



# Financieel Jaarverslag

Bestuur 2012

*Studievereniging Concept*



# Financieel Jaarverslag

## Bestuur 2012

### *Studievereniging Concept*

O.A.L. Eikenbroek	Voorzitter
A.M. Schipper	Secretaris
S.J.H. Hesselink	Penningmeester
L. Straatsma	Functionaris Externe Betrekkingen
J.V. de Vries	Functionaris Interne Betrekkingen
	Vicepenningmeester
M.P. Horstman	Functionaris Onderwijs
	Vicevoorzitter

## Inhoudsopgave

	1	Inleiding .....	4
	2	Afrekening .....	5
	3	Toelichting op de afrekening .....	8
5	3.1	Algemeen .....	8
	3.2	Commissies .....	8
	3.3	Representatiekosten .....	9
	3.4	Organisatiekosten .....	9
	3.5	Consumpties .....	10
10	4	Balans .....	11
	5	Toelichting op de balans .....	12
	5.1	Liquiditeit .....	12
	5.2	Reserveringen .....	12

15

## 1 Inleiding

20 Dit financieel jaarverslag geeft inzicht in de financiële situatie van Concept van 2012. 2012 Was financieel gezien een goed jaar. Door een aantal onvoorziene financiële meevallers, was het mogelijk activisme meer te bedanken en te promoten en het eigen vermogen te verhogen. De liquiditeit is in 2012 goed geweest en er zijn op het moment geen verontrustende debiteuren.

25 In dit verslag wordt achtereenvolgens de winst- en verliesrekening en de balans gepresenteerd. Bijzonderheden hierin worden verder toegelicht. In het laatste hoofdstuk worden punten met betrekking tot het financiële beleid behandeld.

## 2 Afrekening

De afrekening is opgesplitst in drie categorieën: Algemeen (a), commissies (b) en reserveringen (c). Binnen de categorie Algemeen zijn enkele posten verder uitgesplitst in bijlages: borrelkelder, representatiekosten, organisatiekosten en consumpties.

30

	Post	Begroot			Gerealiseerd			Verschil
		Opbrengste	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	
a	Algemeen	€ 86.125	€ 91.775	€ -5.650	€ 95.931	€ 100.140	€ -4.208	€ 1.442
b	Commissies	€ 131.200	€ 121.050	€ 10.150	€ 123.529	€ 112.008	€ 11.521	€ 1.371
c	Voorzieningen	€ -	€ 1.500	€ -1.500	€ -	€ 2.950	€ -2.950	€ -1.450
	Totaal	€ 217.325	€ 214.325	€ 3.000	€ 219.461	€ 215.098	€ 4.363	€ 1.363

a	Post (algemeen)	Begroot			Gerealiseerd			Verschil
		Opbrengste	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	
1	Contributie	€ 6.375	€ -	€ 6.375	€ 6.634	€ -	€ 6.634	€ 259
2	Subsidie	€ 6.500	€ -	€ 6.500	€ 6.513	€ -	€ 6.513	€ 13
3	Rente	€ 300	€ -	€ 300	€ 301	€ -	€ 301	€ 1
4	Sponsoring algemeen	€ 3.500	€ 2.000	€ 1.500	€ 3.693	€ 1.712	€ 1.981	€ 481
5	Website	€ 11.000	€ 500	€ 10.500	€ 11.421	€ -	€ 11.421	€ 921
6	De Brug	€ 500	€ 500	€ -	€ 244	€ 363	€ -120	€ -120
7	Borrelkelder	€ 2.150	€ 6.950	€ -4.800	€ 2.550	€ 7.149	€ -4.599	€ 201
8	Representatiekosten	€ 700	€ 7.940	€ -7.240	€ 1.304	€ 8.687	€ -7.383	€ -143
9	Organisatiekosten	€ 200	€ 12.220	€ -12.020	€ 1.563	€ 16.575	€ -15.012	€ -2.992
10	Consumpties	€ 4.600	€ 8.200	€ -3.600	€ 3.795	€ 8.881	€ -5.085	€ -1.485
11	Studieboeken	€ 50.300	€ 50.000	€ 300	€ 54.777	€ 54.139	€ 638	€ 338
12	Vakbladen en boeken	€ -	€ 500	€ -500	€ -	€ 535	€ -535	€ -35
13	Meubilair kamer	€ -	€ 1.000	€ -1.000	€ -	€ 233	€ -233	€ 767
14	Vervallen debiteuren	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 83	€ -83	€ -83
15	Vervallen crediteuren	€ -	€ -	€ -	€ 552	€ 502	€ 50	€ 50
16	Onvoorzien	€ -	€ 1.965	€ -1.965	€ 2.585	€ 1.280	€ 1.305	€ 3.270
	Subtotaal (a)	€ 86.125	€ 91.775	€ -5.650	€ 95.931	€ 100.140	€ -4.208	€ 1.442

