



Correspondentieadres:
Purperreigerlaan 228
8064 DC Zwartsluis

Studio Zwartsluis:
telefoon: 038-3869711
fax: 038-3869675

Internet en e-mail:
www.zwartewaterfm.nl
info@zwartewaterfm.nl

JAARVERSLAG 2017

INHOUDSOPGAVE

Blz

1. Algemeen en verslag secretaris	2
2. Verslag penningmeester	6
3. Balans per 31 december 2017	8
4. Exploitatierkening over 2017	10
5. Waarderingsgrondslagen	11
6. Toelichting op de balans	12
7. Toelichting op de exploitatierkening	14
8. Exploitatiebegroting over 2018 tot en met 2020	16

1. ALGEMEEN en VERSLAG SECRETARIS

Algemeen.

In het jaarverslag 2017 wordt inzicht gegeven in de beleidsontwikkelingen van Stichting Radio Zwartewater FM en verantwoording afgelegd over werkzaamheden waarop het bestuur van Zwartewater FM zich in 2017 gericht heeft. Tevens wordt hierbij de financiële verantwoording gepresenteerd.

In het afgelopen jaar werd de agenda van het bestuur weer in hoofdzaak bepaald door een drietal aandachtspunten:

- Externe ontwikkelingen, zoals de vorming van streekomroepen, en overleg met naburige lokale omroepen en het gemeentebestuur.

- Organisatorische en programmatisch-inhoudelijke versterking van Zwartewater FM.

- De zorg voor een voldoende aantal bekwame medewerkers om een evenwichtig en kwalitatief programma-aanbod te kunnen realiseren.

Externe ontwikkelingen

Landelijke politieke voornemens en besluitvorming hebben geleid tot een voortgaande herschikking van het "medialandschap". Niet alleen bij de landelijke publieke omroepen heeft dit gevolgen gehad. Ook de regionale publieke omroepen bevinden zich thans in een fase van herstructurering. Samenhangend hiermee is voortdurende aandacht voor de positionering van de lokale publieke omroep noodzakelijk.

Het media-aanbod verandert. In toenemende mate gaat het daarbij om een multi-mediale aanpak. Meerdere kanalen worden gebruikt: naast radio (en tv), van internet naar mobiel, van lineair naar "on demand". Social media verkrijgen een belangrijke (aanvullende) rol. Eén en ander hangt mede samen met een zich voortdurend wijzigend luister- en kijkgedrag. Daarbij komt, dat de kosten voor een onafhankelijke zelfstandige omroep stijgen terwijl de inkomsten daar geen gelijke tred bij houden. Eén en ander raakt de positie en de functie die Zwartewater FM als lokale omroep wil vervullen en leidt tot de conclusie dat wij ook in onze regio moeten zoeken naar vormen van samenwerking met andere lokale omroepen.

Dit heeft er toe geleid dat we inmiddels in 2017 een aantal gesprekken hebben gevoerd met de lokale omroepen Steenwijkerland, Staphorst en Zwolle. In mei 2016 is een intentieverklaring vastgesteld door 3 Drentse en 3 Overijsselse omroepen om te komen tot een samenwerkingsverband voor deze omroepen. Inmiddels is gebleken dat na een aantal gesprekken vanuit de gevormde werkgroep er een afsplitsing heeft plaatsgevonden door tussenkomst van de in Drenthe gevestigde omroepen en de regionale omroep Drenthe. Uit bestuurlijk overleg is ons duidelijk geworden, dat wij als omroep Zwartewater FM en Steenwijkerland (SLOS) hierin het geheel niet bij betrokken zijn. Wij hebben ons dan ook gezamenlijk als beide omroepen, teruggetrokken uit de intentieverklaring van mei 2016.

