

Financieel overzicht JSC Magnus Leidsche Rijn schaakseizoen 2016-2017

Voor de ALV van 27 oktober 2017.

Begroting en realisatie

Het boekjaar 2016-2017 beslaat de periode van 2016-07-01 tot en met 2017-06-30. In Tabel 1 staat een overzicht van de begroting voor 2016-2017 als goedgekeurd door de ALV van 7 oktober 2016 en de realisatie over dezelfde periode.

	Begroting 2016-2017	Realisatie	Verschil
Inkomsten			
Contributie	€ 15.430,00	€ 16.517,25	€ 1.087,25
Donaties	€ -	€ 275,00	€ 275,00
Verhuur	€ -	€ 15,00	€ 15,00
Club van het jaar	€ -	€ 1.000,00	€ 1.000,00
Totaal	€ 15.430,00	€ 17.807,25	€ 2.377,25
Uitgaven			
Huur	€ 5.880,00	€ 5.666,00	€ -214,00
Bondscontributie	€ 3.912,00	€ 4.043,84	€ 131,84
Lesmateriaal	€ 2.100,00	€ 2.062,76	€ -37,24
Hoofdtrainer	€ -	€ -	€ -
Prijzen	€ 500,00	€ 382,80	€ -117,20
Administratie	€ 400,00	€ 385,34	€ -14,66
Afschrijving spelmateriaal	€ 770,00	€ 827,60	€ 57,60
Relatiebeheer	€ 450,00	€ 390,38	€ -59,62
Merchandise	€ 100,00	€ 404,70	€ 304,70
Evenementen	€ 300,00	€ 642,17	€ 342,17
Opleiding trainers	€ 400,00	€ -	€ -400,00
Onvoorzien	€ 200,00	€ -	€ -200,00
Totaal	€ 15.012,00	€ 14.805,59	€ -206,41
Resultaat			
Totaal	€ 418,00	€ 3.001,66	€ 2.583,66

Tabel 1: Begroting en realisatie voor het seizoen 2016-2017

Toelichting inkomsten

In het seizoen 2016-2017 hebben we weer een gestage aanwas van leden gezien. Naast de contributies hebben we weer enkele donaties mogen ontvangen, deze keer allemaal in het kader van het lustrum. We hebben enkele speelsets en klokken verhuurd voor een bedrijfsschaakevenement. Tenslotte hebben we over het kalenderjaar 2016 net als over 2013 weer de prijs van snelst groeiende schaakvereniging gewonnen met daaraan verbonden een geldbedrag ter grootte van 1000 euro.

Toelichting uitgaven

De grootste kostenpost voor de vereniging is de Huur van de les- en speellocaties. Dit betreft de clubmomenten op woensdag (afgelopen jaar nog in De Binnentuin) en vrijdag (Leidsche Rijncollege) en het volwassenschaak (Projecthuis De Kersentuin). Deze kosten zijn deels variabel, afhankelijk van het ledenaantal (De Binnentuin) en het aantal clubavonden (LRC, De Kersentuin).

De Bondscontributie betreft een bijdrage aan met name de nationale schaakbond KNSB, maar ook de regionale bond SGS. Deze bijdrage wordt ingezet voor onderhoud en ontwikkeling van de schaakinfrastructuur van Nederland, met name opleidingen en competities in zowel breedteschaak als topschaak en voor ondersteuning en belangenbehartiging van schakers en schaakclubs.

De kosten voor Lesmateriaal hebben betrekking op werkboeken (bijvoorbeeld de Stappenmethode), kopieën van oefenmateriaal, schrijfmateriaal, notatieboekjes en instructieboeken en -materialen voor de trainers.

De post Prijzen omvat de prijzen uitgereikt voor de interne competities.

De post Administratie omvat onder andere de kosten van betalingsverkeer en website hosting en Dropbox.

Voor het Spelmateriaal (met name borden, stukken en schaakklokken) maken we gebruik van een egalisatierekening/reservering. Voor de jaarlijkse afschrijving maken we gebruik van een formule gebaseerd op het aantal leden.

De post Relatiebeheer betreft voornamelijk bedankjes voor de vrijwilligers, als uitgereikt op het slotfeest.

De post Merchandise betreft momenteel alleen de Magnus T-shirts. Afgelopen seizoen is er een nieuw ontwerp gemaakt en een investering gedaan. De hier gerapporteerde kosten zijn te relateren aan het afschrijven van de aanwezige voorraad oude shirts en het direct afschrijven van een deel van de investering op de nieuwe shirts. Uiteraard zijn ook de opbrengsten van de verkoop hierin verwerkt.

