

**Agendapunt 6**  
**15<sup>de</sup> Alg. Ledenvergadering**  
**Sportvisserij Nederland**  
**9 juni 2018**

## **Bijstelling begroting 2018**

### **Toelichting**

Uitgangspunt is de bijgestelde begroting 2018, die door de ledenvergadering van juni 2017 is vastgesteld.

In de bestuursvergadering op 22 november 2017 is verkennend gesproken over de nadere bijstelling van de begroting 2018.

Aan de orde waren de noodzakelijk geachte bijstellingen op basis van de verwachte resultaten eind 2017. Daarnaast ging de discussie over de besteding van de extra inkomsten in 2018 vanuit NOC\*NSF / Lotto ad 400.000 euro. Vraagpunten hierbij waren op welke thema's zetten we incidenteel extra in, maken we van deze extra inkomsten de helft contant over aan de federaties en/of dekken we met dit bedrag eerst het verwachte verlies in 2018 van Sportvisserij Nederland af.

Hierover is tevens op 22 november 2017 (na de bestuursvergadering) gesproken met de federatieve penningmeesters en de FIBAC

In de bestuursvergadering op 18 januari 2018 is de voorliggende 'Bijstelling begroting 2018' vastgesteld.

### **6 A) Reëel verwachte situatie in 2018**

In het bijgevoegde Excel-overzicht zijn in de laatste kolom weergegeven de aanpassingen (naar boven of beneden) voor 2018 op basis van de verwachte eindresultaten voor 2017. Deze min of meer automatische / onvermijdelijke aanpassingen betreffen het volgende.

#### **Aanpassingen Baten**

regel 6: de bijdrage uit de Kleine VISpas is met 25.000 euro naar beneden bijgesteld, omdat deze nog steeds jaarlijks een afnemende afzet kent en onze acties gericht zijn op omzetting naar een verenigingslidmaatschap (VISpas) en niet op versterking en werving voor de Kleine VIPas.

regel 12: de **bijdrage NOC\*NSF** is naar boven aangepast op de werkelijke bijdrage 2018 (van 300.000 naar 1.200.000 euro; Sportvisserij Nederland deelt vanaf 2018 als lid volwaardig mee in de categorie Algemeen Functioneren van NOC\*NSF / Lotto-gelden, hetgeen sinds de ledenvergadering van NOC\*NSF op 20/11/17 formeel vaststaat).

regel 13: de inkomsten uit de **Sportvisserij Loterij** (Support Actie daterend uit 1999) zijn met 10.000 euro naar beneden aangepast aan de actuele situatie.

regel 20: de inkomsten uit de **abonnementen VISblad** kennen een terugloop. De inkomsten zijn op basis van de actuele ontwikkelingen met 65.000 euro naar beneden bijgesteld (circa 6.000 abonnementen). Het bereik van Het VISblad is nog steeds zeer fors, bij andere printmedia is het verval veel groter. Met abonnementenwervingsacties wordt ingezet om de terugval zo veel en lang mogelijk te voorkomen.

## **Aanpassingen Lasten**

regel 30b: toegevoegd is de door het bestuur geaccordeerde bijdrage 2018 aan NOC\*NSF voor ontwikkeling / transitie van de sport ad 500.000 euro.

regel 30c: dit betreft de netto te besteden extra bijdrage ad 400.000 euro vanuit NOC\*NSF / Lotto ((1.200.000 euro (regel 12) minus 500.000 euro (regel 30b) minus 300.000 euro (regel 12 reeds goedgekeurd begroot in ALV 2017)). Dit extra bedrag is tot stand gekomen vanwege de afspraak dat Sportvisserij Nederland vanaf 2018 als volwaardig lid meedeelt in de bijdrage Algemeen Functioneren (mits wij aan de Minimale Kwaliteitseisen van NOC\*NSF voldoen). Het gaat onder agendapunt 4B in deze toelichting om de besteding van deze extra inkomsten.