Aan dit besluit lag mede ten grondslag de reactie van het gemeentebestuur van Zwartewaterland, op de door de OLON bepleite streekindeling. "Voor de inwoners van Zwartewaterland bestaat namelijk de 'natuurlijke habitat' vooral uit de streek die gevormd wordt door Zwolle, Kampen, Steenwijkerland en Staphorst" en niet door enkele Drentse gemeenten". Wij hebben hierover een brief naar de OLON en naar de omroepen, genoemd in de intentieverklaring van mei 2016, gestuurd.

Wel zullen we het overleg met Steenwijkerland en ook met Zwolle/Staphorst voortzetten en proberen tot verdere samenwerking te komen. Daarbij realiseren we ons dat een lokale omroep niet zonder input van de lokale gemeenschap kan. Een goede verstandhouding met plaatselijke "stakeholders" is een voorwaarde. Aan wederzijdse samenwerking met de lokale overheid, plaatselijke organisaties, middenstanders, bedrijfsleven, verenigingen en kerkgenootschappen hecht het bestuur van Zwartewater FM grote waarde.

Organisatorische en programmatisch-inhoudelijke versterking

Lokale omroep zit in de haarvaten van de (lokale) samenleving en weet wat daar leeft. Die functie wil Zwartewater FM ook in Zwartewaterland en omgeving vervullen. Dat stelt eisen aan de organisatie, de inzet van (vrijwillige!) medewerkers en een voortdurende kritische blik naar het programma-aanbod. Aansluiten bij wat er leeft bij de luisteraars betekent, dat de programma's aansluiten bij de leefwereld van de luisteraar: wonen, werken, sport, school, gemeentelijke politiek, lokaal maatschappelijke vragen. Bij de inhoudelijke besprekingen van de Programmaraad (Programmabeleidsbepalend Orgaan) is dit een permanent ijkpunt. Daarnaast wordt het totale programma-aanbod getoetst aan de wettelijk voorgeschreven ECI-norm (50% van het totale programma-aanbod moet een (lokaal) educatief karakter hebben of lokaal nieuws omvatten of betrekking hebben op lokale cultuur). Het programma-aanbod heeft hieraan in dit verslagjaar beantwoord.

Het wekelijkse overzicht, dat door de Sluispoort, het SCEG/'tOlde Stadius en TIP Hasselt gezamenlijk in de ACTUEEL-uitzending geleverd wordt over allerlei activiteiten op cultureel en toeristisch gebied wordt door luisteraars bijzonder gewaardeerd. In het programma Actueel op de zaterdagmorgen mag de terugblik op de laatst gehouden raadsvergadering door een vertegenwoordiger van een politieke partij uit de gemeenteraad niet onvermeld blijven. De griffie van de gemeenteraad van Zwartewaterland verzorgt de planning voor de raadsfracties in dit programma. Aan deze nabeschouwing wordt per toerbeurt door alle partijen uit de gemeenteraad meegewerkt. Wij waarderen deze betrokkenheid van de gemeenteraad met erkenning van onze eigen verantwoordelijkheid en onafhankelijkheid daarbij.

De programma's van de CBO in Genemuiden worden onder feitelijk inhoudelijke verantwoordelijkheid van het CBO gemaakt en uitgezonden. De formeel-juridische verantwoordelijkheid hiervan ligt evenwel bij de zendgemachtigde, i.c. Zwartewater FM. In het najaar van 2017 heeft de CBO zijn 40-jarig jubileum mogen vieren.

Het commissariaat voor de media (CVDM) heeft inmiddels een nieuwe zendmachtiging verleend aan Zwartewater FM voor een periode van vijf jaar (tot maart 2022).

Inzet medewerkers.

Zoals elke vrijwilligersorganisatie is ook bij Zwartewater FM de organisatorische aansturing van belang. Het bestuur is in belangrijke mate betrokken bij deze aansturing. De voorkeur van het bestuur gaat uit naar "bestuur op afstand", maar in de praktijk valt dit nog moeilijk te organiseren. Vanuit de organisatie is Wietse Bakker contactpersoon voor de "Sport", voor het programma "Actueel" Henk Jan Overmars en voor "Jubilate Deo" Koos Slurink. Koos Slurink verzorgt tevens de website, het programmaoverzicht en regelt ook de zondagse kerkdiensten. Voor technische zaken is verantwoordelijk Patrick de Haan en Karl Vos.

