

## Financieel verslag Bridgeclub Waddinxveen boekjaar 1 september 2022 tot en met 31 augustus 2023

### De vermogenspositie

BALANS		
Activa	31-8-2023	31-8-2022
Inventaris		
Vooruit betaald/nog te ontvangen	€ 322	
Betaalrekening	€ 3.398	€ 12.427
Spaarrekening	€ 33.113	€ 30.000
<b>TOTAAL ACTIVA</b>	<b>€ 36.833</b>	<b>€ 42.427</b>
Passiva		
Vooruit ontvangen/ nog te betalen	€ 4.980	€ 10.575
Voorziening lustrum	€ 4.905	€ 3.925
Voorziening materiaal	€ 5.150	
resultaat boekjaar 2022-2023	€ 340	
Eigen Vermogen	€ 21.458	€ 27.926
<b>TOTAAL PASSIVA</b>	<b>€ 36.833</b>	<b>€ 42.427</b>

De balans is aanzienlijk 'gekrompen'. Dat komt doordat het grootste deel van de inschrijfgelden voor de kroegentocht 2022 op de balans op 31 augustus 2022 stonden.

De posten vooruit betaald/nog te ontvangen en vooruit ontvangen/nog te betalen zijn boekingen die in het boekjaar zouden moeten vallen maar buiten het boekjaar hebben plaatsgevonden. De grootste post is de zaalhuur per 1 januari 2023 die in december 2023 is overeengekomen en niet in het boekjaar is betaald.

De voorziening lustrum is aangepast met de storting vanuit de inkomsten van de loterij (980 euro). Deze voorziening zal jaarlijks weer worden aangevuld met inkomsten uit de loterij en indien nodig dotatie uit eigen vermogen. Met het huidige ledenaantal zal de opbouw de komende jaren bijna 2.000 euro per jaar moeten zijn (bij meer of minder leden zal het wat meer of minder moeten zijn.). Op dit moment dus geen bijstorting uit het eigen vermogen.

De voorziening materiaal vullen we graag t.b.v. duplicieermachine. Er is geen concreet zicht dat deze het zal gaan begeven, maar we vragen de ALV wel toestemming voor deze voorziening, zodat in het geval het t.z.t. nodig mocht zijn dat het bestuur meteen kan handelen voor dit specifieke doel en niet eerst een extra ALV hoeft uit te schrijven voor deze besteding.

Het eigen vermogen krimpt, maar dat vertekent wel wat door de voorziening materiaal. Het doel voor langere termijn is om onder de KOR-grens te blijven en eventueel vanuit eigen vermogen de contributie wat te dempen. Onder de KOR-grens blijven is belangrijk omdat we de grootste kostenpost (zaalhuur) niet kunnen verrekenen in een BTW-aangifte aangezien we geen BTW betalen.

Begroting 2023-2024

De onderhandelingen over de hoogte van de zaalhuur zijn recent afgesloten. Voor corona betaalden wij ruim 10.000 euro aan zaalhuur. Tijdens corona en toen we zelf de bar deden waren wij een halvering van de huur overeen gekomen. Inmiddels regelt Palet Welzijn primair de bar weer en was er sprake dat we weer naar het oude bedrag zouden gaan (na indexatie richting 11.000 euro). Uiteindelijk zijn wij overeen gekomen om een zaalhuur van 7.500 euro te hanteren. T.o.v. de huurprijs tijdens corona een flinke verhoging, t.o.v. de huurprijs ervoor een flinke verlaging.

Zoals al wat jaren heeft onze reguliere competitie een tekort. Er zijn 2 manieren om hier iets aan te doen: kostenbesparing of inkomstenverhoging. Voor inkomstenverhoging willen we echter niet boven de € 20.000 uitkomen omdat we anders BTW moeten gaan heffen/verrekenen. We zien ook dat de NBB-afdracht de laatste jaren een flinke groei kende. Vorig jaar is er in de ALV benadrukt dat de vrijwilligers ook belangrijk gevonden worden en dat daar ook geld beschikbaar voor moet zijn. Vanuit het bestuur kunnen we dat alleen maar ondersteunen, maar vanuit de financiën moeten we veel zaken blijven wegen. In de begroting is uitgegaan van:

