

Financieel Jaarverslag seizoen 2023/2024

Over het boekjaar 2023/2024 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 wel meer in lijn met de begroting uitgekomen ondanks dat de scouting een poging deed om de huur fors te verhogen. Voor de overige onderdelen was het saldo van de effecten beperkt.

Resultaat

Het boekjaar 2023/2024 is afgesloten met een verlies van € 868,89.

Inkomsten

De totale inkomsten van de schaakvereniging waren € 788,13 lager dan de begroting. De belangrijkste oorzaken zijn de lagere contributieopbrengst van € 296,00 omdat er minder leden waren dan begroot en de barontvangst die € 631,00 lager is dan begroot. De hogere bijdrage vanuit het Pomartoernooi van € 116,59 was niet voldoende compensatie.

Uitgaven

De totale uitgaven van de schaakvereniging waren € 80,76 hoger dan de begroting. Belangrijkste oorzaken zijn de hoger uitgaven van de bar van € 54,99 en de lagere HSB/KNSB afdracht van € 93,48. Door de hogere inflatie was de huur € 38,85 hoger en daarnaast zijn de algemene kosten met € 75,00 gestegen met de kosten voor de website.

Toelichting reserves

De algemene reserve

De algemene reserve is gestegen. Het resultaat over het seizoen 2023/2024 van - € 868,89 is op de algemene reserve in mindering gebracht. Op basis van het besluit op de ALV is € 2.025,70 verschoven van de overige reserves naar de algemene reserve.

De materiaalreserve

De materiaalreserve is niet gewijzigd.

De toernooireserve

De toernooireserve is op basis van het besluit op de ALV verlaagd naar (maximaal) € 300 en het saldo is toegevoegd aan de algemene reserve.

Jubileumreserve

De jubileumreserve is op basis van het besluit op de ALV verlaagd naar (maximaal) € 100 per lid en het saldo is toegevoegd aan de algemene reserve.

Toelichting begroting seizoen 2024/2025

In de begroting voor het seizoen 2024/2025 is uitgegaan van een ledenaantal van 22 leden (begroting 2023/2024: 23). 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 € 16 per jaar. In de begroting is uitgegaan van een contributie van € 120,00 (dubbelleden € 78,00).

De baropbrengst is in de reguliere (exploitatie) begroting opgenomen. De omzetverwachting voor de bar is voor komend seizoen hoger vastgesteld. Om tot een sluitende begroting te komen is het voorstel om voor komend seizoen de barprijzen met ongeveer 40% te verhogen. 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 € 120,00	2.400,00
2 senior dubbellid € 78,00	156,00

Totaal	2.556,00

Zaalhuur

Met de speellocatie is een afspraak gemaakt voor een huurprijs van € 36,00 per avond. Voor de begroting is 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.

20 senioren x € 68,64 (was € 60,34)	1.372,80
2 senior dubbellid € 0,00	0,00

Totaal	1.372,80 (begroot € 1.370,00)

Rijswijk, oktober 2024
P.J.A. van der Meer
(penningmeester)

Balans

Boekjaar 1/7 - 30/6	2023/2024	2022/2023		2023/2024	2022/2023
<i>Vorderingen</i>			<i>Vermogen</i>		
NTO contributies	221,00	188,00	Algemene reserve	2.152,95	996,14
NTO bar	100,00	33,75	Materiaal reserve	503,41	503,41
Voortuitbetaalde huur	0,00	0,00	Toernooi reserve	300,00	694,30
Voortuitbetaalde Bar	268,91	0,00	Jubileum reserve	2.000,00	3.631,40
	<hr/>	<hr/>		<hr/>	<hr/>
	589,91	221,75		4.956,36	5.825,25
<i>Geldmiddelen</i>			<i>Schulden</i>		
Giro	97,17	1.055,65	Contributies	0,00	0,00
Sleutelgelden	175,00	175,00	Nog te betalen huur	101,85	0,00
Giro Ster	4.235,13	4.402,85	Prijzen	0,00	30,00
	<hr/>	<hr/>	Overige kosten	39,00	0,00
	4.507,30	5.633,50		<hr/>	<hr/>
				140,85	30,00
	<hr/>	<hr/>		<hr/>	<hr/>
Totaal	5.097,21	5.855,25		5.097,21	5.855,25

Verlies en winst

	Resultaat	Begroting	Vershil	Begroting
Boekjaar 1/7 - 30/6	2023/2024	2023/2024	2023/2024	2024/2025
Ontvangsten				
Contibuties	1.988,00	2.284,00	(296,00)	2.556,00
Rente	32,28	10,00	22,28	30,00
Ontvangsten bar	1.569,00	2.200,00	(631,00)	2.235,00
Pomartoernooi	116,59	PM	0,00	PM
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
totaal	3.705,87	4.494,00	(788,13)	4.821,00
Uitgaven				
Huur	2.138,85	2.100,00	38,85	2.260,00
HSB	1.116,52	1.210,00	(93,48)	1.370,00
Uitgaven bar	854,99	800,00	54,99	800,00
Bestuur	0,00	0,00	0,00	0,00
Prijzen	48,35	60,00	(11,65)	30,00
Competitie	0,00	n.v.t.	0,00	n.v.t.
Inschrijfgelden	40,00	20,00	20,00	20,00
Propaganda	0,00	0,00	0,00	0,00
Bankkosten	264,36	250,00	14,36	260,00
Diversen	111,69	54,00	57,69	81,00
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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	4.574,76	4.494,00	80,76	4.821,00
Winst / verlies	(868,89)	0,00	(868,89)	0,00
Resultaat Bar				
Ontvangsten bar	1.569,00	2.200,00		2.235,00
Uitgaven bar	(854,99)	(800,00)		(800,00)
Kastruimte bar	(420,00)	(420,00)		(420,00)
	<hr/>	<hr/>		<hr/>
Totaalresultaat bar	294,01	980,00		1.015,00