

Financieel jaarverslag

DGV Sparta

Boekjaar 2023

1. Baten / Lasten 2023

Hieronder het overzicht van de begroting zoals opgesteld in januari 2023 in vergelijking met de uiteindelijke gemaakte kosten en ontvangen opbrengsten (realisatie). Onderaan de streep is er dit jaar een positief resultaat behaald van ruim 9.000 euro.

Dit hoge positieve resultaat komt vooral doordat er veel minder kosten zijn gemaakt dan begroot, met name op zaalhuur, opleidingen, en materiaal. Bij de zaalhuur is er in 3 maanden te weinig doorbelast vanuit de gemeente (of hebben we korting gekregen vanwege het slechte onderhoud van de turnzaal aan de Fretstraat). Hierdoor is er ruim 3.000 euro minder in rekening gebracht dan daadwerkelijk zou hebben moeten. Daarnaast zijn de laatste 2 facturen voor de zaalhuur 2023 in het boekjaar 2024 betaald en tellen daarom ook niet mee in dit resultaat. Tevens zijn er minder nieuwe kaderleden opgeleid dan vooraf verwacht en daarmee zijn deze kosten ook fors lager dan begroot. Tenslotte is er veel minder geïnvesteerd in nieuwe materialen dan begroot.

In de tabel hieronder zijn de baten en lasten zoals begroot en gerealiseerd naast elkaar opgenomen. In de laatste kolom is aangegeven of er een positief (groen) of negatief (rood) resultaat op de post is gemaakt. Bij de lasten betekent groen dat er minder is uitgegeven dan begroot en rood juist meer. Bij de baten betekent groen dat er meer is ontvangen dan begroot en rood juist minder.

Lasten	Begroot	Realisatie	+/-
Vrijwilligersvergoedingen	€ 15.500	€ 13.026,67	€ 2.473,33
Zaalhuur	€ 21.000	€ 14.315,43	€ 6.684,57
Verzekeringen	€ 1.000	€ 943,19	€ 56,81
KNGU / Sportraad	€ 1.750	€ 1.625,95	€ 124,05
Financiën	€ 500	€ 347,89	€ 152,11
Opleiding	€ 3.000	€ 956,50	€ 2.043,50
Materiaal	€ 7.500	€ 2.304,55	€ 5.195,45
Activiteiten	€ 3.000	€ 697,95	€ 2.302,05
Automatisering	€ 750	€ 974,15	€ 224,15
Bestuur	€ -	€ 543,52	€ 543,52
Wedstrijden	€ 1.000	€ 1.250,40	€ 250,40
PR	€ -	€ 461,64	€ 461,64
Totaal	€ 55.000	€ 37.447,84	€ 17.552,16
Baten			
Contributies	€ 44.000	€ 42.692,19	€ 1.307,81
Grote clubactie	€ 2.000	€ 3.608,51	€ 1.608,51
Rente	€ -	€ 278,71	€ 278,71
Totaal	€ 46.000	€ 46.579,41	€ 579,41
Resultaat		€ 9.131,57	

2. Resultaat

Het netto resultaat is gebaseerd op de daadwerkelijke (reguliere) baten minus de daadwerkelijke (reguliere) lasten.

In de onderstaande tabel wordt dit netto resultaat (afgerond op gehele getallen) vergeleken met eerdere jaren:

Jaar	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Baten	€ 43.675	€ 38.698	€ 43.704	€ 47.358	€ 30.027	€ 49.791	€ 46.579
Lasten	€ 35.325	€ 38.307	€ 39.628	€ 34.347	€ 22.997	€ 45.627	€ 37.448
Resultaat	€ 8.350	€ 391	€ 4.076	€ 13.011	€ 7.030	€ 4.164	€ 9.131

Het is dus van belang om te realiseren dat bij de resultaten van 2020 en 2021 er veel minder aan lasten zijn gemaakt vanwege alle corona problematiek. Daartegenover staat een relatief constante stroom aan baten vanwege trouw betalende leden en een flink aantal ontvangen subsidies in verband met coronasteun.

3. Bank saldi

In de onderstaande tabel staan de banksaldi per ultimo 2022 en 2023.

	Lopende rekening	Spaarrekening	Liquide middelen
31-12-2022	€ 26.854,52	€ 13.000,00	€ 39.854,52
31-12-2023	€ 4.707,38	€ 44.278,71	€ 48.986,09
Saldo			€ 9.131,57

Aan bovenstaande tabel is te zien dat onze liquide middelen in het afgelopen jaar (2023) zijn toegenomen met een bedrag van 9.131,57 euro. Dit is precies gelijk aan het behaalde resultaat van 9.131,57 euro.

Ter referentie heb ik in Excel de financiële boekingen voor het boekjaar 2023 bijgevoegd met daarbij de daadwerkelijke transactiedatum. Dit zodat gecontroleerd kan worden dat de bovenstaande netto bedragen correct zijn. Tenslotte is ook het saldo overzicht voor 2023 van onze ING rekening bijgevoegd ter controle.

4. Begroting 2024

Voor het jaar 2024 gaan we werken volgens een andere systematiek. Er zal worden uitgegaan van een balans en het resultaat zal berekend worden aan de hand van de winst & verlies rekening.

