

Onderstaand geef ik een nadere analyse van de cijfers en documentatie (en van een aantal zaken naast de jaarrekening doch die van belang zijn voor een beter inzicht in de financiële situatie van SSV Griffioen).

Bijlage: balans en V&W 2023

1. Administratieve processen

Facturatie loopt via de penningmeester. Inkomsten en betalingen lopen zoveel mogelijk via de RABO bankrekening. De penningmeester is geautoriseerd. Aankopen van munitie e.d. voor OBC/evenementen werden als regel gedaan door de voorzitter of de penningmeester, via het telburo en met gebruikmaking van een RABO pinpas. De aankoop bon wordt gedeponereerd in de penningmeester-postbus. De pinpassen worden verder gebruikt voor kleinere aankopen van artikelen of doelschijven.

Aankoop van munitie voor OBC, clinics en evenementen vindt plaats via het telburo om een integrale munitie verkoop administratie in Markxman te hebben. Geconstateerd is dat in een geval een aankoop van munitie niet correct in Markxman opgeslagen is.

Betaling van onkostendeclaraties (aanschaf klein materiaal, voedingswaren voor evenementen, foto's van OBC groepen) vindt plaats op basis van ingediende bonnen (of email in bijzondere gevallen) met duidelijke omschrijving.

Aankoop van munitie loopt via de penningmeester. Betaling vindt plaats na akkoord op de inkomende facturen.

Contante betaling van contributie wordt niet geaccepteerd. Evenmin worden uitgaven in contanten gedaan. Bij de verkoop van hulzen/metaal werd als regel contant geld ontvangen, maar in recente jaren werken we met een partij die een factuur opmaakt en het geld per bank overschrijft.

Een (beperkte) contante geldstroom betreft de verkoop via het telburo. Bij de dag afsluiting wordt de kas opgemaakt, en in gesloten envelop afgestort in de penningmeester-postbus. De penningmeester controleert na afloop van iedere maand de verkopen en de pin/contante betalingen. De contante ontvangsten worden overgemaakt naar de RABO rekening.

De omvang van de contante betalingen bedroeg in 2023 € 1.803,30 (waarvan € 210 entreegelden voor de ASN wedstrijd).

Verschillen tussen de geregistreerde verkopen in Markxman en de pin/contante ontvangsten zijn standaard en hardnekkig. De verklaring voor de verschillen is diffuus: onjuiste scan van artikelen, fouten bij het inscannen van artikelen, omissies bij inscannen, onvolkomenheden in Markxman die van tijd tot tijd aan het licht komen, fouten bij het invoeren van het verschuldigde bedrag in de pinautomaat etc. De kasverschillen zijn (met een incidentele uitschieter) evenwel beperkt en het saldo van de verschillen was in de laatste jaren positief.

In 2023 is evenwel sprake van een negatief kasverschil van € 614,46. De meest waarschijnlijke verklaring is de instroom van een groot aantal nieuwe telburo medewerkers in 2023.

Ingaande 2022 is besloten om dat alle verkopen via het telburo per pin dienen plaats te vinden. Contante betalingen worden nog wel geaccepteerd, maar ontmoedigd.

2. Administratie

In 2020 zijn we (gedwongen) overgestapt van NSR naar Markxman. Het Markxman systeem heeft een aantal voordelen, maar kent ook een aantal nadelen. Zo was het niet mogelijk om in Markxman leden te groeperen (aangepast ingaande 2023), noch is bij te houden wie wel/niet via automatische incasso willen betalen. Een ander (groot) nadeel van Markxman is dat het bijhouden van een aparte grijpvoorraad (de voorraad op tafel bij het telburo) niet door het systeem wordt gefaciliteerd. Dit wordt thans opgelost door een papieren controle systeem.

Ingaande 2020 wordt de boekhouding niet langer gevoerd in Exact, maar in Excel.

De werkwijze is als volgt:

- Alle bankmutaties worden geëxporteerd naar excel, en vervolgens gerubriceerd naar balansposten en kosten/opbrengstposten. In het excelsheet zijn controles ingebouwd.
- Alle verkopen worden gerubriceerd/ geëxporteerd uit Markxman.
- De verkopen worden gerelateerd aan de pin/contante betalingen telburo.

Met ingang van 2024 (en de contributie nota's 2024) wordt gebruik gemaakt van een administratieprogramma (SnelStart), met alle voordelen van dien. Nadeel is dat mutaties van leden, lidsoort en toeslagen in twee systemen bijgehouden moeten worden. Om discrepanties te vermijden zijn werkprocessen ingericht.

3. Kaspositie per ultimo 2023

De contante ontvangsten Telburo 2023 zijn voor einde boekjaar geteld en overgemaakt op rekening van de vereniging.

Er is per ultimo 2023 geen kassaldo.