## Financieel Jaarverslag Bestuur 2012 Concept

35

b	Post (commissies)	Begroot			Gerealiseerd			Verschil
		Opbrengste	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	
17	AkCie	€ 1.800	€ 3.000	€ -1.200	€ 2.706	€ 3.349	€ -642	€ 558
18	Almanakcommissie	€ 4.600	€ 4.400	€ 200	€ 3.600	€ 3.622	€ -22	€ -222
19	BetonBrouwers	€ 7.200	€ 7.450	€ -250	€ 7.740	€ 7.092	€ 648	€ 898
20	Borrelcommissie	€ 35.000	€ 29.000	€ 6.000	€ 45.170	€ 40.233	€ 4.937	€ -1.063
21	BuLacommissie	€ 15.000	€ 15.000	€ -	€ 10.075	€ 10.075	€ -	€ -
22	Business course	€ 3.200	€ 3.200	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
23	ConcepTueelcommissie	€ 26.500	€ 18.000	€ 8.500	€ 20.150	€ 11.571	€ 8.579	€ 79
24	Eerstejaarscommissie	€ 1.400	€ 1.700	€ -300	€ 1.656	€ 2.016	€ -359	€ -59
25	InterExcie	€ 3.000	€ 4.500	€ -1.500	€ 3.657	€ 4.665	€ -1.008	€ 492
26	Galacommissie	€ 6.100	€ 6.500	€ -400	€ 6.800	€ 7.318	€ -518	€ -118
27	Kick-In-Kampcommissie	€ 6.500	€ 7.300	€ -800	€ 7.391	€ 7.185	€ 206	€ 1.006
28	Lunchclub	€ 1.000	€ 1.000	€ -	€ 576	€ 590	€ -14	€ -14
29	Mediacommissie	€ -	€ 50	€ -50	€ -	€ 34	€ -34	€ 16
30	Mastercommissie	€ 1.400	€ 1.400	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
31	Symposiumcommissie	€ 18.500	€ 18.500	€ -	€ 14.008	€ 14.008	€ -	€ -
32	Kascommissie	€ -	€ 50	€ -50	€ -	€ 50	€ -50	€ -
33	GlazenHuisCie	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 200	€ -200	€ -200
	<b>Subtotaal (b)</b>	<b>€ 131.200</b>	<b>€ 121.050</b>	<b>€ 10.150</b>	<b>€ 123.529</b>	<b>€ 112.008</b>	<b>€ 11.521</b>	<b>€ 1.371</b>

c	Post (Reserveringen)	Begroot			Gerealiseerd			Verschil
		Opbrengste	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	
34	Reservering Lustrum	€ -	€ 1.000	€ -1.000	€ -	€ 2.000	€ -2.000	€ -1.000
35	Briefpapier & Enveloppen	€ -	€ 500	€ -500	€ -	€ 500	€ -500	€ -
36	Reservering ICT	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 450	€ -450	€ -450
	<b>Subtotaal (c)</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 1.500</b>	<b>€ -1.500</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 2.950</b>	<b>€ -2.950</b>	<b>€ -1.450</b>

