

6. Financieel verslag

6.1 Toelichting

De trendmatige daling van het ledental heeft zich voortgezet. De hoop op een afvlakking van die daling is niet bewaarheid geworden: de afwijking van de begroting was groter dan vorig jaar. Het beschikbare budget van de HSB is, na de afdracht aan de KNSB, met ca. € 600 afgenomen. Niettemin kan het jaar worden afgesloten met een positief resultaat. Het bedrag van de 'nog te ontvangen contributies' is tot een meer aanvaardbare hoogte teruggedrongen, al is een verdere verbetering nog wenselijk. De penningmeester vertrouwt er op dat ten tijde van het vaststellen van het jaarverslag de achterstand zal zijn ingelopen, waarvoor de inzet van de penningmeesters van de betrokken verenigingen onmisbaar is.

6.2 Balans

BALANS PER 1 JULI 2006 EN 30 JUNI 2007

BEZITTINGEN			SCHULDEN			
	01-07-06	30-06-07		01-07-06		30-06-07
	€	€		€	€	€
1 <u>Geldmiddelen</u>	4.098	13.523	4 <u>Nog te betalen</u>		2.595	1.527
2 <u>Voorraden</u>			<u>Reserves</u>			
Schaakmaterialen	413	0	5 Materiaal	0		73
Examens/diploma's	767	566	6 NK 12	1.084		312
			7 Huttontoernooi	600		800
3 <u>Nog te ontvangen</u>			8 ZH-kampioenschap	200		300
Contributies	12.695	4.377	<u>Reserves totaal</u>		1.884	1.485
KNSB	1.650	1.650				
Overig	2.108	978	9 <u>Vermogen</u>		17.252	18.082
	21.731	21.094				
					21.731	21.094

Toelichting op de balans

De omvang van de geldmiddelen is weer op peil. Dat is vooral van belang voor de tijdige afdracht van de KNSB-contributie, waarvoor de betalingstermijn tot bijna vier weken is teruggebracht. In het vorige seizoen is nieuw schaakmateriaal aangeschaft, waarvoor de opgebouwde reserve ontoereikend was. Het tekort van de extra uitgaven van € 413 is in het vorige boekjaar niet ten laste gebracht van de exploitatie, maar in dit verslagjaar ten laste gebracht van de materiaalreserve, die dit boekjaar is gevormd. De jaarlijkse reservering van € 400 is met ingang van dit verslagjaar verhoogd tot € 600, waardoor weer het begin van een positieve reserve is gevormd. Het vermogen op 1 juli 2007 heeft een omvang van twee maal de netto-inkomsten van de HSB, wat wel verantwoord is. De reserve voor het NK 12 is niet meer toereikend voor 2008. Het Zuid-Holland Bekerkampioenschap komt in 2007 voor rekening van de HSB.