Zonder vrijwilligers bestaat er geen lokale omroep in Zwartewaterland. Het bestuur waardeert hun enthousiasme en inbreng ten zeerste! Tegelijkertijd wordt het bestuur (evenals andere vrijwilligersorganisaties) ermee geconfronteerd, dat werving van nieuwe (vrijwillige) medewerkers moeilijker verloopt. Het is een zorgpunt, dat steeds meer aandacht vereist. Structureel bestaat er behoefte aan nieuwe vrijwillige medewerkers: programmamakers, technici, presentatoren, en medewerkers voor het onderhoud en de actualisering van bv. Jingles. Het is daarbij tevens verheugend dat bij de beperkte instroom van nieuwe medewerkers in toenemende mate jongeren het een uitdaging vinden om mee te werken bij Zwartewater FM. Dit neemt niet weg, dat het bestuur aandacht blijft vragen voor de vacatures binnen Zwartewater FM. De soms extra inzet die door de medewerkers geleverd wordt om continuïteit in de programma's en uitzendingen te blijven garanderen wordt door ons bijzonder gewaardeerd.

Aan vrijwilligers worden geen vergoedingen verstrekt, uitsluitend kosten vergoedingen op basis facturen en bonnen. In de praktijk worden er weinig kosten gedeclareerd.

Doelstelling en beleid

Doelstelling van de stichting is het verzorgen van Lokale Radio in de Gemeente Zwartewaterland. Het verzorgen van lokale radio valt onder de Mediawet. Met name de bepaling in artikel 2.61 lid 2 van de Mediawet 2008 is daarbij richtinggevend. Het Commissariaat voor de Media houdt toezicht op onze stichting. Het beleid is afgestemd op de doelstelling: radio verzorging voor een breed publiek ten behoeve van inwoners Zwartewaterland en omliggende gebieden.

Bestuur

In het verslagjaar is het bestuur geconfronteerd met ernstige ziekte van zijn voorzitter Peter Rhebergen. In een vergadering van het bestuur van Zwartewater FM met alle medewerkers en leden van de programmaraad in mei 2017 hebben we afscheid van hem moeten nemen, onder dankzegging voor alles wat Peter heeft betekend voor Zwartewater FM. Tot ons verdriet is Peter in juli 2017 overleden.

In de vacature van voorzitter van het bestuur is inmiddels weer voorzien door de benoeming van Tiem van Daltsen uit Genemuiden. Tiem van Daltsen heeft in het verleden veel functies vervuld, ondermeer als raadslid, wethouder en statenlid. Momenteel is hij nog actief binnen verschillende organisaties.

Tiem zal voortaan de functie van voorzitter van het bestuur vervullen. Hij zal daarbij met name de ontwikkelingen rond de streekomroepen behartigen en radio Zwartewater FM vertegenwoordigen bij de externe relaties, zoals gemeentebestuur, CVDM, OLON, e.d..

Binnen het bestuur behartigt Elly Oosterhof voornamelijk de roosterzaken. Roelof Jan Smit is verantwoordelijk voor de financiën.

Het bestuur bestaat uit 4 leden, tw:

- Tiem van Daltsen (voorzitter)
- Jan Buma (secretaris)
- Roelof-Jan Smit (penningmeester)
- Elly Oosterhof (algemeen)
- Vacant

Het bestuur heeft over het verslagjaar 2017 6 bestuursvergaderingen gehouden, alsmede één algemene vergadering met alle vrijwilligers binnen radio Zwartewater FM en de programmaraad.. Daarnaast vonden meerdere vergaderingen plaats met de technici en programmamakers afzonderlijk. Deze hebben vooral het karakter van werkoverleg.

