

# Finanzbroschüre

## zum



# Verbandstag am 27.04.2024

## **Inhalt**

Bericht des Schatzmeisters

Kassenbestände

Rücklagenspiegel 2023

Inventar

Jahresabschluss 2023 – Übersicht

Jahresabschluss 2023 – Details

Etatvoranschlag 2024 – Übersicht

*Bericht der Rechnungsprüfer wird zum Verbandstag vorgelegt*

## **Bericht des Schatzmeisters zum Verbandstag 2024**

Im Folgenden möchte ich Euch einen Überblick über die finanzielle Lage des Berliner Schachverbandes im Jahr 2023 geben. Dafür kommen gleich die üblichen seitenlangen Zahlenaufstellungen. Wenn Euch im Zahlenwerk etwas unklar vorkommt oder gar falsch ist, ist die Wahrscheinlichkeit, dass mir im Arbeitseifer ein Fehler unterlaufen sein wird, größer, als das in dem jeweiligen Ressort etwas aus dem Ruder gelaufen ist. Bitte berücksichtigt dies.

### **A – Übernahme des Amtes**

Kurz vor Weihnachten 2023 habe ich das Amt des Schatzmeisters kommissarisch übernommen, nachdem mein Vorgänger aufgrund einer längeren Phase der Inaktivität auf Bitten des Präsidenten zurückgetreten ist. Diese Übergangsphase war und ist mit einigen Herausforderungen verbunden. Da wären zum einen die reine Anzahl der nachzuverarbeitenden Datensätze, der zu dem Zeitpunkt bevorstehende Jahresabschluss 2023 und der Etatentwurf für das Jahr 2024. Auch das Zahlenwerk auf den kommenden Seiten fällt bedauerlicherweise nicht vom Himmel.

Hilfreich war und ist, dass Dirk Gros noch immer für die Beantwortung von Fragen zur Verfügung steht.

Die Zusammenarbeit mit Bettina Bensch gerade im Kinder- und Jugendbereich und bei den Frauen hat für mich einen unschätzbaren Wert. Ihre jahrelange Praxis und auch ihr eigenes Engagement in diesem Bereich half mir den Komplex besser zu durchdringen. Bettina Bensch führt alle Zahlungen aus, nachdem die/der Ressortverantwortliche und der Schatzmeister eine Freigabe erteilt haben. Die Zusammenarbeit schätze ich als unkompliziert, sehr gut abgestimmt und zuverlässig ein. Vielen Dank, Bettina!

### **B – Finanzielle Entwicklung und Ausblick**

Die finanzielle Entwicklung des Verbandes ist sehr erfreulich. Mit den gestiegenen Mitgliederzahlen einher geht ein gestiegenes Beitragsaufkommen, was sich auch unmittelbar auf die Höhe der Zuschüsse auswirkt. Insgesamt kann der BSV auch nach Berücksichtigung aller noch offenen Verbindlichkeiten einen kleinen aber sehr soliden Überschuss erwirtschaften.

Dies ist vor allem auch deshalb möglich, weil es unserem Präsidenten, Paul Meyer-Dunker, gelingt für manche Aktivitäten des BSV, unerwartete Sponsorengelder einzuwerben.

Im Jahr 2024 werden wir bei rückläufigen Einnahmen (weniger Sponsorengelder) aber auch zurückgehenden Ausgaben einen ausgeglichenen Haushalt haben.

Bei der Darstellung des Haushalts für das Jahr 2024 bin ich von der bisher gepflegten Darstellung abgewichen. Die neue Darstellung fasst organisatorische Kosten und laufende Betriebskosten zusammen, macht dafür die einzelnen Spielbetriebe (Allgemein, Frauen, Senioren, Jugend, ...) sichtbarer. Ich hoffe, es findet eure Zustimmung.

### **C – Kassenprüfung**

Am 18.04.2024 wird in der Geschäftsstelle eine Kassenprüfung vorgenommen. Da dieser Bericht vorher entsteht, hoffe ich auf Anregungen und Hinweise, und natürlich auch auf ein positives Testat.