Toelichting	
1	€8,50 per primair lid en €4,25 per secundair lid
2	501 studerende leden x € 13,00
7	Zie bijlage 1
8	Zie bijlage 2
9	Zie bijlage 3
10	Zie bijlage 4

40

7	Bijlage 1	Begroot			Gerealiseerd			Verschil
		Opbrengste	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	
1	Sponsoring	€ 400	€ -	€ 400	€ 800	€ -	€ 800	€ 400
2	Bijdrage Paradoxs aan huur	€ 1.750	€ -	€ 1.750	€ 1.750	€ -	€ 1.750	€ -
3	Kelderhuur	€ -	€ 6.450	€ -6.450	€ -	€ 6.861	€ -6.861	€ -411
4	Algemene uitgaven	€ -	€ 500	€ -500	€ -	€ 288	€ -288	€ 212
	<b>Totaal</b>	<b>€ 2.150</b>	<b>€ 6.950</b>	<b>€ -4.800</b>	<b>€ 2.550</b>	<b>€ 7.149</b>	<b>€ -4.599</b>	<b>€ 201</b>

## Financieel Jaarverslag Bestuur 2012 Concept

Bijlage 2		Begroot			Gerealiseerd			
8	Representatiekosten	Opbrengste	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	Verschil
1	Bestuurskleding	€ -	€ 1.800	€ -1.800	€ -	€ 1.800	€ -1.800	€ -
2	Commissie-entjes	€ -	€ 650	€ -650	€ -	€ 471	€ -471	€ 179
3	Commissiekleding	€ -	€ 2.000	€ -2.000	€ -	€ 2.535	€ -2.535	€ -535
4	Constitutiekaartjes	€ -	€ 80	€ -80	€ -	€ 40	€ -40	€ 40
5	Contact verenigingen binnen UT	€ -	€ 350	€ -350	€ -	€ 250	€ -250	€ 100
6	Contact verenigingen buiten UT	€ -	€ 200	€ -200	€ -	€ 147	€ -147	€ 53
7	Bedrijfsbezoeken	€ -	€ 1.000	€ -1.000	€ 483	€ 1.532	€ -1.049	€ -49
8	Reunie met oud-besturen	€ 700	€ 1.200	€ -500	€ 307	€ 807	€ -500	€ 0
9	Stomen pakken	€ -	€ 160	€ -160	€ -	€ 120	€ -120	€ 40
10	Contact vakgroep	€ -	€ 100	€ -100	€ -	€ 53	€ -53	€ 47
11	Overig	€ -	€ 400	€ -400	€ 514	€ 932	€ -417	€ -17
	<b>Totaal</b>	€ 700	€ 7.940	€ -7.240	€ 1.304	€ 8.687	€ -7.383	€ -143