Binnen het bestuur is de nodige aandacht gegeven aan :

- Het stimuleren van de jongeren om actief een bijdrage te leveren aan de samenstelling en presentatie van programma's

--Het bestuur heeft het nodige overleg gevoerd met de technici binnen de omroep. Nieuwe technische ontwikkelingen in "omroepeland" kwamen daarbij aan de orde. Consequenties hiervan voor Zwartewater FM werden in kaart gebracht of ingevoerd..

-Er is veel overleg gevoerd met overige lokale omroepen in de regio, met als doel elkaar te ondersteunen en waar mogelijk te versterken.

.-Het bestuur heeft in het verslagjaar een aantal mensen benaderd voor de vacatures in het bestuur, de programmaraad, en daarnaast ook voor presentatoren, redacteurs, technici, websitemedewerkers, enz.

Programmaraad.

Naast het bestuur heeft de stichting haar toezichthoudend orgaan, het Programma Beleidsbepalend Orgaan (PBO):

1. Het pbo bepaalt het media-aanbodbeleid van de lokale publieke media-instelling, rekening houdend met het in artikel 2.70 van de Mediawet opgenomen programma-aanbodvoorschrift.

2. Het pbo controleert of het door hem vastgestelde beleid voor het media-aanbod wordt uitgevoerd.

Het pbo rapporteert zijn bevindingen hierover ten minste twee maal per jaar aan het bestuur van de lokale publieke media-instelling.

3. Het pbo rapporteert jaarlijks aan het Commissariaat voor de Media over de uitvoering van het door hem vastgestelde media-aanbodbeleid.

4. Het pbo kan het bestuur van de lokale publieke media-instelling adviseren over aangelegenheden die direct verband houden met het door het pbo vastgestelde media-aanbodbeleid.

Samenstelling Pbo.

De samenstelling van de Programmaraad is als volgt:

Klasien Hoekman	Etnische- en Culturele minderheden.
Herman van der Vegte	Ouderen
Henk Dekker	Werknemers
Koos Slurink	Werkgevers
Alie Braamskamp	Kunst en cultuur
Eefje Bols	Educatie en onderwijs
Klaas Jan Barneveld	Sport en recreatie
Elly Oosterhof	Kerk en samenleving

De programmaraad heeft in 2017 3 maal vergaderd.

De volgende punten kwamen daarbij aan bod:

- Bespreking van de programmering.
- Aanbevelingen voor nieuwe programma s of programma-onderdelen.
- Toetsing of het huidige programma aanbod aan de ICE norm voldoet.

Administratie

De administratie wordt door de penningmeester gevoerd middels een online boekhoudsysteem, de bewaarplicht wordt in acht genomen zoals deze wettig wordt bepaald en valt onder de verantwoordelijkheid van de penningmeester. De dagelijkse administratie bestaat uit een 2 bankrekeningen, inkomende en uitgaande facturen.

De stichting is ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nr. 41023868, de stichting is een Anbi en geregistreerd onder RSIN 8077.17.782

2. VERSLAG PENNINGMEESTER

In deze paragraaf komt de financiële verslaglegging aan de orde, deze verantwoording is ontleend aan de jaarrekening welke in het jaarverslag is opgenomen.

De volgende aandachtspunten komen aan de orde:

- Investerings
- Resultaat 2017
- Begroting 2018-2020
- Resultaat bestemmingen 2017 en 2016
- Liquiditeit

Investerings

Investerings zijn de aanschaf van middelen welke meerdere jaren meegaan, de lasten van de aanschaf worden over meerdere jaren verdeeld. Wij hebben het afgelopen boekjaar geen investerings gedaan.

