



# Financieel Jaarverslag

**Bestuur 2011**

*Studievereniging ConceptT*



**Concept**  
Studievereniging

# Financieel Jaarverslag

Bestuur 2011

*Studievereniging Concept*

F. Speet	Voorzitter
S.J. ter Braake	Secretaris
M.H.W.B. Derksen	Penningmeester
P.M. Bijl	Functionaris Externe Betrekkingen
S.R. de Waard	Functionaris Interne Betrekkingen
D. van der Asdonk	Functionaris Onderwijs
	Vice-Voorzitter

## 1 Inhoud

1	Inhoud .....	2
2	Inleiding .....	3
3	Afrekening .....	4
4	Toelichting op de afrekening .....	7
4.1	Algemeen .....	7
4.2	Commissies .....	7
4.3	Representatiekosten .....	9
4.4	Organisatiekosten .....	9
5	Balans .....	10
6	Toelichting op de balans .....	11
6.1	Liquiditeit .....	11
6.2	Debiteuren en crediteuren .....	11
6.3	Reserveringen .....	11
7	Financieel beleid .....	12
7.1	Liquiditeit .....	12
7.2	Penningmeesterdraaiboek .....	12
7.3	Bezuinigingenlijst en rampenplan .....	12

## 2 Inleiding

Dit financieel jaarverslag geeft inzicht in de financiële situatie van Concept van 2011. 2011 was financieel gezien een goed jaar. Door hoger uitgevallen sponsorinkomsten op verschillende posten is het, naast de vele activiteiten die in 2011 heb plaatsgevonden, mogelijk geweest om verschillende reserveringen aan te vullen, en het eigen vermogen te verhogen. De liquiditeit is in 2011 goed geweest en er zijn op het moment geen verontrustende debiteuren.

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.

