



**Koninklijke** Nederlandse Schaakbond  
*een meesterlijke sport*

**Financiële rapportage**

**Begroting 2010**

**Informatie**

Datum	30 oktober 2009
Identificatie	09/FZbegr/1049/MvdW
Status	voor Bondsraad

## Inhoudsopgave

	pagina
Toelichting bij de begroting	3
Balans	5
Winst- en verliesrekening	6
Kasstroomoverzicht	7
Specificaties	8
Liquiditeitsprognose	9
Specificatie Materiële vaste activa	10
Specificatie Huisvesting	11
Specificatie Algemeen	12
Specificatie Bondsorgaan & Website	14
Specificatie Breedteschaak	15
Specificatie Kadervorming	16
Specificatie Topschaak	17
Specificatie Talentontwikkeling	18
Specificatie Jeugdschaak	19
Specificatie Wedstrijdschaak	20
Activiteiten	21
Specificatie contributie	22
Specificatie servicepunten	23
Overige specificaties	24
Analyse contributie	25
Meerjaren begroting	26

## Toelichting bij de begroting

De financiële situatie van de KNSB is de afgelopen jaren verbeterd. Zowel de solvabiliteit als de liquiditeit liggen boven de norm die de Financiële Adviescommissie (FAC) heeft geadviseerd. Desalniettemin blijft de liquiditeit een aandachtspunt. Bovendien is het sinds de kredietcrisis moeilijk om sponsors te vinden en worden aan subsidies steeds strengere voorwaarden verbonden. Dat heeft tot gevolg dat de budgetten onder druk blijven staan.

In 2009 vallen de sponsorinkomsten tegen (80.000 euro minder dan begroot). Dat betekent dat in de kosten gesneden wordt en dat voor 2010 met beperkte sponsorinkomsten (alleen 5.000 euro voor internetschaak) rekening wordt gehouden. In 2009 is de subsidie voor breedteschaak vervallen, omdat de samenwerking in het denksportcluster niet aan de eisen van NOC\*NSF voldoet. Dit was een onverwacht gevolg van de nieuwe richtlijnen in de sportagenda 2009-2012. We gaan ervan uit dat ook in 2010 geen subsidie hiervoor beschikbaar zal zijn. De subsidie voor de talentcoach is een meevaller in 2009. Deze subsidie is in ieder geval tot en met 2011 gegarandeerd. Daar staat tegenover dat de subsidie voor talentontwikkeling een dalende trend vertoont.

Door deze ontwikkelingen staat het financiële resultaat voor 2009 onder druk. De prognose is een negatief operationeel resultaat van 29.000 euro. Om in 2010 een sluitende begroting te hebben zijn daarom maatregelen nodig. De eerste maatregel is een besparing op de kosten van ons bondsblad Schaakmagazine. Er worden nieuwe contracten afgesloten waarbij de ontwerp- en drukkosten substantieel lager zijn. De tweede maatregel is dat het NK algemeen en dames wordt aanbesteed. Een aantal geïnteresseerde partijen is gevraagd een voorstel te maken voor de organisatie van het NK in 2010. Dat voorstel moet aan een aantal voorwaarden voldoen. Eén daarvan is dat de bijdrage van de KNSB maximaal 25.000 euro is.

Tegenover deze kostenverlagingen staat een toename van de organisatiekosten vanwege loonontwikkeling en, zoals ook de FAC adviseerde, een kleine uitbreiding van de inzet bij de financiële administratie. Dat laatste is noodzakelijk om te kunnen werken conform de verbeterde procedures die in 2009 zijn beschreven.

De CAO sport is eind mei 2009 afgelopen. Er is nog geen nieuwe CAO afgesloten en er zal op zijn vroegst eind 2009 duidelijkheid zijn over de precieze loonontwikkeling. Er is nu rekening gehouden met een stijging van 1% per 1 juni 2009 en een stijging van 1% per 1 juni 2010. De 1% stijging is lager dan de gebruikelijke 2%, omdat werkgevers en werknemers hebben aangegeven de loonkosten in de hand te willen houden.

Een andere belangrijk uitgangspunt is het aantal verenigingsleden. In de begroting voor de contributie is uitgegaan van een daling van het aantal leden van 2% ten opzichte van een jaar eerder. Dit is het percentage dat in de eerste helft van 2009 gebruikelijk is geweest. Verder is rekening gehouden met de nieuwe tariefgroepen. Bovendien blijkt het nieuwe contributiesysteem een negatief effect op het aantal leden te hebben. Ook daarmee is rekening gehouden.

De voortgang op het gebied van samenwerking tussen de denksportbonden is zo gering dat er vanuit gegaan wordt dat het kantoorpand in Haarlem nog zeker enige jaren de huisvesting van het bondsbureau van de KNSB zal zijn. Daarom is besloten het kantoorpand op te knappen. De voorziening was gebaseerd op het verbouwen van het pand. De kosten voor alleen het opknappen, die bij de bespreking van de liquiditeit nader aan de orde komen, zijn substantieel lager. De KNSB acht een voorziening van 110.000 euro voor de huisvesting wenselijk zodat zowel opknappen als een verbouwing uit de voorziening gefinancierd kan worden. Als de voorziening onder dit maximum komt zal het in maximaal vijf jaar tijd op het gewenste niveau worden gebracht. Daarop is de dotatie in 2010 gebaseerd.

De verschillen tussen de begroting voor 2010 en de prognose voor 2009 staan in het volgende overzicht.

## Toelichting bij de begroting

### Prognose begroting 2010 t.o.v. prognose 2009

	EUR x 1.000		
contributie verenigingen en pers. leden	-13		daling en effect nieuw systeem
subsidie algemeen NOC	9		meer leden
communicatie en sponsoring	5		minder communicatiebudget; 2009 meer vanwege start campagne
afschrijvingen	-3		investeringsniveau hoger
bondsblad	30		lagere druk- en ontwerpkosten wegens nieuw contract
sponsoring internetschaak	5		in 2009 nihil; 5k moet haalbaar zijn
NK heren	23		in 2009 zelf gefinancierd; in 2010 maximale bijdrage KNSB
landenwedstrijd	-6		Olympiade in Siberië kost meer dan EK-landen in Novi Sad
subsidie talentontwikkeling	-10		lager door nieuw verdeelmodel en weinig hoge klasseringen
subsidie talentcoach	3		volledig jaar in 2010
personeelskosten	-24		talentcoach volledig jaar; 0,1 FTE extra op financien; 1% CAO
diversen	11		diverse posten met een afwijking kleiner dan 3000 euro
<b>resultaat prognose 2009</b>	<b>-29</b>		
<b>resultaat begroting 2010</b>	<b>1</b>		

De liquiditeit neemt in 2009 toe dankzij een schenking van de D.J. Groenstichting. Deze stichting keert haar vermogen in 2009 in één keer uit en wordt opgeheven. Het bedrag wordt toegevoegd aan de bestemmingsreserve, die in de toekomst op 60.000 euro wordt gehouden. Met behulp van de rente die dit kapitaal jaarlijks genereert zullen jeugdkampioenschappen financieel ondersteund worden, indien dat noodzakelijk is.

Zoals al in het voorafgaande gemeld zal het kantoorpand in Haarlem begin 2010 een opknapbeurt krijgen. Hiervoor is een bedrag van 50.000 euro nodig. Daarnaast zullen noodzakelijke investeringen in de inventaris worden gedaan. Daarvoor is 8.000 euro gereserveerd. Dit leidt ertoe dat de kasstroom in 2010 negatief zal zijn. Toch verwachten we dat de liquiditeit voldoende op peil blijft en dat de financiële ratio's aan de norm blijven voldoen:

	eind 2010	eind 2009	eind 2008
Liquiditeit (quick ratio)	1,09	1,30	1,21
Solvabiliteit (debt ratio)	0,64	0,61	0,60

Het jaarplan 2010 geeft een verdere onderbouwing van deze begroting.