TOELICHTENDE CIJFERS OP DE BALANS PER 1 JULI 2006 EN PER 30 JUNI 2007

	€	€
1 Geldmiddelen		
GIROrekening	906	10.292
RENTE(MEER)rekening	68	69
LEEUWrekening	462	472
STERrekening	<u>2.661</u>	<u>2.690</u>
Totaal van de geldmiddelen	<u><u>4.098</u></u>	<u><u>13.523</u></u>
2 Voorraden		
Examens & diploma's	<u>767</u>	<u>566</u>
Totaal voorraden	<u><u>767</u></u>	<u><u>566</u></u>
3 Nog te ontvangen		
Contributies	12.695	4.377
KNSB	1.650	1.650
Overig nog te ontvangen	<u>2.108</u>	<u>978</u>
Totaal te ontvangen	<u><u>16.452</u></u>	<u><u>7.005</u></u>
4 Nog te betalen		
Nog af te rekenen	<u>2.595</u>	<u>1.527</u>
Totaal nog te betalen	<u><u>2.595</u></u>	<u><u>1.527</u></u>
Reserve schaakmateriaal		
Reserve per 1-7-2005 / 1-7-2006	2.122	-413
Inkoop/ondehoud	<u>2.935</u>	<u>270</u>
Verhuur e.d.		<u>156</u>
Reservering conform begroting	<u>400</u>	<u>600</u>
Reserve schaakmateriaal per 30-6-2006 / 30-6-2007	<u><u>-413</u></u>	<u><u>73</u></u>
6 Reserve NK 12 jaar		
Per 1-7-2005 / 1-7-2006	1.764	1.084
Bijdrage KNSB	<u>1.650</u>	<u>1.650</u>
Bijdrage HSB	<u>450</u>	<u>450</u>
Overige baten (per saldo)	<u>428</u>	<u>-29</u>
Totaal	<u><u>2.528</u></u>	<u><u>2.071</u></u>
Huur zalen en tafels	<u>1.473</u>	<u>1.640</u>
Programmaboeken en toernooiboeken	<u>555</u>	<u>469</u>
Prijzen en pennen	<u>301</u>	<u>125</u>
Organisatie	<u>879</u>	<u>608</u>
Totaal	<u><u>3.209</u></u>	<u><u>2.843</u></u>
Reserve NK 12 jaar per 30-6-2006 / 30-6-2007	<u><u>1.084</u></u>	<u><u>312</u></u>
7 Huttontoernooi		
Per 1-7-2005 / 1-7-2006	400	600
Reservering conform begroting	<u>200</u>	<u>200</u>
Reserve Huttontoernooi 1-7-2006 / 30-6-2007	<u><u>600</u></u>	<u><u>800</u></u>
8 Zuid Holland kampioenschap		
Per 1-7-2005 / 1-7-2006	100	200
Reservering conform begroting	<u>100</u>	<u>100</u>
Zuid Holland kampioenschap per 30-6-2006 / 30-6-2007	<u><u>200</u></u>	<u><u>300</u></u>
9 Vermogen op 1-7-2005 / 30-6-2006	22.332	17.252
Nadelig resultaat 2005-2006 / Voordelig resultaat 2006-2007	5.129 -	1.031 +
Wijziging voorraad schaakexamens en diploma's	<u>49 +</u>	<u>201 -</u>
Vermogen op 30-6-2006 / 30-6-2007	<u><u>17.252</u></u>	<u><u>18.082</u></u>

6.3 Resultatenrekening

RESULTATENREKENING 1 JULI 2006 t/m 30 JUNI 2007

	Realisatie 2005/ 2006	Begroting 2006/ 2007	Realisatie 2006/ 2007	Afwijking van de begroting
INKOMSTEN	€	€	€	€
1 Contributie HSB	46.450	45.361	43.408	-1.953
2 Vergoeding ledenadministratie	136	136	145	9
3 Rente	133	180	39	-141
TOTAAL VAN DE INKOMSTEN	46.718	45.677	43.592	-2.085

UITGAVEN	€	€	€	€
4 Contributieafdracht KNSB	37.698	36.715	35.236	-1.479
5 Bijdrage MEC via KNSB	860	834	816	-18
6 Competitie	553	700	686	-14
7 Wedstrijden	1.293	600	1.287	687
8 Materiaal	400	969	600	-369
9 Mededelingenblad	0	0	0	0
10 Ledenvergaderingen	1.072	800	921	121
11 Bestuurskosten	962	800	365	-435
12 Communicatie en PR	273	200	273	73
13 Kadervorming en projecten	285	600	0	-600
14 Jeugdschaak	6.302	2.700	1.562	-1.138
15 Nederlands kampioenschap t/m 12 jaar	450	450	450	0
16 Huttontoernooi	200	200	200	0
17 Onvoorzien en diversen	1.499	200	167	-34
TOTAAL VAN DE UITGAVEN	51.847	45.768	42.561	-3.207
RESULTAAT	-5.129	-91	1.031	1.122