### 3 Afrekening

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

Post	Begroot			Gerealiseerd			Verschil met begroting
	Opbrengsten	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	
a Algemeen	€ 32.400,00	€ 43.700,00	€ -11.300,00	€ 47.818,00	€ 53.024,00	€ -5.206,00	€ 6.094,00
b Commissies	€ 175.350,00	€ 163.050,00	€ 12.300,00	€ 302.088,00	€ 284.744,00	€ 17.344,00	€ 5.044,00
c Voorzieningen	€ -	€ 1.000,00	€ -1.000,00	€ -	€ 8.185,00	€ -8.185,00	€ -7.185,00
<b>Totaal</b>	<b>€ 207.750,00</b>	<b>€ 207.750,00</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 349.906,00</b>	<b>€ 345.953,00</b>	<b>€ 3.953,00</b>	<b>€ 3.953,00</b>
Post (algemeen)	Begroot			Gerealiseerd			Verschil met begroting
	Opbrengsten	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	
1 Contributie	€ 6.800,00	€ -	€ 6.800,00	€ 6.396,00	€ -	€ 6.396,00	€ -404,00
2 Subsidie	€ 7.150,00	€ -	€ 7.150,00	€ 6.526,00	€ -	€ 6.526,00	€ -624,00
3 Rente	€ 300,00	€ -	€ 300,00	€ 339,00	€ -	€ 339,00	€ 39,00
4 Sponsoring algemeen	€ 2.000,00	€ 2.000,00	€ -	€ 3.250,00	€ 1.706,00	€ 1.544,00	€ 1.544,00
5 Website	€ 8.000,00	€ 500,00	€ 7.500,00	€ 10.954,00	€ 390,00	€ 10.564,00	€ 3.064,00
6 De Brug	€ 500,00	€ 500,00	€ -	€ 606,00	€ 528,00	€ 78,00	€ 78,00
7 Borrelkelder	€ -	€ 80,00	€ -80,00	€ -	€ 54,00	€ -54,00	€ 26,00
8 Representatiekosten	€ -	€ 200,00	€ -200,00	€ -	€ 78,00	€ -78,00	€ 122,00
9 Organisatiekosten	€ 4.200,00	€ 7.800,00	€ -3.600,00	€ 4.558,00	€ 9.426,00	€ -4.868,00	€ -1.268,00
10 Consumpties	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
11 Vakbladen en boeken	€ -	€ 700,00	€ -700,00	€ -	€ 356,00	€ -356,00	€ 344,00
12 Concept kamer	€ -	€ 1.000,00	€ -1.000,00	€ -	€ 2.209,00	€ -2.209,00	€ -1.209,00
13 Vervallen debiteuren	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 3.234,00	€ -3.234,00	€ -3.234,00
14 Vervallen crediteuren	€ -	€ -	€ -	€ 4.070,00	€ -	€ 4.070,00	€ 4.070,00
15 Onvoorzien	€ -	€ 2.120,00	€ -2.120,00	€ 5.492,00	€ 4.129,00	€ 1.363,00	€ 3.483,00
<b>Subtotaal (a)</b>	<b>€ 28.950,00</b>	<b>€ 14.900,00</b>	<b>€ 14.050,00</b>	<b>€ 42.191,00</b>	<b>€ 22.110,00</b>	<b>€ 20.081,00</b>	<b>€ 6.031,00</b>
Post (commissies)	Begroot			Gerealiseerd			Verschil met begroting
	Opbrengsten	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	
16 Activiteitencommissie	€ 1.000,00	€ 2.000,00	€ -1.000,00	€ 2.233,00	€ 3.349,00	€ -1.116,00	€ -116,00
17 Almanakcommissie	€ 5.100,00	€ 4.600,00	€ 500,00	€ 4.435,00	€ 4.178,00	€ 257,00	€ -243,00
18 Betonbrouwers	€ 7.200,00	€ 7.450,00	€ -250,00	€ 8.248,00	€ 8.748,00	€ -500,00	€ -250,00
19 Boekencommissie	€ 50.300,00	€ 50.000,00	€ 300,00	€ 56.689,00	€ 56.177,00	€ 512,00	€ 212,00
20 Borrelcommissie	€ 29.500,00	€ 25.750,00	€ 3.750,00	€ 40.156,00	€ 34.749,00	€ 5.407,00	€ 1.657,00
21 Buitenlandcommissie	€ 14.000,00	€ 14.000,00	€ -	€ 15.859,00	€ 15.859,00	€ -	€ -
22 Business course	€ 3.200,00	€ 3.200,00	€ -	€ 1.000,00	€ 911,00	€ 89,00	€ 89,00
23 Conceptueelcommissie	€ 29.000,00	€ 17.000,00	€ 12.000,00	€ 26.550,00	€ 18.497,00	€ 8.053,00	€ -3.947,00
24 Eerstejaarscommissie	€ 1.400,00	€ 1.700,00	€ -300,00	€ 2.542,00	€ 2.805,00	€ -263,00	€ 37,00
25 InterExcie	€ 2.000,00	€ 4.000,00	€ -2.000,00	€ 5.015,00	€ 6.021,00	€ -1.006,00	€ 994,00
26 Galacommissie	€ 5.500,00	€ 6.000,00	€ -500,00	€ 9.762,00	€ 9.938,00	€ -176,00	€ 324,00
27 Introkampcommissie	€ 7.500,00	€ 7.600,00	€ -100,00	€ 7.477,00	€ 8.393,00	€ -916,00	€ -816,00
28 Lunchclub	€ 150,00	€ 150,00	€ -	€ 231,00	€ 246,00	€ -15,00	€ -15,00
29 Mediacommissie	€ -	€ 50,00	€ -50,00	€ -	€ -	€ -	€ 50,00
30 Mastercommissie	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
31 Studiereiscommissie	€ -	€ -	€ -	€ 98.836,00	€ 98.372,00	€ 464,00	€ 464,00
32 Symposiumcommissie	€ 18.500,00	€ 18.500,00	€ -	€ 23.055,00	€ 16.467,00	€ 6.588,00	€ 6.588,00
33 Kascommissie	€ -	€ 50,00	€ -50,00	€ -	€ 34,00	€ -34,00	€ 16,00
<b>Subtotaal (b)</b>	<b>€ 175.350,00</b>	<b>€ 163.050,00</b>	<b>€ 12.300,00</b>	<b>€ 302.088,00</b>	<b>€ 284.744,00</b>	<b>€ 17.344,00</b>	<b>€ 5.044,00</b>
Post (Reserveringen)	Begroot			Gerealiseerd			Verschil met begroting
	Opbrengsten	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	
34 Reservering inventaris	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 3.000,00	€ -3.000,00	€ -3.000,00
35 Reservering Lustrum	€ -	€ 1.000,00	€ -1.000,00	€ -	€ 2.000,00	€ -2.000,00	€ -1.000,00
36 Reservering Sympo	€ -	€ -	€ -	€ -	€ 3.185,00	€ -3.185,00	€ 3.185,00
<b>Subtotaal (c)</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 1.000,00</b>	<b>€ -1.000,00</b>	<b>€ -</b>	<b>€ 8.185,00</b>	<b>€ -8.185,00</b>	<b>€ -7.185,00</b>