De post Evenementen omvat alle interne en externe evenementen die met en door Magnus georganiseerd worden. De externe evenementen die wij bijvoorbeeld namens/voor SGS en KNSB organiseren (Grand Prix, Pupillendag, 3-4-5 Toernooi) proberen wij budgetneutraal te organiseren. Dat geldt ook voor interne evenementen zoals het toernooibezoek in Gent en het kamp waar slechts een beperkt aantal leden aan deelnemen. Voor de interne evenementen waar een groot deel van de leden aan meedoen, zoals het slotfeest en afgelopen seizoen de lustrumfestiviteiten maken we voor de financiering ook gebruik van de opbrengsten van de bar op de woensdagmiddag en vrijdagavond. In verband met het lustrum was er voor afgelopen seizoen wat extra budget gereserveerd voor evenementen. Als zichtbaar in de realisatie is dit budget ruim overschreden. Daar staat echter tegenover dat de donaties als opgevoerd bij de inkomsten specifiek geormerkt waren voor het lustrum. Daarom zijn deze bij het lustrumbudget opgeteld. Ook is besloten de kosten voor het ontwerp en drukken van de nieuwe notatieboekjes (tevens relatiegeschenk met lustrumthema) deels op het lustrumbudget te boeken. Een beperkte netto overschrijding van het budget is het gevolg.

Op het gebied van Opleiding Trainers zijn in het afgelopen seizoen geen activiteiten met kosten ondernomen.

Toelichting vorderingen

Uitstaande vorderingen betreffen achterstallige contributies. Deze zijn niet opgenomen in de resultaatrekening. De uitstaande vorderingen zijn netto verlaagd. Om vergelijking met de balans in Tabel 2 mogelijk te maken is deze mutatie in Tabel 1 apart vermeld.

Balans en mutaties

In Tabel 2 staat een overzicht van de balansontwikkeling.

We proberen de waarde van de Activa realistisch te schatten. De Spelmateriaal die we aanschaffen zetten we op de activalijst met direct een forse afschrijving van meer dan 50%. In het vervolg willen we eenmaal per jaar een inventaris opmaken en op basis daarvan (zo nodig) extra of minder afschrijven. Wij zijn daar in afgelopen seizoen nog niet aan toegekomen. Om de kosten te egaliseren maken we gebruik van een inschatting van de (gemiddelde) gebruiksduur van 16 jaar voor speelsets en 8 jaar voor klokken en demoborden. De egalisatie wordt gerealiseerd met behulp van een (virtuele) Egalisatierekening of reserve. Aangezien er tot nu toe meer aan spelmateriaal is uitgegeven dan gereserveerd is de reserve momenteel nog negatief. Echter, het omslagpunt naar een positieve reserve is nagenoeg bereikt. Op lange termijn fluctueert het saldo van de Egalisatierekening rond nul.

Onder de Vlottende Activa scharen we de voorraden van T-shirts, werkboeken en notatieboekjes.

Omdat het soms niet helemaal duidelijk is welk bedrag we precies aan SGS schuldig zijn en dit in

het verleden heeft geleid tot extra rentekosten hebben we een kleine buffer op onze rekening courant bij SGS gestort.

Aan het eind van het seizoen hadden we nog één enkele debiteur voor (een deel van) de contributie. Deze is nog niet geïnd.

Op de balans staan ook diverse crediteuren, in verband met te betalen rekeningen rond de datum van einde boekjaar. Inmiddels zijn al de verplichtingen aan de Crediteuren voldaan.

Het Eigen vermogen is de som van de Activa minus het vreemd vermogen. Het vreemd vermogen is in dit geval alleen de post Crediteuren. Reserves worden tot het eigen vermogen gerekend, omdat ze bij liquidatie onder het vrij uitkeerbaar vermogen gaan vallen. Er bestaat nog geen verplichting (onvermijdbare toekomstige kosten) m.b.t. de reserves.

		1-7-2016	30-6-2017	mutatie
Activa	Vaste Activa (spelmateriaal)	€ 2.351,00	€ 2.564,00	€ 213,00
	Vlottende Activa (lesmaterialen/merchandise)	€ 628,00	€ 1.588,00	€ 960,00
	Liquide middelen	€ 4.925,13	€ 5.158,68	€ 233,55
	Bufferrekening SGS	€ -	€ 250,00	€ 250,00
	Debiteuren	€ 257,50	€ 73,00	€ (184,50)
	Totaal	€ 8.161,63	€ 9.633,68	€ 1.472,05
Passiva	Algemene Reserve	€ 5.618,20	€ 8.619,86	€ 3.001,66
	Egalisatierekening Spelmateriaal	€ (664,33)	€ (68,23)	€ 596,10
	Crediteuren	€ 3.207,76	€ 1.082,05	€ (2.125,71)
	Totaal	€ 8.161,63	€ 9.633,68	€ 1.472,05
	Eigen vermogen:	€ 4.953,87	€ 8.551,63	€ 3.597,76

Tabel 2: Balans en mutatie over seizoen 2016-2017. De oranje cel correspondeert met het resultaat van de realisatie in Tabel 1.

Tot slot kunnen we vaststellen dat afgelopen seizoen heeft geleid tot een forse toename van het eigen vermogen. Dit is te relateren aan de gestage toename in ledental, het winnen van de verenigingsprijs en de toename van de reserve voor het spelmateriaal. Er is afgelopen seizoen weinig geïnvesteerd en daarom ook weinig afgeschreven.

We hebben een gezonde financiële positie, zowel in termen van eigen vermogen als liquiditeit.