1. Een standaardcontributie van € 85 per lid/clubmoment, inclusief de afdracht naar de NBB. (was € 76/ lid/clubmoment). Deze stijging wordt voor bijna € 5 veroorzaakt door de NBB-afdracht en voor de rest door met name een hogere zaalhuur dan in de afgelopen jaren.
2. De uitgaven voor clubdrives worden teruggebracht tot 1.800 per seizoen. Het bestuur heeft besloten de kosten terug te dringen van de extra zaterdagdrives. Minder dan de helft van de leden deed mee maar het is ook ingegeven dat er in inmiddels in Waddinxveen een stichting is die ook bridge-evenementen organiseert en we daar ook niet mee willen concurreren.
3. De loterij levert geld op. Deze inkomsten gaan richting voorziening lustrum. Het is vestzak-broekzak maar uiteindelijk scheelt elk verkocht lootje geld dat we uit het eigen vermogen straks moeten betalen voor het lustrum.
4. Het inschrijfgeld voor zomerbridge gaat naar beneden naar € 5 per paar. Het budget voor prijzen is wel verruimd. Al met al houden we zo nog wat aan de zomerbridge over om ook wat van de algemene kosten te dekken. Het gaat wat ver om b.v. de kosten van spellen kaarten of ander materiaal specifiek aan de zomercompetitie door te belasten.
5. Over de gehele begroting totaal komen we qua winst/verlies licht positief uit, maar dat is wel met de wetenschap dat de opbrengst van de loterij voor het lustrum bestemd is.
6. Aangezien de externe kosten van de cursusavonden in augustus zijn weggefallen, zijn de cursusavonden voor leden straks gratis en nemen wij deze verder niet meer los op in de begroting.
7. Het project "Samen denken, samen doen" valt buiten de begroting van onze vereniging (de inkomsten krijgen wij niet en de uitgaven doen we niet).

De contributie kan wederom niet bij het begin van het clubseizoen geïnd worden aangezien de ALV later moest worden gehouden door met name de onzekere huurprijs (de grootste kostenpost). We hopen uiteraard dat een ieder spoedig de contributie zal overmaken. Voor komend seizoen komen we tot onderstaande tabel. Deze tabel leggen we aan de ALV voor om goedkeuring op te geven.

Contributietabel 2023-2024					
U bent lid bij	1 NBB club	2 NBB clubs	3 NBB clubs	4 NBB clubs	5 NBB clubs
ma of do	€ 85,00	€ 69,00	€ 63,00	€ 61,00	€ 59,00
u speelt bij Bridgeclub Waddinxveen ma én do	€ 137,00	€ 121,00	€ 116,00	€ 113,00	€ 111,00

<b>Reguliere competitie</b>	<b>Begroting 2023-2024</b>	
<b>Inkomsten</b>	<b>Inkomsten</b>	<b>Uitgaven</b>
<b>Contributie</b>	€ 14.768	
<b>Sponsor inkomsten</b>	€ 100	
<b>Verhuur materiaal + koffers</b>	€ 650	
<b>Rente bank</b>	€ 400	
<b>Kosten</b>		
<b>Bankkosten</b>		€ 300
<b>Bestuurskosten</b>		€ 300
<b>Clubblad, website, etc PRC</b>		€ 150
<b>Clubdrives AC</b>		€ 1.800
<b>Organisatiekosten clubavonden/Vrijwilligers</b>		€ 700
<b>Lief en leed</b>		€ 150
<b>Materiaalkosten TC/WC</b>		€ 600
<b>NBB afdracht</b>		€ 5.101
<b>Vrijwilligersdag</b>		€ 1.200
<b>Zaalhuur</b>		€ 6.400
<b>Totaal reguliere clubcompetitie</b>	<b>€ 15.918</b>	<b>€ 16.701</b>
<b>Loterij</b>	€ 1.000	
<b>Zomercompetitie</b>		
<b>Entreeinkomsten</b>	€ 2.000	
<b>Prijzen</b>		€ 400
<b>Zaalhuur</b>		€ 1.100
<b>Organisatiekosten</b>		€ 100
<b>Totaal zomercompetitie</b>	<b>€ 2.000</b>	<b>€ 1.600</b>
<b>Winst</b>		€ 617
<b>Totale exploitatie</b>	<b>€ 18.918</b>	<b>€ 18.918</b>