Deelbeleidsplan Financiën USKV Hebbes 2023-2026

Een goed beheer van de financiën is essentieel voor het voortbestaan van een vereniging. In dit deelbeleidsplan wordt aan de hand van onderstaande hoofddoelstelling en bijbehorende speerpunten een leidraad gegeven die het bestuur van USKV Hebbes kan gebruiken om de financiële situatie van Hebbes gezond te houden.

Hoofddoelstelling

USKV Hebbes moet er te allen tijde naar streven om financieel gezond te blijven.

De financiële gezondheid binnen USKV Hebbes wordt gedefinieerd als een positieve balans, waarbij USKV Hebbes zowel beschikt over kapitaal in materiële als in financiële zin in verhouding met de grootte van de vereniging. De financiële gegevens dienen te allen tijde overzichtelijk en inzichtelijk te zijn. Bovendien zijn er reserves ingeruimd om in onverwachte uitgaven te kunnen voorzien. Om financiële gezondheid te waarborgen binnen USKV Hebbes zijn de volgende speerpunten opgesteld:

Speerpunten

1. *Overzichtelijkheid en inzichtelijkheid van de financiën.*
2. *Een goede balans tussen het ontvangen van voldoende inkomsten uit de contributie en het bieden van een realistische contributiehoogte.*
3. *Voldoende inkomsten genereren uit "overige posten".*
4. *Zorgvuldige afwegingen maken in de uitgaven.*
5. *Actueel houden van het kapitaal.*
6. *Een tekort begroten of vermijden.*
7. *Het maken van een zorgvuldige winstverdeling.*
8. *Gestructureerd afhandelen van de financiële verplichtingen.*

1. Overzichtelijkheid en inzichtelijkheid van de financiën

De financiën van USKV Hebbes dienen te allen tijde overzichtelijk en inzichtelijk te zijn, onder andere voor de kascontrolecommissie (Kasko) en andere bevoegde partijen. De Kasko heeft als taak de boekhouding en overige financiële zaken, namens de vereniging, te controleren en is hiervoor te allen tijde bevoegd tot inzage in de boekhouding. De Kasko controleert in ieder geval de begroting (vóór de voorjaars-ALV), de afrekening (vóór de najaars-ALV) en steekproefsgewijs rekeningafschriften, declaraties en balans/grootboeksaldi uit Sportlink. Voor de Kasko geldt dat zij zorg draagt voor een goede overdracht met betrekking tot het controleren van de financiën en ook hulp biedt aan de penningmeester wanneer nodig. De penningmeester dient eveneens zorg te dragen voor een goede, duidelijke overdracht naar de opvolger middels een overdrachtsbestand. De penningmeester maakt gebruik van het boekhoudprogramma van Sportlink om de boekhouding makkelijk en overzichtelijk te maken. Het is belangrijk om elk jaar te evalueren of het boekhoudsysteem nog geschikt is.

2. Een goede balans tussen het ontvangen van voldoende inkomsten uit de contributie en het bieden van een realistische contributiehoogte

Een belangrijk aandeel van alle inkomsten van USKV Hebbes komt uit de contributie die wordt betaald door de leden. Het bestuur van USKV Hebbes dient een goede balans te vinden tussen het ontvangen van voldoende inkomsten uit de contributie en een realistische contributiehoogte voor haar leden. Om deze balans te waarborgen zijn er drie aandachtspunten voor het vaststellen van de contributie:

