

Financieel Jaarverslag seizoen 2022/2023

Het boekjaar 2022/2023 is gelukkig weer een normaal boekjaar geweest zonder sluiting in verband met coronamaatregelen. Financieel gezien heeft de vereniging een verlies gemaakt.

Toelichting

De belangrijkste reden voor het verlies is het lager aantal leden waardoor de contributie-inkomsten lager waren. Daarnaast zijn de bankkosten fors gestegen, is door de inflatie de huur meer gestegen dan verwacht en waren er meer incidentele kosten. Het hogere resultaat op de bar heeft dit iets gecompenseerd en daarnaast de lagere KNSB-afdracht door het lager ledenaantal. Voor de overige onderdelen was het saldo van de effecten beperkt.

Resultaat

Het boekjaar 2022/2023 is afgesloten met een verlies van € 711,71.

Inkomsten

De totale inkomsten van de schaakvereniging waren € 1.069,96 lager dan de begroting. De belangrijkste oorzaken zijn de lagere contributieopbrengst van € 738,00 omdat er minder leden waren dan begroot en afschrijving van contributie en de barontvangst die € 350,50 lager is dan begroot.

Uitgaven

De totale uitgaven van de schaakvereniging waren € 358,25 lager dan de begroting. Belangrijkste oorzaken zijn de lagere uitgaven van de bar van € 640,17 en de lagere HSB/KNSB afdracht van € 128,76. Door de hogere inflatie was de huur € 133,50 hoger en daarnaast zijn de bankkosten gestegen met € 116,89 en de algemene kosten met € 150,29.

Toelichting reserves

De algemene reserve

De algemene reserve is gedaald. Het resultaat over het seizoen 2022/2023 van -€ 711,71 is op de algemene reserve in mindering gebracht.

De materiaalreserve

In het seizoen 2022/2023 is de materiaalreserve niet gewijzigd.

De toernooireserve

In het seizoen 2022/2023 is de toernooireserve niet gewijzigd. Omdat het budget van het toernooi tegenwoordig kleiner is (minder dan € 200 in 2022) is de huidige reservering aan de hoge kant. Voor volgend jaar is het voorstel om deze toernooireserve terug te brengen naar maximaal € 300 zodat er marge genoeg is en de rest toe te voegen aan de algemene reserve.

Jubileumreserve

De jubileumreserve is ongewijzigd. De huidige reservering is met meer dan € 180 per lid aan de hoge kant, zowel absoluut als in vergelijking met de andere reserves. Voor volgend jaar is het voorstel om deze jubileumreserve terug te brengen naar maximaal € 100 per lid en de rest toe te voegen aan de algemene reserve.

Toelichting begroting seizoen 2023/2024

In de begroting voor het seizoen 2023/2024 is uitgegaan van een ledenaantal van 23 leden (begroting 2022/2023: 26). Hierbij is uitgegaan van een iets hoger ledenaantal. Door de financiële reserves is het risico van minder leden voor de vereniging op te vangen. Desondanks moet door het dalende ledenaantal en de hogere kosten voor het eerst in 10 jaar de contributie stijgen om de begroting sluitend te krijgen. Hierbij is uitgegaan van een stijging met € 10 per jaar. In de begroting is uitgegaan van een contributie van € 104,00 (dubbelleden € 68,00).

De baropbrengst is in de reguliere (exploitatie) begroting opgenomen. De omzetverwachting voor de bar is voor komend seizoen ongewijzigd vastgesteld. In de begroting is het resultaat van de bar gesplitst in ontvangsten en uitgaven.

Toelichting begroting

Contributies

De contributies zijn als volgt begroot:

| | |
|----------------------------|----------|
| 20 senioren x € 104,00 | 2.080,00 |
| 3 senior dubbellid € 68,00 | 204,00 |
| | ----- |
| Totaal | 2.284,00 |

Zaalhuur

Met de speellocatie is een afspraak gemaakt voor een huurprijs van € 33,00 per avond. Voor de begroting is uitgegaan van een inflatie van 6% naar een huurprijs van € 35,00 wat gemiddeld neerkomt op € 34,00. Op jaarbasis komt dit exclusief feestdagen neer op € 1.666,00 (49 weken). Voor de huur van de berging wordt gemiddeld € 36 per maand in rekening gebracht, op jaarbasis komt dit neer op € 434,00. De totale begrote huur wordt hiermee € 2.100,00.

