



## Financiële rapportage

### Begroting 2012

#### Informatie

Datum	2 november 2011
Identificatie	11/FZbegr/1301/MvdW
Status	definitief

## Inhoudsopgave

	pagina
Toelichting op de begroting	3
Staat van baten en lasten	5
Kasstroomoverzicht	6
Specificaties	7
Specificatie Materiële vaste activa	8
Specificatie Huisvesting	9
Specificatie Algemeen	10
Specificatie Bondsorgaan & Website	12
Specificatie Breedteschaak	13
Specificatie Kadervorming	14
Specificatie Topschaak	15
Specificatie Talentontwikkeling	16
Specificatie Jeugdschaak	17
Specificatie Wedstrijdschaak	18
Activiteiten	19
Specificatie contributie	20
Overige specificaties	21
Analyse contributie	22

## Toelichting op 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. De economische crisis maakt het moeilijk om sponsors te vinden en aan subsidies worden steeds strengere voorwaarden verbonden. In 2013 gaat de nieuwe sportagenda in en de verwachting is dat vooral de topsport en talentontwikkelingsubsidies onder druk komen te staan. Daarom zal in de loop van 2012 gekeken gaan worden of een grotere liquiditeitsbuffer nodig is om toekomstige tegenvallers op te lossen.

De prognose voor 2011 is redelijk in lijn met de begroting. Naar verwachting zal het resultaat iets beter zijn, maar de kasstroom iets minder. Het blijkt nog steeds moeilijk om voldoende sponsoring te vinden voor het NK. De financiële tegenvaller die dat opleverde is gecompenseerd doordat op het gebied van kadervorming een aantal cursussen doorschuiven naar 2012 en doordat de kosten van PR en sponsorwerving beperkt zijn.

Een overzicht van de verschillen tussen de prognose en de begroting voor 2011 staan in de het volgende overzicht:

### Prognose operationeel resultaat 2011 t.o.v. begroting 2011

<i>EUR x 1.000</i>		
operationeel resultaat begroting 2011	3	
<u>autonome ontwikkeling</u>		
personeelskosten	-9	diverse effecten, o.a. medewerker communicatie en sponsoring en hogere premies
onvoorzien en overig	8	in overeenstemming realisatie 2010
communicatie en sponsoring	10	lagere kosten en deels gebruikt voor medewerker
divers	13	diverse kleinere posten
<u>genormaliseerd saldo</u>	<u>25</u>	
<u>beleidskeuzes</u>		
breedteschaak overig	-12	extra kosten vanwege uitbreiding jeugdledenmaatschap
kadervorming	9	minder kosten omdat aantal cursussen in 2012 ipv 2011 zullen plaatsvinden
topschaak NK	-16	hogere kosten vanwege lagere sponsorinkomsten dan begroot
topschaak subsidie	-13	basisbijdrage lager dan begroot vanwege laag aantal A-sporters t.o.v. andere sporten
topschaak overig	8	bezuiniging op kosten uitzendingen en training
onvoorzien	5	onvoorzien ingevuld door subsidie topschaak
<u>operationeel resultaat prognose 2011</u>	<u>6</u>	

Saldo's SpeelZ en internetschaak hebben een verschil van kleiner dan 5000.

Wel is er een groot verschil in kosten en opbrengsten maar die zijn gekoppeld aan elkaar.

Ook in 2012 zullen ledenwerving en kadervorming focusgebieden zijn. De uitbreiding van het jeugdledenmaatschap en de toename van het aantal opleidingen komen tot uitdrukking in de begroting. Daarnaast zal ook geïnvesteerd worden in de ICT van de KNSB. Dat betreft enerzijds de website, waar een specifiek deel voor de jeugd zal worden ingericht en de online ledenadministratie. Daardoor zullen de investeringen in 2012 omhoog gaan. Dat betekent dat de liquiditeit het komende jaar zal dalen, maar dat is nodig om op het gebied van ICT een inhaalslag te maken en wat dat betreft de zaken op orde te brengen.

Naast de hogere investeringen zal ook de buitenkant van het pand geschilderd moeten worden. Ook daarvoor is een bedrag gereserveerd.

De personeelskosten gaan het komend jaar omlaag. Weliswaar wordt rekening gehouden met een toename van de lonen met 1%, maar het contract met de bondscoach loopt in de loop van het jaar af. Overigens betekent dit ook dat de bijbehorende subsidie omlaag gaat. Per saldo zijn de vaste inkomsten en de vaste uitgaven nog voldoende met elkaar in evenwicht, maar ook dit blijft een aandachtspunt.

De verwachting is dat de contributieopbrengsten van verenigingsleden vrijwel gelijk zullen blijven. Hierbij wordt wel rekening gehouden met een daling van het aantal leden. Het beleidsplan gaat ervan uit dat het aantal leden aan het eind van de beleidsplanperiode gelijk is aan het aantal leden aan het begin van de periode. Toch gaan we in de begroting voor 2012 nog steeds uit van een daling van 1,5 procent. De maatregelen die in 2011 zijn genomen, zoals het uitbreiden van het ledenmaatschap en de vorming van het ledenwerfteam, zullen samen met de inspanningen die verenigingen, regionale bonden en KNSB ervoor moeten zorgen dat in de rest van de beleidsperiode deze daling wordt goedgemaakt.

## Toelichting op de begroting

De begroting voor 2012 is in evenwicht. De verschillen tussen de begroting voor 2012 en de prognose voor 2011 staan in het volgende overzicht:

### Begroting operationeel resultaat 2012 t.o.v. prognose 2011

<i>EUR x 1.000</i>		
operationeel resultaat prognose 2011	6	
<u>autonome ontwikkeling</u>		
topschaak subsidie	0	aflopende subsidie bondscoach; -15; lagere personeelskosten compenseren: +15
divers	-2	diverse kleinere posten
<u>genormaliseerd saldo</u>	<u>4</u>	
 <u>beleidskeuzes</u>		
kadervorming	-14	meer cursussen in 2012; ook een aantal die voor 2011 begroot waren
topschaak NK	16	lagere bijdrage KNSB vanwege begrote sponsorinkomsten
afschrijvingen	-6	hogere investeringen in ICT
<u>totaal</u>	<u>0</u>	

Saldo internetschaak heeft een verschil van kleiner dan 5000.