**Balans**

stand per 31 december

**B 2010**      **P 2009**      **R 2008****Activa****Materiële vaste activa**

Kantoorpand Haarlem	688.500	675.000	656.000
Automatisering	7.927	7.947	6.301
Inventaris	10.313	4.220	2.026
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b>706.740</b>	<b>687.167</b>	<b>664.327</b>

**Voorraden**

Voorraden	11.129	11.129	11.129
<b>Totaal voorraden</b>	<b>11.129</b>	<b>11.129</b>	<b>11.129</b>

**Kortlopende vorderingen**

Debiteuren	32.498	32.498	32.498
Vooruitbetaalde bedragen	33.090	33.090	33.090
Nog te ontvangen bedragen	60.478	60.478	60.478
<b>Totaal kortlopende vorderingen</b>	<b>126.066</b>	<b>126.066</b>	<b>126.066</b>

**Liquide middelen**

Liquide middelen	125.123	175.265	154.290
<b>Totaal liquide middelen</b>	<b>125.123</b>	<b>175.265</b>	<b>154.290</b>

<b>Totaal Activa</b>	<b>969.058</b>	<b>999.628</b>	<b>955.813</b>
----------------------	----------------	----------------	----------------

**Passiva****Eigen Vermogen**

Cumulatieve resultaten begin boekjaar	322.720	347.811	272.146
Resultaat boekjaar excl. mutatie bestemmingsreserve	989	-25.091	75.665
Bestemmingsreserve Groen-stichting	60.000	60.000	15.594
Herwaarderingsreserve pand	239.634	226.134	207.134
<b>Totaal eigen vermogen</b>	<b>623.343</b>	<b>608.854</b>	<b>570.539</b>

**Vreemd vermogen**

Banklening	0	0	0
<b>Totaal vreemd vermogen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Voorzieningen**

Voorziening onderhoudskosten pand	90.236	135.294	129.794
Voorziening naheffing premies	24.000	24.000	24.000
<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>114.236</b>	<b>159.294</b>	<b>153.794</b>

**Kortlopende schulden**

Crediteuren	61.742	61.742	61.742
Vooruitontvangen bedragen	56.363	56.363	56.363
Nog te betalen kosten	98.870	98.870	98.870
Belastingen en premies sociale verzekeringen	11.755	11.755	11.755
Overige kortlopende schulden	2.750	2.750	2.750
<b>Totaal kortlopende schulden</b>	<b>231.480</b>	<b>231.480</b>	<b>231.480</b>

<b>Totaal Passiva</b>	<b>969.058</b>	<b>999.628</b>	<b>955.813</b>
-----------------------	----------------	----------------	----------------

**Winst- en verliesrekening**

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2010**      **B 2009**      **P 2009**      **R 2008****Opbrengsten****Opbrengsten van leden**

Contributie	577.500	565.000	565.500	550.909
Eigen bijdrage	219.900	239.440	223.310	237.260
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>797.400</b>	<b>804.440</b>	<b>788.810</b>	<b>788.169</b>

**Subsidie**

Subsidie VWS specifiek	64.100	40.000	73.156	46.411
Subsidie NOC*NSF algemeen	93.207	84.000	84.677	80.365
Subsidie NOC*NSF specifiek	135.000	163.600	148.389	259.239
Overige subsidie	0	0	0	0
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>292.307</b>	<b>287.600</b>	<b>306.222</b>	<b>386.015</b>

**Commerciële opbrengsten**

Sponsoring specifiek	5.000	80.000	0	73.609
Advertenties	13.000	15.000	10.500	13.064
Overige commerciële opbrengsten	10.000	10.000	10.000	7.500
<b>Totaal Commerciële opbrengsten</b>	<b>28.000</b>	<b>105.000</b>	<b>20.500</b>	<b>94.173</b>

**Overige opbrengsten**

Overig	21.500	20.700	20.700	22.064
<b>Totaal Overige opbrengsten</b>	<b>21.500</b>	<b>20.700</b>	<b>20.700</b>	<b>22.064</b>

<b>Totaal Opbrengsten</b>	<b>1.139.207</b>	<b>1.217.740</b>	<b>1.136.232</b>	<b>1.290.421</b>
---------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

**Kosten****Operationele kosten**

Bondsorgaan & Website	-84.200	-115.500	-114.700	-109.089
Breedteschaak	-67.500	-50.500	-50.000	-90.449
Kadervorming	-29.000	-37.495	-31.585	-19.408
Topschaak	-98.250	-165.100	-124.060	-159.788
Jeugdschaak	-17.300	-20.800	-18.300	-17.673
Talentontwikkeling	-121.100	-132.000	-126.100	-164.235
Wedstrijdschaak	-97.000	-100.000	-98.000	-112.876
Personeelskosten	-503.000	-469.500	-479.000	-421.575
Huisvesting	-26.500	-23.500	-26.500	-24.687
Overige operationele kosten	-82.500	-82.500	-87.500	-89.626
<b>Totaal operationele kosten</b>	<b>-1.126.350</b>	<b>-1.196.895</b>	<b>-1.155.745</b>	<b>-1.209.406</b>

**Resultaat**

Opbrengsten	1.139.207	1.217.740	1.136.232	1.290.421
Operationele kosten	-1.126.350	-1.196.895	-1.155.745	-1.209.406
Mutatie voorziening huisvesting	-4.941	-5.500	-5.500	-20.000
Afschrijvingen	-6.927	-4.673	-4.160	-2.639
<b>Operationeel resultaat</b>	<b>989</b>	<b>10.672</b>	<b>-29.173</b>	<b>58.376</b>
Resultaat SBS	0	0	0	6.199
Resultaat Schaakacademie B.V.	0	0	0	2.628
Opbrengsten en kosten voorgaande jaren	0	0	0	11.110
Bijzondere baten	0	0	48.488	0
Bijzondere lasten	0	0	0	0
<b>Resultaat</b>	<b>989</b>	<b>10.672</b>	<b>19.315</b>	<b>78.313</b>

**Kasstroomoverzicht**

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2010**      **B 2009**      **P 2009**      **R 2008****Investerings****Investerings in materiële vaste activa**

Automatisering	-5.000	-7.600	-5.000	-7.561
Inventaris	-8.000	-3.000	-3.000	0
<b>Totaal Investerings in mat. vaste activa</b>	<b>-13.000</b>	<b>-10.600</b>	<b>-8.000</b>	<b>-7.561</b>

**Mutatie netto werkkapitaal**

Mutatie voorraden	0	0	0	-9.710
Mutatie kortlopende schulden	0	0	0	41.894
Mutatie vorderingen	0	0	0	-64.144
<b>Totaal Mutatie netto werkkapitaal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-31.960</b>

**Mutatie voorzieningen**

Mutatie voorziening huisvesting	-45.058	5.500	5.500	20.000
Mutatie voorziening naheffing premies	0	-10.000	0	-26.000
<b>Totaal Mutatie voorzieningen</b>	<b>-45.058</b>	<b>-4.500</b>	<b>5.500</b>	<b>-6.000</b>

<b>Totaal Investerings</b>	<b>-58.058</b>	<b>-15.100</b>	<b>-2.500</b>	<b>-45.522</b>
----------------------------	----------------	----------------	---------------	----------------

**Kasstroom**

Opbrengsten	1.139.207	1.217.740	1.136.232	1.290.421
Operationele kosten	-1.126.350	-1.196.895	-1.155.745	-1.209.406
Opbrengsten en kosten voorgaande jaren	0	0	0	11.110
Investerings in materiële vaste activa	-13.000	-10.600	-8.000	-7.561
<b>Operationele kasstroom</b>	<b>-143</b>	<b>10.245</b>	<b>-27.513</b>	<b>84.563</b>

Effect deelnemingen	0	0	0	8.829
Effect netto werkkapitaal	0	0	0	-31.960
Effect afname voorzieningen	-50.000	-10.000	0	-26.000
Effect bijzondere baten en lasten	0	0	48.488	0
<b>Kasstroom</b>	<b>-50.143</b>	<b>245</b>	<b>20.975</b>	<b>35.431</b>

**Mutatie liquide middelen**

Liquide middelen per 31 december 2008			154.290	
Liquide middelen per 31 december 2009	175.265		175.265	
Liquide middelen per 31 december 2010	125.123			
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	<b>-50.143</b>		<b>20.975</b>	

## Specificaties



## Liquiditeitsprognose

Maand	Jan	Febr	Mrt	Apr	Mei	Jun
<b>Beginsaldo</b>	<b>175.265</b>	<b>118.195</b>	<b>208.586</b>	<b>133.461</b>	<b>133.977</b>	<b>181.234</b>
<b>Ontvangsten</b>						
Contributie	13.000	117.000		13.000	117.000	
Subsidie VWS	4.808	4.808	4.808	4.808	4.808	4.808
Subsidie NOC*NSF		68.462		45.641		45.641
Eigen bijdragen	19.814	19.814	19.814	19.814	19.814	19.814
NK						
Overige opbrengsten	4.125	4.125	4.125	4.125	4.125	4.125
<b>Totaal ontvangsten</b>	<b>41.747</b>	<b>214.209</b>	<b>28.747</b>	<b>87.388</b>	<b>145.747</b>	<b>74.388</b>
<b>Uitgaven</b>						
Salarissen, premies, etc.	38.983	38.983	38.983	38.983	58.600	54.576
NK						25.000
Opknappen pand en investeringen		25.000	25.000	8.000		
Overige uitgaven	59.835	59.835	39.890	39.890	39.890	79.780
<b>Totaal uitgaven</b>	<b>98.818</b>	<b>123.817</b>	<b>103.872</b>	<b>86.873</b>	<b>98.490</b>	<b>159.356</b>
<b>Eindsaldo</b>	<b>118.195</b>	<b>208.586</b>	<b>133.461</b>	<b>133.977</b>	<b>181.234</b>	<b>96.267</b>

