voeren in 2021. Het gaat hierbij om lifeguardexamens en (assistent-)instructeurs examens en het jubileum. Mede hierdoor is het mogelijk een (afgerond) €0 begroting te realiseren .

4. Begroting 2021 & Conceptbegroting 2022

	Begroting 2020	Voorlopig Resultaat 2020	Concept 2021	Begroting 2021	Concept 2022
0 CEO					
0.1 Kosten Cursussen	700	752	750	1.110	1.110
0.2 Kosten Materialen	900	4.536	1.000	950	1.200
0.3 Kosten Opleidingen	825	961	225	555	825
0.4 Kosten Onderhoud AED	0	0	1.500	300	500
0.5 Inkomsten Cursussen	-635	-252	-420	-150	-150
0.6 Inkomsten Verlengingen	-180	-80	-250	-200	-200
0.7 Kosten Verlengingen	284	269	250	350	350
0.8 Kosten Afschrijving Reanimatiepop	216	216	216	216	216
	2.110	6.402	3.271	3.131	3.851
1 ZRB Algemeen					
1.1 Kosten Organisatie	3.000	1.959	3.000	2.710	1.710
1.2 Kosten Lidmaatschappen	2.040	1.842	2.040	1.806	1.806
1.3 Kosten Administratie	490	655	490	790	790
1.4 Inkomsten Rente	0	0	0	0	0
1.5 Projecten	750	750	0	-915	0
	6.280	5.206	5.530	4.391	4.306
2 AC					
2.1 Kosten Organisatie	0	0	0	0	0
2.2 Kosten Activiteiten	645	442	1.205	880	1.530
2.3 Inkomsten Activiteiten	0	-24	-50	0	0
2.4 Kosten Promotiemateriaal	100	34	300	100	150
	745	451	1.455	980	1.680
3 Clubaccommodatie					
3.1 Kosten Verzekeringen	830	829	830	830	830
3.2 Kosten Grondhuur	475	360	475	345	345
3.3 Kosten Gebruiksmaterialen	300	120	300	301	302
3.4 Kosten Onderhoud en Materialen Clubhuis	746	769	370	350	450
3.5 Kosten Onderhoud Nissenhut	0	0	0	0	0
3.6 Kosten Overig	3.380	2.800	3.380	3.476	3.476
3.7 Inkomsten	-210	-210	-210	0	0
	5.521	4.669	5.145	5.302	5.403
4 CSEB / CVO					
4.1 Kosten Organisatie	175	172	175	125	100
4.2 Kosten Bewaking Noord-Aa	3.050	1.988	3.050	3.255	3.205
4.3 Inkomsten Subsidie Bewaking	0	0	0	0	0
4.4 Kosten Materialen	8.850	10.445	5.600	6.100	4.600
4.5 Kosten Onderh. Rep. Materialen	1.635	945	1.635	2.445	2.505
4.6 Kosten Afschrijving Boot	894	894	894	894	894
4.7 Kosten Opleidingen	2.266	1.103	1.790	1.046	1.490
4.8 Kosten Bewaking Evenementen	100	0	100	150	150
4.9 Inkomsten Bewaking Evenementen	-375	0	-375	-100	-250
4.10 Kosten Eind Evaluatie Bewaking	200	0	200	0	0
4.11 Kosten Afschrijving Kaderkleding	0	0	0	0	0
	16.795	15.546	13.069	13.915	12.694
5 CZO					
5.1 Kosten Organisatie	880	613	880	410	880
5.2 Kosten Kleding	0	0	0	0	0
5.3 Kosten Huur zwembad	8.200	5.532	8.300	8.400	11.000
5.4 Kosten Consumpties kader	60	19	60	60	60
5.5 Kosten Cursussen en Examens	1.440	1.314	1.440	1.474	1.180
5.6 Inkomsten Cursussen en Examens	0	0	0	0	0
5.7 Kosten Activiteiten	0	0	0	0	0
	10.580	7.479	10.680	10.344	13.120
6 BOT					
6.1 Kosten Organisatie	50	18	50	50	50
6.2 Kosten Opleidingen	600	0	250	250	650
	650	18	300	300	700
7 CWO					
7.1 Opleiding Lifeguard	260	402	300	463	425
7.2 Examen Lifeguard	770	300	770	1.220	700
7.2 Kosten Trainingen	585	191	575	475	475
7.3 Kosten Materiaal	25	107	25	25	25
	1.640	1.000	1.670	2.183	1.625
8 Contributies/subsidie/inkomsten					
8.1 Inkomsten Contributies	-25.609	-23.325	-25.609	-20.553	-23.553
8.2 Inkomsten Inschrijfgeld	-550	-430	-550	-200	-200
8.3 Inkomsten Strippenkaarten	-104	-78	-104	-25	-25
8.4 Inkomsten Donaties	0	0	0	0	0
8.5 Inkomsten Subsidie Gemeente Zoetermeer	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000
	-46.263	-43.833	-46.263	-40.778	-43.778
Verlies / Winst	-1.942	-3.062	-5.143	-233	-399