### **D – Verbesserungsbedarfe**

Die Arbeit des Schatzmeisters könnte deutlich einfacher sein, wenn Abrechnungen fristgerecht und als einziges pdf-Dokument eingereicht werden. Nur wenige reichen so ihre Abrechnungen ein. Der missliche Standard ist, dass eine E-Mail eine Handvoll Anhänge erhält, die sich bei genauerem Hinsehen als pdf-, Word-, Excel- oder Fotodateien entpuppen, deren Name nichts über den Inhalt verrät. Der zweite fast noch misslichere Umstand ist, dass Abrechnungen teils mit enormen Verzögerungen eintreffen. Sechs Monate und mehr sind leider keine Ausnahme.

Wenn es meine Zeit zulässt, werde ich noch eine Anleitung entwickeln, wie und wann abzurechnen ist.

Unbedingt wieder abgeschafft werden muss, dass Berliner Schachfreunde Turnier-Startgelder auf das Konto des BSV überweisen. Der Turnierleiter entlastet sich dabei einer lästigen Aufgabe und verlagert sein Problem zum Schatzmeister. Nicht nur müssen alle Zahlungen kontiert werden, sondern irgendwann will der Turnierleiter in der Regel wissen, wer hat bezahlt und Abmeldende wollen ihr Startgeld zurück. Das heißt, es muss ein Beleg produziert und abgelegt werden. Das Bearbeiten der Buchung wird dann richtig kompliziert, wenn der Verwendungszweck so erhellend wie ein Löffel Buchstabensuppe ist (z.B. „Yiyi Ciao“).

Abschließend möchte ich allen für die Geduld und Unterstützung danken! Als kommissarischer Schatzmeister des BSV war ich bestrebt, unsere finanziellen Prozesse am Laufen zu halten bzw. wieder ins Laufen zu bringen. Sollte es wider Erwarten notwendig werden auf der Position noch einen Augenblick auszuhalten, dann kann ich es gerne versuchen.

Kai-Uwe Melchert

## Kassenbestände

Kostenzuordnung	Stand 31.12.23	Stand 31.12.22
VR-Bank Altenburger Land eG (Skatbank)	61.171,29 €	77.642,06 €
Postbank	8.804,84 €	15.765,62 €
Postbank Sparkarte	3.500,19 €	3.500,19 €
Commerzbank	geschlossen	10.842,95 €
<b>Summe</b>	<b>73.476,32 €</b>	<b>107.750,82 €</b>
Forderungen	0,00 €	14.560,23 €
Verbindlichkeiten	-4.406,52 €	-67.192,91 €

Der BSV hat im vergangenen Jahr alle Zahlungsbewegungen weitestgehend über die VR-Bank Altenburger Land eG abgewickelt. Aufgrund des Chaos in der IT und im Kundenservice der Postbank konnte das Konto nicht wie geplant im Jahr 2023 aufgelöst werden. Das Konto ist, zwischenzeitlich geleert worden und das Konto geschlossen. Der BSV nutzt keine Kreditkarten und keine Handkasse.

Der Zahlungsverkehr auf dem Konto der VR-Bank Altenburger Land eG wird durch die Mitarbeiterin in der Geschäftsstelle vorgenommen. Der Überweisung geht eine Freigabe durch den geschäftsführenden Vorstand voraus.

## Rücklagenspiegel 2023

Rücklage	Bestand 01.01.	Verbrauch	Auflösung	Zuführung	Bestand 31.12.
Ausfall öffentliche Förderung	23.000,00 €				23.000,00 €
Neuanschaffung IT	1.000,00 €				1.000,00 €
Reserve Beiträge	14.000,00 €				14.000,00 €
Freie Rücklage	1.601,21 €				1.601,21 €
Rückzahlung LSB-Zuschuss 2023				3.000,00 €	3.000,00 €
2. Vorrunde BJEM 2023				1.406,52 €	1.406,52 €
<b>Summe</b>	<b>39.601,21 €</b>				<b>44.007,73 €</b>

## Inventar

Die Bestandsaufnahme ist eine Zuarbeit vom Materialreferenten vom 06.03.2024.

