

Toelichting bij de financiële verslaglegging over het boekjaar 2022.

Toelichting op de balans.

1. Zo lang de banken geen rente vergoedden op de spaarrekeningen hebben we een relatief groot bedrag op de rekening courant laten staan. In november echter werd bekend gemaakt, dat er weer rente vergoed zou worden. Er is toen 20.000 euro van de rekening courant naar de spaarrekening overgemaakt en ziedaar: op 31 december werd € 7,19 bijgeschreven.
2. In de loop van 2022 is 16.000 euro van de bank van MyPos overgemaakt naar onze ABN-rekening.
3. In 2022 is opdracht gegeven tot het plaatsen van een ventilatiesysteem in de ruimte van de begane grond. De offerte bedraagt een bedrag van € 31.560. Voor dit systeem moet een aantal gaten in de buitengevel worden geboord, hetgeen niet zonder meer is toegestaan omdat het hier om een monument gaat. Er is een aanvraag bij de Gemeente Rijswijk ingediend, welke is goedgekeurd. Helaas heeft de Gemeente hiervoor € 653,40 berekend, welk bedrag bij de investering is gevoegd. In totaal wordt het dus ruim 32 duizend euro. Aangezien het totaal van de spaarrekeningen meer dan 70 duizend euro bedraagt kunnen we dit bedrag gemakkelijk voorschieten. Het plan was om dit in 10 jaren af te betalen. Dat was gebaseerd op de oorspronkelijke schatting van een investering van 20.000 euro. Op de totale post is nu 2.000 euro afbetaald.
Eind november is de 1^e termijn ten bedrage van 9.468,00 betaald.
4. Het eigen besteedbaar vermogen is licht gedaald door het verlies over 2021.
5. In het afgelopen jaar is alleen de cv-ketel op de eerste verdieping vervangen. De kosten waren een fractie hoger dan begroot in de Meer Jaren Onderhouds Begroting. De bijdrage bedroeg 7000 euro. Daardoor is de voorziening Groot Onderhoud flink toegenomen.
6. Hier staan op de balans ultimo 2021 de vooruit gefactureerde en geïnde bedragen voor de contributie 2022. Omdat uiteindelijk de Belastingdienst ons niet btw plichtig heeft gemaakt is deze constructie niet meer nodig.
7. Het boekjaar wordt afgesloten met een klein positief saldo van € 1177,44.

Toelichting op de exploitatierekening 2022.