Resultaat 2017

De begrotingsopbrengst is voor het vierde jaar gedaald en in 2017 uitgekomen op € 19.682,-. De subsidie opbrengsten zijn geïndexeerd en licht gestegen in 2017 en niet geïndexeerd, de sponsoropbrengsten zijn licht gedaald tevens is hierop de voorziening voor niet ontvangen sponsorgelden tot en met 2016 in mindering gebracht. De overige opbrengsten zijn gedaald door met name de kostenvergoedingen.

De lasten in 2017 ten opzichte van 2016 zijn lager uitgevallen en hiermee de lagere begrotingsopbrengst opgevangen. Het boekjaar werd afgesloten met een negatief saldo van € 144,- tegenover een positief saldo van € 136,- in 2016.

De afschrijvingen zijn gelijk gebleven. De overige kosten zijn per saldo nagenoeg gelijk gebleven. De daling van kosten betreft met name de verplichte heffingen verantwoord onder de algemene kosten.

Begroting 2017 ev.

De begrotingsopbrengst zal over 2018 naar verwachting gelijk blijven of licht dalen terwijl een stijging nodig is om de begroting sluitend te krijgen. Met name de sponsoropbrengsten zijn zorgelijk, tevens moeten we langer wachten op onze betalingen en meer inspanningen verrichten om deze rekeningen betaald te krijgen. Dit brengt een verhoogd risico met zich mee in de begrotingsopbrengsten.

Door het structurele tekort van vrijwilligers wordt alleen het meest noodzakelijke geëffectueerd, hierdoor zijn we niet altijd in staat onze doelen te realiseren

Resultaat- en fondsenbestemming 2016

Conform het besluit in de bestuursvergadering is de jaarrekeningbestemming ongewijzigd goedgekeurd, het resultaat over 2016 is toegevoegd aan het eigen vermogen.

Conform het bestuursbesluit van 30 mei 2018 is het financieel verslag 2018 vastgesteld en zijn de bestemmingen in de balans per 31 december 2017 verwerkt.

Liquiditeit

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
De liquiditeitspositie kan als volgt worden samengevat:		
Vorderingen	€ 4.715	€ 4.414
Liquide middelen	- 14.307	€ 12.472
Af: Kortlopende schulden		<u>-</u>
Liquiditeitspositie	€ 19.022	€ 16.886
Liquiditeitspositie vorig boekjaar	<u>- 16.886</u>	<u>- 15.129</u>
Toename resp. afname liquiditeitspositie	<u>€ 2.136</u>	<u>€ 1.757</u>

Staat van herkomst en besteding der middelen

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Resultaat	€ 355	€ 136
Afschrijvingen	<u>1.131</u>	<u>- 1.121</u>
Kasstroom operationeel	€ 1.486	€ 1.257
Af: Investerings		
Bij: Dotatie onderhoudsfonds	650	500
Mutatie werkkapitaal	<u>€ 2.136</u>	<u>€ - 1.757</u>

De liquiditeitspositie is afgerond op € 18.500,- uitgekomen, het investerings- en onderhoudsfonds, totaal € 17.650,- dienen gedekt te zijn en we behoren een kleine vermogensbuffer te vormen. Voor uitbreidingsinvesteringen alsmede omvangrijke investeringen is deze buffer te beperkt.

Zwartsluis, 9 april 2018

Namens het bestuur van
Zwartewater FM

Jan Buma Roelof-Jan Smit
Secretaris Penningmeester

3. BALANS PER 31 DECEMBER 2017

(in euro's)

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
AKTIEF		
VASTE AKTIVA		
<u>Materiële vaste activa</u>		
Studio "De Klampe"	79.785	80.735
Inrichting studio	-	190
Technische apparatuur	<u>9.110</u>	<u>12.610</u>
	88.895	93.535
VLOTTENDE AKTIVA		
Debiteuren	3.515	3.450
Vooruitbetaalde kosten	1.200	964
<u>Liquide middelen</u>	14.307	12.472
Totaal	<u>107.917</u> =====	<u>110.421</u> =====