Die Bestandsaufnahme ist nicht vollständig, weil das Spielmaterial des BSV an verschiedenen Stellen (Geschäftsstelle, Andreas-Gymnasium) gelagert wird. Der Bestand aus dem Andreas-Gymnasium liegt nicht vollständig vor.

Material	Geschäftsstelle	Andreas-Gymnasium
Holzbretter	141	
Klappbretter	38	unbekannt
Schachplanen	16	
Figuren Holz	107	
Figuren Plastik	19	unbekannt
Schachuhren Silver		68
Schachuhren DGT 2010	80	
Schachuhren DGT 3000	10	
Schreibunterlagen	310	
Namensaufsteller	149	
Durchschriftformulare	800	
Analoge Uhren	41	
Blitzschach-Uhren	10	
Großfeldschach	1	

## Jahresabschluss 2023 – Übersicht

Kostenzuordnung	Ist	Plan
Beiträge	66.915,01 €	-63.057,00 €
DKL/DOSB/LSB	40.116,38 €	-40.124,00 €
E-Mail und Internet	-456,56 €	1.199,88 €
Fotokopierer und Computer	-269,08 €	401,28 €
Frauenschach	-5.876,32 €	4.375,00 €
Freizeit- und Breitensport	-604,98 €	1.000,00 €
Geschäftsstelle	-2.189,30 €	2.600,00 €
Jugendschach	-11.505,50 €	12.000,00 €
Lehrgänge	-3.941,63 €	8.500,00 €
Leistungssport	-3.853,58 €	10.000,00 €
Materialwart	-632,70 €	600,00 €
Mittelvortrag		-15.516,94 €
Öffentlichkeitsarbeit	-19,00 €	1.000,00 €
Präsidium	-3.565,30 €	3.600,00 €
Referenten	-1.580,41 €	4.030,00 €
Schulschach	200,00 €	1.000,00 €
Seniorenchach	-1.587,00 €	3.400,00 €
Sonstige Turniere	-1.050,00 €	0,00 €
Sonstige Veranstaltungen	-1.359,92 €	1.350,00 €
Spielbetrieb allgemein	-11.524,63 €	8.000,00 €
Sponsoring/Spenden	7.475,00 €	-4.000,00 €
Verband	-57.708,09 €	58.769,39 €
<b>Zwischenergebnis</b>	<b>6.982,39 €</b>	<b>-872,39 €</b>
Rückstellungen	-4.406,52 €	
Forderungen	0,00 €	
<b>Ergebnis 2023</b>	<b>2.575,87 €</b>	<b>-872,39 €</b>

### Anmerkungen

- Die überregionalen Meisterschaften wurden nicht hinreichend budgetiert
- Eine mögliche C-Trainerausbildung, die der BSV besonders preiswert anbieten konnte, wurde nicht angenommen und begründet eine Rückzahlung von nicht verbrauchten LSB-Zuschüssen

## Jahresabschluss 2023 – Details

Kostenzuordnung	Kostenstelle	Ist	Plan
<b>Beiträge</b>		<b>66.915,01 €</b>	<b>-63.057,00 €</b>
	50.01.00. Beiträge	66.915,01 €	-63.057,00 €
<b>DKL/DOSB/LSB</b>		<b>40.116,38 €</b>	<b>-40.124,00 €</b>
	50.02.00. Zuwendung Landessportbund Berlin e. V.	40.116,38 €	-40.124,00 €
<b>E-Mail und Internet</b>		<b>-456,56 €</b>	<b>1.199,88 €</b>
	06.02.00. Homepage	-456,56 €	1.199,88 €
<b>Fotokopierer und Computer</b>		<b>-269,08 €</b>	<b>401,28 €</b>
	06.01.00. Fotokopierer / PC	-269,08 €	401,28 €
<b>Frauenschach</b>		<b>-5.876,32 €</b>	<b>4.375,00 €</b>
	07.03.00. Frauen		4.375,00 €
	07.03.01. Berliner Frauenblitz Einzelmeisterschaft	-305,00 €	
	07.03.02. Berliner Fraueneinzelmeisterschaft	-1.690,70 €	
	07.03.04. Deutsche Frauenblitz Einzelmeisterschaft	-370,60 €	