Toelichting op de resultatenrekening

In de rubriek 'Competitie' is rekening gehouden met twee nog niet ontvangen rekeningen voor prijzen en zaalhuur, waarvoor een stelpost is opgenomen. De overschrijding van de begroting voor de rubriek wedstrijden is een direct gevolg van het "besturentoernooi", voorafgaande aan de nieuwjaarsbijeenkomst aan het begin van 2007. Gezien de goede sfeer en de verwachtingsvolle opkomst, is voorgesteld dit toernooi vaker te houden. In de begroting zal daarmee voortaan rekening worden gehouden. Voor het onderhoud en zonodig de vervanging van de digitale klokken zal een toenemend beroep moeten worden gedaan op de materiaalreserve, omdat er regelmatig klokken defect raken. Na de evaluatie van het Actieplan 2006-2010 zal er wellicht weer een beroep worden gedaan op de begrotingspost 'Kadervorming en projecten'. In april 2007 is een bestuurslid benoemd die de portefeuille 'Activiteiten en Communicatie' op zich heeft genomen. Dat heeft in het verslagjaar nog niet tot uitgaven aanleiding gegeven. De uitgaven in de 'rubriek Jeugd' zijn laag uitgevallen. Daarvoor gelden met name twee oorzaken. In de eerste plaats is aan de financiële ondersteuning van de deelnemers aan het NK dit jaar een einde gekomen. In de tweede plaats zijn de tarieven voor de examens van de pupillen verhoogd, met als gevolg een stijging van de inkomsten.

TOELICHTENDE CIJFERS OP DE RESULTATENREKENING 2006/2007

	€	€	€
1 Contributie			
Senioren			34.168
Junioren			1.383
Aspiranten+Pupillen			6.552
Overigen			1.305
Totaal contributie			43.408
2 Korting leden administratie			
Korting wegens deelname aan elektronische uitwisseling			145
Totaal vergoeding leden administratie			145
3 Rente			
Rentemeerrekening			1
Leeuwrekening			10
Sterrekening			29
Totaal rente			39
4 Afdracht KNSB			
Senioren			27.959
Junioren			1.104
Aspiranten+Pupillen			5.144
Overigen			1.029
Totaal afdracht KNSB			35.236
5 Bijdrage MEC via KNSB			
Max Euwe Centrum			816
Totaal MEC			816
6 Competitie			
Competitiegids			152
Zaalhuur			200
Prijzen			200
Organisatie			34
ZH-kampioenschap (eens in de drie jaar t.l.v. de HSB)			100
			686
Af: Boetes/cie van beroep			0
Totaal competitie			686
7 Wedstrijden			
Zaalhuur			892
Prijzen			340
Organisatie			355
			1.587
Af: inschrijfgelden			300
Totaal wedstrijden			1.287
8 Materiaal			
Reservering conform begroting			600
Totaal materiaal			600
9 Mededelingenblad			
Drukkosten			0
Totaal mededelingenblad			0
10 Ledenvergaderingen			
Zaalhuur			299
Koffie/thee ed.			135

Fotokopieën en verzendkosten (m.n. jaarverslag)		487
Totaal ledenvergaderingen		921
11 Bestuurskosten		
Voorzittersoverleg		53
Reiskosten e.d.		224
Jaarlijkse bankkosten, KvK en archief		87
Totaal bestuurskosten		365
12 Communicatie en PR		
HSB-internetsite		273
Totaal Communicatie en PR		273
13 Kadervorming en projecten		
Subsidies		0
Totaal kadervorming		0
14 Jeugdschaak		
<i>Toernooien</i>		
<i>Zaalhuur</i>	908	
<i>Prijzen</i>	1.934	
<i>Organisatie</i>	600	
	3.442	
<i>Af: Eigen bijdragen</i>	1.330	
<i>Totaal toernooien</i>		2.112
 <i>Diploma's</i>		
<i>Examengeld</i>	718	
<i>Kosten diploma's en organisatie</i>	168	
<i>Totaal diploma's</i>		550
Totaal Jeugdschaak		1.562
15 <i>NK 12 jaar</i>		
<i>Dotatie conform begroting</i>		450
<i>Totaal NK 12 jaar</i>		450
16 <i>Hutton toernooi</i>		
<i>Reservering conform begroting</i>		200
<i>Totaal Hutton toernooi</i>		200
17 Diversen:		
Representatie (bloemen)		167
Totaal diversen		167

Namens het bestuur van de HSB,

*Jan Nienhuis
Penningmeester*