## Financieel Jaarverslag Bestuur 2011 Concept

Nr.	Toelichting op enkele posten
1	€ 8,50 per primair lid, €4,25 per secundair lid
2	€ 13,00 per studerend lid
7	Zie bijlage 1
8	Zie bijlage 2
9	Zie bijlage 3
10	Zie bijlage 4

Bijlage 1		Begroot			Gerealiseerd			
		Opbrengsten	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	Verschil met begroting
7	Borrekelder							
1	Sponsoring	€ 1,000	€ -	€ 1,000	€ 1,333	€ -	€ 1,333	€ 333
2	Bijdrage Paradoks aan huur	€ 1,750	€ -	€ 1,750	€ 1,750	€ -	€ 1,750	€ -
3	Huur kelder	€ -	€ 6,300	€ 6,300-	€ -	€ 6,450	€ 6,450-	€ 150-
4	Algemene uitgaven	€ -	€ 500	€ 500-	€ 375	€ 923	€ 548-	€ 48-
	<b>Totaal</b>	<b>€ 2,750</b>	<b>€ 6,800</b>	<b>€ 4,050-</b>	<b>€ 3,458</b>	<b>€ 7,373</b>	<b>€ 3,915-</b>	<b>€ 135</b>
Bijlage 2		Begroot			Gerealiseerd			
		Opbrengsten	Kosten	Kosten	Opbrengsten	Kosten	Kosten	Verschil met begroting
8	Representatiekosten							
1	Bestuurskleding	€ -	€ 1,800	€ 1,800-	€ -	€ 1,800	€ 1,800-	€ -
2	Commissie-etentjes	€ -	€ 800	€ 800-	€ -	€ 538	€ 538-	€ 262
3	Commissiekleding	€ -	€ 2,300	€ 2,300-	€ -	€ 2,046	€ 2,046-	€ 254
4	Constitutiekaartjes	€ -	€ 80	€ 80-	€ -	€ 54	€ 54-	€ 26
5	Contact verenigingen binnen	€ -	€ 350	€ 350-	€ -	€ 217	€ 217-	€ 133
6	Contact verenigingen buiten	€ -	€ 200	€ 200-	€ 250	€ 577	€ 327-	€ 127-
7	Bedrijfsbezoeken	€ -	€ 800	€ 800-	€ -	€ 614	€ 614-	€ 186
8	Reunie met oud-besturen	€ 700	€ 1,200	€ 500-	€ 605	€ 1,105	€ 500-	€ -
9	Stomen pakken	€ -	€ 160	€ 160-	€ -	€ 49	€ 49-	€ 111
10	Contact vakgroep	€ -	€ 300	€ 300-	€ 106	€ 312	€ 206-	€ 94
11	Overig	€ -	€ 400	€ 400-	€ -	€ 683	€ 683-	€ 283-
	<b>Totaal</b>	<b>€ 700</b>	<b>€ 8,390</b>	<b>€ 7,690-</b>	<b>€ 961</b>	<b>€ 7,995</b>	<b>€ 7,034-</b>	<b>€ 656</b>