Kostenzuordnung	Kostenstelle	Ist	Plan
	07.03.05. Deutsche Frauenschnellschach-EM	-331,90 €	
	07.03.06. Deutsche Fraueneinzelmeisterschaft	-1.196,00 €	
	07.03.07. Deutsche Frauenmannschaftsmeisterschaft	-1.817,50 €	
	07.03.07. sonstige Turniere Frauen	-164,62 €	
<b>Freizeit- und Breitensport</b>		<b>-604,98 €</b>	<b>1.000,00 €</b>
	07.02.00. Breitensport	-477,50 €	1.000,00 €
	07.02.03. Veranstaltungen Breitensport	146,42 €	
	07.02.04. Zuschüsse Breitensport	-225,00 €	
	07.02.05. Tandem	-48,90 €	
<b>Geschäftsstelle</b>		<b>-2.189,30 €</b>	<b>2.600,00 €</b>
	06.00.00. Sachkosten		409,83 €
	06.04.00. Miete	-55,78 €	0,00 €
	06.05.00. Porto	-165,00 €	
	06.06.00. Strom & Gas	5,31 €	1.440,00 €
	06.07.00. Telefon/Internet	-945,29 €	480,00 €
	06.09.00. Versicherungen		270,17 €
	06.10.00. Büromaterial	-1.028,54 €	
<b>Jugendschach</b>		<b>-11.505,50 €</b>	<b>12.000,00 €</b>
	<b>Etatanpassung nach Beschluss des Verbandstages 2023</b>		<b>3.000,00 €</b>
	07.04.00. Jugend	-50,00 €	9.000,00 €
	07.04.02. Berliner Jugendblitzmeisterschaft	105,43 €	
	07.04.03. Berliner Jugendeinzelmeisterschaft	-716,29 €	
	07.04.04. Berliner Jugendeinzelmeisterschaft weiblich	-279,25 €	
	07.04.05. Berliner Jugendmannschaftsmeisterschaft	482,51 €	
	07.04.06. Berliner Jugendschnellschachmeisterschaft	-122,80 €	
	07.04.08. Deutsche Jugendeinzelmeisterschaft	-6.825,93 €	
	07.04.09. Deutsch Jugendvereinsmeisterschaft	-2.034,84 €	
	07.04.19. Mädchen	-69,11 €	
	07.04.21. Norddeutsche Jugendvereinsmeisterschaft	-1.100,00 €	
	07.04.23. Sonstige Turniere Jugend	-961,81 €	
	07.04.26. Dt. Jugendvereinsmeisterschaft 22 u10 u12w	-1.160,54 €	
	07.04.27. Dt. Jugendvereinsmeisterschaft 21 U16w	1.227,13 €	
<b>Lehrgänge</b>		<b>-3.941,63 €</b>	<b>8.500,00 €</b>
	04.01.01. Ausbildung Schiedsrichter	1.275,63 €	300,00 €
	04.01.02. Ausbildung Trainer	-5.217,26 €	8.200,00 €
<b>Leistungssport</b>		<b>-3.853,58 €</b>	<b>10.000,00 €</b>
	07.05.00. Leistungssport	-3.853,58 €	10.000,00 €
<b>Materialwart</b>		<b>-632,70 €</b>	<b>600,00 €</b>
	06.03.00. Material Schach	-632,70 €	600,00 €
<b>Mittelvortrag</b>			<b>-15.516,94 €</b>
	70.00.00. Mittelvortrag		-15.516,94 €
<b>Öffentlichkeitsarbeit</b>		<b>-19,00 €</b>	<b>1.000,00 €</b>
	05.10.01. Pressearbeit		1.000,00 €
	05.10.01. Pressearbeit/Öffentlichkeitsarbeit	-19,00 €	
<b>Präsidium</b>		<b>-3.565,30 €</b>	<b>3.600,00 €</b>
	02.01.01. Reisekosten Präsident	-73,80 €	700,00 €
	02.01.02. Pauschale Präsident	-500,00 €	500,00 €
	02.01.03. Sonstige Kosten	-120,00 €	
	02.02.01. Reisekosten Vizepräsident		300,00 €
	02.02.02. Pauschale Vizepräsident	-300,00 €	300,00 €
	02.03.02. Steuerberater	-416,50 €	500,00 €