Bijlage 3		Begroot			Gerealiseerd			
9	Organisatiekosten	Opbrengste	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	Verschil
<b>Activiteiten</b>								
1	Actieve leden activiteit	€ -	€ 2.500	€ -2.500	€ 187	€ 4.255	€ -4.068	€ -1.568
2	AV	€ -	€ 1.940	€ -1.940	€ -	€ 2.258	€ -2.258	€ -318
3	ALB	€ -	€ 100	€ -100	€ -	€ -	€ -	€ 100
4	Beleidsactiviteit met KB	€ -	€ 500	€ -500	€ -	€ 625	€ -625	€ -125
5	Sinterklaas	€ -	€ 150	€ -150	€ -	€ 72	€ -72	€ 78
6	STAF toernooi	€ 200	€ 250	€ -50	€ 221	€ 270	€ -50	€ 1
<b>Algemeen</b>								
7	Bankkosten	€ -	€ 1.000	€ -1.000	€ -	€ 923	€ -923	€ 77
8	Bestuurscadeau	€ -	€ 300	€ -300	€ -	€ 263	€ -263	€ 37
9	Commissiebedankjes	€ -	€ 100	€ -100	€ -	€ 48	€ -48	€ 52
10	Kamer van Koophandel	€ -	€ 40	€ -40	€ -	€ 24	€ -24	€ 16
11	Kantoorartikelen	€ -	€ 200	€ -200	€ -	€ 28	€ -28	€ 172
12	Licenties	€ -	€ 700	€ -700	€ -	€ 438	€ -438	€ 262
13	Ludieke actie	€ -	€ 300	€ -300	€ 137	€ 896	€ -759	€ -459
14	Vakevaluatielunches	€ -	€ 250	€ -250	€ -	€ 185	€ -185	€ 65
15	Teambuilding	€ -	€ 500	€ -500	€ 792	€ 1.292	€ -500	€ -
16	Overleg Studieverenigingen	€ -	€ 200	€ -200	€ -	€ 120	€ -120	€ 80
17	Portokosten algemeen	€ -	€ 600	€ -600	€ -	€ 804	€ -804	€ -204
18	Printkosten	€ -	€ 400	€ -400	€ 110	€ 383	€ -273	€ 127
19	Telefoonkosten	€ -	€ 1.000	€ -1.000	€ -	€ 650	€ -650	€ 350
20	Verzekeringen	€ -	€ 140	€ -140	€ -	€ 590	€ -590	€ -450
21	Werving actieve leden	€ -	€ 650	€ -650	€ -	€ 1.052	€ -1.052	€ -402
22	Overig	€ -	€ 400	€ -400	€ 42	€ 1.226	€ -1.184	€ -784
	<b>Totaal</b>	€ 200	€ 12.220	€ -12.020	€ 1.563	€ 16.575	€ -15.012	€ -2.992

45

Bijlage 4		Begroot			Gerealiseerd			
10	Consumpties	Opbrengste	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	Verschil
1	Omzet koffie/thee	€ -	€ 3.500	€ -3.500	€ 151	€ 5.048	€ -4.897	€ -1.397
2	Omzet Frisdrankautomaat	€ 3.200	€ 3.300	€ -100	€ 2.591	€ 2.731	€ -140	€ -40
3	Omzet snoepwaren	€ 1.400	€ 1.400	€ -	€ 1.053	€ 1.102	€ -49	€ -49
	<b>Totaal</b>	€ 4.600	€ 8.200	€ -3.600	€ 3.795	€ 8.881	€ -5.085	€ -1.485

## 3 Toelichting op de afrekening

### 3.1 Algemeen

#### 50 **Contributie en subsidie**

De subsidie is dit jaar ongeveer gelijk aan de begroting. Dit komt doordat de inschatting van het ledenaantal aan het begin van het jaar goed gemaakt is. De contributie is iets hoger uitgevallen, voornamelijk door veel nieuwe secundaire leden.

#### **Sponsoring**

55 Vooral opvallend is de teruggelopen sponsoring van de Conceptueel. Daarentegen zijn de kosten van de Conceptueel ook beduidend lager uitgevallen door het overstappen naar een nieuwe drukker en verzender. De borrelkelder heeft meer sponsoring opgeleverd dan begroot. Daarnaast heeft het symposium minder sponsoring opgeleverd dan begroot. In totaal is het sponsorbedrag iets lager uitgevallen dan begroot.

#### 60 **Vervallen debiteuren en vervallen crediteuren**

Dit jaar waren er weinig vervallen debiteuren en crediteuren. Het saldo van de vervallen debiteuren en crediteuren bedraagt respectievelijk €83,49 en €50,19.

#### **Concept-kamer**

65 Dit jaar is de reservering gebruikt voor het vernieuwen van interieur in de Concept-kamer. Er is een nieuwe hoekbank en salontafel aangeschaft. Ook is de reservering gebruikt voor het aanschaffen van de muurstickers. Door het leegtrekken van de reservering is er uiteindelijk toch minder geld uitgegeven aan meubilair kamer dan begroot.

#### **Onvoorzien**

70 In tegenstelling tot de begroting is er dit jaar een positief saldo bij onvoorzien. Dit komt vooral doordat er geen grote onvoorziene tegenvallers waren. Ook was er een grote onvoorziene meevaller, namelijk het sponsorgeld van Grolsch over 2011, dat hoger uitviel dan ingeboekt. Dit kwam door een misverstand over de BTW.