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
PASSIEF		
EIGEN VERMOGEN	2.606	2.252
INVESTERINGSFONDS	8.500	8.500
ONDERHOUDSFONDS	9.150	8.500
EGALISATIEREKENING INVESTERINGEN	7.875	10.434
LANGLOPENDE SCHULDEN		
Annuïteitenlening pand	79.786	80.735
KORTLOPENDE SCHULDEN		
Crediteuren	-	-
	<hr/>	<hr/>
Totaal	107.917 =====	113.248 =====

4. EXPLOITATIEREKENING OVER 2017

(in euro's)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Baten</u>		
Subsidie	16.682	16.500
Programmasponsoring	1.500	2.030
Overige opbrengsten	<u>1.185</u>	<u>1.495</u>
	19.367	20.025
 <u>Lasten</u>		
Afschrijvingen	1.131	1.121
Huisvestingskosten	8.109	8.057
Facilitaire kosten	5.211	5.432
Medewerkerskosten	833	636
Algemene kosten	<u>3.729</u>	<u>4.643</u>
Som der lasten	<u>- 19.013</u>	<u>- 19.889</u>
Normaal exploitatieresultaat	354	136
<u>Mutatie fondsen</u>		
-	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo	354 =====	136 =====

5. GRONDSLAGEN VOOR DE FINANCIËLE VERSLAGLEGGING

1. WAARDERINGSGRONDSLAGEN

Materiële vaste activa

Deze worden gewaardeerd tegen historische kostprijs, onder aftrek van afschrijvingen gebaseerd op de getaxeerde economische levensduur.

Egalisatierekening investeringen

Deze voorziening is opgebouwd uit de dotaties ten behoeve van de investeringen. Vrijval vindt plaats naar rato van de afschrijvingen.

Overige activa en passiva

Deze worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

2. GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING

Baten

De baten worden verantwoord op basis van de ontvangen en toegezegde middelen.

Afschrijvingen

De afschrijvingen op materiële vaste activa worden berekend op basis van onderstaande percentages van de aanschafwaarde:

Studio	annuïteit 5%
Inrichting studio	20%-25%
Technische apparatuur	10%-20%

Overige bedrijfslasten; financiële baten en lasten

Deze zijn berekend op basis van historische kostprijs en worden toegerekend aan het jaar waarop zij betrekking hebben.

5. TOELICHTING OP DE BALANS

(in euro's)

VLOTTENDE AKTIVA

	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
<u>Liquide middelen</u>		
ING Bank	173	13
Rekening courant Rabobank	1.506	63
SNS Zakelijk Internetsparen	<u>12.628</u>	<u>12.396</u>
	14.307	12.472
	=====	=====
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
EIGEN VERMOGEN		
Stand per 1 januari	2.252	2.116
Saldo boekjaar	<u>354</u>	<u>136</u>
Stand per 31 december	2.606	2.252
	=====	=====
INVESTERINGSFONDS		
Stand per 1 januari	8.500	8.500
Bij: Dotatie	-	-
Af: Onttrekking ten gunste van egalisatierekening investeringen	<u>-</u>	<u>-</u>
Stand per 31 december	8.500	8.500
	=====	=====
ONDERHOUDSFONDS		
Stand per 1 januari	8.500	8.500
Bij: Dotatie boekjaar	650	500
Af: Onttrekking	<u>-</u>	<u>-</u>
Stand per 31 december	9.150	8.500
	=====	=====

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
EGALISATIETREKENING INVESTERINGEN		
Stand per 1 januari	10.434	12.993
Bij: dotatie	-	-
Af: Vrijval	<u>2.559</u>	<u>2.559</u>
Stand per 31 december	7.875	10.434
	=====	=====

LANGLOPENDE SCHULDEN

Annuititeitenlening pand

Stand per 1 januari	80.735	81.639
Aflossingen	<u>- 949</u>	<u>904</u>
Stand per 31 december	79.786	80.735
	=====	=====

De lening betreft een jaarlijkse annuïteit van € 4.986 tegen een rente van 5% met een looptijd van 50 jaar. Als zekerheid is een 1^e hypotheek aan de Gemeente Zwartewaterland verstrekt.