## Financieel Jaarverslag Bestuur 2011 Concept

Bijlage 3		Begroot			Gerealiseerd			
9	Organisatiekosten	Opbrengster	Kosten	Saldo	Opbrengster	Kosten	Saldo	Verschil met begroting
	Activiteiten							
1	Actieve leden activiteit	€ -	€ 2,500	€ 2,500-	€ -	€ 3,728	€ 3,728-	€ 1,228-
2	Diversen ALV	€ -	€ 200	€ 200-	€ -	€ 78	€ 78-	€ 122
3	Borrel wissel ALV	€ -	€ 1,800	€ 1,800-	€ -	€ 1,668	€ 1,668-	€ 132
4	Budget pedellen ALV	€ -	€ 50	€ 50-	€ -	€ 31	€ 31-	€ 19
5	Eten ALV	€ -	€ 540	€ 540-	€ -	€ 526	€ 526-	€ 14
6	ALB	€ -	€ 150	€ 150-	€ -	€ 33	€ 33-	€ 117
7	Beleidsactiviteit met KB	€ -	€ 500	€ 500-	€ -	€ 495	€ 495-	€ 5
8	Sinterklaas	€ -	€ 150	€ 150-	€ -	€ 122	€ 122-	€ 28
9	StAF Toernooi	€ -	€ -	€ -	€ 192	€ 240	€ 48-	€ 48-
	Algemeen							
10	Bankkosten	€ -	€ 600	€ 600-	€ -	€ 1,264	€ 1,264-	€ 664-
11	Bestuurscadeau	€ -	€ 300	€ 300-	€ -	€ 404	€ 404-	€ 104-
12	Briefpapier	€ -	€ 250	€ 250-	€ -	€ 250	€ 250-	€ -
13	Commissiebedankjes	€ -	€ 50	€ 50-	€ -	€ 83	€ 83-	€ 33-
14	Enveloppen	€ -	€ 250	€ 250-	€ -	€ 257	€ 257-	€ 7-
15	iBBS2	€ -	€ -	€ -	€ -		€ -	€ -
16	Kamer van Koophandel	€ -	€ 30	€ 30-	€ -	€ 38	€ 38-	€ 8-
17	Kantoorartikelen	€ -	€ 200	€ 200-	€ -	€ 207	€ 207-	€ 7-
18	Exact	€ -	€ 550	€ 550-	€ -	€ 641	€ 641-	€ 91-
19	Ludieke actie	€ -	€ 300	€ 300-	€ 540	€ 747	€ 207-	€ 93
20	Lunch evaluaties		€ 500	€ 500-	€ -	€ 178	€ 178-	€ 322
21	Merchandising	€ -	€ -	€ -	€ 476	€ 554	€ 78-	€ 78-
22	Teambuilding	€ -	€ 500	€ 500-	€ -	€ 500	€ 500-	€ -
23	Overleg Studieverenigingen	€ -	€ 200	€ 200-	€ -	€ 140	€ 140-	€ 60
24	Portokosten algemeen	€ -	€ 600	€ 600-	€ -	€ 657	€ 657-	€ 57-
25	Printkosten	€ -	€ 1,000	€ 1,000-	€ -	€ 352	€ 352-	€ 648
26	Telefoon kosten	€ -	€ 1,500	€ 1,500-	€ -	€ 942	€ 942-	€ 558
27	Verzekeringen	€ -	€ 120	€ 120-	€ -	€ 132	€ 132-	€ 12-
28	Werving actieve leden	€ -	€ 650	€ 650-	€ -	€ 675	€ 675-	€ 25-
29	Overig	€ -	€ 400	€ 400-	€ -	€ 736	€ 736-	€ 336-
	<b>Totaal</b>	€ -	€ 13,890	€ 13,890-	€ 1,208	€ 15,678	€ 14,470-	€ 580-
Bijlage 4		Begroot			Gerealiseerd			
10	Consumpties	Opbrengsten	Kosten	Saldo	Opbrengsten	Kosten	Saldo	Verschil met begroting
1	Omzet Frisdrank automaat	€ 3,200	€ 3,300	€ 100-	€ 2,955	€ 2,994	€ 39-	€ 61
2	Omzet snoepwaren	€ 1,000	€ 1,000	€ -	€ 1,469	€ 1,366	€ 103	€ 103
3	Koffie/Thee	€ -	€ 3,500	€ 3,500-	€ 134	€ 5,066	€ 4,932-	€ 1,432-
	<b>Totaal</b>	€ 4,200	€ 7,800	€ 3,600-	€ 4,558	€ 9,426	€ 4,868-	€ 1,268-