1. USKV Hebbes streeft ernaar de hoogte van de contributie laag te houden. USKV Hebbes is een vereniging voor studenten, om die reden is een lage contributie wenselijk.
2. Er vindt een eerlijke verdeling van de kosten plaats onder de leden. Allereerst wordt er onderscheid gemaakt tussen wedstrijd- en verenigingscontributie, waarbij wedstrijdleden beide betalen en trainingsleden enkel de verenigingscontributie. Wedstrijdleden betalen zowel de wedstrijd- als verenigingscontributie wegens de kosten die aan het KNKV worden gemaakt. De verenigingscontributie bedraagt ongeveer een derde van de wedstrijdcontributie. Ten tweede kan een lid korting aanvragen wanneer dit lid gedurende het seizoen voor een langere periode niet kan deelnemen aan het aanbod van trainingen of wedstrijden. Tot slot krijgt een lid korting op de contributie in verhouding met de resterende competitieduur wanneer een persoon gedurende het seizoen lid wordt. De penningmeester zal er zorg voor dragen dat er een reëel bedrag wordt vastgesteld.
3. Omtrent het vaststellen van de contributie zijn geen voorwaarden opgenomen in het HR of in de statuten. Jaarlijks evalueert het bestuur de hoogte van de contributie en bepaalt of het noodzakelijk is de contributie aan te passen. Hierbij moeten alle speerpunten in acht worden genomen en is het wenselijk om de contributie niet te veel te laten schommelen. Een door het bestuur bepaalde contributie voor een volgend seizoen dient te worden goedgekeurd door de ALV.

3. Voldoende inkomsten genereren uit “overige posten”

USKV Hebbes probeert op verschillende manieren financiële steun te verwerven:

3.1. Donateurs

Gezien de gezonde financiële situatie van USKV Hebbes wordt er niet actief geworven voor donateurs. Daarbij is het wel van belang om de financiële situatie van USKV Hebbes in de gaten te houden, om zo nodig over te gaan op het actief werven van donateurs. Op de jaarlijks terugkerende familiedag worden, indien nodig, donateurs geworven door middel van een donateursformulier in het familiedagboekje. Donateurs, met uitzondering van de speciale soort donateurs, kunnen elk gewenst bedrag doneren. Daarbij ontvangen donateurs de jaarlijkse kerstkaart van het bestuur en, indien gewenst, een jaar lang het clubblad.

Een speciaal soort donateurs zijn “Vrienden van Hebbes”. Het is van belang dat leden na het opzeggen van hun lidmaatschap worden benaderd om Vriend van Hebbes te worden. Dit is de verantwoordelijkheid van de secretaris. Het huidige tarief voor een Vriend van Hebbes is minimaal € 30,- per jaar en kan wanneer nodig aangepast worden door het bestuur. Deze betaling zal voor Vrienden van Hebbes die na 30 september 2019 donateur zijn geworden via een automatische incasso verlopen. Vrienden van Hebben ontvangen uitnodigingen voor activiteiten die toegankelijk zijn voor Vrienden van

Hebbes. Daarnaast streeft het bestuur ernaar om jaarlijks een activiteit te organiseren voor de Vrienden van Hebbes.

Een ander speciaal soort donateurs zijn toernooileden. Alleen studenten kunnen toernooilid worden. Het huidige tarief voor een toernooilid is minimaal € 10,- per jaar en kan, net als bij de Vrienden van Hebbes, wanneer nodig aangepast worden door het bestuur. Hiervoor krijgen zij de mogelijkheid mee te doen aan toernooien en voor hen toegankelijke activiteiten.

3.2. Sponsorcommissie

De sponsorcommissie (Spoko) heeft als taak om geld in te zamelen voor de vereniging om daarmee de contributie zo laag mogelijk te houden. Het streven is om de Spoko uit een aantal van minimaal 3 commissieleden te laten bestaan. Het verwachte in te zamelen bedrag wordt jaarlijks vastgesteld op de begroting. Het bedrag is verdeeld in twee delen, namelijk sponsoring en acties.

Het benaderen en vinden van sponsoren kan een lastige taak zijn en wordt samen met het bestuur gedaan. Het is belangrijk om sponsoren voor langere termijn aan te trekken. Om te zorgen dat bedrijven zo effectief mogelijk benaderd worden, is er een 'Sponsoring How To' opgesteld. Dit draaiboek fungeert als leidraad bij gesprekken met potentiële sponsoren. Het is van belang dat de Spoko dit draaiboek continu update. Om een duidelijk beeld te schetsen van USKV Hebbes dient er een up-to-date sponsorbrochure te zijn.