6. TOELICHTING OP DE EXPLOITATIEREKENING

(in euro's)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>BATEN</u>		
<u>Overige opbrengsten</u>		
Zendtijd C.B.O.	1.185	1.170
Redactievergoeding Zwartewater FM Krant	-	250
Mobiele studio	<u>-</u>	<u>75</u>
	1.185	1.495
	=====	=====
 <u>LASTEN</u>		
<u>Afschrijvingen</u>		
Inrichting studio	190	190
Technische apparatuur	<u>3.500</u>	<u>3.490</u>
	3.690	3.680
Af: Vrijval egalisatierekening investeringen	<u>- 2.559</u>	<u>- 2.559</u>
	1.131	1.121
	=====	=====
 <u>Huisvestingskosten</u>		
Kapitaalslasten studio "De Klampe"	4.986	4.986
Gas, water en elektra	1.253	1.374
Vaste lasten	719	684
Dotatie onderhoudsfonds	650	500
Onderhoud pand	48	100
Beveiliging studio	<u>455</u>	<u>412</u>
	8.109	8.056
	=====	=====
 <u>Facilitaire kosten</u>		
Telefonie en internet	3.646	3.136
Applicatiekosten	1.016	1.122
Onderhoud inventaris en technische apparatuur	-	-
Kleine aanschaf en hardware	325	921
Overige facilitaire kosten	<u>224</u>	<u>253</u>
	5.211	5.432
	=====	=====

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Medewerkerskosten</u>		
Bijeenkomsten	194	200
Kantinekosten	358	354
Attenties	<u>281</u>	<u>82</u>
	833	636
	=====	=====
<u>Algemene kosten</u>		
Kantoorkosten	-	99
Assuranties	488	640
Contributie, abonnementen en heffingen	2.984	3.199
Bank- en rentekosten minus rentebaten	18	257
Diverse algemene kosten	<u>239</u>	<u>448</u>
	3.729	4.643
	=====	=====

8. EXPLOITATIE BEGROTING OVER 2018 TOT EN MET 2020 (in euro's)

<u>BATEN</u>		2018	2019	2020
Sponsoringopbrengsten		1.500	1.500	1.500
Subsidie gemeente Zwartewater FM		16.848	17.300	17.900
Bijdrage CBO		1.175	1.200	1.200
Diverse		250	250	250
Totaal inkomsten		19.773	20.250	20.850
<u>Af: LASTEN</u>				
Huisvesting:	-Kapitaalslasten gebouw	5.000		
	-Reservering en onderhoudskosten	500		
	-Gas/water/elektra	1.500		
	-Beveiliging pand	500		
	-Vaste lasten	750		
	-Onderhoud en schoonmaak	250		
		<hr/>		
		-8.500	-8.500	-8.500
Facilitaire kosten:	-Telefonie en internet	3.500		
	-Onderhoud apparatuur	500		
	-Applicatie en hardware	1.250		
	-Ov. Programmakosten	500		
		<hr/>		
		-5.750	-6.000	-6.000
Medewerkerskosten	-Bijeenkomsten en kantinekosten	600		
	-Attenties/overige	250		
		<hr/>		
		-850	-750	-750
Algemene kosten:	-Assuranties	650		
	-Heffingen en zendmachtigingen	3.100		
	-Diversen	500		
		<hr/>		
		-4.250	-4.250	-4.500
Rentelasten minus -baten		-200	-200	-200
Afschrijvingen		-1.500	-2.000	-2.500
		<hr/>		
Per saldo		-1.277	-1.450	-1.600