



Documenten bij de algemene vergadering van vrijdag 17 januari 2020

AV van 17 januari 2020

Toelichting bij het punt "Budget 2020"

De volgende beschouwingen lichten het voorstel van budget 2020 toe:

1. Ten gevolge van de aankoop van de deelmachine en extra materialen, is de financiële toestand van de club geëvolueerd van "Zeer gezond" naar "Gezond".
2. Om de financiële gezondheid van de club te bestendigen, heeft het bestuur beslist enkele uitgavenposten af te schaffen:
 - a. de 3/6/9 drankbonnen op de eerste en derde vrijdag
 - b. de champagne op de 5^{de} vrijdag
 - c. de beginnerscompetitie op maandag
 - d. de zomercompetitie.
3. Ten gevolge van de overname door BC Heusden van de rechten en plichten van de competitieclub BCWH, is een extra uitgavenpost ontstaan: de huur van De Eekhoorn op 7 zaterdagen in het seizoen, aan 50 € per namiddag.
4. Aan de kant van de inkosten vermelden we:
 - a. de lichte verhoogde inkomsten van lidgelden ten gevolge van de toename van het ledenbestand
 - b. de waarschijnlijke afschaffing van de subsidie van de gemeente Destelbergen.
5. De budgettaire analyse laat toe het lidgeld van de club te behouden: 10 € voor de woensdagclub en 50 € voor de vrijdagclub.

Financiële toestand van de club

Zeer gezond = financiële toestand is beter dan 1,5 keer de totale reserve

Gezond = financiële toestand dekt de totale reserve, maar is kleiner dan 1,5 keer de totale reserve

Zorgwekkend = financiële toestand is lager dan de totale reserve, maar beter dan de operationele reserve

Ongezonder = financiële toestand is lager dan de operationele reserve

De financiële toestand van de club bij het begin van het jaar

Gezond

De geschatte financiële toestand op het einde van het jaar

Gezond

Financiële toestand

Toestand op 1.1.2020	7.000,00	Bron
Schatting van de inkomsten in 2020	7.430,00	Financieel verslag van 2019
Schatting van de uitgaven in 2020	8.825,50	blad "2020 Geschatte inkomsten"
Geschatte toestand op 31.12.2020	5.604,50	blad "2020 Geschatte uitgaven"

Reserve

Strategische reserve	4.500,75	=volledig opnieuw beginnen
Operationele reserve	900,00	=ongepande uitgaven
Totale reserve	5.400,75	

Strategische reserve 15 tafels	4.500,75	eenheidsprijs	aantal
PC	500,00	500	1
Printer	100,00	100	1
Toner	45,00	45	1
Papier	4,00	4	1
Bridgemate scoreapparaat	1.593,75	106,25	15
Bridgemate basisstation	171,00	171	1
Bridgemate koffer	70,00	70	1
Boards woensdag en vrijdag	77,00	2,75	28
Klevers woensdag en vrijdag	8,00	8	1
Kaarten woensdag en vrijdag	84,00	3	28
Boards competitie	264,00	2,75	96
Klevers competitie	24,00	8	3
Kaarten competitie	288,00	3	96
Klok	180,00	180	1
Kaartmatten	172,50	11,5	15
Bidding boxes (set van 4)	449,25	29,95	15
Tafelnummers	80,25	5,35	15
Loopkaarten	60,00	2	30
Stalen kast	100,00	100	1
Plastic box voor bidding boxes	20,00	20	1
Plastic box voor competitie	60,00	20	3
Schermen en trays voor competitie	150,00	25	6

Operationele reserve	900,00	eenheidsprijs	aantal
Extra clublunchers	650,00	65	10
Extra BBQ-ers	250,00	25	10

2020 Geschatte uitgaven				
	Totaal	8825,50		
Officiële verplichtingen	1162,50			
Competitie Nationaal 3	280,00			
Competitie Liga 1	205,00			
Competitie Liga 3	105,00			zoals vastgelegd door VBL
Aansluiting BC Heusden	222,50	2,5	89	
Zaterdagen in De Eekhoorn	350,00	50	7	
Gastronomie	5265,00			
Receptie september	330,00			2018: 321 / 2019: 302
Receptie januari	370,00			2018: 331 / 2019: 369
BBQ woensdag	1000,00			2018: 710 BBQ + 140 aperitief / 2019: 800 + 200
BBQ Challenge	640,00	20	32	2018: 31 eters / 2019: 32 eters / 20 € ruime schatting
Clublunch	2925,00	65	45	2018: 35 eters / 2019: 40
Prijzenpolitiek	516,00			
Competitieprijsen woensdag	186,00	6	31	ruime schatting 2019: 152, geen 6 €pp
Competitieprijsen vrijdag	330,00	6	55	ruime schatting, vorig cijfer 53 prijzen, geen 6 €pp
Varia	1882,00			
Lessen: onkosten	490,00			kostenvergoeding Piet
Challenge: prijzen	300,00	6	2	25 ruim geschat: 25 paren >=50% / geen 6 €pp
Challenge: koffie en taart	400,00	4	2	50 ruime schatting, maximum 50, geen 4 €pp
Woensdagse oliebolletjes, taart en koffie	200,00			2019: 125
Abonnement website	90,00			
Bankkosten	50,00			2018:33 / 2019: 20
Tractaties	100,00			hier en daar eens iets
Materiaal	102,00	90	12	2 * inkt à 45 + 3 * papier à 4
Erkentelijkheidsuitgaven	150,00	50	3	X, Y en Z

p.m. de uitgaven voor het VBL-lidgeld en de cursusboeken zijn niet opgenomen, want gewoon doorgestort.

2020 Geschatte inkomsten				
	Totaal	7430,00		
Lidgelden woensdagclub	700,00	10	70	2018: 71 / 2019: 74
Lidgelden vrijdagclub	3750,00	50	75	2018: 77 / 2019: 78
Tafelgeld	200,00			2018: 193 / 2019: 207
Subsidie van Destelbergen	0,00			2018: 222 / 2019: 206
Subsidie van het district	100,00			zo goed als toegezegd
BBQ woensdag	1000,00	25	40	2018: 925 / 2019: 1025
Inleg BBQ-tornooi woensdag	200,00	5	40	2018: 190 / 2019: 200
Challenge: inschrijvingen	880,00	20	44	2018: 38 paren / 2019: 46
Lessen: inschrijvingen	600,00	50	12	2017: 12 / 2019: 29
Raming volgens vorig cijfer	7732,00			
Lidgelden woensdagclub	740,00	10	74	
Lidgelden vrijdagclub	3900,00	50	78	
Tafelgeld	207,00			
Subsidie van Destelbergen	200,00			
Subsidie van het district	100,00			
BBQ woensdag	1025,00	25	41	
Inleg BBQ-tornooi woensdag	200,00	5	40	
Challenge: inschrijvingen	760,00	20	38	
Lessen: inschrijvingen	600,00	50	12	
Extra geschatte inkomsten =	302,00			

p.m. de inkomsten van het VBL-lidgeld en de cursusboeken zijn niet opgenomen, want gewoon doorgestort.