## 4 Toelichting op de afrekening

### 4.1 Algemeen

#### Contributie en subsidie

De contributie en subsidie zijn dit jaar een stuk lager uitgevallen dan begroot. Dit kwam doordat de ledenaantallen tijdens het maken van de begroting hoger zijn ingeschat dan ze uiteindelijk bleken te zijn. De contributie en subsidie per persoon zijn wel gelijk gebleven.

#### Sponsoring

Wat betreft de sponsorinkomsten was 2011 een goed jaar. Waar de Conceptueel duidelijk minder sponsoring opleverde, werd op andere posten (website, borrelkelder, de brug en sponsoring algemeen) meer sponsoring binnengehaald dan begroot. In totaal is het sponsorbedrag iets hoger uitgevallen dan begroot.

#### Vervallen debiteuren en vervallen crediteuren

Dit jaar is er veel tijd gestoken in het opschonen van de boekhouding. Alle debiteuren en crediteuren zijn in samenwerking met de KasCo kritisch nagelopen en hierdoor zijn veel vervallen debiteuren en crediteuren ontstaan. Het gaat bijvoorbeeld om bedrijven waarvan de sponsorprestaties niet voldaan is, oude debiteuren die niet terug te halen zijn en crediteuren waarvan het onlogisch is dat deze nog in de boekhouding staan. Crediteuren vervallen normaliter na 3 jaar, maar om de boekhouding op orde te houden zijn ook enkele kleine crediteuren die nog geen drie jaar oud waren vervallen. Deze worden normaal onder onvoorzien ondergebracht, maar vanwege het grote aantal en om meer inzicht te verschaffen zijn ze afzonderlijk op de afrekening geplaatst.

#### Concept-kamer

Dit jaar is er meer geld aan de Concept-kamer besteed dan begroot. Dit komt doordat er naast het vervangen van enkele stoelen en de TV ook een nieuw koffieapparaat en waterleiding zijn aangeschaft. De waterleiding kostte €446 en het nieuwe koffieapparaat kostte €1.171.

#### Onvoorzien

In tegenstelling tot de begroting is er dit jaar een positief saldo bij onvoorzien. Dit komt vooral doordat er een aantal reserveringen zijn opgeheven omdat deze niet meer nodig waren. Er was bijvoorbeeld €3000 gereserveerd voor het nieuwe CRM-systeem, terwijl dit maar €275 kostte. Het resterende bedrag valt onder onvoorzien inkomsten.

### 4.2 Commissies

#### Betonbrouwers

Concept draagt jaarlijks tot €250 bij aan de Betonbrouwers. In 2010 is dit wel toegezegd maar niet gebeurd in de boekhouding, dus is er dit jaar €500 bijgedragen door Concept.

#### Boekencommissie

In 2010 is er door Broekhuis een te hoge prijs berekenend bij de verkoop van bepaalde boeken. In 2011 is dit bedrag verrekend met de nieuwe boeken, waardoor deze een iets hogere korting kregen. De eerste keer dat dit gebeurde was in het 1<sup>e</sup> kwartiel van collegejaar 2011-2012. Dit werd toen niet



gecommuniceerd met de studieverenigingen waardoor de prijzen die de studenten bij ConcepT voor hun boeken betaalden iets hoger lagen dan de prijs die aan Broekhuis betaald moest worden. Dit leverde een verschil van €225 op. In het 2<sup>e</sup> kwartiel is de extra korting wel doorberekend naar de studenten.