regel 47: deze post is met 25.000 euro lager bijgesteld vanwege het afnemend aantal uitgegeven Kleine VISpassen.

regel 48: de met 25.000 euro lagere bijstelling voor de VISpassen betreft m.n. minder verzendkosten vanwege via onderhandeling nog scherpere gerealiseerde tarieven.

regel 50: de met 100.000 euro lagere bijstelling ledenadministratie service betreft automatiseringsvoordelen, scherpere verzendtarieven en de gebleken te hoge inschatting 2017, terwijl daarentegen het aantal deelnemende verenigingen / sportvissers in 2018 toeneemt.

regel 78: de verwachte personeelskosten voor 2018 zijn met 30.000 euro omhoog bijgesteld vanwege de ingevoerde CAO-salarisverhoging met 1,4 % in 2017 en mogelijk nog een stijging met 2,5 % gehoord geluiden CAO-onderhandelingen 2018.

regel 79: de afschrijvingskosten zijn met 25.000 euro omhoog bijgesteld vanwege structureel hogere afschrijving / investeringen in benodigde automatiseringsprocessen.

regel 84: de bankkosten zijn met 15.000 euro omhoog bijgesteld vanwege het verwachte resultaat 2017 en het nog steeds toenemend aantal betalingen voor hengelsportfederaties en -verenigingen via rekeningen van Sportvisserij Nederland (online VISpas bestellingen, toenemende aantal ledenadministratie service, toenemend aantal bestellingen extra toestemmingen e.d).

## **Verwacht aangepast resultaat**

De verwachting is dat met deze aanpassingen het resultaat voor Sportvisserij Nederland over 2018 van goedgekeurd 70.000 euro negatief naar 100.000 euro negatief wordt.

***Voorstel van bestuur: -Instemmen met voorstaande min of meer automatische / onvermijdelijke aanpassingen.***

## **6 B) Besteding extra bijdrage NOC\*NSF/Lotto in 2018 a € 400.000**

Over de besteding van de extra bijdragen vanuit NOC\*NSF / Lotto ad 400.000 euro (zie onder 'lasten' regel 30c) in 2018 is eerder gesproken in het bestuur (april en mei 2017) en in de ledenvergadering (juni 2017).

Geconcludeerd is deze bijdrage vooralsnog niet als structurele financiering voor Sportvisserij Nederland te zien vanwege onzekerheden over de inkomsten bij de Lotto / Nederlandse Loterij (de beschermde Nederlandse loterijmarkt wordt bij wetswijziging internationaal opengesteld) en omdat NOC\*NSF haar verdelingsmodel jaarlijks kan wijzigen. Deze inkomsten zouden thans als incidenteel worden gezien en worden gebruikt voor extra inzet op speerpunten.



### **1) € 200.000 van bijdrage NOC\*NSF overmaken naar federaties**

Door Sportvisserij Zuidwest Nederland is op 9 november per brief (BP 002-601) voorgesteld om de extra bijdrage vanuit NOC\*NSF op basis van 50/50-basis te verdelen over Sportvisserij Nederland en de federaties (naar rato van hun ledental). Enerzijds om vanuit een zekere uniformiteit landelijke projecten uit te zetten en anderzijds om federaties als regionale sportvisserijorganisaties in hun kracht te zetten qua promotie, organisatie en ontwikkeling van de regionale sportvisserij en wedstrijdvisserij.

**Het advies is om dit niet te doen.** Aldus versnippert en vervaagt het budget. Ieder besteedt het anders, zicht op de daadwerkelijke extra besteding is niet eenvoudig te verkrijgen en al te gemakkelijk kan het verworpen tot onderdeel van structurele financiering van de organisaties. In dezelfde lijn zou ook een boeking naar hengelsportverenigingen of een reductie van de afdracht voor sportvissers kunnen worden geformuleerd.