Bedragen zijn afgerond op gehele euro's, hierdoor kunnen optellingen iets afwijken.

4.1. Commissie EHBO-Opleidingen

De EHBO-opleidingen zijn onmisbaar voor onze vrijwilligers, of dit nu instructeurs of bewakingsleden zijn. De bijscholingen voor instructeurs zijn het ene jaar hoger dan in het andere jaar, omdat bepaalde herhalingen om het jaar moeten worden gevolgd. Voor 2021 is er hiernaast een aanvullende scholing die verplicht gevolgd moet worden door de instructeurs. De EHBO-materialen voor zowel de EHBO-lessen als voor de strand- en evenementenbewaking bij de CEO zijn begroot, zodat er effectief en voordelig ingekocht kan worden. De voorraden zijn eind 2020 nog aangevuld waardoor er geen extra kosten zijn opgenomen voor 2021. De CEO gaat uit van een zeer beperkt aantal externe cursisten en/of cursussen vanwege het coronavirus. Hiernaast is de AED eerder dan gepland aan vervanging toe geweest en daarom vervangen in 2020 wat nu scheelt in 2021.

4.2. ZRB Algemeen

Een aantal kosten vallen in 2021 hoger uit:

- De statuten wil het bestuur wijzigen in 2021. Dit wil het bestuur vanwege de wet 'toezicht en bestuur rechtspersonen' die 1 juni 2021 in gaat.
- Hogere kosten voor de bank, doordat bij de ING de korting voor verenigingen verval. Andere banken zijn ongeveer even duur.
- Het uitgestelde jubileum is begroot voor €750 onder de nieuwe begrotingspost projecten.

Om de stijging te beperken, zijn er mede met het oog op de lagere inkomsten een aantal ingrijpende bezuinigingen gedaan:

- Er is geen kaderentje bij een restaurant. Wel is er budget voor een kadergourmet of kaderbarbecue.
- Er een vrijwilligersbarbecue en geen vrijwilligersuitje.
- Er is geen budget voor een extra bedankje voor vrijwilligers.
- De reservering voor de uitgestelde activiteiten wordt in mindering gebracht van de begrotingspost projecten (€1665).

Hierdoor zijn de kosten voor ZRB Algemeen ongeveer €1.100 lager dan in de conceptbegroting voorzien.

4.3. Activiteiten Commissie

In de begroting van de Activiteiten Commissie zijn de volgende activiteiten opgenomen: Nieuwjaarsborrel, Paasactie, Clubwedstrijden, Koningsdag, 112-dag, Poolparty, Sinterklaas. Hiernaast is de barbecue voor de afsluiting zwemseizoen gecombineerd met het 40+1 Jubileum. Ook is er wat budget voor promotiemateriaal. Het is natuurlijk onzeker wat er kan doorgaan. De activiteiten zijn wel begroot: het is voor de ledenbinding en -werving namelijk erg belangrijk dat alles wat kan doorgaan ook doorgaat.