Afdracht HSB

Voor de HSB/KNSB contributie is uitgegaan van gestegen contributie.

| | |
|-------------------------------------|-------------------------------|
| 20 senioren x € 60,34 (was € 52,14) | 1.207,20 |
| 3 senior dubbellid € 0,00 | 0,00 |
| | ----- |
| Totaal | 1.207,20 (begroot € 1.210,00) |

Rijswijk, oktober 2023
P.J.A. van der Meer
(penningmeester)

Balans

| Boekjaar 1/7 - 30/6 | 2022/2023 | 2021/2022 | | 2022/2023 | 2021/2022 |
|----------------------------|-----------|-----------|------------------------|-----------|-----------|
| <i>Vorderingen</i> | | | <i>Vermogen</i> | | |
| NTO contributies | 188,00 | 376,00 | Algemene reserve | 996,14 | 1.707,85 |
| NTO bar | 33,75 | 194,50 | Materiaal reserve | 503,41 | 503,41 |
| Voortuitbetaalde huur | 0,00 | 453,00 | Toernooi reserve | 694,30 | 694,30 |
| | | | Jubileum reserve | 3.631,40 | 3.631,40 |
| | | | | | |
| | <hr/> | <hr/> | | <hr/> | <hr/> |
| | 221,75 | 1.023,50 | | 5.825,25 | 6.536,96 |
| | | | | | |
| <i>Geldmiddelen</i> | | | <i>Schulden</i> | | |
| Giro | 1.055,65 | 918,46 | Contributies | 0,00 | 0,00 |
| Sleutelgelden | 175,00 | 175,00 | Nog te betalen huur | 0,00 | 0,00 |
| Giro Ster | 4.402,85 | 4.500,00 | Prijzen | 30,00 | 80,00 |
| | | | Overige kosten | 0,00 | 0,00 |
| | <hr/> | <hr/> | | <hr/> | <hr/> |
| | 5.633,50 | 5.593,46 | | 30,00 | 80,00 |
| | | | | | |
| | <hr/> | <hr/> | | <hr/> | <hr/> |
| Totaal | 5.855,25 | 6.616,96 | | 5.855,25 | 6.616,96 |

Verlies en winst

| | Resultaat | Begroting | Verschil | Begroting |
|----------------------------|-----------------|-----------------|------------|-----------|
| Boekjaar 1/7 - 30/6 | 2022/2023 | 2022/2023 | 2022/2023 | 2023/2024 |
| Ontvangsten | | | | |
| Contibuties | 1.548,00 | 2.286,00 | (738,00) | 2.284,00 |
| Rente | 8,45 | 0,00 | 8,45 | 10,00 |
| Ontvangsten bar | 2.179,50 | 2.530,00 | (350,50) | 2.200,00 |
| Pomartoonooi | 10,09 | PM | 0,00 | PM |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| totaal | 3.746,04 | 4.816,00 | (1.069,96) | 4.494,00 |
| Uitgaven | | | | |
| Huur | 2.023,50 | 1.890,00 | 133,50 | 2.100,00 |
| HSB | 1.121,24 | 1.250,00 | (128,76) | 1.210,00 |
| Uitgaven bar | 759,83 | 1.400,00 | (640,17) | 800,00 |
| Bestuur | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Prijzen | 130,00 | 100,00 | 30,00 | 60,00 |
| Competitie | 0,00 | n.v.t. | 0,00 | n.v.t. |
| Inschrijfgelden | 0,00 | 20,00 | (20,00) | 20,00 |
| Propaganda | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Bankkosten | 266,89 | 150,00 | 116,89 | 250,00 |
| Diversen | 156,29 | 6,00 | 150,29 | 54,00 |
| Toevoeging reserves | | | | |
| Materiaal reserve | 0,00 | PM | 0 | PM |
| Toernooi reserve | 0,00 | PM | 0,00 | PM |
| Jubileum reserve | 0,00 | PM | 0,00 | PM |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| | 4.457,75 | 4.816,00 | (358,25) | 4.494,00 |
| Winst / verlies | (711,71) | 0,00 | (711,71) | 0,00 |
| Resultaat Bar | | | | |
| Ontvangsten bar | 2.179,50 | 2.530,00 | | |
| Uitgaven bar | (759,83) | (1.400,00) | | |
| Kastruimte bar | <u>(420,00)</u> | <u>(420,00)</u> | | |
| Totaalresultaat bar | 999,67 | 710,00 | | |