Wel is er een groot verschil in kosten en opbrengsten maar die zijn gekoppeld aan elkaar.

Het jaarplan 2012 geeft een verdere onderbouwing van deze begroting.

## Staat van baten en lasten

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2012      B 2011      P 2011      R 2010**

### Baten

#### Opbrengsten van leden

Contributie	574.000	594.500	558.000	551.070
Eigen bijdrage	217.800	242.500	226.800	225.223
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>791.800</b>	<b>837.000</b>	<b>784.800</b>	<b>776.293</b>

#### Subsidie

Subsidie VWS specifiek	58.000	63.000	57.862	64.216
Subsidie NOC*NSF algemeen	153.000	150.000	153.043	154.416
Subsidie NOC*NSF specifiek	105.000	124.000	118.440	130.425
Overige subsidie	17.500	21.000	2.000	22.696
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>333.500</b>	<b>358.000</b>	<b>331.345</b>	<b>371.753</b>

#### Commerciële opbrengsten

Sponsoring specifiek	25.000	67.000	25.000	36.420
Advertenties	10.000	10.000	9.000	8.394
Overige commerciële opbrengsten	12.500	10.000	15.000	10.000
<b>Totaal Commerciële opbrengsten</b>	<b>47.500</b>	<b>87.000</b>	<b>49.000</b>	<b>54.814</b>

#### Overige opbrengsten

Overig	25.000	25.000	24.500	21.919
<b>Totaal Overige opbrengsten</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>	<b>24.500</b>	<b>21.919</b>

**Totaal Opbrengsten      1.197.800      1.307.000      1.189.645      1.224.779**

### Lasten

#### Algemeen

Personeelskosten	-523.000	-523.000	-532.000	-516.863
Huisvesting	-19.000	-23.000	-19.000	-18.663
Overige algemene kosten	-84.000	-108.000	-83.000	-84.879
<b>Totaal algemene lasten</b>	<b>-626.000</b>	<b>-654.000</b>	<b>-634.000</b>	<b>-620.406</b>

#### Beleidsreinen

Bondsorgaan & Website	-83.000	-86.500	-83.000	-84.048
Breedteschaak	-79.500	-92.500	-70.000	-47.330
Kadervorming	-47.000	-53.000	-26.000	-22.787
Topschaak	-102.500	-155.000	-104.000	-134.321
Jeugdschaak	-21.300	-20.500	-20.300	-15.180
Talentontwikkeling	-116.000	-130.500	-133.000	-120.272
Wedstrijdschaak	-98.000	-97.000	-98.000	-109.283
<b>Totaal lasten beleidsreinen</b>	<b>-547.300</b>	<b>-635.000</b>	<b>-534.300</b>	<b>-533.221</b>

**Totaal operationele lasten      -1.173.300      -1.289.000      -1.168.300      -1.153.627**

### Resultaat

Baten	1.197.800	1.307.000	1.189.645	1.224.779
Operationele lasten	-1.173.300	-1.289.000	-1.168.300	-1.153.627
Dotatie voorziening huisvesting	-10.696	-7.863	-8.371	-5.213
Afschrijvingen	-13.564	-7.197	-7.326	-5.611
<b>Operationeel resultaat</b>	<b>239</b>	<b>2.940</b>	<b>5.648</b>	<b>60.328</b>
Baten en lasten voorgaande jaren	0	0	0	-30.377
Bijzondere baten	0	0	0	0
Bijzondere lasten	0	0	0	0
<b>Resultaat</b>	<b>239</b>	<b>2.940</b>	<b>5.648</b>	<b>29.951</b>

**Kasstroomoverzicht**

De bedragen zijn in hele Euro's.

**B 2012      B 2011      P 2011      R 2010**

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**Investerings****Investerings in materiële vaste activa**

Automatisering	-32.000	-12.000	-17.000	-476
Inventaris	-2.000	-2.000	-2.000	-3.689
<b>Totaal Investerings in mat. vaste activa</b>	<b>-34.000</b>	<b>-14.000</b>	<b>-19.000</b>	<b>-4.165</b>

**Mutatie netto werkkapitaal**

Mutatie voorraden	0	0	0	-371
Mutatie kortlopende schulden	0	0	0	952
Mutatie vorderingen	0	0	0	26.109
<b>Totaal Mutatie netto werkkapitaal</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26.690</b>

**Mutatie voorzieningen**

Mutatie voorziening huisvesting	-9.304	-10.137	-12.629	-19.208
Mutatie voorziening naheffing premies	0	0	0	0
<b>Totaal Mutatie voorzieningen</b>	<b>-9.304</b>	<b>-10.137</b>	<b>-12.629</b>	<b>-19.208</b>

<b>Totaal Investerings</b>	<b>-43.304</b>	<b>-24.137</b>	<b>-31.629</b>	<b>3.317</b>
----------------------------	----------------	----------------	----------------	--------------

**Kasstroom**

Baten	1.197.800	1.307.000	1.189.645	1.224.779
Operationele lasten	-1.173.300	-1.289.000	-1.168.300	-1.153.627
Baten en lasten voorgaande jaren	0	0	0	-30.377
Investerings in materiële vaste activa	-34.000	-14.000	-19.000	-4.165
<b>Operationele kasstroom</b>	<b>-9.500</b>	<b>4.000</b>	<b>2.345</b>	<b>36.610</b>
Effect netto werkkapitaal	0	0	0	26.690
Effect afname voorzieningen	-20.000	-18.000	-21.000	-24.421
Effect bijzondere baten en lasten	0	0	0	0
<b>Kasstroom</b>	<b>-29.500</b>	<b>-14.000</b>	<b>-18.655</b>	<b>38.879</b>

**Mutatie liquide middelen**

Liquide middelen per 31 december 2009				161.537
Liquide middelen per 31 december 2010				200.416
<b>Mutatie geldmiddelen</b>				<b>38.879</b>

## Specificaties

## Specificatie Materiële vaste activa

stand per 31 december

B 2012 P 2011 R 2010

### Boekwaarde

#### Kantoorpand Haarlem

boekwaarde primo	765.000	754.000	675.000
herwaardering pand	0	11.000	79.000
boekwaarde ultimo	765.000	765.000	754.000