Hiernaast was er nog de jaarlijkse bijdrage aan de pinautomaat. In totaal was er daardoor een positief saldo. Een gedeelte hiervan wordt gebruikt om de reservering “boekenfonds” aan te vullen, waarna er een positief saldo van €512 over blijft.

### **Borrelcommissie**

Bij het afsluiten van het nieuwe contract met de Grolsch is overeengekomen dat de nieuwe hectoliterkorting ook dit jaar zal worden toegepast. Dit heeft een financieel voordeel van zo'n €2200 voor 2011, waardoor er nu een groter positief saldo dan begroot is ontstaan. Zonder deze regeling met Grolsch was het begrote saldo echter niet gehaald en was een bierprijsverhoging noodzakelijk geweest, maar dit kan nu nog een paar jaar worden uitgesteld.

### **InterExcie**

Het saldo van de Interexcie is minder negatief uitgevallen dan begroot. Dit komt doordat bij twee van de drie excursies de bus is betaald door het bedrijf. Verder is er sinds dit jaar een contract met de subway, waardoor er goedkopere en betere lunches worden geregeld tijdens lunchlezingen.

### **Galacommissie**

Ondanks dat de galacommissie €500 van ConcepT en €500 van Communiqué mag gebruiken is hier door de commissie niet volledig gebruik van gemaakt. Dit kwam bijvoorbeeld doordat al het drukwerk is betaald door de faculteit Gedragwetenschappen. Verder is de band goedkoop uitgevallen.

### **Kick-In-Kampcommissie**

Het introkamp heeft dit jaar een stuk meer gekost dan begroot. Dit kwam door een verminderde bijdrage van de opleiding aan het kamp (€35 per student in plaats van €50). Hiernaast is er tijdens de organisatie rekening gehouden met een te groot aantal deelnemers waardoor de locatie in de bus te groot waren, en hierdoor ook te duur. Hier was zodra het aantal deelnemers bekend was niets meer aan te doen.

### **Studereiscommissie**

De studiereiscommissie is, anders dan in de begroting verwacht, in 2011 afgesloten. Dit komt doordat deze commissie nog niet volledig was afgerond toen boekjaar 2010 werd afgesloten. Aan het einde van de studiereis was er een positief saldo van €3.774,27. Van dit geld is €911,79 teruggestort naar de deelnemers en €2.398,32 gereserveerd voor het Studiereisfonds. Dan is er uiteindelijk een bedrag van €464,16 over, wat als positief saldo op de afrekening van ConcepT 2011 terecht komt.

### **Symposiumcommissie**

Voor het eerst dit jaar is het uitgavenpatroon van de Symposiumcommissie gebaseerd op anticyclisch beleid, zoals dat in 2010 bedacht is. Dit heeft tot gevolg dat er dit jaar meer inkomsten dan uitgaven waren, en zo kon er een reservering gemaakt worden voor het Sympofonds. De hoogte van deze reservering is gebaseerd op de begrootte inkomsten en uitgaven van de commissie. Het saldo van

deze commissie is uiteindelijk hoger uitgevallen, waardoor er naast de reservering voor het Sympofonds nog steeds een positief saldo overblijft.

Aan het einde van de Symposiumcommissie was er een positief saldo van €6.588,55. Hiervan is €3.185,34 gereserveerd, waardoor er €3.403,34 overblijft als opbrengst voor Concept.

### **4.3 Representatiekosten**

#### **Contact met verenigingen buiten de UT**

Dit jaar is er een activiteit georganiseerd in samenwerking met Di-et-tri, een studievereniging uit Wageningen. Hiervoor is een bus geregeld waardoor de kosten voor contact met verenigingen buiten de UT wat hoger zijn uitgevallen dan begroot.

### **4.4 Organisatiekosten**

#### **Actieve leden activiteit**

De ALA heeft dit jaar meer gekost dan begroot, omdat er veel meer aanmeldingen waren dan verwacht. De mening van het bestuur was dat ieder actief lid mee mag op ALA, en deze activiteit dus niet vol kan zitten. Omdat het saldo van 2011 hoog uit viel was het hierna nog mogelijk om de deelnemersbijdrage van de ALA te laten vervallen.