1. De eenmalige korting op de contributie voor 2021 is niet meer van toepassing verklaard. De verwachting was dat 2022 weer een normaal jaar zou worden. Wel is de bijdrage voor Lief- en Leed verlaagd, omdat er in 2021 heel weinig was uitgegeven. Dit is echter niet zichtbaar op de exploitatierekening, omdat die bijdragen wel door de penningmeester worden geïnd, maar daarna worden doorgegeven aan de verschillende penningmeesters van de bridgeclubs.
Doordat bijna alle cursisten van de bridgeles in 2022 lid zijn geworden is hier een verheugende stijging te zien.
2. De huur voor de 1^e verdieping wordt elk jaar op 1 juli verhoogd. Daardoor komt dit bedrag iets hoger uit.
3. Voor de bar was 2022 een gewoon jaar, zij het dat sommige leden afzagen van spelen. Na een aarzelend begin is de omzet gegroeid. De bar werd steeds bediend door spelende leden. In de loop van 2022 is de marge tussen inkoop en verkoop onder druk komen te staan door de inflatie. Door een stop op de barinkopen in de maanden november en december is het resultaat een beetje geflatteerd.
4. Na enkele jaren zijn de banken in december begonnen om weer rente te vergoeden op de spaarrekeningen.
5. De gemeente Rijswijk heeft weer een beroep op ons gedaan om onze zaal te gebruiken als stemlokaal ten behoeve van de Verkiezing voor de Tweede Kamer. Ook dit jaar kon er gedurende 3 dagen worden gestemd. De gemeente honoreert dit met 200 euro per dag.
6. Zoals eerder vermeld is de inkoop van de bar gestopt in de laatste 2 maanden van 2022.
7. In 2022 is de cv-ketel op de eerste verdieping vervangen. Verder is er geen groot onderhoud uitgevoerd. Over de aanschaf van een ventilatiesysteem is al het een en ander geschreven. In de financiële verslaggeving over 2021 werd een aanschaf al aangekondigd en opgenomen onder het Groot Onderhoud. Bij nader inzien is dit niet correct. Het is geen onderhoud, maar een investering. Wij hebben daarom besloten om deze installatie te activeren op de balans en om deze investering af te betalen, nadat dit voorgefinancierd is uit de reserves.
8. Op verzoek van de Kascommissie is de post klein onderhoud verdeeld in onderhoudscontracten en werkelijk onderhoud. Laatstgenoemde post is flink overschreden doordat een tweetal plafondplaten moesten worden vervangen na een lekkage. Ons was gemeld, dat dit door de verzekering zou worden gedekt, maar tot nu toe hebben we slechts een voorschot ontvangen. Inmiddels is el alles ontvangen, maar dit was na de jaarwisseling.
9. De totaal onverwachte chaos op de energiemarkt heeft veel onzekerheid over deze post met zich meegebracht. Door de 2 uitkeringen van 190 euro in november en december is deze post nog netjes ongeveer gelijk aan het begrote bedrag gebleven. In april weten we hoe we eindigen na een jaar bij deze leverancier. Zo nodig stappen we weer over.
10. Ook op verzoek van de Kascommissie is de post bankkosten gesplitst inkosten van de rekening bij ABN Amro en de vele kleine bedragen die de eigenaar van het pinapparaat ons berekent. De som van deze twee is ruim boven de begrote 300 euro.
11. In 2022 zijn er weer verschillende activiteiten geweest. In principe is de afspraak dat alleen voor de Kerstdrive een bijdrage beschikbaar is. Alle andere activiteiten zouden geheel

moeten worden gefinancierd door de bijdragen van de deelnemers. Dat is dit jaar niet helemaal gelukt. Het totaal is echter ruim onder de begrote 2500 euro uitgekomen. Een specificatie staat hieronder.

12. De bijdrage aan de voorziening Groot Onderhoud is zoals eerder vermeld verdeeld in 7000 euro voor het werkelijke onderhoud en 2000 als eerste afbetaling op het ventilatiesysteem. Deze zal in de komende jaren wel omhoog moeten naar 3000 euro.

13. We sluiten af met een klein positief saldo.
Het bestuur stelt de ALV voor om dit aan het eigen besteedbaar vermogen toe te voegen.

Overzicht van de uitkomst van de verschillende activiteiten in 2022.

Nr	Omschrijving	Inkomsten	Uitgaven
8210 Bijdragen niet-leden bridge-les (19)			
	Baromzet week 5 tot en met week 24	€ 224,00	
8410 Analyse training (9)			
	2 bijeenkomsten in mei en juni 2022	€ 29,64	
8420 Tuinenbridge (64)			
	Nadelig saldo		€ 245,62
8430 Bridgeweekend (39)			
	Nadelig saldo		€ 199,97
8450 Vrijdagavond bridge (13)			
	Nadelig saldo		€ 190,40
8460 Open middag (spelletjes) (3)			
	Tekort betaald door wijkvereniging		€ -
8470 Kerstdrive (58)			
	Bijdrage Amicitia		€ 1.619,52
Totaal		€ 253,64	€ 2.255,51
		€ 2.255,51	
		<u>€ -2.001,87</u>	

Toelichting op de begroting voor 2023.