Om meer inkomsten te verkrijgen, is ieder lid verplicht om aan minimaal één sponsoractie van de Spoko deel te nemen per verenigingsjaar. Leden die korter dan drie maanden lid zijn geweest zijn hiervan uitgezonderd. De Spoko heeft als taak om de acties actief onder de aandacht te brengen bij de leden. Promotie van de acties kan mondeling plaatsvinden tijdens de trainingsavonden en wedstrijddagen, of digitaal via de nieuwsbrief, de website en social media. Wanneer een lid niet aan deze verplichting voldoet zal dit lid een boete van € 50,- moeten betalen.

Met betrekking tot de sponsoracties dient de Spoko creatief te zijn. Zo zijn er in de afgelopen jaren contacten gelegd met de Universiteit Utrecht en wordt er vaak geholpen bij verschillende evenementen van Bas-Events. Het is van belang een goede relatie met de Universiteit Utrecht en Bas-events te behouden en deze sponsoracties actief te promoten.

3.3. Subsidies

USKV Hebbes kan per jaar subsidies aanvragen bij verschillende instanties. De OlymPas gerelateerde subsidies van de Sportraad zijn één van de belangrijkste bronnen van inkomsten voor USKV Hebbes. Om hier aanspraak op te maken is het belangrijk dat ieder lid vóór de gestelde deadline een geldige OlymPas gekoppeld heeft aan USKV Hebbes. De secretaris is verantwoordelijk voor de controle van de OlymPas registraties. Daarnaast moet de penningmeester op tijd de aanvraag volgens het format van de Sportraad insturen. Naast de OlymPas gerelateerde subsidies kunnen er ook een aantal andere subsidies worden aangevraagd bij de Sportraad, zoals de flexibele subsidie.

Een andere belangrijke subsidie is de subsidie die we vanuit Olympos krijgen voor het uitwijken naar HKC. Gezien Olympos geen meerjarige overeenkomst wilt tekenen dient deze elk jaar opnieuw

aangevraagd te worden. Het is wenselijk een bedrag in de reservering ‘accommodatie’ te houden vergelijkbaar met de hoogte van de kosten voor het uitwijken naar HKC, voor het geval deze subsidie niet wordt toegekend vanuit Olympos.

Een aantal andere instanties waarbij subsidie kan worden aangevraagd zijn het U-fonds en de gemeente Utrecht via het Sportakkoord. De penningmeester dient een overzicht te hebben van de mogelijk aan te vragen subsidies inclusief deadlines en de desbetreffende commissies hier op attent te maken. Belangrijk is dat dit ook bij de overdracht van de oude naar de nieuwe penningmeester aan de orde komt.

4. Zorgvuldige afwegingen maken in de uitgaven

Bij het maken van de begroting zal de penningmeester goed moeten afwegen op welk bedrag de verschillende posten voor de commissies en het bestuur worden vastgesteld.

