



## Jaarrekening 2013

### Informatie

Datum	april 2014
Identificatie	14/FZrap/0300/MvdW
Status	Definitief

**Inhoudsopgave**

	pagina
Algemene informatie	3
Voorwoord bij de Jaarrekening 2013	4
Balans (na resultaatbestemming)	5
Staat van baten en lasten	6
Toelichting op de jaarrekening	7
Toelichting op de balans	8
Toelichting op de staat van baten en lasten	11
Kasstroomoverzicht	14
Overige gegevens	15
Specificaties	16
Specificatie Materiële vaste activa	17
Specificatie Huisvesting	18
Specificatie Algemeen	19
Specificatie Beleidsterreinen	21
Specificatie Contributie	23
Overige specificaties	24

## Algemene informatie

De Koninklijke Nederlandse Schaakbond is een vereniging die statutair gevestigd is in Haarlem. De vereniging stelt zich ten doel de beoefening van de schaaksport in Nederland te stimuleren, in stand te houden en uit te breiden.

### Samenstelling bestuur per 31-12-2013

Eddy Schuyer	voorzitter
Michiel Bosman	penningmeester
Arthur Rongen	vicevoorzitter en secretaris
Patrick Bernhart	
Jan Stomphorst	
Dharma Tjiam	
Jan-Peter Wissink	

### Directie per 31-12-2013

Mark van der Werf

Er is een jaarverslag over 2013 ter inzage beschikbaar op het bondsbureau van de KNSB te Haarlem. Er is voorts een begroting voor het jaar 2014 met een positief saldo van € 6.000.

## Voorwoord bij de Jaarrekening 2013

Voor u ligt de jaarrekening van de Koninklijke Nederlandse Schaakbond voor het boekjaar 2013. In 2013 heeft de KNSB enerzijds forse bezuinigingen en anderzijds een substantiële contributieverhoging doorgevoerd. Dat was ook de opdracht die begin 2013 met het accepteren van de begroting werd meegegeven. Gedurende het jaar is een aantal meevallers gerealiseerd, vooral additionele opbrengsten. Dit heeft ertoe geleid dat de KNSB het jaar heeft afgesloten met een positief financieel resultaat van ruim € 60.000, terwijl een negatief resultaat van € 5.000 was begroot. Dat heeft ertoe geleid dat de liquiditeitspositie, die in 2012 nog maar net aan de minimale eis voldeed, sterk is verbeterd. In 2013 hebben we geïnvesteerd in de Online Ledenadministratie (OLA). Het is verheugend dat de uitrol daarvan eind 2013 vrijwel is voltooid. Overigens zal in de IT-omgeving van de KNSB verder geïnvesteerd moeten worden.

Toch is er niet alleen positief financieel nieuws te melden. De meevallers die in 2013 gerealiseerd zijn, hebben grotendeels een incidenteel karakter. Als we verder in de toekomst kijken dan lijkt de dalende trend in subsidieopbrengsten zich voort te zetten. In 2014 is de subsidie vanuit NOC\*NSF al 5% lager dan in 2013. Voor 2015 moeten we waarschijnlijk rekening houden met een nog grotere daling.

Naast subsidies hebben we ook op het vlak van de sponsoring een gemengd beeld. De business club heeft wel opbrengsten gegenereerd, maar die hebben nog geen structureel karakter. Wel is het verheugend, dat het NK sinds lange tijd weer voor minimaal 2 jaar is vastgelegd en voor de hoofdstad kon worden behouden. Op het gebied van Talentontwikkeling beginnen we het ontbreken van subsidie te voelen. In aanloop naar de nieuwe Sportagenda van NOC\*NSF zal de KNSB hiervoor aandacht vragen.

Het totale ledental van de KNSB is vrijwel onveranderd, maar het aantal verenigingsleden daalt nog steeds. Wij hopen dat de initiatieven voor ledenwerving bij verenigingen, op scholen en via internet, de inspanningen van vele enthousiaste vrijwilligers, en de besluiten omtrent het aanmelden van leden, nog meer vruchten gaan afwerpen.