1. Er is een kleine teruggang van het aantal leden. Gelukkig zijn alle deelnemers aan de bridge cursus lid geworden. Wij hopen dat de deelnemers aan de te starten cursus ook in groten getale lid worden.
2. 2022 was een goed jaar voor de bar al stond de marge tussen inkoop en verkoop onder druk. Deze moet omhoog om alle stijgende kosten het hoofd te kunnen bieden. Een kleine prijsverhoging per 1 april is onvermijdelijk.
3. Er zijn wederom verkiezingen, ditmaal voor de Provinciale Staten. De gemeente Rijswijk heeft ook ditmaal een beroep gedaan aan Amicitia om de zaal ter beschikking te stellen. Het gaat ditmaal om slechts één dag, zoals gebruikelijk een woensdag.
4. Ondanks de komende prijsverhoging zullen we scherp moeten inkopen.
5. De opkomst bij Op Hoop van Zegen en bij One Down is nu zo groot, dat het niet meer te doen is om de bar door een meespelend lid te laten runnen.
De richtlijn is een omzet van de bar van ten minste 125 euro.
Als proef zullen we voor deze clubs weer een beroep doen op barhulpen. Wij begroten voor 2023 voor 2 clubs 20 speeldagen à 25 euro. Dit bedrag is tegenwoordig zeker niet meer genoeg, maar de begroting laat niet meer toe. Een aanvullend bedrag per avond zal door de aanwezige spelers bijeengebracht moeten worden in de vorm van een bijdrage van 1 euro per persoon. Vooralsnog loopt deze proef nu bij Op Hoop van Zegen.
6. In het vorige jaar werd de begroting flink overschreden door de schade door lekkage. Door een vergissing van de tussenpersoon is niet de gehele schade in 2022 uitgekeerd. Het betaalde in 2023 zal in mindering worden gebracht van het werkelijke klein onderhoud.
7. Op het moment van begroten is het totaal onduidelijk hoe de eindafrekening op 1 april er uit zal zien.
8. Dit jaar zal extra aandacht worden gevraagd van de organisatoren van activiteiten, dat deze "budgettair neutraal" zullen zijn. Alleen voor de Kerstdrive is een bedrag begroot.
9. De afbetaling van het ventilatiesysteem zou eigenlijk 3000 euro moeten zijn, maar zal als uitzondering ditmaal beperkt blijven tot 2000 euro om de begroting sluitend te maken.
10. Dit is de laatste bijdrage aan de viering van het 125-jarig bestaan. Het wegvallen van deze post zal de komende jaren een verlichting betekenen.

Toelichting op de Meerjaren Onderhoud Begroting.

1. Dit jaar zullen we de buitenkant van het gebouw laten inspecteren om een werklijst te maken van het verfwerk dat volgend jaar verbeterd of aangepast moet worden.
2. Het vele graafwerk in de straat heeft ervoor gezorgd dat veel zand is meegenomen naar binnen. Het resultaat is een aantal kale plekken.
Het parket kan niet meer geschuurd worden. Daarvoor is de toplaag te dun. Wel kunnen we het oppervlak opruwen en daarna in de lak zetten. We proberen dat in eigen beheer te doen.
3. De vochtplekken op de eerste verdieping zijn nog steeds aanwezig en een aantal onderzoeken naar de oorzaak heeft niets opgeleverd. Wel zijn enkele mogelijkheden inmiddels uitgesloten. Het begint er steeds meer op te lijken, dat ergens op het dak de oorzaak is. De vraag alleen is hoe we dat moeten vinden. Onvermijdelijk zal een deel van de dakbedekking weggehaald moeten worden. Hopelijk is dit bedrag genoeg voor verder onderzoek.
4. Doordat het ventilatiesysteem niet meer op deze begroting drukt is het totaal aan begrote uitgaven nu gedaald tot 70.000 euro in 10 jaar, hetgeen betekent een jaarlijkse dotatie aan de Reserve Groot Onderhoud van 7.000 euro.
5. In het overzicht onderaan de tabel is te zien, dat de Reserve Groot Onderhoud nergens negatief wordt. Over 10 jaar bevat de Reserve weer het bedrag waarmee we dit jaar beginnen in kas.