

Financieel Jaarverslag seizoen 2020/2021

Het boekjaar 2020/2021 is net als vorig jaar geen normaal boekjaar geweest. Door de corona maatregelen is het seizoen anders gelopen dan normaal. Financieel gezien heeft dat tot gevolg gehad dat de vereniging een fors verlies heeft gemaakt. De reserves van de vereniging zijn echter groot genoeg om dit verlies te kunnen dragen.

Toelichting

De belangrijkste reden voor het verlies is het grotendeels wegvallen van het barresultaat. De omzet is door de beperkte opening met 80% gedaald ten opzichte van een normaal jaar. De kosten voor de inkoop zijn met 60% echter minder gedaald. Dit wordt veroorzaakt doordat in verband met de sluiting een deel van de voorraad weggegooid is in verband met de houdbaarheidsdatum. Deze voorraad is daarna opnieuw aangevuld. De baropbrengsten en uitgaven zijn in de winst- en verliesrekening nu apart opgenomen zoals verzocht in de ALV, dit is ook in de begroting 2020/2021 aangepast voor de vergelijking met het resultaat.

In seizoen 2020/2021 is de afbetalingsregeling afgerond voor de openstaande barschuld. De aflossingen in 2020 zijn volgens afspraak ontvangen, alleen de laatste afdracht is door omstandigheden komen te vervallen. Daardoor komt de last voor deze regeling uit op € 410,09.

Voor de overige onderdelen was het saldo van de effecten beperkt. Vanuit de overheid is compensatie ontvangen voor de huur en hebben we uiteindelijk voor één kwartaal huur betaald. De afdracht voor de bond is wel volledig doorgelopen. In verband met de sluiting is de contributie over dit seizoen voor de helft in rekening gebracht bij de leden. Dit moet nog worden bekrachtigd door de ALV.

Resultaat

Het boekjaar 2020/2021 is door de vereniging afgesloten met een verlies van -€ 1.212,35. Dit resultaat wordt echter negatief beïnvloed door het barresultaat van -€ 891,82. Hieruit blijkt dat zonder de bar de kosten van de vereniging ook niet volledig door de contributies gedekt zijn.

Inkomsten

De totale inkomsten van de schaakvereniging waren € 3.588,39 lager dan de begroting. De belangrijkste oorzaken zijn de barontvangst die € 2.242,87 lager is dan begroot door de sluiting en de lagere contributieopbrengst van € 1.284,00 door de contributieverlaging van € 1.002,00 en omdat er minder leden waren dan begroot.

Uitgaven

De totale uitgaven van de schaakvereniging waren € 2.333,61 lager dan de begroting. Belangrijkste oorzaken zijn de lagere huur van € 1.218,17 en de lager uitgaven van de bar van € 881,14.

Toelichting reserves

De algemene reserve

De algemene reserve is gedaald. Het resultaat over het seizoen 2020/2021 van € 1.212,35 is aan de algemene reserve toegevoegd. De overige reserves zijn niet gewijzigd.

Toelichting begroting seizoen 2021/2022

In de begroting voor het seizoen 2021/2022 is uitgegaan van een ledenaantal van 26 leden (2020/2021: 26). Dit is hoger dan het huidige ledenaantal. Door de financiële ruimte uit de baropbrengst is het risico van minder leden voor de vereniging normaal op te vangen. Zonder baropbrengst zou de contributie moeten stijgen. In de begroting is uitgegaan van een gelijkblijvende contributie van € 94,00.

De baropbrengst is in de reguliere (exploitatie) begroting opgenomen. De omzetverwachting voor de bar is voor komend seizoen lager vastgesteld doordat naar verwachting deels minder leden aanwezig zullen zijn. In de begroting is het resultaat van de bar gesplitst in ontvangsten en uitgaven.

Uiteindelijk wordt een sluitend resultaat begroot. Daarnaast heeft de vereniging nog ruime reserves wanneer het resultaat tegenvalt.