#### Automatisering

boekwaarde primo	15.473	4.862	9.122
investering	32.000	17.000	476
afschrijving	12.227	6.388	4.736
boekwaarde ultimo	35.247	15.473	4.862

#### Inventaris

boekwaarde primo	5.396	4.334	1.520
investering	2.000	2.000	3.689
afschrijving	1.338	938	875
boekwaarde ultimo	6.058	5.396	4.334

#### Totalen

boekwaarde primo	785.869	763.196	685.642
herwaardering pand	0	11.000	79.000
investering	34.000	19.000	4.165
afschrijving	13.564	7.326	5.611
boekwaarde ultimo	806.305	785.869	763.196

### Afschrijving

#### Automatisering

	2012	2011	2010
periode			3
afschrijving investering 2008		1.260	2.520
afschrijving investering 2009	1.068	2.136	2.136
afschrijving investering 2010	158	158	79
afschrijving investering 2011	5.667	2.833	
afschrijving investering 2012	5.333		
<b>totale afschrijving</b>	<b>12.227</b>	<b>6.388</b>	<b>4.736</b>

#### Inventaris

	2012	2011	2010
periode			5
afschrijving investering 2008		0	0
afschrijving investering 2009	0	0	0
afschrijving investering 2010	738	738	369
afschrijving investering 2011	400	200	
afschrijving investering 2012	200		
<b>totale afschrijving</b>	<b>1.338</b>	<b>938</b>	<b>875</b>

#### Totalen

	2012	2011	2010
afschrijving investering 2008	0	1.260	2.520
afschrijving investering 2009	1.068	2.136	2.136
afschrijving investering 2010	896	896	448
afschrijving investering 2011	6.067	3.033	0
afschrijving investering 2012	5.533	0	0
<b>totale afschrijving</b>	<b>13.564</b>	<b>7.326</b>	<b>5.611</b>



## Specificatie Huisvesting

### Periodiek onderhoud

periodiek	2010	2011	2012
uitgave opknappen pand	24.421		
uitgave reparatie dak		21.000	
uitgave schilderwerk buiten			20.000
<b>totaal</b>	<b>24.421</b>	<b>21.000</b>	<b>20.000</b>

voorziening huisvesting	2010	2011	2012
voorziening primo	108.356	89.147	76.518
dotatie	5.213	8.371	10.696
onttrekking	24.421	21.000	20.000
<b>voorziening ultimo</b>	<b>89.147</b>	<b>76.518</b>	<b>67.214</b>

#### grondslag dotatie

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

## Specificatie Algemeen

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2012**      **B 2011**      **P 2011**      **R 2010**

### Baten

#### Contributie

Verenigingen en persoonlijke leden	528.000	534.000	528.000	526.537
Overig	0	0	0	200
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>528.000</b>	<b>534.000</b>	<b>528.000</b>	<b>526.737</b>

#### Subsidie

Subsidie NOC*NSF algemeen	153.000	150.000	153.043	154.416
Overige subsidie	0	0	0	1.696
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>153.000</b>	<b>150.000</b>	<b>153.043</b>	<b>156.112</b>

#### Overige opbrengsten

SwissMaster en verhuur materialen	5.000	7.000	5.500	2.379
TV-rechten en sponsoring	12.500	10.000	15.000	10.000
Overig	16.000	15.000	15.000	15.742
Rentebaten	4.000	3.000	4.000	3.193
<b>Totaal Overige opbrengsten</b>	<b>37.500</b>	<b>35.000</b>	<b>39.500</b>	<b>31.314</b>

<b>Totaal Baten</b>	<b>718.500</b>	<b>719.000</b>	<b>720.543</b>	<b>714.162</b>
---------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

### Lasten

#### Personeelskosten

Bruto salaris personeel in loondienst	-399.000	-405.000	-404.000	-391.890
Premies en sociale lasten	-88.000	-89.000	-90.000	-90.323
Inhuur personeel	-9.000	0	-9.000	-2.816
Overige personeelskosten	-27.000	-29.000	-29.000	-31.835
<b>Totaal Personeelskosten</b>	<b>-523.000</b>	<b>-523.000</b>	<b>-532.000</b>	<b>-516.863</b>

FTE's	8,9	9,2	9,2	9,1
-------	-----	-----	-----	-----

Kosten per FTE	-58.885	-56.733	-57.572	-56.528
----------------	---------	---------	---------	---------

#### Huisvesting

Gas, water en elektriciteit	-7.000	-7.000	-7.000	-6.743
Onderhoud en schoonmaak	-6.000	-8.000	-6.000	-6.509
Overige huisvestingskosten	-6.000	-8.000	-6.000	-5.411
<b>Totaal Huisvesting</b>	<b>-19.000</b>	<b>-23.000</b>	<b>-19.000</b>	<b>-18.663</b>

#### Overige organisatiekosten

Bureaunkosten	-15.000	-16.000	-15.000	-15.424
Druk en portokosten	-13.000	-15.000	-13.000	-11.395
Bestuur, Bondsraad en commissies	-8.000	-8.000	-8.000	-10.058
Accountant en juridische kosten	-12.000	-12.000	-12.000	-16.876
FIDE, ECU, NOC*NSF en WOS	-10.000	-10.000	-10.000	-9.877
PR & sponsorbeleid	-8.000	-18.000	-8.000	-6.542
Overig (SwissMaster, verhuur materialen)	-1.000	-2.000	-3.000	-486
Overig	-13.000	-22.000	-14.000	-14.220
Onvoorzien	-4.000	-5.000	0	0
<b>Totaal Overige organisatiekosten</b>	<b>-84.000</b>	<b>-108.000</b>	<b>-83.000</b>	<b>-84.879</b>

## Specificatie Algemeen

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

	B 2012	B 2011	P 2011	R 2010
<b>Mutatie voorzieningen</b>				
Dotatie voorziening huisvesting	-10.696	-7.863	-8.371	-5.213
<b>Totaal Mutatie voorzieningen</b>	<b>-10.696</b>	<b>-7.863</b>	<b>-8.371</b>	<b>-5.213</b>
<b>Afschrijvingen op materiële vaste activa</b>				
Automatisering	-12.227	-6.397	-6.388	-4.736
Inventaris	-1.338	-800	-938	-875
<b>Totaal Afschrijvingen op m.v.a.</b>	<b>-13.564</b>	<b>-7.197</b>	<b>-7.326</b>	<b>-5.611</b>
<b>Totaal Lasten</b>	<b>-650.261</b>	<b>-669.060</b>	<b>-649.697</b>	<b>-631.230</b>

