

Toelichting op de jaarrekening 2025

Agendapunt	3
Agendastuk	B -1a
Van	Bestuur
Betreft	Toelichting op de Jaarrekening 2025
Status:	Informereren en Vast stellen

Het bestuur geeft ter informatie een toelichting op de realisatie over 2025. Het betreft een korte toelichting per onderdeel.

Net als vorig jaar hebben we een overzicht toegevoegd dat per hoofdcategorie aangeeft de Kosten minus de Opbrengsten van het onderdeel zelf. Je zou kunnen zeggen: dat getal geeft aan hoeveel er van de algemene middelen (contributies, renteopbrengsten ed) naar die categorie gaat. We geven dit overzicht om twee redenen: Het geeft een goed overzicht van de verdeling van onze (contributie)gelden naar de verschillende activiteiten. Dit overzicht is ook gebruikt bij de klankbordbijeenkomst van 12 oktober vorig jaar. Wij stellen voor de financiën in eerste instantie te bespreken aan de hand van deze overzichten. De penningmeester zal ter vergadering een nadere toelichting geven en eventuele vragen beantwoorden.

Allereerst het overzicht op basis van de begroting van 2025 met een korte toelichting. Dit aan de hand van de regel Sport. Allereerst zien we dat de begrote kosten €37.000 zijn. De begrote opbrengsten zijn €11.300. Dat betekent dat wij begrootten dat er voor sport €25.700 uit de 'algemene middelen/contributies' naar Sport gaat (laatste kolom). In totaal tellen alle bijdragen uit de algemene middelen ook op tot de begrote contributie inkomsten. (NB Dit is niet exact gelijk door o.a. afrondingsverschillen, opbrengsten van bankrekeningen. Omdat het om het globale inzicht gaat, is dat in deze opstelling verder niet van belang).

Activiteit	Begroting 2025		
	Kosten	Opbrengsten	Uit alg mid.
Algemeen	7.850		7.850
Bestuur en ledenraad	9.000		9.000
PR en communicatie	10.175		10.175
Internationale aansluiting	16.500		16.500
Internationale uitzending	14.940		14.940
Stamboekadministratie	56.450	33.300	23.150
Verenigingsorgaan	28.000	12.710	15.290
Verbetering baanfaciliteiten			0
Sport	37.000	11.300	25.700
Fokkerij	42.550	12.940	29.610
Jeugd	10.350	4.000	6.350
Recreatie	2.000	0	2.000
Educatie	19.968	14.968	5.000
Begrazingen	22.850	23.950	-1.100
Onvoorzien	0		0
Totaal	277.633	113.168	164.465

Vervolgens hebben we hetzelfde gedaan voor de realisatie 2025 en vergeleken met de begroting. Op de regel sport zien we nu dat er in 2025 uit de algemene middelen €13.646 naar Sport is gegaan. We hadden dat begroot op €25.700 (blauwe kolom). Ofwel een meevaller van €12.054 (gele kolom, min = 'meevaller', in de zin van 'minder uit de algemene midellen dan begroot'). Onderaan de streep zien we dus dat we per saldo €41.453,- minder uit algemene middelen hebben onttrokken dan begroot. (Let op: dit is niet hetzelfde getal als het positieve resultaat over 2025. Het is een vergelijking met de begroting en niet een absoluut getal. Bovendien zitten bijvoorbeeld extra contributies en opbrengsten van bankrekening er niet in). Na de tabel geven we een korte toelichting. Voor meer details wordt verwezen naar de jaarrekening en het jaarverslag per activiteit.

Realisatie 2025		Uit algemene middelen			Activiteit
Kosten	Opbrengsten	Real25	Begr25	R-B 25	
8.054		8.054	7.850	204	Algemeen
7.038		7.038	9.000	-1.962	Bestuur en ledenraad
12.675		12.675	10.175	2.500	PR en communicatie
14.080		14.080	16.500	-2.420	Internationale aansluiting
56.954	42.149	14.805	14.940	-135	Internationale uitzending
51.509	33.827	17.682	23.150	-5.468	Stamboekadministratie
32.599	13.679	18.920	15.290	3.630	Verenigingsorgaan
0		0	0	0	baanfaciliteiten
40.831	27.185	13.646	25.700	-12.054	Sport
30.299	6.568	23.731	29.610	-5.879	Fokkerij
8.463	7.190	1.273	6.350	-5.077	Jeugd
0		0	2.000	-2.000	Recreatie
9.045	14.968	-5.923	5.000	-10.923	Educatie
21.417	24.386	-2.969	-1.100	-1.869	Begrazingen
0		0	0	0	Onvoorzien
292.964	169.952	123.012	164.465	-41.453	Totaal

Ter toelichting.