#### **Bankkosten**

De bankkosten zijn flink hoger uitgevallen dan begroot. Dit komt deels doordat er geen voorzieningen waren aangemaakt voor bankkosten die in 2010 waren gemaakt, maar begin 2011 van de rekening zijn geïncasseerd.

#### **Ludieke actie**

Bij ludieke actie zijn dit jaar ook inkomsten, dit komt door de deelnemersbijdrage aan de activiteit "Avondje Bruins met Concept".

#### **Merchandising**

Er is geen nieuwe merchandising geproduceerd, maar er was nog voorraad over van 2010 welke in 2011 is verkocht. Daarna zijn er nog kosten binnengekomen van merchandising die in 2010 is ontwikkeld. Dit gaat om de boxershorts. De kwaliteit hiervan viel overigens erg tegen, waardoor is besloten de kosten hiervan niet te incasseren bij de afnemers.

#### **Overige organisatiekosten**

De overige organisatiekosten zijn wat hoger uitgevallen en bestaan dit jaar uit:

- Autohuur
- Prosecco voor de propedeuse- en bacheloruitreikingen.
- Contributie Betonvereniging
- Organisatiekosten IACES-weekend in de Randstad
- Aanschaf nieuwe fotocamera
- Aanschaf nieuwe videocamera

## 5 Balans

Begin balans		1-1-2011	
Activa		Passiva	
Liquide middelen	€ 5,522	Eigen vermogen	€ 34,194
Voorraaden	€ 3,133	Reserveringen	€ 14,597
Vooruitbetaald	€ 6,133	Voorzieningen	€ 10,678
Debiteuren	€ 77,343	Vooruit Ontvangen	€ 15,212
Voorschotten	€ 90	Crediteuren	€ 17,540
	€ 92,221		€ 92,221
Eind balans		31-12-2011	
Activa		Passiva	
Liquide middelen	€ 20,667	Eigen vermogen	€ 34,194
Voorraaden	€ 1,855	Reserveringen	€ 23,174
Vooruitbetaald	€ 3,505	Voorzieningen	€ 18,306
Debiteuren	€ 70,541	Vooruit Ontvangen	€ 16,612
Voorschotten	€ 50	Crediteuren	€ 379
		Saldo 2011	€ 3,953
	€ 96,618		€ 96,618

Overzicht reserveringen			
Reservering Lustrum	€ -	€ 2.000	
Reservering Boekenfonds	€ 191	€ 500	
Reservering Studiereisfonds	€ 7.370	€ 9.768	
Reservering ICT	€ 3.403	€ 3.352	
Reservering CRM Systeem	€ 3.000	€ -	
Reservering Inventaris	€ 65	€ 3.000	
Reservering Bouwcie	€ 568	€ 869	
Reservering Sympofonds	€ -	€ 3.185	
Reservering Briefpapier en Enveloppen		€ 500	
Totaal	€ 14.597	€ 23.174	

## 6 Toelichting op de balans

### 6.1 Liquiditeit

De liquiditeit was in 2011 goed. Er was afgezien van de eerste maand altijd genoeg geld om alle rekeningen te kunnen betalen. Toch is er dit jaar naar oplossingen voor liquiditeitsproblematiek gekeken, hierover staat meer in hoofdstuk 6.

### 6.2 Debiteuren en crediteuren

De debiteuren en crediteuren zijn dit jaar goed nagelopen, zoals in de toelichting op de afrekening vermeld staat. Hierdoor is het crediteurensaldo in 2011 met 98% afgenomen. Het debiteurensaldo is ook wat afgenomen, maar is nog steeds erg hoog. Dit komt ook doordat de subsidie van de UT over 2011 nog binnenkomen, en doordat er vanuit Grolsch een extra sponsoring en korting over 2011 nog binnen moet komen. Er zijn op dit moment geen verontrustende debiteuren.

### 6.3 Reserveringen

Het totaal aan reserveringen is toegenomen dit jaar. Bij enkele reserveringen volgt hier een korte toelichting.