Het is beter om te focussen op gezamenlijke doelen, op een geconcentreerde extra inzet voor gezamenlijk noodzakelijk geachte speerpunten. Een inzet direct ten behoeve van de sportvissers, waarmee hengelsportverenigingen en -federaties zich ook kunnen laten zien. Dit past ook in de lijn om te komen tot gezamenlijk beleid.

**Oordeel bestuur: niet doen.**

### **2) € 75.000 aanwenden om verwacht tekort 2018 Sportvisserij Nederland te dekken**

Sportvisserij Nederland heeft sinds 2016 een goedgekeurd negatief begroot resultaat. Het is financieel mogelijk om vanuit de extra bijdrage NOC\*NSF als eerste het verwachte tekort 2018 af te dekken.

**Het advies is om dit niet te doen.** Eerder is reeds in het bestuur afgesproken dat een sluitende begroting voor 2017 en 2018 niet per se noodzakelijk is gelet op de hoogte van de algemene reserve en het feit dat door de afdrachtsverhoging vanaf 2019 weer gewerkt kan worden met een structureel sluitende begroting.

**Oordeel bestuur: niet doen.**

### **3) € 400.000 voor volledige extra inzet op speerpunten**

Besproken is in het bestuur om de 400.000 euro extra bijdrage in 2018 vanuit NOC\*NSF / Lotto volledig als extra in te zetten op noodzakelijk geachte speerpunten, teneinde enig verschil te kunnen maken.

Als op de voornoemde punten 1 en 2 niet het oordeel van het bestuur wordt gevolgd, betekent dit dat er navenant minder budget is voor onderstaande speerpunten of dat de extra inzet op enkele speerpunten vervalt.

Belangrijk is dat de extra inzet zo veel mogelijk is gericht op activiteiten direct ten gunste van de sportvissers in het veld en waarmee mede de zichtbaarheid / aanwezigheid van de hengelsportverenigingen en federaties kan worden vergroot.

**Federaties, specialistenorganisaties en/of verenigingen** kunnen voor (bij voorkeur extra) projecten op diverse onderstaand genoemde thema's (a t/m d) een **aanvraag indienen voor financiële bijdrage** vanuit Sportvisserij Nederland.

De thema's voor extra inzet in 2018 voorgesteld door het bestuur zijn:

**a) Uitbreiding Fonds Verbeteringen Sportvisserijmogelijkheden**

-uitbreiding van het budget in 2018 voor het **Fonds Verbeteringen Sportvisserij-mogelijkheden** met **50.000 euro**.

Hier is al eerder om gevraagd. Bij voorkeur projecten m.n. gericht op het versterken van de sportvisserijmogelijkheden nabij de bebouwde omgeving (sportvisserijvoorzieningen en extra subsidie voor uitzet van vis). Het aantal gesubsidieerde projecten van hengelsportverenigingen en federaties kan hiermee toenemen van circa 50 tot 80 stuks.

**b) Extra inzet werving en begeleiding jeugd**

-extra acties in 2018 ter versterking van de **werving en begeleiding van de jeugd** door inzet van **100.000 euro** extra budget.

Het aantal aangesloten sportvissers jonger dan 14 jaar is afgelopen twee jaar aanzienlijk gedaald en naar de oorzaken én hoe dit als hengelsport te keren is afgelopen jaar uitgebreid onderzoek gedaan. Het aantal jeugdVISpashouders zit thans rond de 30.000 personen. Het doel is dit aantal in 2018 met minimaal 10% te verhogen, hetgeen een werving van minstens 13.000 jongeren betekent (jaarlijks vervalt standaard circa 1/3 van de jeugdVISpashouders doordat jongeren stoppen of vanwege hun leeftijd overgaan naar de VISpas). Je wordt pas echt gegrepen door de hengelsport door het te doen. Begeleiding en vangen zijn hierbij vervolgens belangrijk.