Maand	Jul	Aug	Sept	Okt	Nov	Dec	Totaal
<b>Beginsaldo</b>	<b>96.267</b>	<b>59.141</b>	<b>86.125</b>	<b>116.269</b>	<b>108.374</b>	<b>175.249</b>	
<b>Ontvangsten</b>							
Contributie	13.000	117.000		13.000	117.000		520.000
Subsidie VWS	4.808	4.808	4.808	11.218	4.808	4.808	64.100
Subsidie NOC*NSF			45.641	22.821			228.207
Eigen bijdragen	19.814	19.814	59.443	19.814	19.814	19.814	277.400
NK							-
Overige opbrengsten	4.125	4.125	4.125	4.125	4.125	4.125	49.500
<b>Totaal ontvangsten</b>	<b>41.747</b>	<b>145.747</b>	<b>114.017</b>	<b>70.977</b>	<b>145.747</b>	<b>28.747</b>	<b>1.139.207</b>
<b>Uitgaven</b>							
Salarissen, premies, etc.	38.983	38.983	38.983	38.983	38.983	38.983	503.000
NK							25.000
Opknappen pand en investeringen			5.000				63.000
Overige uitgaven	39.890	79.780	39.890	39.890	39.890	39.890	598.350
<b>Totaal uitgaven</b>	<b>78.873</b>	<b>118.763</b>	<b>83.873</b>	<b>78.873</b>	<b>78.873</b>	<b>78.873</b>	<b>1.189.350</b>
<b>Eindsaldo</b>	<b>59.141</b>	<b>86.125</b>	<b>116.269</b>	<b>108.374</b>	<b>175.249</b>	<b>125.123</b>	

## Specificatie Materiële vaste activa

stand per 31 december

**B 2010      P 2009      R 2008      R 2007      R 2006**

### Boekwaarde

#### Kantoorpand Haarlem

boekwaarde primo	675.000	656.000	635.500	448.866	
herwaardering pand	13.500	19.000	20.500	186.634	
boekwaarde ultimo	688.500	675.000	656.000	635.500	448.866

#### Automatisering

boekwaarde primo	7.947	6.301	0	6.325	
investering	5.000	5.000	7.561	0	
afschrijving	5.020	3.354	1.260	6.325	
boekwaarde ultimo	7.927	7.947	6.301	0	6.325

#### Inventaris

boekwaarde primo	4.220	2.026	3.405	3.824	
investering	8.000	3.000	0	2.532	
afschrijving	1.906	806	1.379	2.951	
boekwaarde ultimo	10.313	4.220	2.026	3.405	3.824

#### Totalen

boekwaarde primo	687.167	664.327	638.905	459.015	
herwaardering pand	13.500	19.000	20.500	186.634	
investering	13.000	8.000	7.561	2.532	
afschrijving	6.927	4.160	2.639	9.276	
boekwaarde ultimo	706.740	687.167	664.327	638.905	459.015

### Afschrijving

#### Automatisering

	2010	2009	2008	2007	
periode					3
afschrijving investering t/m 2006		0	0	6.325	
afschrijving investering 2007	0	0	0		
afschrijving investering 2008	2.520	2.520	1.260		
afschrijving investering 2009	1.667	833			
afschrijving investering 2010	833				
totale afschrijving	5.020	3.354	1.260	6.325	

#### Inventaris

	2010	2009	2008	2007	
periode					5
afschrijving investering t/m 2006		0	872	2.951	
afschrijving investering 2007	506	506	506		
afschrijving investering 2008	0	0	0		
afschrijving investering 2009	600	300			
afschrijving investering 2010	800				
totale afschrijving	1.906	806	1.379	2.951	

#### Totalen

	2010	2009	2008	2007	
afschrijving investering t/m 2006	0	0	872	9.276	
afschrijving investering 2007	506	506	506	0	
afschrijving investering 2008	2.520	2.520	1.260	0	
afschrijving investering 2009	2.267	1.133	0	0	
afschrijving investering 2010	1.633	0	0	0	
totale afschrijving	6.927	4.160	2.639	9.276	

## Specificatie Huisvesting

### Periodiek onderhoud

	periode	bedrag	per jaar
<b>schilderwerk</b>			
schilderwerk binnenzijde	10	15.000	1.500
schilderwerk buitenzijde	8	16.000	2.000
<b>overig onderhoud</b>			
groot onderhoud	20	40.000	2.000
<b>dotatie voorziening huisvesting</b>			<b>5.500</b>

periodiek	2009	2010	2011	2012	2013	2014
uitgave opknappen pand		50.000				
uitgave schilderwerk buiten				16.000		
<b>totaal</b>	<b>0</b>	<b>50.000</b>	<b>0</b>	<b>16.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

voorziening huisvesting	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
voorziening primo	109.794	129.794	135.294	90.236	95.177	85.341	91.506
dotatie	20.000	5.500	4.941	4.941	6.165	6.165	6.165
onttrekking	0	0	50.000	0	16.000	0	0
<b>voorziening ultimo</b>	<b>129.794</b>	<b>135.294</b>	<b>90.236</b>	<b>95.177</b>	<b>85.341</b>	<b>91.506</b>	<b>97.671</b>

### grondslag dotatie

maximum voorziening	110.000	opknappen en verbouwen
herstelperiode voorziening	5	inclusief dotatie in jaar van onttrekking

### Begroting opknappen pand

#### Opknappen

schilderwerk	16.482	offerte geaccepteerd; betreft gang, trappen en verdieping 1 en 2
timmerwerk	7.253	offerte geaccepteerd; betreft gang, trappen en verdieping 1 en 2
vloerbedekking	7.500	vloerbedekking kamers, gangen en trappen
aankleding	4.000	gevel, wanden
onvoorzien overig	4.765	
<b>subtotaal opknappen</b>	<b>40.000</b>	
onvoorzien riolering	10.000	offerte aangevraagd
<b>totaal</b>	<b>50.000</b>	

#### Verbouwen (voorlopig niet)

loodgieter en CV	9.500	offerte excl zolder; niet onderhandeld
elektra	26.827	offerte excl zolder; niet onderhandeld
timmerwerkzaamheden	27.337	offerte excl zolder; niet onderhandeld
onvoorzien	6.336	
<b>totaal</b>	<b>70.000</b>	

## Specificatie Algemeen

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2010**      **B 2009**      **P 2009**      **R 2008**

### Opbrengsten

#### Contributie

Verenigingen en persoonlijke leden	520.000	533.000	533.000	538.627
Overig	0	0	0	68
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>520.000</b>	<b>533.000</b>	<b>533.000</b>	<b>538.694</b>

#### Subsidie

Subsidie NOC*NSF algemeen	93.207	84.000	84.677	80.365
Overige subsidie	0	0	0	0
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>93.207</b>	<b>84.000</b>	<b>84.677</b>	<b>80.365</b>

#### Overige opbrengsten

SwissMaster en verhuur materialen	7.000	6.000	6.000	3.925
TV-rechten	10.000	10.000	10.000	7.500
Overig	11.000	10.700	10.700	14.835
Rentebaten	3.500	1.000	4.000	2.589
<b>Totaal Overige opbrengsten</b>	<b>31.500</b>	<b>27.700</b>	<b>30.700</b>	<b>28.849</b>

<b>Totaal Opbrengsten</b>	<b>644.707</b>	<b>644.700</b>	<b>648.377</b>	<b>647.908</b>
---------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

### Kosten

#### Personeelskosten

Bruto salaris personeel in loondienst	-403.000	-351.500	-374.000	-322.067
Premies en sociale lasten	-79.000	-76.000	-76.000	-65.713
Inhuur personeel	0	-19.000	-6.000	-15.915
Overige personeelskosten	-21.000	-23.000	-23.000	-17.878
<b>Totaal Personeelskosten</b>	<b>-503.000</b>	<b>-469.500</b>	<b>-479.000</b>	<b>-421.575</b>