## Resultaat

<b>Algemeen</b>				
Baten	718.500	719.000	720.543	714.162
Operationele lasten	-626.000	-654.000	-634.000	-620.406
Doorbelasting personeel	336.694	336.278	349.639	332.330
Mutatie voorzieningen	-10.696	-7.863	-8.371	-5.213
Afschrijvingen	-13.564	-7.197	-7.326	-5.611
<b>Resultaat</b>	<b>404.933</b>	<b>386.218</b>	<b>420.486</b>	<b>415.262</b>

## Specificatie Bondsorgaan & Website

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2012      B 2011      P 2011      R 2010**

### Baten

#### Bondsorgaan & Website

Advertenties bondsblad	7.000	8.000	7.000	7.352
Advertenties website	3.000	2.000	2.000	1.042
<b>Totaal Baten</b>	<b>10.000</b>	<b>10.000</b>	<b>9.000</b>	<b>8.394</b>

### Lasten

#### Bondsorgaan

Freelancers	-12.000	-12.000	-12.000	-13.466
Drukkosten	-36.000	-37.000	-36.000	-37.100
Verzendkosten	-29.000	-31.000	-29.000	-29.161
Overige activiteiten	0	-500	0	-61
<b>Totaal Bondsorgaan</b>	<b>-77.000</b>	<b>-80.500</b>	<b>-77.000</b>	<b>-79.787</b>

#### Website

Freelancers	0	-500	0	0
Onderhoud en hosting	-6.000	-5.500	-6.000	-4.260
Overige activiteiten	0	0	0	0
<b>Totaal Website</b>	<b>-6.000</b>	<b>-6.000</b>	<b>-6.000</b>	<b>-4.260</b>

<b>Totaal Lasten</b>	<b>-83.000</b>	<b>-86.500</b>	<b>-83.000</b>	<b>-84.048</b>
----------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

### Resultaat

#### Bondsorgaan & Website

Baten	10.000	10.000	9.000	8.394
Operationele lasten excl. personeel	-83.000	-86.500	-83.000	-84.048
Personele lasten	-29.113	-28.796	-28.353	-32.486
<b>Resultaat</b>	<b>-102.113</b>	<b>-105.296</b>	<b>-102.353</b>	<b>-108.140</b>

## Specificatie Breedteschaak

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2012**      **B 2011**      **P 2011**      **R 2010**

### Baten

#### Opbrengsten van leden

Contributie SpeelZ	17.000	19.000	13.000	13.258
Contributie Masters	1.000	1.000	1.000	185
Contributie Internetschaak	27.000	39.500	15.000	10.181
Eigen bijdrage Examens & diploma's	4.500	4.500	4.500	4.753
Overige opbrengsten projecten	0	0	0	0
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>49.500</b>	<b>64.000</b>	<b>33.500</b>	<b>28.376</b>

#### Subsidie en sponsoring

Subsidie VWS specifiek	0	0	0	0
Subsidie NOC*NSF specifiek	0	0	0	0
Subsidie NOC*NSF Bijzondere projecten	0	0	0	0
Sponsoring internetschaak	25.000	30.000	25.000	15.000
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>25.000</b>	<b>30.000</b>	<b>25.000</b>	<b>15.000</b>

<b>Totaal Baten</b>	<b>74.500</b>	<b>94.000</b>	<b>58.500</b>	<b>43.376</b>
---------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

### Lasten

#### Breedteschaak

Ledenwerving	-10.000	-10.000	-10.000	-8.076
Examens & diploma's	-1.500	-2.000	-2.000	-724
Projecten	-2.000	-2.000	-2.000	-1.600
SpeelZ & Masters	-11.000	-16.000	-7.000	-6.673
Internetschaak	-48.000	-61.500	-37.000	-27.507
Overig	-7.000	-1.000	-12.000	-2.750
<b>Totaal Lasten</b>	<b>-79.500</b>	<b>-92.500</b>	<b>-70.000</b>	<b>-47.330</b>

### Resultaat

#### Breedteschaak

Baten	74.500	94.000	58.500	43.376
Operationele lasten excl. personeel	-79.500	-92.500	-70.000	-47.330
Personele lasten	-87.020	-78.276	-82.504	-68.497
<b>Resultaat</b>	<b>-92.020</b>	<b>-76.776</b>	<b>-94.004</b>	<b>-72.450</b>

**Specificatie Kadervorming**

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2012      B 2011      P 2011      R 2010****Baten****Opbrengsten van leden**

Eigen bijdrage	16.000	23.000	10.000	10.706
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>16.000</b>	<b>23.000</b>	<b>10.000</b>	<b>10.706</b>

**Subsidie**

Subsidie VWS specifiek	0	6.000	0	6.354
Subsidie NOC*NSF specifiek	2.000	0	900	6.750
Overige subsidie	0	0	0	0
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>2.000</b>	<b>6.000</b>	<b>900</b>	<b>13.104</b>

<b>Totaal Baten</b>	<b>18.000</b>	<b>29.000</b>	<b>10.900</b>	<b>23.810</b>
---------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

**Lasten****Kadervorming**

Opleidingen	-40.000	-45.000	-23.000	-21.827
Overig	-7.000	-8.000	-3.000	-960
<b>Totaal Lasten</b>	<b>-47.000</b>	<b>-53.000</b>	<b>-26.000</b>	<b>-22.787</b>

**Resultaat****Kadervorming**

Baten	18.000	29.000	10.900	23.810
Operationele lasten excl. personeel	-47.000	-53.000	-26.000	-22.787
Personele lasten	-24.156	-16.860	-22.151	-18.587
<b>Resultaat</b>	<b>-53.156</b>	<b>-40.860</b>	<b>-37.251</b>	<b>-17.564</b>

## Specificatie Topschaak

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2012      B 2011      P 2011      R 2010**

### Baten

#### Opbrengsten van leden

Eigen bijdrage	5.000	5.500	7.500	3.777
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>5.000</b>	<b>5.500</b>	<b>7.500</b>	<b>3.777</b>