Ingezet wordt op diverse acties:

- bestaande jeugdvisseren en vaders/opa's stimuleren om een vriendje respectievelijk jeugdige mee te nemen met vissen (ofwel aangesloten sportvissers activeren);
- samen met hengelsportverenigingen en federaties een follow-up te geven aan de vislessen op de basisschool door de 10.000 bereikte kinderen te stimuleren via een vervolgaanbod met hengelmateriaal, visvergunning en begeleiding om verder te gaan met hun visavonturen;
- organiseren met hengelsportverenigingen en federaties (en studenten van de Sportvisacademie) in de eerste week of laatste week van de zomervakantie van jeugdvisclinics voor beginnende sportvissers bij bevolkingsconcentraties in de bebouwde kom;
- versterking imago van sportvissen bij jongeren via vloggers.

**c) Bijdrage Sportvisserij Nederland voor uitvoering wedstrijden breedtesport federaties**

-ondersteuning in 2018 van de uitvoering van federatieve werkzaamheden voor de breedtesport voortkomend uit het wedstrijdbeleidsplan 'Als team naar de top' 2016-2020. Dit is reeds aan de orde geweest bij de vaststelling van wedstrijdbeleidsplan in 2016.

Hierbij gaat het om gezamenlijke werving, begeleiding en landelijke coördinatie van **federatieve jeugdcoaches** ter stimulering van wedstrijdvisserij bij de jeugd, scouting en begeleiding van de jeugdwedstrijd-visseren, evenals financiering van deze jeugdcoaches voor een budget van **75.000 euro**. Dit budget zal ook in de toekomst een min of meer structureel karakter krijgen.

**d) Afbouw loodgebruik sportvisserij**

-extra acties in 2018 voor **afbouw van het loodgebruik** onder sportvissers en stimulering van het gebruik van alternatieven inclusief **regionale pilots** i.s.m. federaties middels een budget van **50.000 euro**.

**e) Externe advisering organisatie ontwikkeling**

-extra budget ad **50.000 euro** voor ondersteuning door deskundigen in 2018 bij de **organisatie ontwikkeling** ofwel versterking van de samenwerking / verbinding tussen federaties en Sportvisserij Nederland.

**f) Investeren in automatiseringsprocessen**

-versterking en beveiliging van **automatiseringsprocessen** in 2018 voor een extra budget van **50.000 euro**. Steeds meer hedendaags gewenste activiteiten vergen aanzienlijke investering in automatiseringsprocessen. Daarnaast speelt in 2018 o.a. de invoering van allerlei vereisten bij Sportvisserij Nederland, de federaties en verenigingen vanwege de Algemene Verordening Gegevensbescherming die in 2018 ingaat.

**Voorstel van bestuur:** *-instemmen met voorgestelde besteding van de extra  
bijdrage NOC\*NSF / Lotto ad € 400.000 euro (regel 30c);  
-deze als zodanig in de bijstelling begroting 2018 op te  
nemen.*