Er is daarom een inventarislijst opgesteld met daarop alle recent aangeschafte materialen met een waarde (inclusief BTW) van boven de 450 euro. Deze materialen zullen opgenomen worden op de balans met de waarde onder inventaris. Tevens zullen deze materialen vanaf 2024 elk jaar afgeschreven worden tegen een bepaald percentage van de waarde. Er worden 2 percentages gehanteerd. Voor materialen met een aanschafwaarde <3.000 euro is het percentage 20%. Dit betekent dat deze materialen dus na 5 jaar een boekwaarde van 0 euro hebben. Voor materialen met een aanschafwaarde van >=3.000 euro is het percentage 10%. Dit betekent dat deze materialen dus na 10 jaar een boekwaarde van 0 euro hebben. Op de inventaris zijn alle materialen die aangeschaft zijn sinds 2018 met een waarde van boven de 450 euro opgenomen.

jaar	materiaal	waarde	afschrijving	eind 2021	eind 2022	eind 2023
2020	3x Airtrack (samen DOK)	€ 1 275.00	€ 255.00	€ 1 020.00	€ 765.00	€ 510.00
2022	2 Brugliggers	€ 1 800.00	€ 360.00	€ -	€ 1 800.00	€ 1 440.00
2022	Airtrack (samen DOK)	€ 1 050.00	€ 210.00	€ -	€ 1 050.00	€ 840.00
	Totaal					€ 2 790.00

Op de inventarislijst staan op dit moment dus 3 materialen. Sommige zijn aangeschaft in samenwerking met DOK Delft. Deze materialen zijn voor de helft van de waarde opgenomen op de inventaris. Zoals in bovenstaande tabel valt af te lezen is de inventariswaarde per ultimo 2023 een bedrag van 2.790 euro.

Tevens is er een balans opgesteld per ultimo 2023. Dit is het uitgangspunt voor het boekjaar 2024.

BALANS ULTIMO 2023			
<u>Activa</u>		<u>Passiva</u>	
Inventaris	€ 2 790.00	Eigen vermogen	€ 42 776.09
Liquide Middelen	€ 48 986.09	Reservering	€ 9 000.00
	€ 51 776.09		€ 51 776.09

Zoals te zien is, staat de inventaris voor een waarde van 2.790 euro op de balans. Daarnaast is er vanuit het overschot van 2023 een reservering opgenomen op de balans van 9.000 euro. Deze is opgenomen als schuld, wat betekent dat dit bedrag uitgegeven kan worden in 2024.

Hieronder de baten en lasten zoals begroot voor het jaar 2024 als input voor de algemene ledenvergadering (ALV).

Begroting ALV 2024	Lasten	Baten
Vrijwilligersvergoeding	€ 15.500	€ -
Zaalhuur	€ 19.500	€ -
Verzekeringen	€ -	€ -
KNGU / Sportraad	€ 3.800	€ -
Financiën	€ 375	€ -
Opleiding	€ 2.500	€ -
Materiaal	€ 6.250	€ -
Activiteiten	€ 1.500	€ -
Automatisering	€ 1.250	€ -
Wedstrijden	€ 1.750	€ -
Bestuur	€ 750	€ -
PR	€ 750	€ -
Afschrijving	€ 825	€ -
Grote clubactie	€ -	€ 2.000
Rente	€ -	€ 250
Contributies	€ -	€ 43.500
Reservering	€ -	€ 9.000
Totaal	€ 54.750	€ 54.750

De opvallende zaken aan de begroting 2024 zijn:

- Er is een reservering opgenomen van 9.000 euro. Deze komt vanuit het overschot van 2023 en staat ook op de balans als een schuld. Dit is dus geld welke uitgegeven kan worden in 2024.
- Er is voor het eerst sinds 2019 bij de baten weer een post Rente opgenomen ter waarde van 250 euro.
- Het bedrag aan contributies wat we verwachten te ontvangen is iets naar beneden bijgesteld ten opzichte van 2023. Dit omdat is gebleken dat vorig jaar minder contributiegelden zijn opgehaald. Wel verwachten we hier weer een lichte stijging te behalen door de ingebruikname van het nieuwe ledenadministratie systeem Club-Assistent. Hiermee kunnen we gemakkelijker facturen en de stand van betaling bijhouden. Daarnaast kunnen we beter inspelen op nieuwe leden door beter wachtlijst functionaliteit.
- Er zijn **geen** kosten meer opgenomen voor verzekeringen. De huidige verzekeringen lopen tot 1 juli 2024 en zullen vanaf dat moment opgezegd gaan worden.
- Om welk de juiste verzekeringen als vereniging te hebben, zullen vanaf 1 juli 2024 alle leden en vrijwilligers ingeschreven worden in Club-Assistent (ons ledenadministratie systeem) en ook ingeschreven worden bij de KNGU. Hiermee vallen al deze leden en vrijwilligers onder de dekking van de door de KNGU afgesloten verzekeringen. De kosten voor de KNGU zijn daarmee fors omhoog gegaan ten opzichte van 2023.
- Er is een bedrag van 6.250 euro opgenomen voor het investeren in materialen. Er is de afgelopen jaren weinig geïnvesteerd in materialen en daarom is een inhaalslag noodzakelijk. Hiervoor zijn we ook bezig met een meerjarenonderhoudsplan voor de turnmaterialen. Dit om het proces van vervanging van materialen beter de borgen. Dit zal wellicht tot gevolg hebben dat er de komende jaren grotere uitgaven gedaan zullen worden dan er inkomsten zijn, maar die zijn op te vangen vanuit het eigen vermogen van de vereniging.
- Door de implementatie van het nieuwe ledenadministratiesysteem Club-Assistent is de kostenpost voor Automatisering flink verhoogd ten opzichte van 2023.