4.1. Commissie-uitgaven

Binnen USKV Hebbes zijn er verschillende commissies actief. De penningmeester stelt in de begroting vast over welk budget zij beschikken om uit te geven, met uitzondering van de Spoko die juist geld binnenhaalt. De Spoko streeft ernaar om de winst op of over het begrote bedrag te laten uitkomen. De Prik krijgt een budget voor het organiseren van activiteiten met een promotie doeleinde, zoals gedurende de UIT. De Prik verkoopt ook de Hebbes-merchandise en bedenkt elk jaar minstens één nieuwe gadget. Het is de bedoeling dat USKV Hebbes geen winst maakt op de uitgebrachte gadgets. Mocht de Prik een grote uitgave willen doen, bijvoorbeeld in de vorm van nieuwe flyers of posters, dan wordt er in overleg met de penningmeester gebruikgemaakt van de reservering promotie. De Reko krijgt een budget voor kosten die zij kunnen maken voor bepaalde rubrieken, zoals een prijs bij een eventuele wedstrijd. De Foko krijgt een budget voor opslagcapaciteit van de foto’s. De Lucie is een commissie die slechts eens in de 5 jaar actief is. Om niet alle kosten in één jaar te hoeven betalen, is het wenselijk om elk jaar een bedrag apart te leggen voor het eerstvolgende lustrum. Voor de overige commissies wordt er jaarlijks gekeken of de begroting het toelaat om een bedrag ter beschikking te stellen. Dit bedrag kan gebruikt worden om bijvoorbeeld activiteiten goedkoper te maken voor de leden. Voor de TC staat een post ‘materiaal/competitie’ op de begroting. Van dit budget kunnen wedstrijd en trainings gerelateerde uitgaven gedaan worden.

4.2. Sportuitgaven

Er wordt jaarlijks een bedrag begroot voor de onkosten- of reiskostenvergoeding van een externe (hoofd)trainer voor Hebbes 1 en voor een eventuele externe trainer van Hebbes 2. Voor de hoofdtrainer wordt een bedrag begroot voor een maximale vrijwilligersvergoeding en een reiskostenvergoeding, waarbij de maximale vrijwilligersvergoeding is bepaald door de belastingdienst. Wanneer gebruik wordt gemaakt van een trainerspoule bij afwezigheid van een hoofdtrainer, kan het bestuur bepalen om dit budget (deels) te gebruiken voor een donatie aan de trainers van de trainerspoule. USKV Hebbes betaalt ook de opleidingskosten voor leden die scheidsrechter en/of trainer willen worden; hiervoor bestaat de post ‘opleidingen’. De post ‘scheidsrechters’ kan gebruikt worden voor de korting op de contributie die bondsscheidsrechters krijgen als ze een bepaald aantal externe wedstrijden hebben gefloten. De post

‘reiskosten’ is bedoeld voor zaterdagleden die een wedstrijd invallen bij de midweek, of vice versa, en hier reiskosten voor maken.

4.3. Bestuursuitgaven

Voor het bestuur staan er verschillende posten op de begroting. De post ‘ALV’ wordt gebruikt voor een drankje na de ALV en de boodschappen voor eten en drinken tijdens de ALV. Om het bestuur tegemoet te komen met een gedeeltelijke vergoeding voor de bestuurskleding is er een post ‘bestuurskleding’. Door het dragen van bestuurskleding wordt de zichtbaarheid van het bestuur vergroot. Met de post ‘representativiteit/gastvrijheid’ doet het bestuur iets leuks voor de leden of Hebbes gerelateerden tijdens het seizoen. Deze post kan gebruikt worden voor het versturen van kerstkaarten, de familiedag, een bedankje of beterschapskaartje voor een lid of representativiteit naar externen.

Elk jaar wordt er een ‘Actieve Leden Bedank Avond’ georganiseerd. Aan de hand van dit budget bekostigt het bestuur een leuke activiteit om de actieve leden te bedanken. Daarnaast wordt er gestreefd om een tegemoetkoming voor een uitje voor nieuwe leden te begroten. Het doel van dit uitje is om de binding van nieuwe leden met USKV Hebbes te vergroten, wat bevorderlijk is voor het behoud van nieuwe leden. De posten voor de website, bankkosten, het boekhoudprogramma en de verzekering vallen ook onder bestuursuitgaven. Er wordt jaarlijks een bedrag gereserveerd waarmee de statuten om de 10 jaar gewijzigd kunnen worden. Dit is van belang zodat de statuten in overeenkomst zijn met de recente wetgeving.

4.4. Grote uitgaven

Zaken die voor meerdere seizoenen worden gebruikt, kunnen over meerdere seizoenen worden afgeschreven. Denk hierbij aan de wedstrijdshirts, camera, ballen of de hostingkosten van de website. Deze uitgaven worden in één seizoen gedaan, maar over meerdere seizoenen afgeschreven.