# BIJSTELLING BEGROTING 2018

## BATEN

	Begroting 2017 ALV 2015	Bijgestelde begroting 2017 jan-17	Begroting 2018 ALV 2015	Bijstelling 2018 ALV 2017	Bijstelling 2018 ALV 2018
1 Bijdragen ViSpas (incl. jeugd, zee en extra)		€ 6.700.000,00		€ 6.700.000,00	€ 6.700.000,00
2 Ledenadministratie Service		€ 400.000,00		€ 450.000,00	€ 450.000,00
3 Nachtlvis Toestemming en Derde Hengel		€ 180.000,00		€ 180.000,00	€ 180.000,00
4 Retouren dubbele afdracht		€ (30.000,00)		€ (20.000,00)	€ (20.000,00)
5 Handelingsvergoeding ViSpas		€ (250.000,00)		€ -	€ -
6 Bijdragen Kleine ViSpas		€ 620.000,00		€ 600.000,00	€ 575.000,00
7 Administratiekosten Kleine ViSpas		€ 40.000,00		€ 35.000,00	€ 35.000,00
8 Retouren Kleine ViSpas		€ (5.000,00)		€ (5.000,00)	€ (5.000,00)
9 Vergoeding Post.NL voor verkoop Kleine ViSpas		€ (10.000,00)		€ (6.500,00)	€ (6.500,00)
10 Overig / afdr. specialisten org.		€ 1.500,00		€ 1.500,00	€ 1.500,00
<b>II Afdrachten</b>	<b>€ 7.705.000,00</b>	<b>€ 7.646.500,00</b>	<b>€ 7.820.000,00</b>	<b>€ 7.935.000,00</b>	<b>€ 7.910.000,00</b>
12 <b>NOC NSF</b>	<b>€ 200.000,00</b>	<b>€ 290.000,00</b>	<b>€ 200.000,00</b>	<b>€ 300.000,00</b>	<b>€ 1.200.000,00</b>
13 Sportvisserij loterij		€ 30.000,00		€ 30.000,00	€ 20.000,00
14 Overig		€ -		€ -	€ -
<b>15 Algemeen/vereniging</b>	<b>€ 30.000,00</b>	<b>€ 30.000,00</b>	<b>€ 30.000,00</b>	<b>€ 30.000,00</b>	<b>€ 20.000,00</b>
16 Bijdragen project visstand/sportvisserij/VBC's		€ 60.000,00		€ 80.000,00	€ 80.000,00
17 Bijdragen project kort advies		€ 20.000,00		€ 20.000,00	€ 20.000,00
<b>18 Advisering &amp; Begeleiding</b>	<b>€ 125.000,00</b>	<b>€ 80.000,00</b>	<b>€ 120.000,00</b>	<b>€ 100.000,00</b>	<b>€ 100.000,00</b>
19 <b>Kennis en informatie</b>	<b>€ 15.000,00</b>	<b>€ 10.000,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>	<b>€ 15.000,00</b>
20 ViSblad abonnementen		€ 650.000,00		€ 640.000,00	€ 575.000,00
21 Levering voorlichtingsmateriaal		€ 40.000,00		€ 50.000,00	€ 50.000,00
22 Overig		€ 5.000,00		€ 10.000,00	€ 10.000,00
<b>23 Communicatie</b>	<b>€ 755.000,00</b>	<b>€ 695.000,00</b>	<b>€ 765.000,00</b>	<b>€ 700.000,00</b>	<b>€ 635.000,00</b>
24 <b>Educatie</b>	<b>€ 5.000,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>	<b>€ 5.000,00</b>
25 Wedstrijden sponsoring		€ 20.000,00		€ 30.000,00	€ 30.000,00
26 Wedstrijden bijdragen deelnemers		€ 59.000,00		€ 70.000,00	€ 70.000,00
<b>27 Wedstrijden</b>	<b>€ 100.000,00</b>	<b>€ 79.000,00</b>	<b>€ 100.000,00</b>	<b>€ 100.000,00</b>	<b>€ 100.000,00</b>
28 <b>Financiële baten en lasten</b>	<b>€ 50.000,00</b>	<b>€ 25.000,00</b>	<b>€ 60.000,00</b>	<b>€ 25.000,00</b>	<b>€ 25.000,00</b>
<b>Totaal baten</b>	<b>€ 8.985.000,00</b>	<b>€ 8.860.500,00</b>	<b>€ 9.115.000,00</b>	<b>€ 9.210.000,00</b>	<b>€ 10.010.000,00</b>