4.4. Clubhuis

4.5. De begroting clubhuis is iets lager dan in 2020. Voor energie is extra budget opgenomen in verband met stijgende energieprijzen en de gestegen prijs voor internet. Voor groot onderhoud aan het dak van het clubhuis is een voorziening, die kan worden aangesproken als dit project gaat worden uitgevoerd. Dit onderhoud is daarom niet regulier begroot. Voor gebruiksmaterialen (drinken, schrijfmateriaal, e.d.) is hetzelfde budget als voorgaande jaren begroot. In 2021 is er weinig budget voor investeringen op het clubhuis. Ook zijn er geen inkomsten voor verhuur begroot. Commissie Strand- en Evenementenbewaking

Voor de CSEB is minder begroot dan de afgelopen jaren. Voor de CSEB zijn er minder grote aanschaffingen dan in voorgaande jaren. Wel is er extra budget voor klein materiaal, om nog aanschaffingen in relatie met het Coronavirus te kunnen doen. De begroting voor de bewaking van de Zoetermeerse Plas is wel hoger. Dit komt met name door de verzekering voor de inboedel van strandpost. In 2021 moeten ook relatief veel werkpakken worden gekeurd, waardoor de uitgaven voor onderhoud materiaal hoger zijn. Voor opleidingen is minder begroot dan gebruikelijk. Doordat voor de lifeguardopleiding in 2020 geen examens konden worden afgenomen, doen er ook minder lifeguards examen voor het klein vaarbewijs. Het marifoonexamen is vooral aangeboden om een groepje te hebben dat hiervoor bevoegd is in het kader van de NRV, maar het is vooralsnog geen terugkerende opleiding. Al met al is er meer begroot dan in de conceptbegroting, maar minder dan de afgelopen jaren gebruikelijk.

4.6. Commissie Zwembadopleidingen

De begroting van de CZO is altijd redelijk stabiel. Ook dit jaar zijn de examens Zwem-ABC en Lifesaving weer begroot en staat de zwembadhuur er weer op; zijn er geen verzoeken gedaan voor bijzondere materialen en is er budget voor de nodige scholing en bijscholing voor (assistent-)instructeurs (in opleiding).

4.7. Brigade Opvang Team

Het Brigade Opvang Team is als een vangrail: je hoopt het niet nodig te hebben, maar als het nodig is, dan is het prettig dat het bestaat. Om dit goed te kunnen doen, moeten de leden van het BOT om de twee jaar getraind worden voor opvang na incidenten. Deze training staat voor 2021 op de begroting. Hiernaast is er budget om een cursus te organiseren voor alle bewakingsleden over 'hoe signalen om hulp te herkennen' en hoe daar mee om te gaan in 2022.

4.8. Commissie Waterhulpverleningsopleidingen

De CWO begroting is hoger dan normaal De CWO heeft budget voor de examenkosten voor lifeguard en de opdrachtenboeken. Het betreft dit jaar 2 examens. Een examen in het voorjaar als inhaalexamen van 2020 en een regulier examen medio september. Hiernaast heeft CWO een budget van €400 om door het jaar heen te oefenen en te trainen (met een klein hapje e.d.) bijvoorbeeld met een oefenweekend of oefenavond. Hiernaast is er €75 begroot voor het buitenwaterzwemmen.

4.9. Contributie en inkomsten

De inkomsten van de vereniging bestaan voor €20.000 per jaar uit vaste subsidie van de gemeente Zoetermeer voor het uitvoeren van toezicht en hulpverlening op de Zoetermeerse Plas. Het bestuur gaat uit van ca. €20.550 contributie-inkomsten. Dit is ca. €5000 minder dan eerder in de conceptbegroting was geraamd. In 2022 is het uitgangspunt een licht herstel. Zie ook paragraaf 2.

4.10. Reservering

Over 2020 is er een positief resultaat tussen de €2.500 en €3.500 geraamd. Dit is hoger dan begroot. Wel is dit nog ca. €6.000 onder het gewenste positieve resultaat om de reservering die gewenst is voor het clubhuis, de RIB en de nishut te realiseren. Het bestuur wil blijven aanhouden dat het positief resultaat op de jaarrekening gebruikt blijft worden om te reserveren, waarbij eerst voor de vervanging van de nishut en de vaartuigen gereserveerd wordt en daarna voor het clubhuis.

Het blijft dus van belang om een groter positief resultaat te realiseren dan begroot.