5. Actueel houden van het kapitaal

Het kapitaal is het verschil tussen de bezittingen en de schulden. Dit kapitaal bestaat bij USKV Hebbes uit de betaalrekening, de spaarrekening, debiteuren en crediteuren, de kas en de voorraad aan merchandise. Het is belangrijk om het kapitaal actueel te houden, zodat het duidelijk is wat USKV Hebbes nog precies bezit. Hierbij moet met een aantal punten rekening gehouden worden:

1. De penningmeester van USKV Hebbes zorgt ervoor dat het aantal debiteuren en crediteuren zo laag mogelijk blijft. De contributie en de betalingstermijnen dienen zo snel mogelijk betaald te worden. De kosten voor leden worden afgeschreven door middel van een automatische incasso via het boekhoudprogramma in Sportlink, waardoor deze betalingen vaak probleemloos verlopen. Elke penningmeester dient vóór het einde van het seizoen zijn debiteuren zoveel mogelijk weggewerkt te hebben. Mochten er nog debiteuren overblijven voor het nieuwe seizoen, dan moet dit duidelijk gecommuniceerd worden naar de nieuwe penningmeester.
2. Elk jaar dient de Prik een voorraadcontrole uit te voeren. Dit dient te geschieden vóór de afrekening, zodat een eventuele missende voorraad kan worden afgeschreven in het juiste boekjaar.
3. De penningmeester houdt de betaal- en spaarrekening in de gaten. Dit moet uiteindelijk

overeenkomen met het boekhoudsysteem. De penningmeester wordt bij de afrekening gecontroleerd door de Kasko of de bovenstaande punten goed zijn uitgevoerd.

6. Een tekort begroten of vermijden

Het is de bedoeling dat USKV Hebbes geen winst of verlies maakt en dit blijft ook in de toekomst belangrijk door elk jaar weer opnieuw kritisch te zijn bij het opstellen van de begroting. De penningmeester moet de inkomsten en uitgaven goed in de gaten houden. Het kan zijn dat er bewust een tekort wordt begroot wanneer de spaarrekening dit toelaat. Hierbij kan er een beroep worden gedaan op de reserves van de spaarrekening. In overleg met de Kasko wordt besloten of de hoogte van het begrotingstekort acceptabel is.

Gezien er de afgelopen jaren regelmatig winst was aan het einde van het jaar is de post ‘onvoorzien’ van de begroting gehaald en vervangen door een reservering ‘onvoorzien’. Met een aanpassing zoals deze wordt getracht het overschot te minimaliseren. Mocht er echter weer een periode van tekorten komen, is het terugdraaien van deze aanpassing een van de eerste stappen.

Daarnaast zijn er in dat geval verschillende mogelijkheden om een tekort te vermijden:

- Verhoging van de contributie
- Genereren van extra sponsoren en inkomsten van sponsoractiviteiten
- Besparen op commissie- en/of bestuursuitgaven

7. Het maken van een zorgvuldige winstverdeling

Zoals benoemd in het voorgaande speerpunt is het de bedoeling van een vereniging dat er geen winst of verlies wordt gemaakt. Mocht er toch sprake zijn van een overschot aan het einde van het verenigingsjaar, worden de spaarrekening en/of verschillende reserveringen aangevuld. Dit vindt plaats in overleg met de ALV. Wanneer USKV Hebbes zich in een gezonde financiële situatie bevindt is het streven om deze zogeheten winstverdeling te gebruiken voor het aanvullen, of creëren, van reserveringen. Op deze manier wordt voorkomen dat het bedrag op de spaarrekening onnodig groot wordt.