#### Subsidie

Subsidie VWS specifiek	0	0	0	0
Subsidie NOC*NSF specifiek	81.000	111.000	96.040	104.694
Overige subsidie	17.500	21.000	2.000	21.000
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>98.500</b>	<b>132.000</b>	<b>98.040</b>	<b>125.694</b>

#### Commerciële opbrengsten

Sponsoring specifiek NK	0	37.000	0	21.420
Sponsoring specifiek overig	0	0	0	0
Overige commerciële opbrengsten	0	0	0	0
<b>Totaal Commerciële opbrengsten</b>	<b>0</b>	<b>37.000</b>	<b>0</b>	<b>21.420</b>

<b>Totaal Baten</b>	<b>103.500</b>	<b>174.500</b>	<b>105.540</b>	<b>150.891</b>
---------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

### Lasten

#### Internationaal

EK/WK individueel	-12.000	-18.000	-14.500	-12.020
Landenwedstrijden	-38.000	-42.000	-38.000	-30.349
Selectie heren	-4.000	-4.000	-2.500	-2.282
Selectie dames	-2.000	-4.000	-2.000	-633
<b>Totaal Internationaal</b>	<b>-56.000</b>	<b>-68.000</b>	<b>-57.000</b>	<b>-45.284</b>

#### Nationaal

NK	-42.500	-83.000	-43.000	-86.159
Open NK	-3.000	-3.000	-3.000	-2.813
Overige activiteiten	0	0	0	0
<b>Totaal Nationaal</b>	<b>-45.500</b>	<b>-86.000</b>	<b>-46.000</b>	<b>-88.972</b>

#### Overige kosten

Overig	-1.000	-1.000	-1.000	-65
<b>Totaal Overige kosten</b>	<b>-1.000</b>	<b>-1.000</b>	<b>-1.000</b>	<b>-65</b>

<b>Totaal Lasten</b>	<b>-102.500</b>	<b>-155.000</b>	<b>-104.000</b>	<b>-134.321</b>
----------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

### Resultaat

#### Topschaak

Baten	103.500	174.500	105.540	150.891
Operationele lasten excl. personeel	-102.500	-155.000	-104.000	-134.321
Personele lasten	-64.486	-78.919	-74.641	-70.602
<b>Resultaat</b>	<b>-63.486</b>	<b>-59.419</b>	<b>-73.101</b>	<b>-54.032</b>

## Specificatie Talentontwikkeling

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2012      B 2011      P 2011      R 2010**

### Baten

#### Opbrengsten van leden

Eigen bijdrage Centrale training & Jong Oranje	25.000	30.000	25.000	25.321
Eigen bijdrage Training stergroepen	37.000	40.000	42.000	45.155
Eigen bijdrage Toernooien	32.000	41.000	39.500	27.650
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>94.000</b>	<b>111.000</b>	<b>106.500</b>	<b>98.126</b>

#### Subsidie

Subsidie VWS specifiek	58.000	57.000	57.862	57.862
Subsidie NOC*NSF specifiek	22.000	13.000	21.500	18.981
Overige subsidie	0	0	0	0
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>80.000</b>	<b>70.000</b>	<b>79.362</b>	<b>76.843</b>

<b>Totaal Baten</b>	<b>174.000</b>	<b>181.000</b>	<b>185.862</b>	<b>174.969</b>
---------------------	----------------	----------------	----------------	----------------

### Lasten

#### Talentontwikkeling

WK's individueel	-14.000	-19.000	-19.000	-53.988
EK's individueel	-42.000	-37.000	-47.000	0
Centrale training & Jong Oranje	-35.000	-42.500	-40.000	-40.049
Training stergroepen	-23.000	-30.000	-25.000	-23.170
Leerplan, volgsysteem	0	-2.000	-2.000	0
Overige activiteiten	-2.000	0	0	-3.065
<b>Totaal Lasten</b>	<b>-116.000</b>	<b>-130.500</b>	<b>-133.000</b>	<b>-120.272</b>

### Resultaat

#### Talentontwikkeling

Baten	174.000	181.000	185.862	174.969
Operationele lasten excl. personeel	-116.000	-130.500	-133.000	-120.272
Personele lasten	-88.075	-92.187	-99.790	-101.065
<b>Resultaat</b>	<b>-30.075</b>	<b>-41.687</b>	<b>-46.928</b>	<b>-46.368</b>



## Specificatie Jeugdschaak

De bedragen zijn in hele Euro's.

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**B 2012      B 2011      P 2011      R 2010**

### Baten

#### Jeugdschaak

Eigen bijdrage Jeugdschaak	12.300	12.500	12.300	11.615
Overig	0	0	0	0
<b>Totaal Baten</b>	<b>12.300</b>	<b>12.500</b>	<b>12.300</b>	<b>11.615</b>

### Lasten

#### Jeugdschaak

NK's	-8.800	-11.000	-10.800	-7.930
Jeugdclubcompetitie	-8.500	-8.500	-8.500	-6.148
Overige activiteiten	-4.000	-1.000	-1.000	-1.102
<b>Totaal Lasten</b>	<b>-21.300</b>	<b>-20.500</b>	<b>-20.300</b>	<b>-15.180</b>

### Resultaat

#### Jeugdschaak

Baten	12.300	12.500	12.300	11.615
Operationele lasten excl. personeel	-21.300	-20.500	-20.300	-15.180
Personele lasten	-26.631	-25.134	-25.716	-25.086
<b>Resultaat</b>	<b>-35.631</b>	<b>-33.134</b>	<b>-33.716</b>	<b>-28.651</b>

**Specificatie Wedstrijdschaak***De bedragen zijn in hele Euro's.**Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.***B 2012      B 2011      P 2011      R 2010****Baten****Wedstrijdschaak**

Eigen bijdrage KNSB competitie	86.000	86.000	86.000	96.246
Contributie ratinghouder	1.000	1.000	1.000	710
Overig	0	0	0	605
<b>Totaal Baten</b>	<b>87.000</b>	<b>87.000</b>	<b>87.000</b>	<b>97.561</b>

**Lasten****KNSB-competitie**

Reiskosten teams	-66.000	-66.000	-66.000	-76.778
Wedstrijdleiders	-21.000	-21.000	-21.000	-20.519
Overige activiteiten	-2.000	-2.000	-2.000	-1.089
<b>Totaal KNSB-competitie</b>	<b>-89.000</b>	<b>-89.000</b>	<b>-89.000</b>	<b>-98.386</b>

