

Financieel Jaarverslag seizoen 2024/2025

Over het boekjaar 2024/2025 heeft de vereniging weer een verlies gemaakt, het langzaam dalende ledenaantal begint structureel effect te hebben op de financiën.

Toelichting

De belangrijkste reden voor het verlies is het lager aantal leden waardoor de contributie inkomsten en de inkomsten uit de bar lager waren. De kosten zijn ook lager dan de begroting uitgekomen omdat de huurverhoging van de scouting niet volledig is doorgevoerd. Voor de overige onderdelen was het saldo van de effecten beperkt.

Resultaat

Het boekjaar 2024/2025 is afgesloten met een verlies van € 359,50.

Inkomsten

De totale inkomsten van de schaakvereniging waren € 781,02 lager dan de begroting. De belangrijkste oorzaken zijn de lagere contributieopbrengst van € 704,00 omdat er minder leden waren dan begroot en door afschrijving. Daarnaast was de barontvangst € 139,50 lager is dan begroot. De hogere rente van € 30,74 en de bijdrage vanuit het Pomartoernooi van totaal € 31,74 waren niet voldoende compensatie.

Uitgaven

De totale uitgaven van de schaakvereniging waren € 421,52 lager dan de begroting. Belangrijkste oorzaken zijn de hoger uitgaven van de bar van € 87,97 en de lagere HSB/KNSB afdracht van € 263,86. De huurverhoging die is aangekondigd door de scouting is (nog) niet doorgegaan. Dit lijkt meer door vergeetachtigheid dan een bewuste keuze te komen. De huur is daardoor wel € 251,35 lager.

Toelichting reserves

De algemene reserve

De algemene reserve is gedaald. Het resultaat over het seizoen 2024/2025 van - € 359,50 is op de algemene reserve in mindering gebracht.

De materiaalreserve

De materiaalreserve is niet gewijzigd.

De toernooireserve

De toernooireserve is niet gewijzigd.

Jubileumreserve

De jubileumreserve is niet gewijzigd.

Toelichting begroting seizoen 2025/2026

In de begroting voor het seizoen 2025/2026 is uitgegaan van een ledenaantal van 20 leden (begroting 2024/2025: 22). Hierbij is uitgegaan van een iets hoger ledenaantal dan de huidige aantallen. Door de financiële reserves is het risico van minder leden voor de vereniging nog op te vangen. Desondanks moet door het dalende ledenaantal en de hogere kosten de contributie stijgen om de begroting sluitend te krijgen. In begroting is uitgegaan van een stijging met € 10 per jaar. In de begroting is uitgegaan van een contributie van € 130,00 (dubbelleden € 84,00).

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

Toelichting begroting

Contributies

De contributies zijn als volgt begroot:

18 senioren x € 130,00	2.340,00
2 senior dubbellid € 84,00	168,00

Totaal	2.508,00

Zaalhuur

Met de speellocatie is een afspraak gemaakt voor een huurprijs van € 36,00 per avond. Ondanks dat de stijging vorig jaar achterweg is gebleven is voor de begroting uitgegaan van stijging van 10% halverwege het seizoen naar een huurprijs van € 39,00 wat gemiddeld neerkomt op € 37,50 per avond. Op jaarbasis komt dit exclusief feestdagen neer op € 1.840,00 (49 weken). Voor de huur van de berging wordt gemiddeld € 35 per maand in rekening gebracht, op jaarbasis komt dit neer op € 420,00. De totale begrote huur wordt hiermee € 2.260,00.

Afdracht HSB

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

18 senioren x € 70,72 (was € 68,64)	1.272,96
2 senior dubbellid € 0,00	0,00

Totaal	1.272,96 (begroot € 1.270,00)

Rijswijk, oktober 2025
P.J.A. van der Meer
(penningmeester)

Balans

Boekjaar 1/7 - 30/6

2024/2025

2023/2024

2024/2025

2023/2024

Vorderingen

NTO contributies	23,00	221,00
NTO bar	0,00	100,00
Voortuitbetaalde huur	0,00	0,00
Voortuitbetaalde Bar	182,91	268,91

205,91

589,91

Geldmiddelen

Giro	1.166,21	97,17
Sleutelgelden	175,00	175,00
Giro Ster	3.160,74	4.235,13

4.501,95

4.507,30

Totaal

4.707,86

5.097,21

Vermogen

Algemene reserve	1.793,45	2.152,95
Materiaal reserve	503,41	503,41
Toernooi reserve	300,00	300,00
Jubileum reserve	2.000,00	2.000,00

4.596,86

4.956,36

Schulden

Contributies	0,00	0,00
Nog te betalen huur	0,00	101,85
Prijzen	0,00	0,00
Overige kosten	111,00	39,00

111,00

140,85

4.707,86

5.097,21

Verlies en winst

	Resultaat	Begroting	Verschil	Begroting
Boekjaar 1/7 - 30/6	2024/2025	2024/2025	2023/2024	2025/2026
Ontvangsten				
Contributies	1.852,00	2.556,00	(704,00)	2.508,00
Rente	60,74	30,00	30,74	69,00
Ontvangsten bar	2.095,50	2.235,00	(139,50)	2.100,00
Pomartoernooi	31,74	PM		36,00
totaal	4.039,98	4.821,00	(781,02)	4.713,00
Uitgaven				
Huur	2.008,65	2.260,00	(251,35)	2.260,00
HSB	1.106,14	1.370,00	(263,86)	1.270,00
Uitgaven bar	887,97	800,00	87,97	800,00
Bestuur	0,00	0,00	0,00	0,00
Prijzen	35,20	30,00	5,20	30,00
Competitie	0,00	n.v.t.	0,00	n.v.t.
Inschrijfgelden	0,00	20,00	(20,00)	0,00
Ledenwerving	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankkosten	279,84	260,00	19,84	270,00
Diversen	81,68	81,00	0,68	83,00
Toevoeging reserves				
Materiaal reserve	0,00	PM	0,00	PM
Toernooi reserve	0,00	PM	0,00	PM
Jubileum reserve	0,00	PM	0,00	PM
	4.399,48	4.821,00	(421,52)	4.713,00
Winst / verlies	(359,50)	0,00	(359,50)	0,00
Resultaat Bar				
Ontvangsten bar	2.095,50	2.235,00		2.100,00
Uitgaven bar	(887,97)	(800,00)		(800,00)
Kastruimte bar	(420,00)	(420,00)		(420,00)
Totaalresultaat bar	787,53	1.015,00		880,00