- Algemeen
 - Naar aanleiding van de zorgen eind 2024 jaar zijn de budgetten verlaagd en is voor (vrijwel) alle activiteiten de broekriem aangehaald, waardoor zelfs minder is uitgegeven dan begroot was. Soms zijn we daar misschien iets in doorgeschoten.
 - Daarnaast zijn er - zoals gebruikelijk - soms bedragen begroot voor activiteiten die (soms al langer) niet zijn uitgevoerd. Wij willen dat bij de komende begroting eens kritisch bekijken.
 - Voor komend jaar zullen we misschien iets ruimhartiger moeten zijn. Daarnaast willen we de Ledenraad toestemming vragen om waar mogelijk en zinvol een deel van de meevaller van dit jaar te gebruiken voor één of meer activiteiten voor een brede groep leden in het verlengde van de klankbordbijeenkomst en het gala.
- Bestuur en Ledenraad
Er minder is uitgegeven aan reis- en verblijfkosten, representatiekosten en de post Dier en welzijn.
- PR en communicatie
Minder kosten PR commissie, meer kosten bouw website en gala.
- Internationale aansluiting
Op dit onderdeel vallen de kosten lager uit dan begroot. Dat komt door een lagere contributie dan begroot door minder veulens en de kosten van de conferentie vielen lager uit dan verwacht.

- Internationale uitzending

Eind 2024 was het begroten van kosten en inkomsten lastig door WK. Daarom is vooral de bijdrage uit de 'algemene middelen' leidend geweest. We zien dat er veel uitgaven waren en veel inkomsten. Die laatste onder andere uit bijdragen ruiters en sponsorinkomsten. De niet gebruikte (sponsor)gelden zijn conform afspraak gereserveerd voor sport/WK-2027. Per saldo is dit voor wat betreft bijdrage uit de algemene middelen vrijwel conform begroting gerealiseerd.

- Stamboekadministratie

Hier zijn de inkomsten ongeveer conform begroot maar zijn de kosten lager zodat we hier een positief resultaat ad € 5.468 op de realisatie zien.

- Verenigingsorgaan

Hier zien we de verwachte toename van kosten met name door de hogere drukkosten van de IJP. Dit werd in de loop van 2025 al zichtbaar doordat we nu per kwartaal declaraties indienen en de stand van zaken opmaken.

- Sport

Het ter ondersteuning van het sportkader begrote bedrag (€ 6.000,-) is niet gebruikt, er zijn geen dierenartskosten (€2.000)gemaakt en geen dopingtesten (€3.000) uitgevoerd.

- Fokkerij

Ook bij de fokkerij zien we een positief resultaat op de realisatie, door een zeer strakke begroting en lagere kosten. Vanwege agendatechnische problematiek heeft het Þórðurtraject in 2025 helaas geen doorgang kunnen vinden. Daarnaast is het aantal juryleden op de veulen- en merriekeuringen - tijdelijk - teruggebracht naar 2 in plaats van de gebruikelijke 3. Daarnaast is de ondersteuning ter plaatse door het Stamboekbureau bij de Veulen- en merriekeuringen afgebouwd en is er een veulen- en merriekeuring minder uitgeschreven, geen 5 maar 4.

- Jeugd

In 2025 zijn er 3 jeugdactiviteiten georganiseerd, waardoor de inkomsten veel hoger zijn uitgevallen dan voorheen begroot. Dit heeft grotendeels te maken met de samenwerking die met België tot stand is gekomen, waardoor het mogelijk was om een meerdaagse te organiseren.

Aan de kosten kant zijn de uitgaven lager, doordat er nog geen start is gemaakt met het raamwerk jeugd. In 2026 is de wens om hier daadwerkelijk een start mee te maken.

- Recreatie

Recreatie blijft lastig om in te vullen met activiteiten. Niettemin is er ook voor 2026 weer een bedrag van € 2.000 begroot.

- Educatie

Ruiteropleiding FIZO, en stelposten update cursusmateriaal en reguliere opleidingskosten zijn niet gebruikt, waardoor een meevaller ten opzichte van de begroting van ca €10.000.

- Begrazingen

Zoals gebruikelijk zijn de inkomsten van begrazingen vrijwel gelijk aan de opbrengsten. Het is een zelfdragende activiteit, die vaak met een klein plusje eindigt. Zo ook dit jaar.

Alles opgeteld leidt dit tot een positief resultaat over het jaar 2025 van ca € 41.000.

Gevraagd besluit: Jaarrekening vast stellen