#### Huisvesting

Gas, water en elektriciteit	-7.500	-6.000	-7.500	-5.052
Onderhoud en schoonmaak	-9.000	-9.000	-9.000	-9.003
Overige huisvestingskosten	-10.000	-8.500	-10.000	-10.632
<b>Totaal Huisvesting</b>	<b>-26.500</b>	<b>-23.500</b>	<b>-26.500</b>	<b>-24.687</b>

#### Overige organisatiekosten

Bureaunkosten	-13.000	-13.000	-13.000	-14.752
Druk en portokosten	-14.000	-15.000	-15.000	-15.233
Bestuur, Bondsraad en commissies	-7.000	-7.000	-7.000	-7.087
Accountant en juridische kosten	-12.000	-12.000	-12.000	-17.618
FIDE, ECU, NOC*NSF en WOS	-11.000	-10.000	-10.000	-10.416
PR & sponsorbeleid	-5.000	-5.000	-10.000	-3.364
Overig (SwissMaster, verhuur materialen)	-500	-500	-500	-986
Rentekosten	0	0	0	0
Overig	-20.000	-20.000	-20.000	-20.169
<b>Totaal Overige organisatiekosten</b>	<b>-82.500</b>	<b>-82.500</b>	<b>-87.500</b>	<b>-89.626</b>

## Specificatie Algemeen

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

	B 2010	B 2009	P 2009	R 2008
<b>Mutatie voorzieningen</b>				
Mutatie voorziening huisvesting	-4.941	-5.500	-5.500	-20.000
<b>Totaal Mutatie voorzieningen</b>	<b>-4.941</b>	<b>-5.500</b>	<b>-5.500</b>	<b>-20.000</b>
<b>Afschrijvingen op materiële vaste activa</b>				
Automatisering	-5.020	-3.867	-3.354	-1.260
Inventaris	-1.906	-806	-806	-1.379
<b>Totaal Afschrijvingen op m.v.a.</b>	<b>-6.927</b>	<b>-4.673</b>	<b>-4.160</b>	<b>-2.639</b>
<b>Totaal Kosten</b>	<b>-623.868</b>	<b>-585.673</b>	<b>-602.660</b>	<b>-558.527</b>

## Resultaat

<b>Algemeen</b>				
Opbrengsten	644.707	644.700	648.377	647.908
Operationele kosten	-612.000	-575.500	-593.000	-535.888
Doorbelasting personeel	325.594	281.791	310.971	242.379
Mutatie voorzieningen	-4.941	-5.500	-5.500	-20.000
Afschrijvingen	-6.927	-4.673	-4.160	-2.639
<b>Resultaat</b>	<b>346.434</b>	<b>340.818</b>	<b>356.688</b>	<b>331.760</b>

## Specificatie Bondsorgaan & Website

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

B 2010      B 2009      P 2009      R 2008

### Opbrengsten

#### Bondsorgaan & Website

Advertenties bondsblad	9.000	11.000	9.000	13.064
Advertenties website	4.000	4.000	1.500	0
Overige opbrengsten	0	0	0	0
<b>Totaal Opbrengsten</b>	<b>13.000</b>	<b>15.000</b>	<b>10.500</b>	<b>13.064</b>

### Kosten

#### Bondsorgaan

Freelancers	-12.000	-12.000	-12.000	-14.973
Drukkosten	-37.000	-62.000	-64.000	-61.674
Verzendkosten	-31.000	-36.000	-34.000	-28.454
Overige activiteiten	-500	-500	-500	-406
<b>Totaal Bondsorgaan</b>	<b>-80.500</b>	<b>-110.500</b>	<b>-110.500</b>	<b>-105.507</b>

#### Website

Freelancers	-200	-1.000	-200	-25
Onderhoud	-3.500	-4.000	-4.000	-3.557
Overige activiteiten	0	0	0	0
<b>Totaal Website</b>	<b>-3.700</b>	<b>-5.000</b>	<b>-4.200</b>	<b>-3.582</b>

<b>Totaal Kosten</b>	<b>-84.200</b>	<b>-115.500</b>	<b>-114.700</b>	<b>-109.089</b>
----------------------	----------------	-----------------	-----------------	-----------------

### Resultaat

#### Bondsorgaan & Website

Opbrengsten	13.000	15.000	10.500	13.064
Operationele kosten excl. personeel	-84.200	-115.500	-114.700	-109.089
Personele kosten	-21.907	-20.395	-22.745	-18.319
<b>Resultaat</b>	<b>-93.107</b>	<b>-120.895</b>	<b>-126.945</b>	<b>-114.343</b>

## Specificatie Breedteschaak

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2010**      **B 2009**      **P 2009**      **R 2008**

### Opbrengsten

#### Opbrengsten van leden

Contributie SpeelZ	22.000	12.000	15.000	9.782
Contributie Masters	2.500	5.000	2.500	890
Contributie Internetschaak	32.000	15.000	15.000	1.610
Eigen bijdrage Servicepunten	0	0	0	0
Eigen bijdrage Examens & diploma's	4.500	4.500	4.500	3.344
Overige opbrengsten projecten	0	0	0	6.038
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>61.000</b>	<b>36.500</b>	<b>37.000</b>	<b>21.665</b>

#### Subsidie en sponsoring

Subsidie VWS specifiek	0	0	0	0
Subsidie NOC*NSF specifiek	0	35.000	0	35.770
Subsidie NOC*NSF Bijzondere projecten	0	0	6.140	65.360
Sponsoring internetschaak	5.000	20.000	0	0
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>5.000</b>	<b>55.000</b>	<b>6.140</b>	<b>101.130</b>

<b>Totaal Opbrengsten</b>	<b>66.000</b>	<b>91.500</b>	<b>43.140</b>	<b>122.794</b>
---------------------------	---------------	---------------	---------------	----------------

### Kosten

#### Breedteschaak

Servicepunten	-10.000	-11.500	-11.500	-10.797
Examens & diploma's	-2.000	-5.000	-2.000	-304
Projecten	-2.000	-4.000	-3.000	-3.527
SpeelZ & Masters	-17.500	-9.000	-12.500	-68.954
Internetschaak	-35.000	-20.000	-20.000	-5.731
Overig	-1.000	-1.000	-1.000	-1.136
<b>Totaal Kosten</b>	<b>-67.500</b>	<b>-50.500</b>	<b>-50.000</b>	<b>-90.449</b>

### Resultaat

#### Breedteschaak

Opbrengsten	66.000	91.500	43.140	122.794
Operationele kosten excl. personeel	-67.500	-50.500	-50.000	-90.449
Personele kosten	-76.927	-72.260	-76.335	-61.866
<b>Resultaat</b>	<b>-78.427</b>	<b>-31.260</b>	<b>-83.195</b>	<b>-29.521</b>

**Specificatie Kadervorming**

De bedragen zijn in hele Euro's.

**B 2010**      **B 2009**      **P 2009**      **R 2008**

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**Opbrengsten****Opbrengsten van leden**

Eigen bijdrage	13.000	22.140	13.710	6.432
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>13.000</b>	<b>22.140</b>	<b>13.710</b>	<b>6.432</b>

**Subsidie**

Subsidie VWS specifiek	5.000	0	6.720	6.411
Subsidie NOC*NSF specifiek	0	0	0	0
Overige subsidie	0	0	0	0
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>5.000</b>	<b>0</b>	<b>6.720</b>	<b>6.411</b>

<b>Totaal Opbrengsten</b>	<b>18.000</b>	<b>22.140</b>	<b>20.430</b>	<b>12.843</b>
---------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

**Uitgaven****Kadervorming**

Opleidingen	-28.500	-35.995	-31.085	-19.047
Overig	-500	-1.500	-500	-362
<b>Totaal Kosten</b>	<b>-29.000</b>	<b>-37.495</b>	<b>-31.585</b>	<b>-19.408</b>

**Resultaat****Kadervorming**

Opbrengsten	18.000	22.140	20.430	12.843
Operationele kosten excl. personeel	-29.000	-37.495	-31.585	-19.408
Personele kosten	-17.989	-18.145	-19.657	-15.858
<b>Resultaat</b>	<b>-28.989</b>	<b>-33.500</b>	<b>-30.812</b>	<b>-22.424</b>



## Specificatie Talentontwikkeling

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2010      B 2009      P 2009      R 2008**

### Opbrengsten

#### Opbrengsten van leden

Eigen bijdrage Centrale training & Jong Oranje	30.000	15.000	27.500	20.965
Eigen bijdrage Training servicepunten	40.000	69.000	45.000	30.537
Eigen bijdrage Toernooien	28.600	23.000	28.800	63.136
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>98.600</b>	<b>107.000</b>	<b>101.300</b>	<b>114.638</b>