Kostenzuordnung	Kostenstelle	Ist	Plan
	02.03.04. Pauschale Schatzmeister	-175,00 €	300,00 €
	02.04.03. Pauschale Landesspielleiter	-650,00 €	300,00 €
	02.05.03. Pauschale Jugendwart	-300,00 €	300,00 €
	02.05.04. Sonstige Kosten	-630,00 €	
	02.07.01. Pauschale Beisitzerinnen	-400,00 €	400,00 €
<b>Referenten</b>		<b>-1.580,41 €</b>	<b>4.030,00 €</b>
	02.04.02. Landes-Spielausschuss		400,00 €
	02.05.01. Jugendausschuss	-583,33 €	500,00 €
	02.05.02. Reisekosten Jugendausschuss	-600,60 €	830,00 €
	05.01.00. Referent Ausbildung	-154,31 €	100,00 €
	05.01.03. Pauschale Ausbildung	-100,00 €	100,00 €
	05.02.02. Pauschale Datenschutz		100,00 €
	05.03.02. Pauschale DWZ		150,00 €
	05.04.02. Pauschale Frauenwartin	-208,33 €	100,00 €
	05.05.01. Pauschale Freizeit- u. Breitensport	-100,00 €	100,00 €
	05.06.01. Pauschale Kinderschutz	-200,00 €	300,00 €
	05.06.02. Sonstige Kosten Kinderschutz	-96,00 €	100,00 €
	05.07.00. Referentin Leistungssport	1.474,80 €	100,00 €
	05.07.01. Leistungssportausschuss	-100,00 €	
	05.07.02. Pauschale Leistungssport	-100,00 €	100,00 €
	05.08.01. Pauschale Material	-100,00 €	100,00 €
	05.09.02. Pauschale Mitgliederverwaltung	-100,00 €	100,00 €
	05.10.02. Pauschale Öffentlichkeitsarbeit	-100,00 €	100,00 €
	05.11.03. Pauschale Schulschach	-100,00 €	100,00 €
	05.12.02. Pauschale Seniorenschach	-100,00 €	100,00 €
	05.13.01. Pauschale Webmaster	-100,00 €	100,00 €
	05.14.01. Pauschale Schiedsrichter	-100,00 €	100,00 €
	05.14.02. Reisekosten Schiedsrichter		250,00 €
	05.15.00. Social Media	-112,64 €	100,00 €
<b>Schulschach</b>		<b>200,00 €</b>	<b>1.000,00 €</b>
	07.07.00. Schulen		1.000,00 €
	07.07.02. Deutsche Schulschachmeisterschaft	200,00 €	
<b>Seniorenschach</b>		<b>-1.587,00 €</b>	<b>3.400,00 €</b>
	07.06.00. Senioren		3.400,00 €
	07.06.01. Berliner Senioreneinzelmeisterschaft	-387,00 €	
	07.06.02. Seniorenländermeisterschaft	-1.200,00 €	
<b>Sonstige Turniere</b>		<b>-1.050,00 €</b>	<b>0,00 €</b>
	07.08.00. Sonstige Turniere (Ausrichtung)		0,00 €
	07.08.05. Deutsche Schulschachmeisterschaft 2022	-1.050,00 €	
<b>Sonstige Veranstaltungen</b>		<b>-1.359,92 €</b>	<b>1.350,00 €</b>
	01.03.05. Sonstige Veranstaltungen	-1.359,92 €	1.350,00 €
<b>Spielbetrieb allgemein</b>		<b>-11.524,63 €</b>	<b>8.000,00 €</b>
	07.01.00. Allgemeiner Spielbetrieb	3.130,00 €	8.000,00 €
	07.01.01. Berliner Blitz Einzelmeisterschaft	-493,85 €	
	07.01.02. Berliner Blitzmannschaftsmeisterschaft	-161,95 €	
	07.01.03. Berliner Einzelmeisterschaft M-Klasse	-7.499,10 €	
	07.01.05. Berliner Einzelmeisterschaft Qualifikationsturnier	1.820,00 €	
	07.01.07. Berliner Mannschaftsmeisterschaft	-306,00 €	
	07.01.08. Berliner Pokal Einzelmeisterschaft	-551,99 €	
	07.01.09. Berliner Pokal Mannschaftsmeisterschaft	-220,00 €	