4. Verzekeringen

Er zijn (ongewijzigd) drie verzekeringen:

KNSA

- KNSA-ongevallen en aansprakelijkheidsverzekering voor de vereniging en alle bij de KNSA aangesloten leden (geen premiebetaling; premie is begrepen in de KNSA-afdracht).

(Dekking is max. 2.500.000 per geval en max. € 5.000.000 per jaar voor alle bij de KNSA aangesloten verenigingen en leden.)

KNSA

- Dekking voor bestuurdersaansprakelijkheid (premie 2024: € 96,50, betaald 21/12/2023 per bank; premie 2023: € 96,50, betaald 28/12/2022 per bank).

Rabo/Interpolis

Premie 2023: € 705,72 (2022: € 671,88); premiebetaling loopt via incasso.

- Risicoverzekering voor alle leden Griffioen (dekking is max. €2.500.000 per geval en max. dekking € 5.000.000 per jaar)
- Schadeverzekering voor inventaris, voorraad

Dekking voorraad: € 15.000, eigen risico € 250.

Dekking inventaris € 12.000 eigen risico € 250

De dekking van de schadeverzekering is de laatste jaren niet verhoogd.

De dekking voor m.n. de wapenvoorraad en de voorraad artikelen (kaarten, kamervlaggen, verlofboekjes e.d.) bij het telburo is toereikend.

Munitie is onverzekerbaar.

5. Wapenvoorraad

In de afgelopen is een flinke inhaalslag gemaakt met de aanschaf van nieuwe wapens. Doel is een attractief aanbod van wapens voor opleiding, aspiranten en competities te hebben.

De oudere wapens zijn volledig afgeschreven, de nieuwe wapens worden in 5 jaar afgeschreven.

Onderhoud van de wapens is goed georganiseerd. De meeste reparaties konden in 2023 in huis worden uitgevoerd. Grote reparaties worden extern uitgevoerd.

6. Debiteuren

Door de inspanningen in de afgelopen jaren is de echte debiteurenschade beperkt.

Voor oninbare debiteuren is een 100% voorziening getroffen (en ter zake is geen per saldo geen post opgenomen in de balans).

7. Vrijwilligersbijdrage/ vrijwilligerstegoed 2023

De leden die geen vrijwilligerswerk doen, betalen een toeslag (€ 30 p/j).

Deze toeslag is onderdeel van de contributienota. De leden die in 2022 geen vrijwilligerswerk hebben gedaan, ontvangen een nota met de toeslag.

(De oudere leden c.q. leden met een lichamelijke beperking zijn vrijgesteld van de toeslag).

Iedereen die vrijwilligerswerk doet, krijgt in het jaar een tegoed (voorheen 10x baanhuur). Ingaande 2023 wordt voor de toekenning van het tegoed niet langer gekeken naar wie in het voorgaande jaar vrijwilligerswerk deed, maar naar wie per begin 2023 als vrijwilliger ingeroosterd is.

Een tweede verandering is dat ingaande 2023 het tegoed niet langer in papieren vorm en beperkt besteedbaar voor baanhuur is verstrekt, maar als digitaal 'tegoed' in Markxman.

De administratieve verwerking en traceerbaarheid van het toegekende tegoed 2023 in Markxman stelt administratief enkele uitdagingen:

- Het tegoed wordt toegekend met als tegenboeking 'pin'; het tegoed wordt door Markxman derhalve bijgehouden als 'omzet'. Bij de aansluiting van de omzet volgens Markxman en de jaarrekening wordt deze post (€ 3.400) derhalve als omzet geëlimineerd en geboekt als kostenpost (D: kosten (V&W) Cr: voorziening toegekende tegoeden (balans)).
- Een klein deel van het tegoed is toegekend met als tegenboeking 'interne aankoop'. Gelet op de beperkte omvang van het bedrag (€ 347) is op praktische gronden deze directe verwerking als kosten gevolgd.
- De omzet die feitelijk niet is afgerekend via pin of contante betaling, maar die is afgeboekt van het 'tegoed' in Markxman (€ 2.037,25) is ten laste van de voorziening geboekt.
- De voorziening 'tegoed' in de balans per ultimo 2023 is het saldo van het toegekende tegoed, en hetgeen in 2023 is opgemaakt. Met het opnemen van de voorziening wordt een juiste toerekening van tegoed (aan het jaar van toekenning, in plaats van het jaar van besteding) bereikt.
- Markxman biedt geen inzage in de omvang van 'tegoed' per persoon en getotaliseerd. Evenmin is duidelijk wat er in Markxman gebeurt met ongebruikt tegoed wanneer leden hun lidmaatschap beëindigen (hetgeen normaliter zou moeten leiden tot een vrijval van een deel van de voorziening ten gunste van de winst; mogelijk is dat deze vrijval in komende jaren bij inschatting zal moeten worden bepaald).