#### Subsidie

Subsidie VWS specifiek	59.100	40.000	66.436	40.000
Subsidie NOC*NSF specifiek	16.000	8.000	15.747	25.357
Overige subsidie	0	0	0	0
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>75.100</b>	<b>48.000</b>	<b>82.183</b>	<b>65.357</b>

<b>Totaal Opbrengsten</b>	<b>173.700</b>	<b>155.000</b>	<b>183.483</b>	<b>179.995</b>
---------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

### Kosten

#### Talentontwikkeling

WK's individueel	-11.000	-11.000	-11.000	-21.362
EK's individueel	-35.600	-25.000	-35.600	-61.139
Centrale training & Jong Oranje	-42.500	-75.000	-47.500	-28.368
Training servicepunten	-30.000	-19.000	-30.000	-40.451
Leerplan, volgsysteem	-2.000	-2.000	-2.000	-6.516
Overige activiteiten	0	0	0	-6.399
<b>Totaal Kosten</b>	<b>-121.100</b>	<b>-132.000</b>	<b>-126.100</b>	<b>-164.235</b>

### Resultaat

#### Talentontwikkeling

Opbrengsten	173.700	155.000	183.483	179.995
Operationele kosten excl. personeel	-121.100	-132.000	-126.100	-164.235
Personele kosten servicepunten	-24.568	-18.601	-22.763	-24.256
Personele kosten	-69.922	-40.766	-60.044	-33.780
<b>Resultaat</b>	<b>-41.889</b>	<b>-36.367</b>	<b>-25.424</b>	<b>-42.277</b>

## Specificatie Topschaak

De bedragen zijn in hele Euro's.

**B 2010**      **B 2009**      **P 2009**      **R 2008**

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

### Opbrengsten

#### Opbrengsten van leden

Eigen bijdrage	5.500	7.500	5.500	3.417
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>5.500</b>	<b>7.500</b>	<b>5.500</b>	<b>3.417</b>

#### Subsidie

Subsidie VWS specifiek	0	0	0	0
Subsidie NOC*NSF specifiek	119.000	120.600	126.502	132.752
Overige subsidie	0	0	0	0
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>119.000</b>	<b>120.600</b>	<b>126.502</b>	<b>132.752</b>

#### Commerciële opbrengsten

Sponsoring specifiek NK	0	60.000	0	73.609
Sponsoring specifiek overig	0	0	0	0
Overige commerciële opbrengsten	0	0	0	0
<b>Totaal Commerciële opbrengsten</b>	<b>0</b>	<b>60.000</b>	<b>0</b>	<b>73.609</b>

<b>Totaal Opbrengsten</b>	<b>124.500</b>	<b>188.100</b>	<b>132.002</b>	<b>209.778</b>
---------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

### Kosten

#### Internationaal

EK/WK individueel	-18.000	-24.600	-26.810	-13.590
Landenwedstrijden	-46.000	-41.000	-40.000	-24.362
Selectie heren	-2.000	-2.000	-2.000	0
Selectie dames	-4.000	-4.000	-4.000	-5.349
<b>Totaal Internationaal</b>	<b>-70.000</b>	<b>-71.600</b>	<b>-72.810</b>	<b>-43.301</b>

#### Nationaal

NK incl. halve finales	-25.000	-90.000	-48.000	-114.035
Open NK	-2.750	-3.000	-2.750	-2.452
Overige activiteiten	0	0	0	0
<b>Totaal Nationaal</b>	<b>-27.750</b>	<b>-93.000</b>	<b>-50.750</b>	<b>-116.487</b>

#### Overige kosten

Overig	-500	-500	-500	0
<b>Totaal Overige kosten</b>	<b>-500</b>	<b>-500</b>	<b>-500</b>	<b>0</b>

<b>Totaal Kosten</b>	<b>-98.250</b>	<b>-165.100</b>	<b>-124.060</b>	<b>-159.788</b>
----------------------	----------------	-----------------	-----------------	-----------------

### Resultaat

#### Topschaak

Opbrengsten	124.500	188.100	132.002	209.778
Operationele kosten excl. personeel	-98.250	-165.100	-124.060	-159.788
Personele kosten	-74.288	-68.031	-71.375	-52.506
<b>Resultaat</b>	<b>-48.038</b>	<b>-45.031</b>	<b>-63.433</b>	<b>-2.515</b>

## Specificatie Jeugdschaak

De bedragen zijn in hele Euro's.

B 2010      B 2009      P 2009      R 2008

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

### Opbrengsten

Jeugdschaak	B 2010	B 2009	P 2009	R 2008
Eigen bijdrage Jeugdschaak	12.300	12.300	12.300	12.885
Overig	0	1.000	0	0
<b>Totaal Opbrengsten</b>	<b>12.300</b>	<b>13.300</b>	<b>12.300</b>	<b>12.885</b>

### Kosten

Jeugdschaak	B 2010	B 2009	P 2009	R 2008
NK's	-7.800	-10.300	-8.800	-7.023
Jeugdclubcompetitie	-8.500	-10.000	-8.500	-8.318
Overige activiteiten	-1.000	-500	-1.000	-2.332
<b>Totaal Kosten</b>	<b>-17.300</b>	<b>-20.800</b>	<b>-18.300</b>	<b>-17.673</b>

### Resultaat

Jeugdschaak	B 2010	B 2009	P 2009	R 2008
Opbrengsten	12.300	13.300	12.300	12.885
Operationele kosten excl. personeel	-17.300	-20.800	-18.300	-17.673
Personele kosten	-24.421	-24.412	-22.812	-21.115
<b>Resultaat</b>	<b>-29.421</b>	<b>-31.912</b>	<b>-28.812</b>	<b>-25.904</b>

## Specificatie Wedstrijdschaak

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2010      B 2009      P 2009      R 2008**

### Opbrengsten

#### Wedstrijdschaak

Eigen bijdrage KNSB competitie	86.000	86.000	86.000	90.439
Contributie ratinghouder	1.000	0	0	0
Overig	0	2.000	0	715
<b>Totaal Opbrengsten</b>	<b>87.000</b>	<b>88.000</b>	<b>86.000</b>	<b>91.154</b>

### Kosten

#### KNSB-competitie

Reiskosten teams	-66.000	-66.000	-66.000	-73.580
Wedstrijdleiders	-21.000	-21.000	-21.000	-18.180
Overige activiteiten	-2.000	-2.000	-2.000	-3.423
<b>Totaal KNSB-competitie</b>	<b>-89.000</b>	<b>-89.000</b>	<b>-89.000</b>	<b>-95.183</b>

#### Overige kosten

Ratingverwerking	-6.000	-5.000	-6.000	-5.853
Organiseren en ondersteunen div.NK' s	-1.000	-2.000	-1.000	-1.313
FIDE: rating, toernooien en titelaanvragen	-1.000	-4.000	-2.000	-10.527
<b>Totaal Overige kosten</b>	<b>-8.000</b>	<b>-11.000</b>	<b>-9.000</b>	<b>-17.693</b>

<b>Totaal Kosten</b>	<b>-97.000</b>	<b>-100.000</b>	<b>-98.000</b>	<b>-112.876</b>
----------------------	----------------	-----------------	----------------	-----------------

### Resultaat

#### Wedstrijdschaak

Opbrengsten	87.000	88.000	86.000	91.154
Operationele kosten excl. personeel	-97.000	-100.000	-98.000	-112.876
Personele kosten KNSB-competitie	-7.787	-7.672	-7.620	-7.339
Personele kosten overig	-7.787	-11.508	-7.620	-7.339
<b>Resultaat</b>	<b>-25.573</b>	<b>-31.180</b>	<b>-27.241</b>	<b>-36.401</b>