Toelichting begroting

Contributies

De contributies zijn als volgt begroot:

23 senioren x € 94,00	2.162,00
1 senior erelid x € 0,00	0,00
2 senior dubbellid € 62,00	124,00

Totaal	2.286,00

Zaalhuur

Met de speellocatie is een afspraak gemaakt voor een huurprijs van € 30,00 (was 28,00) per avond. Op jaarbasis komt dit exclusief feestdagen neer op € 1.470,00 (49 weken). Voor de huur van de berging wordt € 35 per maand in rekening gebracht, op jaarbasis komt dit neer op € 420,00. De totale begrote huur wordt hiermee € 1.890,00.

Afdracht HSB

Voor de HSB/KNSB contributie is uitgegaan van een verhoging met 2%.

24 senioren x € 52,14 (was € 51,12)	1.251,36
2 senior dubbellid € 0,00	0,00

Totaal	1.251,36 (begroot € 1.250,00)

Rijswijk, oktober 2021
P.J.A. van der Meer
(penningmeester)

Balans

Boekjaar 1/7 - 30/6	2020/2021	2019/2020		2020/2021	2019/2020
<i>Vorderingen</i>			<i>Vermogen</i>		
NTO contributies	47,00	0,00	Algemene reserve	1.781,57	2.993,92
NTO bar	40,00	742,65	Materiaal reserve	503,41	503,41
Voortuitbetaalde huur	925,50	0,00	Toernooi reserve	694,30	694,30
			Jubileum reserve	3.631,40	3.631,40
	<hr/>	<hr/>		<hr/>	<hr/>
	1.012,50	742,65		6.610,68	7.823,03
<i>Geldmiddelen</i>			<i>Schulden</i>		
Giro	498,18	1.895,60	Contributies	125,00	0,00
Sleutelgelden	175,00	175,00	Nog te betalen huur	0,00	141,67
Giro Ster	5.050,00	5.151,45	Prijzen	0,00	0,00
			Overige kosten	0,00	0,00
	<hr/>	<hr/>		<hr/>	<hr/>
	5.723,18	7.222,05		125,00	141,67
	<hr/>	<hr/>		<hr/>	<hr/>
Totaal	6.735,68	7.964,70		6.735,68	7.964,70

Verlies en winst

	Resultaat	Begroting	Verschil	Begroting
Boekjaar 1/7 - 30/6	2020/2021	2020/2021	2020/2021	2021/2022
Ontvangsten				
Contibuties	1.002,00	2.286,00	(1.284,00)	2.286,00
Rente	0,00	4,00	(4,00)	0,00
Ontvangsten bar	657,13	2.900,00	(2.242,87)	2.530,00
Betalingsregeling	(410,09)	(352,57)	(57,52)	NVT
Pomartoernooi	0,00	PM	0,00	PM
totaal	1.249,04	4.837,43	(3.588,39)	4.816,00
Uitgaven				
Huur	481,83	1.700,00	(1.218,17)	1.890,00
HSB	1.114,44	1.225,00	(110,56)	1.250,00
Uitgaven bar	718,86	1.600,00	(881,14)	1.400,00
Bestuur	0,00	0,00	0,00	0,00
Prijzen	0,00	100,00	(100,00)	100,00
Competitie	0,00	n.v.t.	0,00	n.v.t.
Inschrijfgelden	0,00	40,00	(40,00)	20,00
Propaganda	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankkosten	140,15	130,00	10,15	150,00
Diversen	6,11	0,00	6,11	6,00
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
totaal	2.461,39	4.795,00	(2.333,61)	4.816,00
Winst / verlies	(1.212,35)	42,43	(1.254,78)	0,00
Resultaat Bar				
Ontvangsten bar	657,13			
Uitgaven bar	(718,86)			
Betalingsregeling bar	(410,09)			
Kastruimte bar	(420,00)			
Totaalresultaat bar	(891,82)			