Kostenzuordnung	Kostenstelle	Ist	Plan
	07.01.10. Berliner Schnellschacheinzelmeisterschaft	-513,85 €	
	07.01.11. Berliner Schnellschachmannschaftsmeisterschaft	-206,95 €	
	07.01.14. Deutsche Einzelmeisterschaft	-1.145,37 €	
	07.01.16. Deutsche Pokaleinzelmeisterschaft	-480,00 €	
	07.01.17. Deutsche Pokalmannschaftsmeisterschaft	-31,00 €	
	07.01.19. Norddeutsche Blitzeinzelmeisterschaft	-75,00 €	
	07.01.21. sonstige Turniere Allgemeiner Spielbetrieb	-4.534,57 €	
	07.01.23. Norddeutsche Blitzmannschaftsmeisterschaft	-255,00 €	
<b>Sponsoring/Spenden</b>		<b>7.475,00 €</b>	<b>-4.000,00 €</b>
	50.05.00. Spenden	475,00 €	-4.000,00 €
	50.06.00. Sponsoring	7.000,00 €	
<b>Verband</b>		<b>-57.708,09 €</b>	<b>58.769,39 €</b>
	01.00.00. Verband		1.500,00 €
	01.01.00. Deutscher Schachbund	-23.175,00 €	23.175,00 €
	01.02.00. Landes Sport Bund	-7.871,79 €	7.871,79 €
	01.03.02. Kosten BSV Verbandstag	-687,02 €	
	01.03.03. Kosten BSV Sonstige	-3.207,75 €	3.000,00 €
	03.01.00. Personalkosten	-22.567,71 €	22.922,60 €
	06.08.00. Bankgebühren	-198,82 €	300,00 €
<b>Zwischenergebnis</b>		<b>6.982,39 €</b>	<b>-872,39 €</b>
<b>Rückstellungen</b>		<b>-4.406,52 €</b>	
	Rückzahlung nicht verbrauchter LSB-Zuschüsse	-3.000,00 €	
	2. Vorrunde BJEM 2023	-1.406,52 €	
<b>Ergebnis 2023</b>		<b>2.575,87 €</b>	<b>-872,39 €</b>

## Etatvoranschlag 2024 – Übersicht

Kostenzuordnung	Plan
01 Beiträge	83.250,00 €
02 DKL/DOSB/LSB	32.000,00 €
03 Beiträge Dachverbände	-39.584,69 €
04 Spenden/Sponsoring	5.500,00 €
11 Präsidium	-3.307,48 €
12 Referenten	-2.364,31 €
13 Ausschüsse	-1.430,83 €
14 Geschäftsstelle	-5.571,57 €
20 Spielbetrieb allgemein	-11.717,53 €
22 Spielbetrieb Jugend	-10.000,00 €
23 Spielbetrieb Frauen	-4.991,00 €
24 Spielbetrieb Senioren	-1.048,59 €
25 Spielbetrieb Breitensport	-2.016,30 €
30 Leistungssport	-9.100,00 €
31 Deutsche Jugend-EM	-6.500,00 €
40 Aus- und Weiterbildung	-700,00 €
90 Verband	-22.114,95 €
<b>Ergebnis 2024</b>	<b>302,75 €</b>