## Activiteiten

nummer	omschrijving activiteit	prognose				begroting			
		P 2009	P 2009	P 2009	P 2009	B 2010	B 2010	B 2010	B 2010
		operationele kosten	inkomsten bijdrage	inkomsten subsidie	saldo	operationele kosten	inkomsten bijdrage	inkomsten subsidie	saldo
10 ALG 01	Communicatie en sponsoring	-10.000	0	0	-10.000	-5.000	0	0	-5.000
10 ALG 02	Verhuur schaakmaterialen	0	3.000	0	3.000	0	3.500	0	3.500
10 ALG 03	Swiss Master	-500	3.000	0	2.500	-500	3.500	0	3.000
<b>Totaal Algemeen</b>		<b>-10.500</b>	<b>6.000</b>	<b>0</b>	<b>-4.500</b>	<b>-5.500</b>	<b>7.000</b>	<b>0</b>	<b>1.500</b>
10 B&W 01	Bondsblad	-110.500	9.000	0	-101.500	-80.500	9.000	0	-71.500
10 B&W 02	Website	-4.200	1.500	0	-2.700	-3.700	4.000	0	300
<b>Totaal Bondsblad &amp; Website</b>		<b>-114.700</b>	<b>10.500</b>	<b>0</b>	<b>-104.200</b>	<b>-84.200</b>	<b>13.000</b>	<b>0</b>	<b>-71.200</b>
10 BS 01	Ledenwerving	-11.500	0	0	-11.500	-10.000	0	0	-10.000
10 BS 02	Volwassencursus en jeugdclinics	-3.000	0	0	-3.000	-2.000	0	0	-2.000
10 BS 03	Examens en diploma's	-2.000	4.500	0	2.500	-2.000	4.500	0	2.500
10 BS 04	Masters	-4.500	2.500	6.140	4.140	-2.500	2.500	0	0
10 BS 05	SpeelZ	-8.000	15.000	0	7.000	-15.000	22.000	0	7.000
10 BS 06	Internetschaak	-20.000	15.000	0	-5.000	-35.000	32.000	5.000	2.000
	Subsidie en overig	-1.000	0	0	-1.000	-1.000	0	0	-1.000
<b>Totaal Breedteschaak</b>		<b>-50.000</b>	<b>37.000</b>	<b>6.140</b>	<b>-6.860</b>	<b>-67.500</b>	<b>61.000</b>	<b>5.000</b>	<b>-1.500</b>
10 KV 01	Schaakdidactische cursussen	-21.930	8.980	6.720	-6.230	-19.500	8.500	5.000	-6.000
10 KV 02	Arbiterscursussen	-9.155	4.730	0	-4.425	-9.000	4.500	0	-4.500
10 KV 03	Ontwikkeling nieuw materiaal	-500	0	0	-500	-500	0	0	-500
	Subsidie en overig	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totaal Kadervorming</b>		<b>-31.585</b>	<b>13.710</b>	<b>6.720</b>	<b>-11.155</b>	<b>-29.000</b>	<b>13.000</b>	<b>5.000</b>	<b>-11.000</b>
10 TS 01	Landenwedstrijd heren	-24.000	0	7.392	-16.608	-27.000	0	8.000	-19.000
10 TS 02	Landenwedstrijd dames	-16.000	0	7.392	-8.608	-19.000	0	8.000	-11.000
10 TS 03	EK/WK individueel heren	-21.210	3.500	17.262	-448	-12.500	4.000	7.500	-1.000
10 TS 04	EK/WK individueel dames	-5.600	2.000	2.559	-1.041	-5.500	1.500	3.500	-500
10 TS 05	Trainingsprogramma heren	-2.000	0	0	-2.000	-2.000	0	0	-2.000
10 TS 06	Trainingsprogramma dames	-4.000	0	0	-4.000	-4.000	0	0	-4.000
10 TS 07	NK heren en dames	-48.000	0	0	-48.000	-25.000	0	0	-25.000
10 TS 08	Open NK	-2.750	0	0	-2.750	-2.750	0	0	-2.750
	Subsidie en overig	-500	0	91.897	91.397	-500	0	92.000	91.500
<b>Totaal Topschaak</b>		<b>-124.060</b>	<b>5.500</b>	<b>126.502</b>	<b>7.942</b>	<b>-98.250</b>	<b>5.500</b>	<b>119.000</b>	<b>26.250</b>
10 TO 01	Landelijk trainingsprogramma	-30.000	27.500	0	-2.500	-30.000	30.000	0	0
10 TO 02	Regionaal trainingsprogramma	-47.500	45.000	0	-2.500	-42.500	40.000	0	-2.500
10 TO 03	Opleidingsplan	-1.000	0	0	-1.000	-1.000	0	0	-1.000
10 TO 04	Talent volgen en selecteren	-1.000	0	0	-1.000	-1.000	0	0	-1.000
10 TO 05	WK junioren	0	0	0	0	-4.000	2.000	1.333	-667
10 TO 06	WK jeugd	-11.000	6.000	4.000	-1.000	-7.000	4.000	2.667	-333
10 TO 07	EK jeugd	-35.600	22.800	11.747	-1.053	-35.600	22.600	12.000	-1.000
	Subsidie en overig	0	0	66.436	66.436	0	0	59.100	59.100
<b>Totaal Talentontwikkeling</b>		<b>-126.100</b>	<b>101.300</b>	<b>82.183</b>	<b>57.383</b>	<b>-121.100</b>	<b>98.600</b>	<b>75.100</b>	<b>52.600</b>
10 WJ 01	NJK (10,12,14,16,20)	-3.000	0	0	-3.000	-3.000	0	0	-3.000
10 WJ 02	ONJK en overige eendags NJK' S	-1.000	0	0	-1.000	-500	0	0	-500
10 WJ 03	Jeugdclubcompetitie	-8.500	8.500	0	0	-8.500	8.500	0	0
10 WJ 04	NK Schoolschaak	-4.800	3.800	0	-1.000	-4.300	3.800	0	-500
	Subsidie en overig	-1.000	0	0	-1.000	-1.000	0	0	-1.000
<b>Totaal Jeugdschaak</b>		<b>-18.300</b>	<b>12.300</b>	<b>0</b>	<b>-6.000</b>	<b>-17.300</b>	<b>12.300</b>	<b>0</b>	<b>-5.000</b>
10 WS 01	KNSB competitie en beker	-89.000	86.000	0	-3.000	-89.000	86.000	0	-3.000
10 WS 02	Ondersteunen diverse NK' s	-1.000	0	0	-1.000	-1.000	0	0	-1.000
10 WS 03	FIDE: rating en titelaanvragen	-2.000	0	0	-2.000	-1.000	0	0	-1.000
10 WS 04	KNSB-rating	-6.000	0	0	-6.000	-6.000	1.000	0	-5.000
	Subsidie en overig	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totaal Wedstrijdschaak</b>		<b>-98.000</b>	<b>86.000</b>	<b>0</b>	<b>-12.000</b>	<b>-97.000</b>	<b>87.000</b>	<b>0</b>	<b>-10.000</b>
<b>Totaal Generaal</b>		<b>-573.245</b>	<b>272.310</b>	<b>221.545</b>	<b>-79.390</b>	<b>-519.850</b>	<b>297.400</b>	<b>204.100</b>	<b>-18.350</b>
Correctie algemene activiteiten					4.500				-1.500
Allocatie personeelskosten					-310.971				-325.594
Resultaat algemeen					356.688				346.434
<b>Totaal operationeel resultaat</b>					<b>-29.173</b>				<b>989</b>

## Specificatie contributie

### Begroting 2010

#### Uitgangspunten

Groei aantal leden	-2,0%
Stijging contributie 1/10/2009	2,5%
Stijging contributie 1/10/2010	1,5%

Aantal leden		kw1	kw2	kw3	kw4	
Tarief 0	dubbelleden	1.194	1.280	1.280	1.445	
Tarief 1	senioren hoofdlid	12.962	13.084	13.084	12.558	
Tarief 2	jeugd hoofdlid	4.436	4.583	4.583	5.169	
Bijz. bon	bijzondere bonden	514	514	514	560	
PL/Abon	persoonlijke leden	176	176	176	176	
<b>Totaal 2009</b>		<b>19.282</b>	<b>19.636</b>	<b>19.636</b>	<b>19.908</b>	
<i>excl dubbelleden</i>		<i>18.088</i>	<i>18.356</i>	<i>18.356</i>	<i>18.463</i>	
		-3,4%	-2,8%	-2,8%	0,0%	
Tarieven		kw1	kw2	kw3	kw4	
Tarief 0	dubbelleden	0,00	0,00	0,00	0,00	
Tarief 1	senioren hoofdlid	8,32	8,32	8,32	8,44	
Tarief 2	jeugd hoofdlid	4,16	4,16	4,16	4,22	
Bijz. bon	bijzondere bonden	3,20	3,20	3,20	3,25	
PL/Abon	PL/Abon					
Contributie		kw1	kw2	kw3	kw4	
Tarief 0	dubbelleden	0	0	0	0	
Tarief 1	senioren hoofdlid	107.844	108.856	108.856	106.046	431.602
Tarief 2	jeugd hoofdlid	18.454	19.063	19.063	21.825	78.406
Bijz. bon	bijzondere bonden	1.687	1.643	1.643	1.818	6.791
PL/Abon	PL/Abon	5.871	0	0	0	5.871
<b>Subtotaal</b>		<b>133.855</b>	<b>129.562</b>	<b>129.562</b>	<b>129.690</b>	<b>522.669</b>
korting		-618	-618	-618	-618	-2.472
<b>Totaal 2009</b>		<b>133.237</b>	<b>128.944</b>	<b>128.944</b>	<b>129.072</b>	<b>520.197</b>