### 3.2 Commissies

#### 75 **AkCie**

Er was verwacht dat de AkCie nog een paintballactiviteit zou organiseren met Newton. Hier was geld voor begroot. Deze activiteit ging echter niet door, waardoor er een minder negatief saldo gerealiseerd is.

#### **Betonbrouwers**

80 De BetonBrouwers hebben dit jaar een groot positief saldo gedraaid. Hiervan is een deel gereserveerd op aanbeveling van de commissie. De rest van het positieve saldo komt op de afrekening van Concept.

#### **Borrelcommissie**

85 Dit jaar is er meer hectoliter bier gedronken dan de afgelopen jaren. Hierdoor is de omzet van de borrelcommissie gestegen. Het positieve saldo is echter lager dan begroot.



### InterExcie

Het saldo van de Interexcie is minder negatief uitgevallen dan begroot. Dit komt doordat de georganiseerde activiteiten meer kostenneutraal waren dan verwacht.

### Kick-In-Kampcommissie

- 90 Doordat het aantal deelnemers van het Kick-In-Kamp hoger uitviel dan verwacht, waren de opbrengsten hoger dan begroot. Ook de opbrengsten van de verkoop consumptiebonnen viel hoger uit dan verwacht. Dit resulteert tot een positief saldo in plaats van het begrote negatieve saldo.

### GlazenHuisCommissie

- 95 Omdat het nog niet mogelijk was de afrekening van de GlazenHuisCommissie te maken, is de afronding van deze commissie doorgeschoven naar 2013. Er zijn €200,- aan kosten ingeboekt om uitgaven die niet door de subsidie van de Student Union gedekt worden, te bekostigen.

## 3.3 Representatiekosten

### Overig

- 100 Dit jaar zijn er nieuwe shirts voor Concept 1 en Concept 2 voor het StAf-toernooi aangeschaft. Jelmer heeft een sponsorbijdrage geleverd voor deze shirts, wat heeft geresulteerd in opbrengsten overig representatiekosten.

## 3.4 Organisatiekosten

### 105 Actieve leden activiteit

De kosten en opbrengsten voor organisatiekosten zijn hoger uitgevallen dan begroot. Dit komt vooral doordat er meer kosten zijn gemaakt op de Actieve Leden Activiteiten. Deels komt dit door de Actieve Leden Pubquiz. En deels doordat de Actieve Leden Activiteit gratis geworden is en duurder is dan begroot.

### 110 AV

Ook zijn de kosten voor de AV hoger uitgevallen dan begroot. Dit komt doordat er tijdens de constitutieborrel op een respectabel tempo en in groten getale geconsumeerd is.

### Ludieke actie

- 115 De kosten voor de ludieke actie bestaan onder meer uit de organisatiekosten van het mini-symposium, de prosecco voor de propedeuse-uitreiking en twee fustjes bier bij borrels van Concept.

### Werving actieve leden

- 120 De kosten voor werving actieve leden zijn hoger uitgevallen dan begroot. Dit komt voornamelijk door een grotere groep deelnemers bij de bestuursinteresseactiviteit en het organiseren van de studiereisinformatielunch.

### Overige organisatiekosten

- 125 De overige organisatiekosten zijn wat hoger uitgevallen en bestaan dit jaar uit:
- Autohuur
  - Bioscoopbonnen voor de enquête

- Bijdrage Betondag
- Aanschaf nieuwe spiegelreflexcamera

### 130 **3.5 Consumpties**

#### **Omzet koffie/thee**

135 De kosten voor omzet koffie/thee zijn dit jaar een stuk hoger uitgevallen dan verwacht. Dit komt door het nieuwe koffiezetapparaat. De aanschaf van dit apparaat heeft niet geleid tot de verwachte daling van de kosten. Ook is er meer koffie/thee gedronken dan afgelopen jaar. Dit komt waarschijnlijk doordat het nieuwe koffiezetapparaat sneller koffie/thee intapt dan het oude apparaat, waardoor er per pauze meer leden koffie/thee kunnen halen.