**Overige kosten**

Ratingverwerking	-6.000	-6.000	-6.000	-5.774
Organiseren en ondersteunen div.NK' s	-1.000	-1.000	-1.000	-1.006
FIDE: rating, toernooien en titelaanvragen	-2.000	-1.000	-2.000	-4.118
<b>Totaal Overige kosten</b>	<b>-9.000</b>	<b>-8.000</b>	<b>-9.000</b>	<b>-10.897</b>

<b>Totaal Lasten</b>	<b>-98.000</b>	<b>-97.000</b>	<b>-98.000</b>	<b>-109.283</b>
----------------------	----------------	----------------	----------------	-----------------

**Resultaat****Wedstrijdschaak**

Baten	87.000	87.000	87.000	97.561
Operationele lasten excl. personeel	-98.000	-97.000	-98.000	-109.283
Personele lasten KNSB-competitie	-8.606	-8.052	-8.242	-8.004
Personele lasten overig	-8.606	-8.052	-8.242	-8.004
<b>Resultaat</b>	<b>-28.212</b>	<b>-26.104</b>	<b>-27.484</b>	<b>-27.729</b>

## Activiteiten

nummer	omschrijving activiteit	begroting				prognose			
		B 2012	B 2012	B 2012	B 2012	P 2011	P 2011	P 2011	P 2011
		operationele lasten	baten bijdrage	baten subsidie	saldo	operationele lasten	baten bijdrage	baten subsidie	saldo
ALG 01	Communicatie en sponsoring	-8.000	0	0	-8.000	-8.000	0	0	-8.000
ALG 02	Verhuur schaakmaterialen	-1.000	3.000	0	2.000	-1.000	3.500	0	2.500
ALG 03	Swiss Master	0	2.000	0	2.000	-2.000	2.000	0	0
<b>Totaal Algemeen</b>		<b>-9.000</b>	<b>5.000</b>	<b>0</b>	<b>-4.000</b>	<b>-11.000</b>	<b>5.500</b>	<b>0</b>	<b>-5.500</b>
B&W 01	Bondsblad	-77.000	7.000	0	-70.000	-77.000	7.000	0	-70.000
B&W 02	Website	-6.000	3.000	0	-3.000	-6.000	2.000	0	-4.000
<b>Totaal Bondsblad &amp; Website</b>		<b>-83.000</b>	<b>10.000</b>	<b>0</b>	<b>-73.000</b>	<b>-83.000</b>	<b>9.000</b>	<b>0</b>	<b>-74.000</b>
BS 01	Ledenwerving	-10.000	0	0	-10.000	-10.000	0	0	-10.000
BS 02	Volwassenencursus en jeugdclinics	-2.000	0	0	-2.000	-2.000	0	0	-2.000
BS 03	Examens en diploma's	-1.500	4.500	0	3.000	-2.000	4.500	0	2.500
BS 04	Masters	0	1.000	0	1.000	0	1.000	0	1.000
BS 05	SpeelZ	-11.000	17.000	0	6.000	-7.000	13.000	0	6.000
BS 06	Internetschaak	-48.000	27.000	25.000	4.000	-37.000	15.000	25.000	3.000
	Subsidie en overig	-7.000	0	0	-7.000	-12.000	0	0	-12.000
<b>Totaal Breedteschaak</b>		<b>-79.500</b>	<b>49.500</b>	<b>25.000</b>	<b>-5.000</b>	<b>-70.000</b>	<b>33.500</b>	<b>25.000</b>	<b>-11.500</b>
KV 01	Schaakdidactische cursussen	-26.000	9.000	2.000	-15.000	-15.000	6.000	900	-8.100
KV 02	Arbiterscursussen	-14.000	7.000	0	-7.000	-8.000	4.000	0	-4.000
KV 03	Ontwikkeling nieuw materiaal	-6.500	0	0	-6.500	-3.000	0	0	-3.000
	Subsidie en overig	-500	0	0	-500	0	0	0	0
<b>Totaal Kadervorming</b>		<b>-47.000</b>	<b>16.000</b>	<b>2.000</b>	<b>-29.000</b>	<b>-26.000</b>	<b>10.000</b>	<b>900</b>	<b>-15.100</b>
TS 01	Landenwedstrijd heren	-22.000	0	7.500	-14.500	-22.000	0	7.000	-15.000
TS 02	Landenwedstrijd dames	-16.000	0	7.500	-8.500	-16.000	0	7.000	-9.000
TS 03	EK/WK individueel heren	-9.000	4.000	5.000	0	-14.500	7.500	7.000	0
TS 04	EK/WK individueel dames	-3.000	1.000	2.000	0	0	0	0	0
TS 05	Trainingsprogramma heren	-4.000	0	0	-4.000	-2.500	0	0	-2.500
TS 06	Trainingsprogramma dames	-2.000	0	0	-2.000	-2.000	0	0	-2.000
TS 07	NK heren en dames	-42.500	0	17.500	-25.000	-43.000	0	2.000	-41.000
TS 08	Open NK	-3.000	0	0	-3.000	-3.000	0	0	-3.000
	Subsidie en overig	-1.000	0	57.000	56.000	-1.000	0	72.159	71.159
<b>Totaal Topschaak</b>		<b>-102.500</b>	<b>5.000</b>	<b>96.500</b>	<b>-1.000</b>	<b>-104.000</b>	<b>7.500</b>	<b>95.159</b>	<b>-1.341</b>
TO 01	Landelijk trainingsprogramma	-23.000	25.000	0	2.000	-25.000	25.000	0	0
TO 02	Regionaal trainingsprogramma	-35.000	37.000	0	2.000	-40.000	42.000	0	2.000
TO 03	Opleidingsplan	0	0	0	0	-1.000	0	0	-1.000
TO 04	Talent volgen en selecteren	0	0	0	0	-1.000	0	0	-1.000
TO 05	WK junioren	-3.000	3.000	0	0	-8.000	8.000	0	0
TO 06	WK jeugd	-11.000	7.000	3.000	-1.000	-11.000	9.500	0	-1.500
TO 07	EK jeugd	-42.000	22.000	19.000	-1.000	-47.000	22.000	21.500	-3.500
	Subsidie en overig	-2.000	0	60.000	58.000	0	0	60.743	60.743
<b>Totaal Talentontwikkeling</b>		<b>-116.000</b>	<b>94.000</b>	<b>82.000</b>	<b>60.000</b>	<b>-133.000</b>	<b>106.500</b>	<b>82.243</b>	<b>55.743</b>
WJ 01	NJK (10,12,14,16,20)	-4.000	0	0	-4.000	-6.000	0	0	-6.000
WJ 02	ONJK en overige eendags NJK' S	-500	0	0	-500	-500	0	0	-500
WJ 03	Jeugdclubcompetitie	-8.500	8.500	0	0	-8.500	8.500	0	0
WJ 04	NK Schoolschaak	-4.300	3.800	0	-500	-4.300	3.800	0	-500
WJ 05	Internet grandprix	-3.000	0	0	-3.000	0	0	0	0
	Subsidie en overig	-1.000	0	0	-1.000	-1.000	0	0	-1.000
<b>Totaal Jeugdschaak</b>		<b>-21.300</b>	<b>12.300</b>	<b>0</b>	<b>-9.000</b>	<b>-20.300</b>	<b>12.300</b>	<b>0</b>	<b>-8.000</b>
WS 01	KNSB competitie en beker	-89.000	86.000	0	-3.000	-89.000	86.000	0	-3.000
WS 02	Ondersteunen diverse NK' s	-1.000	0	0	-1.000	-1.000	0	0	-1.000
WS 03	FIDE: rating en titelaanvragen	-2.000	0	0	-2.000	-2.000	0	0	-2.000
WS 04	KNSB-rating	-6.000	1.000	0	-5.000	-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>87.000</b>	<b>0</b>	<b>-11.000</b>	<b>-98.000</b>	<b>87.000</b>	<b>0</b>	<b>-11.000</b>
<b>Totaal Generaal</b>		<b>-556.300</b>	<b>278.800</b>	<b>205.500</b>	<b>-72.000</b>	<b>-545.300</b>	<b>271.300</b>	<b>203.302</b>	<b>-70.698</b>
Correctie algemene activiteiten				4.000					5.500
Allocatie personeelskosten					-336.694				-349.639
Resultaat algemeen				404.933					420.486
<b>Totaal operationeel resultaat</b>				<b>239</b>					<b>5.648</b>