## LASTEN

### Bijstelling

### Bijstelling

### Begroting

### Bijgestelde

### Begroting

### Bijstelling

# LASTEN

	Begroting 2017 ALV 2015	Bijgestelde begroting 2017 jan-17	Begroting 2018 ALV 2015	Bijstelling 2018 ALV 2017	Bijstelling 2018 ALV 2018
29 Algemeen/vereniging	€ 140.000,00	€ 150.000,00		€ 150.000,00	€ 150.000,00
30a Lidmaatschap NOC*NSF		€ 140.000,00		€ 140.000,00	€ 140.000,00
30b Bijdrage 2018 aan NOC*NSF sportontwikkeling					€ 500.000,00
30c Extra incidentele uitgave tgv NOC*NSF bijdrage					€ 400.000,00
31 Lidmaatschap EAA	€ 35.000,00	€ 35.000,00		€ 40.000,00	€ 40.000,00
32 <i>Algemeen/vereniging</i>	€ 175.000,00	€ 325.000,00	€ 180.000,00	€ 330.000,00	€ 1.230.000,00
33 Samenwerkingsverbanden		€ 40.000,00		€ 50.000,00	€ 50.000,00
34 Overige kosten		€ 35.000,00		€ 50.000,00	€ 50.000,00
35 <i>Belangenbehartiging</i>	€ 100.000,00	€ 75.000,00	€ 110.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00
36 Externe onderzoeken/advies		€ 50.000,00		€ 50.000,00	€ 50.000,00
37 Bijdrage Fonds Verbetering Sportvisserijmog.	€ 100.000,00	€ 100.000,00		€ 100.000,00	€ 100.000,00
38 Projectkosten visstandbeheer/sportvisserijvisies		€ 65.000,00		€ 60.000,00	€ 60.000,00
39 Projectkosten kort advies		€ 40.000,00		€ 35.000,00	€ 35.000,00
40 Overige kosten		€ 5.000,00		€ 5.000,00	€ 5.000,00
41 <i>Advisering &amp; Begeleiding</i>	€ 260.000,00	€ 260.000,00	€ 270.000,00	€ 250.000,00	€ 250.000,00
42 Visusnetwerk		€ 10.000,00		€ 10.000,00	€ 10.000,00
43 Databestanden		€ 55.000,00		€ 50.000,00	€ 50.000,00
44 Bibliotheek/informatiecentrum		€ 20.000,00		€ 20.000,00	€ 20.000,00
45 Overige kosten		€ 10.000,00		€ 20.000,00	€ 20.000,00
46 <i>Kennis en informatie</i>	€ 125.000,00	€ 95.000,00	€ 140.000,00	€ 100.000,00	€ 100.000,00
47 Kleine VISpas		€ 115.000,00		€ 100.000,00	€ 75.000,00
48 VISpas		€ 475.000,00		€ 475.000,00	€ 450.000,00
49 Landelijke Lijst Viswateren (papier/digitaal)		€ 180.000,00		€ 180.000,00	€ 180.000,00
50 Ledenadministratie Service		€ 300.000,00		€ 325.000,00	€ 225.000,00
51 Nachavis Toestemming en Derde Hengel		€ 55.000,00		€ 50.000,00	€ 50.000,00
52 Centrale ledenregistratie		€ 115.000,00		€ 110.000,00	€ 110.000,00
53 Wervingscampagne visdocumenten		€ 225.000,00		€ 225.000,00	€ 225.000,00
54 Visrechten/machtigingen		€ 100.000,00		€ 100.000,00	€ 100.000,00
55 Voorlichting/software/materialen controle		€ 75.000,00		€ 75.000,00	€ 75.000,00
56 Bijdrage Fonds BOA Ondersteuning	€ 150.000,00	€ 150.000,00		€ 150.000,00	€ 150.000,00
57 <i>Visdocumenten en controle</i>	€ 1.720.000,00	€ 1.790.000,00	€ 1.770.000,00	€ 1.790.000,00	€ 1.650.000,00
58 Jeugd		€ 210.000,00		€ 225.000,00	€ 225.000,00
59 Televisie		€ 350.000,00		€ 350.000,00	€ 350.000,00
60 Beurzen		€ 40.000,00		€ 40.000,00	€ 40.000,00
61 Website/kennisbank		€ 80.000,00		€ 100.000,00	€ 100.000,00
62 Visionair		€ 60.000,00		€ 60.000,00	€ 60.000,00
63 Visblad abonnement		€ 400.000,00		€ 400.000,00	€ 400.000,00
64 Visblad 2x regio-editie		€ 455.000,00		€ 460.000,00	€ 460.000,00