Verwachte reservering over 2020:

2020	Aanschaf-waarde	Restwaarde	Donaties	Levensduur	Jaren nog te gaan	Beginwaarde	Gewenste reservering	Verwachte reservering	Verwachte Eindwaarde
Clubhuis	100.000	0	40.000	40	5	47.061	2.588	-	47.061
Vaartuig	40.000	2.000	15.000	12	5	15.939	1.412	934	16.873
Nishut	25.000	0	0	30	7	3.125	3.125	2.066	5.191
Totaal							7.125	3.000	69.125

Verwachte reservering over 2021 is €0 doordat de resultaat voor 2021 rond €0 á €500 is begroot:

2021	Aanschaf-waarde	Restwaarde	Donaties	Levensduur	Jaren nog te gaan	Verwachte Beginwaarde	Gewenste reservering	Verwachte reservering	Eindwaarde
Vastgoed	100.000	0	40.000	40	4	47.061	3.235	-	47.061
Vaartuig	40.000	2.000	15.000	12	4	16.873	1.532	-	16.873
Nishut	25.000	0	0	30	6	5.191	3.301	-	5.191
Totaal							8.068	-	69.125

De gewenste reservering voor 2021 ligt rond de €8000.

5. Besteding subsidie

De hogere subsidiebeschikking die voor 2019 t/m 2021 geldt, heeft tot doel een betere balans te realiseren tussen de kosten die leden dragen voor de strandbewaking enerzijds en de kosten die door de gemeente worden gedragen anderzijds. In het verleden betaalden leden voor hun eigen opleidingen en had de ZRB onvoldoende financiële ruimte om voldoende te reserveren voor vervanging van de nishut voor de stalling van de boten en voor de vervanging van de snelle boot. Dat gaf lange termijn risico's voor de inzetbaarheid van de reddingsbrigade. Daarnaast lag er een ambitie van de gemeente om meer toezicht op het strand te realiseren. De ZRB zag daarentegen het aantal actieve bewakingsleden krimpen. Dit kwam voornamelijk door een uitstroom aan de bovenkant en geen instroom aan de onderkant. Dat tij lijkt gekeerd. Al heeft de organisatie nog een aantal jaren groei van onderaf nodig om het tij echt te keren naar een definitieve groei in lijn met de eigen ambitie van de ZRB en de ambitie van de gemeente.

De kosten voor de 'vereniging' en de 'strandbewaking' lopen door elkaar. Grofweg kan worden gesteld dat de kosten voor de Commissie EHBO-Opleidingen, Commissie Waterhulpverleningsopleidingen, Commissie Strand- en Evenementenbewaking en het Brigade Opvang Team bij de 'strandbewaking' horen. Dit is samen €19.528. Dat dit bedrag lager is dan de €20.000 subsidie is een vertekening. Sommige onderdelen van de andere begrotingsposten hebben ook een nauwe verwantschap met de bewakingstaak, maar ook de reserveringen zijn voor een groot deel voor dit doel.

Vanuit de toezeggingen van de burgemeester van 17 december 2021 gaan we ervan uit dat de subsidie in 2022 wordt verlengd en op hetzelfde peil blijft.

6. Aanspreken Reserves

Het bestuur streeft ernaar om in 2021 meer winst te maken dan begroot. De coronacrisis zorgt echter voor grote onzekerheid en vragen. Wanneer is het punt dat de lockdown van begin 2021 zo lang duurt dat contributiekorting geven nodig is om leden te behouden? Hoe groot moet die contributiekorting dan zijn? Welke bijzondere kosten komen bovenop de begroting door corona?

Het bestuur houdt er rekening mee dat het verenigingsvermogen dat niet gereserveerd is (ca. €10.000) moet worden aangesproken bij onvoorziene omstandigheden. Het gevolg van een €0 begroting is dat er geen ruimte is om klappen zomaar op te vangen, zonder verlies te draaien. Richting 2022 zal de situatie normaal worden, is de verwachting. Een eventueel verlies is dus niet gelijk structureel.

Naast goedkeuring van de begroting vraagt het bestuur hiermee dus toestemming om het verenigingsvermogen aan te spreken indien dat nodig blijkt.