check

Operationeel resultaat

239

5.648

## Specificatie contributie

### Prognose 2011

#### Uitgangspunten

Groei aantal leden	-2,5%
Stijging contributie 1/10/2010	4,1%
Stijging contributie 1/10/2011	1,3%

#### Berekening

<u>individuele leden</u>	aantal totaal	tarief	contributie	in prognose
internetschaak	1.300	16,00	20.800	21.000
speelz	1.000	11,00	11.000	11.000
masters	200	5,00	1.000	1.000
ratinghouder	200	5,00	1.000	1.000
persoonlijke leden senior	180	34,64	6.235	6.000
persoonlijke leden junior	5	17,32	87	0
<b>totaal</b>	<b>2.885</b>		<b>40.122</b>	<b>40.000</b>

<u>aantal verenigingsleden</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4	gemiddeld
senioren	12.629	12.850	12.850	12.324	
jeugd	4.295	4.711	4.711	4.208	
bijzondere bonden	466	429	429	454	
<b>totaal</b>	<b>17.390</b>	<b>17.990</b>	<b>17.990</b>	<b>16.986</b>	<b>17.589</b>

<u>tarieven verenigingsleden</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4
senioren	8,66	8,66	8,66	8,77
jeugd	4,33	4,33	4,33	4,39
bijzondere bonden	3,33	3,33	3,33	3,37

<u>contributie</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4	contributie	in prognose
aantal verenigingsleden	129.516	133.108	133.108	128.104	523.837	524.000
korting	-591	-588	-588	-588	-2.354	-2.000
persoonlijke leden	6.322				6.322	6.000
<b>subtotaal</b>	<b>135.247</b>	<b>132.520</b>	<b>132.520</b>	<b>127.516</b>	<b>527.804</b>	<b>528.000</b>
overige individuele leden					33.800	34.000
<b>totaal</b>	<b>135.247</b>	<b>132.520</b>	<b>132.520</b>	<b>127.516</b>	<b>561.604</b>	<b>562.000</b>

### Begroting 2012

#### Uitgangspunten

Groei aantal leden	-1,5%
Stijging contributie 1/10/2011	1,3%
Stijging contributie 1/10/2012	2,0%

#### Berekening

<u>individuele leden</u>	aantal totaal	tarief	contributie	in begroting
internetschaak	1.700	16,00	27.200	27.000
speelz	1.500	11,00	16.500	17.000
masters	200	5,00	1.000	1.000
ratinghouder	200	5,00	1.000	1.000
persoonlijke leden senior	180	35,09	6.316	6.000
persoonlijke leden junior	5	17,55	88	0
<b>totaal</b>	<b>3.785</b>		<b>52.104</b>	<b>52.000</b>

<u>aantal verenigingsleden</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4	gemiddeld
senioren	12.440	12.657	12.657	12.139	
jeugd	4.231	4.640	4.640	4.145	
bijzondere bonden	459	423	423	448	
<b>totaal</b>	<b>17.129</b>	<b>17.720</b>	<b>17.720</b>	<b>16.732</b>	<b>17.325</b>

<u>tarieven verenigingsleden</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4
senioren	8,77	8,77	8,77	8,95
jeugd	4,39	4,39	4,39	4,47
bijzondere bonden	3,37	3,37	3,37	3,44

<u>contributie</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4	contributie	in begroting
aantal verenigingsleden	129.232	132.816	132.816	128.706	523.570	524.000
korting	-618	-618	-618	-618	-2.472	-2.000
persoonlijke leden	6.404				6.404	6.000
<b>subtotaal</b>	<b>135.018</b>	<b>132.198</b>	<b>132.198</b>	<b>128.088</b>	<b>527.502</b>	<b>528.000</b>
overige individuele leden					45.700	46.000
<b>totaal</b>	<b>135.018</b>	<b>132.198</b>	<b>132.198</b>	<b>128.088</b>	<b>573.202</b>	<b>574.000</b>