Correcties	-197
Contributie	520.000
Contributie in prognose	520.000

### Begroting contributie 2010

	1-1-2010	31-5-2010	31-12-2010	tarief gemiddeld	totaal
<u>individuele leden</u>					
internetschaak	1.200	1.500	2.000	16,00	32.000
speelz	1.600	1.700	2.000	11,00	22.000
masters	500	500	500	5,00	2.500
ratinghouder	200	200	200	5,00	1.000
persoonlijke leden	176	176	176	33,28	5.871
<b>totaal</b>	<b>3.676</b>	<b>4.076</b>	<b>4.876</b>		<b>63.371</b>
<u>verenigingsleden</u>					
senioren	13.181		12.917		435.993
jeugd	4.827		4.731		82.984
bijzondere bonden	548		537		6.939
<b>totaal</b>	<b>18.556</b>		<b>18.185</b>		<b>525.916</b>
<u>contributie</u>					
individuele leden	3.676		4.876		63.371
verenigingsleden	18.556		18.185		525.916
korting & correctie					-2.787
<b>totaal</b>	<b>22.232</b>		<b>23.061</b>		<b>586.500</b>

#### abbonementen

aantal

34

**Specificatie servicepunten**

<b>Servicepunten</b>	<b>B 2010</b>	<b>B 2009</b>	<b>P 2009</b>	<b>R 2008</b>
<b>Inkomsten</b>				
Eigen bijdrage jeugdtrainingen	40.000	69.000	45.000	30.537
Eigen bijdrage servicepunten	0	0	0	0
<b>Totaal</b>	<b>40.000</b>	<b>69.000</b>	<b>45.000</b>	<b>30.537</b>
<b>Kosten</b>				
Trainingen servicepunten	-42.500	-75.000	-47.500	-28.368
Algemene kosten servicepunten	-10.000	-11.500	-11.500	-10.797
Jeugdclinics	-500	-1.000	-500	-126
Cursus voor volwassenen	-1.500	-3.000	-2.500	-2.100
Personeelskosten servicepunten	-66.352	-59.115	-63.484	-55.381
<b>Totaal</b>	<b>-120.852</b>	<b>-149.615</b>	<b>-125.484</b>	<b>-96.772</b>
<b>Resultaat</b>				
Inkomsten	40.000	69.000	45.000	30.537
Kosten	-120.852	-149.615	-125.484	-96.772
<b>Totaal</b>	<b>-80.852</b>	<b>-80.615</b>	<b>-80.484</b>	<b>-66.235</b>

<b>Begroting 2010</b>	<b>Totaal</b>	<b>Noord</b>	<b>Oost</b>	<b>Zuid</b>	<b>West</b>	<b>Randstad</b>	<b>Algemeen</b>
<b>Inkomsten</b>							
Eigen bijdrage jeugdtrainingen	40.000	5.000	10.000	15.500	3.000	6.500	0
Eigen bijdrage servicepunten	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totaal</b>	<b>40.000</b>	<b>5.000</b>	<b>10.000</b>	<b>15.500</b>	<b>3.000</b>	<b>6.500</b>	<b>0</b>
<b>Kosten</b>							
Trainingen servicepunten	-42.500	-5.500	-10.500	-16.000	-3.500	-7.000	0
Algemene kosten servicepunten	-10.000	-1.425	-2.000	-2.000	-2.000	-2.575	0
Jeugdclinics	-500	-100	-100	-100	-100	-100	0
Cursus voor volwassenen	-1.500	-300	-300	-300	-300	-300	0
Personeelskosten servicepunten	-66.352	-7.202	-9.599	-9.599	-8.320	-10.400	-21.232
<b>Totaal</b>	<b>-120.852</b>	<b>-14.527</b>	<b>-22.499</b>	<b>-27.999</b>	<b>-14.220</b>	<b>-20.375</b>	<b>-21.232</b>
<b>Resultaat</b>							
Inkomsten	40.000	5.000	10.000	15.500	3.000	6.500	0
Kosten	-120.852	-14.527	-22.499	-27.999	-14.220	-20.375	-21.232
<b>Totaal</b>	<b>-80.852</b>	<b>-9.527</b>	<b>-12.499</b>	<b>-12.499</b>	<b>-11.220</b>	<b>-13.875</b>	<b>-21.232</b>

## Overige specificaties

Allocatie personeelskosten	B 2010	B 2009	P 2009	R 2008
<b>Percentueel (%)</b>				
Organisatie	35,3%	40,0%	35,1%	42,5%
Bondsorgaan & Website	4,4%	4,3%	4,7%	4,3%
Breedteschaak: servicepunten	8,3%	8,6%	8,5%	7,4%
Breedteschaak	2,4%	1,8%	2,5%	1,3%
Kadervorming	3,6%	3,9%	4,1%	3,8%
Topschaak	14,8%	14,5%	14,9%	12,5%
Jeugdschaak	4,9%	5,2%	4,8%	5,0%
Talentontwikkeling	13,9%	8,7%	12,5%	8,0%
Talentontwikkeling: servicepunten	4,9%	4,0%	4,8%	5,8%
Wedstrijdschaak: KNSB-competitie	1,5%	1,6%	1,6%	1,7%
Wedstrijdschaak	1,5%	2,5%	1,6%	1,7%
Masters	2,1%	2,3%	2,3%	4,8%
SpeelZ	2,5%	2,7%	2,6%	1,3%
<b>Totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Financieel (EUR)**

Organisatie	-177.406	-187.709	-168.029	-179.196
Bondsorgaan & Website	-21.907	-20.395	-22.745	-18.319
Breedteschaak: servicepunten	-41.784	-40.514	-40.722	-31.125
Breedteschaak	-12.113	-8.357	-12.110	-5.324
Kadervorming	-17.989	-18.145	-19.657	-15.858
Topschaak	-74.288	-68.031	-71.375	-52.506
Jeugdschaak	-24.421	-24.412	-22.812	-21.115
Talentontwikkeling	-69.922	-40.766	-60.044	-33.780
Talentontwikkeling: servicepunten	-24.568	-18.601	-22.763	-24.256
Wedstrijdschaak: KNSB-competitie	-7.787	-7.672	-7.620	-7.339
Wedstrijdschaak	-7.787	-11.508	-7.620	-7.339
Masters	-10.589	-10.741	-10.941	-20.093
SpeelZ	-12.441	-12.648	-12.562	-5.324
<b>Totaal</b>	<b>-503.000</b>	<b>-469.500</b>	<b>-479.000</b>	<b>-421.575</b>

**Kosten per FTE**

Personeelskosten	-503.000	-469.500	-479.000	-421.575
FTE's	9,1	8,6	8,8	7,9
<b>Kosten per FTE</b>	<b>-55.580</b>	<b>-54.912</b>	<b>-54.273</b>	<b>-53.590</b>

## Subsidies

	B 2010	B 2009	P 2009	R 2008
<b>VWS</b>				
Kadervorming	5.000	0	6.720	6.411
Talentcoach	40.000	0	36.886	0
Talentontwikkeling	19.100	40.000	29.550	40.000
<b>Totaal</b>	<b>64.100</b>	<b>40.000</b>	<b>73.156</b>	<b>46.411</b>

**NOC\*NSF**

Algemeen	93.207	84.000	84.677	80.365
Breedteschaak	0	35.000	0	35.770
Topschaak basisbijdrage	51.000	50.000	50.995	58.339
Topschaak medewerker	41.000	40.000	40.902	54.270
Evenementen	43.000	38.600	50.352	39.700
<i>Deelname WK individueel</i>	0	3.400	8.610	46
<i>Deelname EK individueel</i>	11.000	12.200	11.211	9.269
<i>Deelname EK landen / Olympiade</i>	16.000	15.000	14.784	10.828
<i>Deelname WJK</i>	4.000	0	4.000	0
<i>Deelname EJK</i>	12.000	8.000	11.747	19.557
Leo vd Kar	0	0	0	5.800
Masters	0	0	6.140	65.360
<b>Totaal</b>	<b>228.207</b>	<b>247.600</b>	<b>233.066</b>	<b>339.604</b>