#### Lustrum

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

#### Boekenfonds

Zoals in de toelichting op de afrekening ook staat is de reservering “boekenfonds” verhoogd. Dit is gedaan om het risico wat de verkoop van boeken met zich mee brengt te dekken. In 2010 is namelijk een deel van deze reservering gebruikt om boetes aan de boekenleverancier te betalen.

#### Studiereisfonds en symposiumfonds

Deze reserveringen zijn verhoogd aan de hand van eerder opgesteld beleid. Meer informatie hierover is te vinden in de toelichting op de afrekeningen van deze commissies.

#### CRM-systeem

Dit jaar is het nieuwe CRM-systeem aangeschaft. Dit was met €275 goedkoper dan de gereserveerde €3000. De reservering is verder niet meer nodig en is afgeboekt naar onvoorziene inkomsten.

#### Inventaris

Vanwege het hoge eindsaldo van 2011 is er besloten om €3000 te reserveren voor het het inventaris van de Concept-kamer. Dit geld zal in 2012 besteed worden om het huidige meubilair welke in slechte staat is te vervangen zoals banken en bureaustoelen.

## Briefpapier en enveloppen

In 2010 is er veel geld besteed aan briefpapier en enveloppen, waarschijnlijk genoeg voor een aantal jaar. Om hier op in te spelen is er €500 gereserveerd om te besteden zodra de voorraad hiervan op is.

## 7 Financieel beleid

### 7.1 Liquiditeit

In 2010 zijn er veel problemen geweest met de liquiditeit van ConceptT. In 2011 is gezocht naar oplossingen om dit in de toekomst te voorkomen. Ten eerste is besloten om in overleg met bedrijven sponsorcontracten deels bij het afsluiten te factureren, bijvoorbeeld 20% bij het afsluiten en 80% bij het aflopen van het contract. Op dit moment wordt er altijd 100% achteraf gefactureerd.

Hiernaast is er besloten om de komende jaren elk jaar een positief saldo te begroten, zodat het eigen vermogen in de komende jaren zal toenemen. Dit is opgenomen in het nieuwe strategisch plan. Ten slotte is in het nieuwe contract met Grolsch een jaarlijkse sponsoring overeengekomen, die aan het begin van het boekjaar zal worden overgemaakt.

### 7.2 Penningmeesterdraaiboek

De bedoeling was om heel specifieke stappenplannen voor het penningmeesterwerk op te stellen. Dit jaar is echter besloten om dit niet te doen, omdat het voor zeer uitgebreide documenten zou zorgen, die in de praktijk niet gebruikt worden. Het idee is dat het penningmeesterwerk beter aangeleerd kan worden door een uitgebreide inwerkperiode en oefening van de kandidaat-penningmeester. Wel is besloten om het penningmeesterdeel van het bestuursdraaiboek te verbeteren zodat het penningmeesterwerk hier specifieker te vinden is.

### 7.3 Bezuinigingenlijst en rampenplan

Er is dit jaar een lijst met bezuinigingen opgesteld voor ConceptT in samenwerking met een daarvoor aangestelde werkgroep. De bezuinigingenlijst geeft inzicht in de verschillende mogelijkheden om in het geval van verminderde inkomsten toch een sluitende begroting te krijgen. De maatregelen in dit document zijn gekoppeld aan de doelstellingen zoals geformuleerd in het identiteitsdocument om de relaties tussen de bezuinigingen en de doelstellingen van ConceptT duidelijk te maken.

In 2011 is ook gewerkt aan een financieel rampenplan. Deze is echter niet afgekomen omdat de bezuinigingenlijst meer tijd in beslag nam dan verwacht. In dit rampenplan zal verwerkt worden welke scenario's er kunnen ontstaan als ConceptT een grote financiële tegenslag heeft. Daarnaast moet nog per scenario beschreven worden hoe ConceptT hierop kan reageren zonder haar doelen niet meer te bereiken. De uitwerking van dit rampenplan wordt overgedragen aan het nieuwe bestuur.