**Overige specificaties**

<b>Allocatie personeelskosten</b>	<b>B 2012</b>	<b>B 2011</b>	<b>P 2011</b>	<b>R 2010</b>
<b>Percentueel (%)</b>				
Organisatie	35,6%	35,7%	34,3%	35,7%
Bondsorgaan & Website	5,6%	5,5%	5,3%	6,3%
Breedteschaak	16,6%	15,0%	15,5%	13,3%
Kadervorming	4,6%	3,2%	4,2%	3,6%
Topschaak	12,3%	15,1%	14,0%	13,7%
Jeugdschaak	5,1%	4,8%	4,8%	4,9%
Talentontwikkeling	16,8%	17,6%	18,8%	19,6%
Wedstrijdschaak: KNSB-competitie	1,6%	1,5%	1,5%	1,5%
Wedstrijdschaak	1,6%	1,5%	1,5%	1,5%
<b>Totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**Financieel (EUR)**

Organisatie	-186.306	-186.722	-182.361	-184.533
Bondsorgaan & Website	-29.113	-28.796	-28.353	-32.486
Breedteschaak	-87.020	-78.276	-82.504	-68.497
Kadervorming	-24.156	-16.860	-22.151	-18.587
Topschaak	-64.486	-78.919	-74.641	-70.602
Jeugdschaak	-26.631	-25.134	-25.716	-25.086
Talentontwikkeling	-88.075	-92.187	-99.790	-101.065
Wedstrijdschaak: KNSB-competitie	-8.606	-8.052	-8.242	-8.004
Wedstrijdschaak	-8.606	-8.052	-8.242	-8.004
<b>Totaal</b>	<b>-523.000</b>	<b>-523.000</b>	<b>-532.000</b>	<b>-516.863</b>

**Subsidies**

	<b>B 2012</b>	<b>B 2011</b>	<b>P 2011</b>	<b>R 2010</b>
<b>VWS</b>				
Kadervorming	0	6.000	0	6.354
Talentcoach	40.000	40.000	40.000	40.000
Talentontwikkeling	18.000	17.000	17.862	17.862
<b>Totaal</b>	<b>58.000</b>	<b>63.000</b>	<b>57.862</b>	<b>64.216</b>

**NOC\*NSF**

Algemeen	153.000	150.000	153.043	154.416
Kadervorming	2.000	0	900	6.750
Topschaak basisbijdrage	30.000	45.000	31.257	47.251
Topschaak medewerker	27.000	40.000	40.902	40.902
Talentontwikkeling	2.000	0	2.881	2.881
Evenementen	44.000	39.000	42.500	32.641
<i>Deelname WK individueel</i>	0	0	0	0
<i>Deelname EK individueel</i>	7.000	12.000	7.000	7.741
<i>Deelname EK landen / Olympiade</i>	15.000	14.000	14.000	8.800
<i>Deelname WJK</i>	3.000	0	0	16.100
<i>Deelname EJK</i>	19.000	13.000	21.500	0
Masters	0	0	0	0
<b>Totaal</b>	<b>258.000</b>	<b>274.000</b>	<b>271.483</b>	<b>284.841</b>

**Analyse contributie**

	B 2012	B 2011	P 2011	R 2010
<b>Allocatie contributie</b>				
<b>Marge beleidsterreinen (inclusief personeel)</b>				
Bondsorgaan & Website	-102.113	-105.296	-102.353	-108.140
Breedteschaak	-92.020	-76.776	-94.004	-72.450
Kadervorming	-53.156	-40.860	-37.251	-17.564
Topschaak	-63.486	-59.419	-73.101	-54.032
Jeugdschaak	-35.631	-33.134	-33.716	-28.651
Talentontwikkeling	-30.075	-41.687	-46.928	-46.368
Wedstrijdschaak	-28.212	-26.104	-27.484	-27.729
<b>Marge beleidsterreinen</b>	<b>-404.694</b>	<b>-383.278</b>	<b>-414.837</b>	<b>-354.935</b>
<b>Marge algemeen</b>				
Lasten algemeen	-650.261	-669.060	-649.697	-631.230
Doorbelaste personeelskosten	336.694	336.278	349.639	332.330
Baten algemeen exclusief contributie	190.500	185.000	192.543	187.625
<b>Marge algemeen</b>	<b>-123.067</b>	<b>-147.782</b>	<b>-107.514</b>	<b>-111.274</b>
<b>Allocatie totaal</b>				
Algemeen	123.067	147.782	107.514	111.274
Bondsorgaan & Website	102.113	105.296	102.353	108.140
Breedteschaak	92.020	76.776	94.004	72.450
Kadervorming	53.156	40.860	37.251	17.564
Topschaak	63.486	59.419	73.101	54.032
Jeugdschaak	35.631	33.134	33.716	28.651
Talentontwikkeling	30.075	41.687	46.928	46.368
Wedstrijdschaak	28.212	26.104	27.484	27.729
Operationeel resultaat (naar reserve)	239	2.940	5.648	60.328
<b>Totaal</b>	<b>528.000</b>	<b>534.000</b>	<b>528.000</b>	<b>526.537</b>
<b>Allocatie percentueel</b>				
Algemeen	23%	28%	20%	21%
Bondsorgaan & Website	19%	20%	19%	21%
Breedteschaak	17%	14%	18%	14%
Kadervorming	10%	8%	7%	3%
Topschaak	12%	11%	14%	10%
Jeugdschaak	7%	6%	6%	5%
Talentontwikkeling	6%	8%	9%	9%
Wedstrijdschaak	5%	5%	5%	5%
Operationeel resultaat (naar reserve)	0%	1%	1%	11%
<b>Totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

contributie	528.000	534.000	528.000	526.537
subsidie algemeen (75%)	114.750	112.500	114.782	115.812
vaste organisatiekosten	-549.762	-543.471	-528.904	-524.555
netto kosten B&W en communicatie	-81.000	-94.500	-82.000	-82.196
<b>Dekking vaste kosten uit contributie</b>	<b>11.988</b>	<b>8.529</b>	<b>31.878</b>	<b>35.598</b>

**Contributie per lid**

Contributie	528.000	534.000	528.000	526.537
Aantal 'gewone' leden (gemiddeld)	17.510	18.042	17.774	18.350
<b>Contributie per lid</b>	<b>30,15</b>	<b>29,60</b>	<b>29,71</b>	<b>28,69</b>