Wanneer er besloten wordt de winstverdeling te gebruiken voor reserveringen, kan ervoor gekozen worden de gebruikte reserveringen aan te vullen. Een optie voor het eventuele resterende bedrag is om het geld dat is binnengekomen via de leden indirect terug te geven aan leden door commissies financieel te ondersteunen in de vorm van een reservering. Met deze financiële ondersteuning kunnen activiteiten voor de leden uiteindelijk goedkoper zijn of groter worden aangepakt. Het aanvullen van de reservering ‘lustrum’ is een goede manier om geld indirect terug te geven aan Vrienden van Hebbes, die als oud-leden hebben bijgedragen aan het overschot. Daarnaast kan ervoor gekozen worden een nieuwe reservering te creëren ten goede van de vereniging, zoals de aanschaf van bepaalde materialen of voor promotie. Het instellen van reserves op de spaarrekening en reserveringen zullen altijd met de Kasko worden besproken en door de leden op een ALV moeten worden goedgekeurd.

8. Gestructureerd afhandelen van de financiële verplichtingen

Financiële verplichtingen binnen USKV Hebbes zijn er in de vorm van crediteuren en debiteuren. Een gestructureerde wijze van handelen draagt bij aan de financiële gezondheid van de vereniging. Een gestructureerde afhandeling zorgt voor een goed overzicht, waarbij er geen bedragen worden misgelopen.

8.1. Crediteuren

De grootte van de betaal- en spaarrekening van USKV Hebbes laat het toe dat hoge bedragen in één keer betaald kunnen worden. Declaraties vanuit leden worden regelmatig door de penningmeester betaald, uiterlijk binnen 4 weken. Hiervoor bestaat een declaratieformulier op de website.

8.2.Debiteuren

Debiteuren binnen USKV Hebbes bestaan voornamelijk uit leden en sponsoren. Om gestructureerd te handelen werkt USKV Hebbes met een betalingsregeling, betalingsprotocol, automatische incasso en contracten.

8.2.1. Betalingsregeling en betalingsprotocol

USKV Hebbes is qua inkomsten voor een groot deel afhankelijk van de eigen leden. Het is dan ook van belang dat zij aan hun financiële verplichtingen voldoen. Hierbij gaat het niet enkel om de contributie, maar bijvoorbeeld ook om kosten van activiteiten en gekochte gadgets. Deze kosten worden betaald via de betalingsregeling. Dit houdt in dat een lid kan deelnemen aan een door de Feko of een andere commissie geïnitieerde activiteit, zonder daar direct voor te hoeven betalen. Er zijn vier betalingsmomenten per jaar, waarvan één keer het innen van de contributie en drie keer een betalingsregeling. De data hiervan zijn vastgelegd in het HR. De penningmeester is verantwoordelijk voor deze betalingsmomenten. De procedure staat beschreven in het HR artikel 6. Als het betreffende bedrag van een lid niet op tijd binnen is, kan de penningmeester het betalingsprotocol, zoals beschreven in het HR, hanteren. Dit kan resulteren in het geven van boetes en in het ergste geval tot het schorsen van een lid. De betalingsregeling en het betalingsprotocol zijn ook van toepassing op de Vrienden van Hebbes en toernooileden.

8.2.2. Automatische incasso

USKV Hebbes werkt met een automatische incasso voor leden, Vrienden van Hebbes en toernooileden. De penningmeester is verantwoordelijk voor de communicatie over wanneer afschrijving plaatsvindt. Om lid, Vriend van Hebbes of toernooilid te worden is het verplicht toestemming te geven voor de automatische incasso middels een handtekening op het inschrijfformulier. Voor leden die vóór 30 september 2019 Vriend van Hebbes zijn geworden bestaat deze verplichting niet. In het HR staan de exacte bepalingen van deze regeling beschreven.

8.2.3. Opstellen contract

Voor de financiële verplichtingen van een sponsor, wordt een contract opgesteld waarin afspraken voor betaling zijn vastgelegd. Deze contracten dienen door het bestuur getekend te worden. In het contract worden de betalingstermijnen opgenomen welke worden voldaan via een factuur. De penningmeester is verantwoordelijk voor het tijdig verstrekken van deze factuur.