**Analyse contributie**

	B 2010	B 2009	P 2009	R 2008
<b>Allocatie contributie</b>				
<b>Marge beleidsterreinen</b>				
Bondsorgaan & Website	-93.107	-120.895	-126.945	-114.343
Breedteschaak	-78.427	-31.260	-83.195	-29.521
Kadervorming	-28.989	-33.500	-30.812	-22.424
Topschaak	-48.038	-45.031	-63.433	-2.515
Jeugschaak	-29.421	-31.912	-28.812	-25.904
Talentontwikkeling	-41.889	-36.367	-25.424	-42.277
Wedstrijdschaak	-25.573	-31.180	-27.241	-36.401
<b>Marge beleidsterreinen</b>	<b>-345.444</b>	<b>-330.146</b>	<b>-385.861</b>	<b>-273.385</b>
<b>Organisatie</b>				
Marge algemeen	-623.868	-585.673	-602.660	-558.527
Omzet algemeen exclusief contributie	124.707	111.700	115.377	109.282
Toegewezen personeelskosten	325.594	281.791	310.971	242.379
<b>Organisatie</b>	<b>-173.566</b>	<b>-192.182</b>	<b>-176.312</b>	<b>-206.866</b>
<b>Allocatie totaal</b>				
Organisatie	173.566	192.182	176.312	206.866
Bondsorgaan & Website	93.107	120.895	126.945	114.343
Breedteschaak	78.427	31.260	83.195	29.521
Kadervorming	28.989	33.500	30.812	22.424
Topschaak	48.038	45.031	63.433	2.515
Jeugschaak	29.421	31.912	28.812	25.904
Talentontwikkeling	41.889	36.367	25.424	42.277
Wedstrijdschaak	25.573	31.180	27.241	36.401
Operationeel resultaat (naar reserve)	989	10.672	-29.173	58.376
<b>Totaal</b>	<b>520.000</b>	<b>533.000</b>	<b>533.000</b>	<b>538.627</b>
	<i>520.000</i>	<i>533.000</i>	<i>533.000</i>	<i>538.627</i>
<b>Allocatie percentueel</b>				
Organisatie	33%	36%	33%	38%
Bondsorgaan & Website	18%	23%	24%	21%
Breedteschaak	15%	6%	16%	5%
Kadervorming	6%	6%	6%	4%
Topschaak	9%	8%	12%	0%
Jeugschaak	6%	6%	5%	5%
Talentontwikkeling	8%	7%	5%	8%
Wedstrijdschaak	5%	6%	5%	7%
Operationeel resultaat (naar reserve)	0%	2%	-5%	11%
<b>Totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Overige analyses****Dekking vaste kosten uit contributie**

contributie	520.000	533.000	533.000	538.627
vaste organisatiekosten	-518.725	-534.433	-511.865	-542.909
kosten bondsblad en website per saldo	-71.200	-100.500	-104.200	-96.025
<b>Dekking vaste kosten uit contributie</b>	<b>-69.925</b>	<b>-101.933</b>	<b>-83.065</b>	<b>-100.307</b>

**Contributie per lid**

Contributie	520.000	533.000	533.000	538.627
Aantal 'gewone' leden (gemiddeld)	18.738	19.011	19.147	19.011
<b>Contributie per lid</b>	<b>27,75</b>	<b>28,04</b>	<b>27,84</b>	<b>28,33</b>

## Meerjaren begroting

	R 2008	P 2009	B 2010	B 2011	B 2012
<b>Opbrengst</b>					
<b>Contributie en eigen bijdrage</b>					
Algemeen	538.694	533.000	520.000	525.096	530.242
Bondsorgaan & Website	0	0	0	0	0
Breedteschaak	21.665	37.000	61.000	64.000	67.000
Kadervorming	6.432	13.710	13.000	13.000	13.000
Topschaak	3.417	5.500	5.500	5.500	5.500
Jeugdschaak	12.885	12.300	12.300	12.300	12.300
Talentontwikkeling	114.638	101.300	98.600	98.600	98.600
Wedstrijdschaak	90.439	86.000	87.000	87.000	87.000
<b>Totaal</b>	<b>788.169</b>	<b>788.810</b>	<b>797.400</b>	<b>805.496</b>	<b>813.642</b>
<b>Subsidies en overige opbrengsten</b>					
Algemeen	109.214	115.377	124.707	127.201	129.745
Bondsorgaan & Website	13.064	10.500	13.000	14.000	15.000
Breedteschaak	101.130	6.140	5.000	5.000	5.000
Kadervorming	6.411	6.720	5.000	5.000	5.000
Topschaak	206.361	126.502	119.000	119.000	119.000
Jeugdschaak	0	0	0	0	0
Talentontwikkeling	65.357	82.183	75.100	75.100	75.100
Wedstrijdschaak	715	0	0	0	0
<b>Totaal</b>	<b>502.252</b>	<b>347.422</b>	<b>341.807</b>	<b>345.301</b>	<b>348.845</b>
<b>Operationele kosten</b>					
Algemeen	-136.952	-123.660	-120.868	-120.868	-121.868
Bondsorgaan & Website	-109.089	-114.700	-84.200	-84.200	-84.200
Breedteschaak	-90.449	-50.000	-67.500	-70.000	-72.500
Kadervorming	-19.408	-31.585	-29.000	-29.000	-29.000
Topschaak	-159.788	-124.060	-98.250	-98.250	-98.250
Jeugdschaak	-17.673	-18.300	-17.300	-17.300	-17.300
Talentontwikkeling	-164.235	-126.100	-121.100	-121.100	-121.100
Wedstrijdschaak	-112.876	-98.000	-97.000	-97.000	-97.000
<b>Totaal</b>	<b>-810.471</b>	<b>-686.405</b>	<b>-635.218</b>	<b>-637.718</b>	<b>-641.218</b>
<b>Personeelskosten</b>					
Algemeen	-179.196	-168.029	-177.406	-178.212	-179.994
Bondsorgaan & Website	-18.319	-22.745	-21.907	-24.123	-24.364
Breedteschaak	-61.866	-76.335	-76.927	-80.961	-81.771
Kadervorming	-15.858	-19.657	-17.989	-20.849	-21.057
Topschaak	-52.506	-71.375	-74.288	-75.700	-76.458
Jeugdschaak	-21.115	-22.812	-24.421	-24.194	-24.436
Talentontwikkeling	-58.036	-82.807	-94.489	-87.826	-88.704
Wedstrijdschaak	-14.679	-15.241	-15.573	-16.164	-16.326
<b>Totaal</b>	<b>-421.575</b>	<b>-479.000</b>	<b>-503.000</b>	<b>-508.030</b>	<b>-513.110</b>

## Meerjaren begroting

	R 2008	P 2009	B 2010	B 2011	B 2012
<b>Marge</b>					
Algemeen	331.760	356.688	346.434	353.217	358.125
Bondsorgaan & Website	-114.343	-126.945	-93.107	-94.323	-93.564
Breedteschaak	-29.521	-83.195	-78.427	-81.961	-82.271
Kadervorming	-22.424	-30.812	-28.989	-31.849	-32.057
Topschaak	-2.515	-63.433	-48.038	-49.450	-50.208
Jeugdschaak	-25.904	-28.812	-29.421	-29.194	-29.436
Talentontwikkeling	-42.277	-25.424	-41.889	-35.226	-36.104
Wedstrijdschaak	-36.401	-27.241	-25.573	-26.164	-26.326
<b>Totaal</b>	<b>58.376</b>	<b>-29.173</b>	<b>989</b>	<b>5.049</b>	<b>8.159</b>
<b>Gemiddeld aantal leden</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
Gewone leden' (excl SpeelZ, Masters, ratinghouders)	19.599	19.147	18.738	18.550	18.365
Totaal aantal leden	20.311	21.500	22.500	23.500	24.500
<b>Resultaat</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
Contributie en eigen bijdrage	788.169	788.810	797.400	805.496	813.642
Subsidies en overige opbrengsten	502.252	347.422	341.807	345.301	348.845
Operationele kosten	-810.471	-686.405	-635.218	-637.718	-641.218
Personeelskosten	-421.575	-479.000	-503.000	-508.030	-513.110
<b>Operationeel resultaat</b>	<b>58.376</b>	<b>-29.173</b>	<b>989</b>	<b>5.049</b>	<b>8.159</b>
Overig	19.937	48.488	0	0	0
<b>Resultaat</b>	<b>78.313</b>	<b>19.315</b>	<b>989</b>	<b>5.049</b>	<b>8.159</b>