LASTEN

	Begroting 2017 ALV 2015	Bijgestelde begroting 2017 jan-17	Begroting 2018 ALV 2015	Bijstelling 2018 ALV 2017	Bijstelling 2018 ALV 2018
65 Sales promotions (webshop)		€ 35.000,00		€ 35.000,00	€ 35.000,00
66 Drukwerk		€ 15.000,00		€ 15.000,00	€ 15.000,00
67 Presentatiematerialen		€ 5.000,00		€ 5.000,00	€ 5.000,00
68 Overige kosten		€ 10.000,00		€ 10.000,00	€ 10.000,00
69 <i>Communicatie</i>	€ 1.700.000,00	€ 1.660.000,00	€ 1.750.000,00	€ 1.700.000,00	€ 1.700.000,00
70 <i>Educatie</i>	€ 55.000,00	€ 35.000,00	€ 60.000,00	€ 40.000,00	€ 40.000,00
71 Algemeen wedstrijden		€ 133.000,00		€ 145.000,00	€ 145.000,00
72 Open NK's zoet		€ 16.500,00		€ 30.000,00	€ 30.000,00
73 Nationale Teamcompetities zoet		€ 15.000,00		€ 30.000,00	€ 30.000,00
74 Interlands zoet		€ 126.000,00		€ 140.000,00	€ 140.000,00
75 NK's zout en selecties		€ 15.000,00		€ 25.000,00	€ 25.000,00
76 Interlands zout		€ 86.000,00		€ 100.000,00	€ 100.000,00
77 <i>Wedstrijden</i>	€ 415.000,00	€ 391.500,00	€ 470.000,00	€ 470.000,00	€ 470.000,00
78 <i>Personeelskosten</i>	€ 3.500.000,00	€ 3.490.000,00	€ 3.580.000,00	€ 3.580.000,00	€ 3.610.000,00
79 <i>Afschrijving materiële vaste activa</i>	€ 120.000,00	€ 120.000,00	€ 120.000,00	€ 120.000,00	€ 145.000,00
80 Kantoorkosten		€ 365.000,00		€ 370.000,00	€ 370.000,00
81 Beheer/onderhoud auto's/boten		€ 45.000,00		€ 45.000,00	€ 45.000,00
82 Bureaukosten		€ 65.000,00		€ 65.000,00	€ 65.000,00
83 Telefoon, internet, porti		€ 100.000,00		€ 100.000,00	€ 100.000,00
84 Bankkosten		€ 75.000,00		€ 75.000,00	€ 90.000,00
85 Verzekeringen		€ 25.000,00		€ 25.000,00	€ 25.000,00
86 Automatisering		€ 95.000,00		€ 100.000,00	€ 100.000,00
87 Overige kosten		€ 20.000,00		€ 20.000,00	€ 20.000,00
88 <i>Overige bedrijfskosten</i>	€ 790.000,00	€ 790.000,00	€ 810.000,00	€ 800.000,00	€ 815.000,00
<i>Totaal lasten</i>	€ 8.960.000,00	€ 9.031.500,00	€ 9.260.000,00	€ 9.280.000,00	€ 10.110.000,00

Koerswijziging effecten

<i>RESULTAAT</i>	€ 25.000,00	€ (171.000,00)	€ (145.000,00)	€ (70.000,00)	€ (100.000,00)
------------------	-------------	----------------	----------------	---------------	----------------