

## Financieel verslag - Seizoen 2022-2023

### Staat van lasten en baten

#	Kosten	Begroting	Gerealiseerd	#	Opbrengsten	Begroting	Gerealiseerd
L1	Kosten trainers	€ 9.000,00	5783,44	B1	Contributie (NIKKI)	€ 15.000,00	17485,18
L2	Huur Skeelerbaan	€ 400,00	€ 160,50	B2	Kerst/herfstschaatsen/start-to-skate	€ 2.500,00	4172,38
L3	0	€ -	€ -	B3	Wielertijdrit	€ 750,00	€ 408,92
L4	Lustrum	€ 500,00	€ 500,00	B4	Sportiom	€ -	€ -
L5	0	€ -	€ -	B5	Eindhoven	€ -	€ -
L6	Clubkampioenschap	€ 1.250,00	€ 1.572,40	B6			
L7	Huisvesting	€ 1.750,00	€ 150,00	B7	Grote clubactie	€ 500,00	€ 1.624,14
L8	EHBO	€ 700,00	€ 1.294,47	B8	Reservering natuurijs	€ 400,00	€ -
L9	Afdrachten	€ 2.500,00	€ 2.900,50	B9	Sponsorclicks	€ -	€ -
L10	Ledendag	€ -	€ 1.172,89	B10			
L11	Jeugdactiviteiten	€ 1.000,00	€ 420,73	B11			
L12	Communicatie/Website	€ 750,00	€ 539,66	B12			
L13	Overige	€ 750,00	€ 852,06	B13			
L14	Wielrennen	€ 1.000,00	€ 90,17	B14			
L15	Ledenwerving	€ 500,00	€ -	B15	Verlies	€ 950,00	€ -
	Totaal	€ 20.100,00	€ 15.436,82		Totaal	€ 20.100,00	€ 23.690,62
					Overschot	€ -	€ 8.253,80

### Algemeen

De staat van baten en lasten sluit met een saldo van ruim 8000 euro. Een groot deel van dit saldo kan worden verklaard door:

Hogere inkomsten:

- Ca. 1600 euro hogere opbrengst Start-to-Skate, Kerst- en Herfstschaatsen.
- Ca. 2500 euro hogere contributie opbrengst.
- Ruim 1000 euro hogere opbrengst Grote Clubactie.

Lagere kosten:

- Ruim 3000 euro lagere kosten trainers. De samenstelling van de trainersgroep is veranderd waardoor de reiskosten aanzienlijk lager uitvallen. De kleding voor de trainers wordt aan het begin van dit seizoen aangeschaft waardoor deze kosten nog niet zichtbaar zijn.
- Ca. 1750 euro omdat we nog geen rekening ontvangen hebben voor het clubhuis.

Aan de kostenkant twee afwijkingen:

- De – voorlopig eenmalige – ledendag va ca. 1200 euro (L10).
- Een hoge post EHBO aangezien deze keer 2 cursussen in 1 verenigingsjaar vielen en vanwege de aanschaf van nieuwe onderdelen voor de AED voor de VIJC.

### Puntsgewijze toelichting

- L1 Kosten trainers aanzienlijk lager dan begroot. Dit komt waarschijnlijk door de veranderde samenstelling van de groep (reiskosten). Ook zijn niet alle declaraties van de zomerperiode binnen maar dat zijn geen grote bedragen.
- L2 Geen opmerkingen.
- L4 Voor het lustrum wordt ieder jaar 500 euro gereserveerd op de balans.
- L6 iets hoger dan begroot, de nieuwe begroting is hierop aangepast.