140 **4 Balans**

Begin balans		1-1-2012	
Activa		Passiva	
Liquide middelen	€ 20.667	Eigen vermogen	€ 38.147
Vorraaden	€ 1.855	Reserveringen	€ 23.174
Vooruitbetaald	€ 3.505	Voorzieningen	€ 18.306
Debiteuren	€ 70.541	Vooruit Ontvangen	€ 16.612
Voorschotten	€ 50	Crediteuren	€ 379
	€ 96.618		€ 96.618
Eind balans		31-12-2012	
Activa		Passiva	
Liquide middelen	€ 15.432	Eigen vermogen	€ 38.147
Vorraaden	€ 4.763	Reserveringen	€ 22.662
Vooruitbetaald	€ 645	Voorzieningen	€ 6.454
Debiteuren	€ 65.240	Vooruit Ontvangen	€ 14.125
Voorschotten	€ -	Crediteuren	€ 330
		Saldo 2012	€ 4.363
	€ 86.081		€ 86.081

Overzicht Reserveringen	1-1-2012	31-12-2012
Reservering Lustrum	€ 2.000,00	€ 4.000,00
Reservering Boekenfonds	€ 500,00	€ -
Reservering Studiereisfonds	€ 9.768,05	€ 9.768,05
Reservering ICT	€ 3.350,00	€ 2.000,00
Reservering Inventaris	€ 3.000,15	€ -
Reservering BouwCie	€ 869,44	€ 1.869,44
Reservering Sympofonds	€ 3.185,34	€ 4.025,32
Reservering Briefpapier & Enveloppen	€ 500,00	€ 1.000,00
<b>Totaal</b>	<b>€ 23.172,98</b>	<b>€ 22.662,81</b>

## 5 Toelichting op de balans

### 150 5.1 Liquiditeit

De liquiditeit was in 2012 goed, er was namelijk het gehele jaar genoeg geld om aan de financiële verplichtingen te voldoen. Er is, volgens de begroting, een batig saldo gerealiseerd om de liquiditeit te verhogen.

### 5.2 Reserveringen

155 De reserveringen zijn dit jaar goed nagelopen, wat heeft geresulteerd in het opheffen van het boekenfonds. Bij enkele reserveringen volgt hier een korte toelichting.

#### Lustrum

160 In tegenstelling tot de begroting is er €2000 voor het lustrum gereserveerd. Dit was mogelijk vanwege het hoge positieve eindsaldo van dit jaar.

#### Boekenfonds

165 Het boekenfonds is opgeheven, omdat bleek dat deze zelden gebruikt werd. Indien deze toch gebruikt werd, ging het om dusdanig kleine bedragen, dat deze ook als onvoorziene kosten beschouwd kunnen worden.

#### Studiereisfonds

170 Met deze reservering is niks gedaan, de Studiereiscommissie heeft geen aanspraak hoeven maken op dit fonds.

#### ICT

Dit jaar zijn drie nieuwe computers en een printer aangeschaft. De reservering is teruggebracht naar €2000,-, aangezien dit bedrag hoog genoeg is om het doel van deze reservering te behalen.

### 175 Inventaris

Deze reservering is leeggehaald en opgeheven. Zij was aangemaakt door B2011 met als doel om in 2012 nieuw kamermeubilair aan te schaffen. Hiervan zijn onder andere de nieuwe banken, de tv en de muurstickers aangeschaft.

### 180 Sympofonds

Deze reservering is verhoogd met het positieve saldo dat is behaald door de symposiumcommissie 2012.

#### Briefpapier en enveloppen

185 In 2010 is er veel geld besteed aan briefpapier en enveloppen, waarschijnlijk genoeg voor een aantal jaar. Om hier op in te spelen is de reservering aangevuld tot €1000,- om te besteden zodra de voorraad hiervan op is.