8. Bijzondere baten/lasten

- Verkoop hulzen/koper € 8.784,50 (2022: ca. € 3.410)
 - De opbrengst van hulzen levert dankzij extra inspanningen rondom inzamelen en scheiden en de huidige relatief hoge prijs van oud messing jaarlijks een fraaie opbrengst op. In 2023 was de opbrengst (incidenteel) fors hoger door hulzen die door externe huurders zijn achtergelaten. De bedoeling is deze inkomsten de komende jaren te blijven aanwenden voor de aanschaf van wapens.
- Convenant Kruithoorn (€ 1.200)
 - De Kruithoorn heeft het convenant voor 2023 (en 2024) verlengd.
- Wedstrijden
 - In 2023 hebben de IPSC rifle wedstrijd en de DSR wedstrijd een positieve bijdrage geleverd. Door Griffioen is in 2023 voor het eerst een ASN wedstrijd georganiseerd, sportief een succes, financieel niet door incidentele factoren
- Vrijwilligersfeest.
 - De financiële uitgave bedroeg € 6.285,65, minus een bijdrage van de Stichting van € 3.500
- Modulair € 6.024,69.
 - Besloten is tot bouw van een 10 tal geweer modulair voor wedstrijden. De uitgave betreft m.n. de kosten van materiaal (staal).
- Ombouw telburo naar kluisruimte € 9.180,04

Alle investeringen in materiaal voor disciplines, kaarten, onderhoudsmaterialen worden direct als kosten genomen in het jaar van uitgaaf.

Onder de reguliere kosten 2023 zijn opgenomen de hogere kosten (€ 1.104) van extra verenigingsverloven voor de toezichthouders die helpen met bestuursdiensten. Deze (extra) kostenpost is van structurele aard.

Verder zijn onder de reguliere kosten de uitgaven voor de nieuwe polo's voor alle toezichthouders en de polo's voor telburo opgenomen (€ 2.479,93). Dit is naar verwachting een incidentele uitgaaf.

9. Gebruikersvergoeding accommodatie

Ingaande 2017 betalen we een all-in gebruikersvergoeding aan de Stichting (huur en energie).

Voor 2023 is ons aandeel in het OZB/gebruikersdeel gehandhaafd op 50%.

Voor 2023 heeft de Stichting geen indexatie doorgevoerd, en heeft de vereniging afgezien van een rentevergoeding op de lening aan de stichting.

Voor 2024 heeft de Stichting een (beperkte) indexatie doorgevoerd, en zal de stichting over 2024 rente gaan betalen.

Voor de jaren 2025 e.v. zal de hoogte van de gebruikersvergoeding afhangen van de kosten (m.n. energie) en de mogelijkheden van verhuur aan de overheid.

10. Verkoop munitie

In verband met het beperkte aanbod van munitie in eerdere jaren is de voorraad munitie fors uitgebreid.

De omvang van de voorraad munitie (waardering tegen gecorrigeerde inkooprijzen) bedroeg per ultimo 2023 € 23.823,49 (2022: € 25.019,90).

De verkrijgbaarheid van munitie is op dit moment redelijk tot goed, met redelijk stabiele prijzen. Echter van bepaalde munitiesoorten moet noodzakelijkerwijs, structureel kwalitatief betere, maar duurdere munitie aangekocht worden.

11. Instroom leden

Instroom van nieuwe leden is essentieel voor de continuïteit van de vereniging. Ook in financiële zin zijn nieuwe leden belangrijk:

- De prijs van de OBC cursus/munitie is kostendekkend (en wordt aangepast aan de stijgende prijzen). Het (eenmalige) inschrijfgeld van nieuwe leden dekt min of meer de lopende kosten van de vereniging.
- Na afloop van de OBC schieten nieuwe leden nog ca. anderhalf jaar met verenigingswapens en verenigingsmunitie

Mede tegen deze achtergrond is (indertijd) besloten om over te gaan tot investering in nieuwe wapens, teneinde als vereniging aantrekkelijk te zijn en te blijven (voor nieuwe leden, verhuur aan niet verlofhouders en evenementen).

OBC draait op volle toeren. In 2023 was daarnaast een goede zijinstroom.

12. Wedstrijden/evenementen

De opbrengst uit wedstrijden is beperkt (maar lonend wanneer er geen extra huurafdracht hoeft plaats te vinden).

Er is een belang bij het organiseren van wedstrijden, getuige de gestage (horizontale) instroom voor IPSC en DSR.

Eind 2023 is een externe wedstrijd Action Shooting georganiseerd, sportief met groot succes.

Groepsintroductions/evenementen hebben in 2023 incidenteel plaatsgevonden, met een verschuiving naar de nieuwe opzet van de Clinics.

13. Lening aan Stichting Schietbaan Nieuwland/ eigen vermogen

De achtergestelde lening (u/g) van € 150.000 is ongewijzigd. De rentevoet bedroeg over 2023 0% (2022: 0%) (gelijk aan de indexatie huur).

Op de lening is niet afgelost.

Hilversum, 2 april 2024
Gijsbert Bout