- L7 Er is nog geen rekening ontvangen voor de huisvesting. Er is een reservering opgenomen op de balans.
  - L8 De EHBO kosten vallen hoger uit dan begroot omdat er dit jaar twee opleidingsrondes in een verenigingsjaar vielen. Daarnaast zijn er nieuwe onderdelen voor de AED aangeschaft.
  - L9 Alle leden zijn verplicht lid van de KNSB (KNSB besluit). De KNSB verhoogt jaarlijks de tarieven. We kunnen daar helaas niet aan doen.
  - L10 In de voorjaars ALV is besloten om een eenmalige gratis ledendag te organiseren ten laste van de reserve.
  - L11 Dit is wat geflatteerd omdat we dit jaar een dubbele betaling en een borg van samen 1145 euro hebben ontvangen die eigenlijk bij het vorige jaar horen. Zo beschouwd zijn de uitgaven ongeveer in lijn met de begroting.
  - L12 Conform begroting.
  - L13 De overige kosten betreffen de nieuwjaarsborrel, de aanschaf van nieuwe materialen voor de bostraining en afscheidscadeaus voor de trainers die het afgelopen seizoen, na een hele lange staat van dienst, afscheid hebben genomen, bank kosten, renteopbrengsten en opbrengst Rabo actie. De Raborekening wordt binnenkort afgesloten.
  - L14 Tegenover de kosten van 1505 euro voor de wielrennen activiteiten staan 1415 euro aan inkomsten via Mollie. Deze actieve groep is er daarmee weer in geslaagd enorm veel te realiseren tegen hele lage kosten.
  - L15 Net zoals vorig jaar zijn we zo hard bezig geweest met allerlei uitermate wervende clubactiviteiten dat er geen tijd over is geschoten voor deze post.
- 
- B1 Aanzienlijk hoger dan begroot.
  - B2 De inkomsten uit start-to-skate, herfst- en kerstschaatsen zijn het dubbele van het verwachte bedrag. Hulde! De inkomsten uit Sjors Sportief worden niet uitgesplitst. Daarom is deze post gebundeld.
  - B3 Conform begroting als we rekening houden met de eenmalige lustrum-aanschaf van een finishdoek (rekening valt in dit verenigingsjaar).
  - B4 Tegenover de kosten voor het Sportiom van 4710 euro staat dit verenigingsjaar 5700 euro aan bijdrage via Mollie. Deze bedragen passen weliswaar niet helemaal een-op-een bij elkaar maar het algemene beeld is net zoals vorig jaar positief.
  - B5 Per saldo loopt deze post op nul omdat de bedragen in Mollie een-op-een corresponderen met de bedragen die de KNSB ons in rekening brengt – afgezien van een bedrag van 150 euro als bijdrage in de kussens. Het negatieve bedrag komt doordat kosten en opbrengsten in verschillende verenigingsjaren vallen.
  - Wederom is de grote clubactie een enorm succes geworden. Hulde!
  - B8 Gezien het ruime batig saldo is afgezien van het nemen van een reservering op toekomstige natuurijns inkomsten.
  - B9 Geen inkomsten.

## Balans per 30 september 2023

<b>Balans per 30-09-2023</b>		<b>Debet</b>		<b>Credit</b>			
		<b>2022</b>	<b>2023</b>				
D1	Kas	€ 280,05	€ 378,20	C1	Calamiteitenreserve	€ 12.000,00	€ 12.000,00
D2	Giro	€ 10.260,53	€ 3.785,43				
D3	Spaarrekening ING	€ 34.402,54	€ 49.621,97	C2	Reservering skeelerbaan	€ 10.000,00	€ 10.000,00
D4	Rabobank	€ 2.194,19	€ 2.123,93				
D5	Spaarrekening Rabobank		€ -	C3	Vooruit ontvangen Mollie voor Eindhoven	€ 2.054,31	€ 4.543,25
D6	Medailles	€ 800,00	€ 800,00	C4			
D7				C5	Mollie negatief saldo (berekend)	€ 198,55	
D8	Schaatsbank	€ 450,00	€ 450,00	C6	Reservering Lustrum		€ 500,00
D9	Inventaris clubhuis	€ 500,00	€ 500,00		Reservering Clubhuis		€ 1.750,00
					Onbestemd eigen vermogen	€ 24.634,45	€ 28.866,28
	<b>Totaal</b>	<b>€ 48.887,31</b>	<b>€ 57.659,53</b>	<b>Totaal</b>		<b>€ 48.887,31</b>	<b>€ 57.659,53</b>
D10	terug te ontvangen	€ 1.944,85					

De balans behoeft geen uitgebreide toelichting en bevat geen verrassende ontwikkelingen. De kascommissie heeft het balans saldo gecontroleerd aan de hand van het kasboek.

## Besluiten

- Km vergoeding voor trainers volgt de wettelijke belastingvrije vergoeding: 22 cent per 1-1-2024.
- Decharge van de penningmeester.