De bezuinigingen op de inzet van vast personeel heeft onvermijdelijk consequenties gehad. Enerzijds hebben we het vizier gehad op het zo goed mogelijk op orde houden van de organisatie. Dit betekent dat "beheer" een belangrijk aandachtspunt was voor 2013. Anderzijds heeft dit een prijs gehad in het realiseren van veel van onze ambities. Vernieuwing om mee te gaan met alle veranderingen zal daarom een belangrijk thema worden voor de komende periode. Dit speelt niet alleen op het Bonds bureau, maar nog belangrijker is dat we dit proces met zijn allen doormaken. In 2014 zal uitgebreid gediscussieerd worden over de toekomst van het schaken in Nederland. Veel regionale bonden en verenigingen dragen bij aan deze discussie. Die zal niet alleen leiden tot een breed gedragen toekomstvisie, maar ook tot een uitgestippelde weg naar een gezonde toekomst voor onze meesterlijke sport.

April 2014,

Michiel Bosman  
penningmeester

**Balans (na resultaatbestemming)**

stand per 31 december

R 2013 R 2012

R 2013 R 2012

<b>Activa</b>				<b>Passiva</b>			
<b>Materiële vaste activa</b>				<b>Vrij besteedbaar eigen vermogen</b>			
Kantoorpand Haarlem	573.000	669.000	(1)	Algemene reserve	379.053	361.679	(10)
Automatisering	28.953	12.695	(2)	Bestemmingsreserve Talent en Top	25.000	0	(11)
Inventaris	3.311	4.009	(3)	Bestemmingsreserve Business Club	18.000	0	(12)
Schaakmaterialen verhuur	7.154	8.591	(4)	Herwaarderingsreserve pand	124.134	220.134	(13)
<b>Totaal materiële vaste activa</b>	<b>612.418</b>	<b>694.295</b>		<b>Totaal vrij besteedbaar eigen vermogen</b>	<b>546.187</b>	<b>581.813</b>	
<b>Voorraden</b>				<b>Vastgelegd eigen vermogen</b>			
Voorraden	11.199	14.314	(5)	Bestemmingsfonds Groen-stichting	60.000	60.000	(14)
<b>Totaal voorraden</b>	<b>11.199</b>	<b>14.314</b>		<b>Totaal vastgelegd eigen vermogen</b>	<b>60.000</b>	<b>60.000</b>	
<b>Kortlopende vorderingen</b>				<b>Voorzieningen</b>			
Debiteuren	13.194	23.019	(6)	Voorziening onderhoudskosten pand	78.146	67.528	(15)
Vooruitbetaalde bedragen	19.508	20.284	(7)	Voorziening naheffing premies	0	8.000	(16)
Nog te ontvangen bedragen	12.668	50.451	(8)	<b>Totaal voorzieningen</b>	<b>78.146</b>	<b>75.528</b>	
<b>Totaal kortlopende vorderingen</b>	<b>45.371</b>	<b>93.754</b>		<b>Kortlopende schulden</b>			
<b>Liquide middelen</b>				Crediteuren	66.719	91.327	(17)
Liquide middelen	223.738	144.747	(9)	Vooruitontvangen bedragen	55.775	44.557	(18)
<b>Totaal liquide middelen</b>	<b>223.738</b>	<b>144.747</b>		Nog te betalen kosten	59.317	66.679	(19)
				Belastingen, premies en salaris	21.542	23.355	(20)
				Overige kortlopende schulden	5.040	3.850	(21)
				<b>Totaal kortlopende schulden</b>	<b>208.393</b>	<b>229.768</b>	
<b>Totaal Activa</b>	<b>892.726</b>	<b>947.109</b>		<b>Totaal Passiva</b>	<b>892.726</b>	<b>947.109</b>	

## Staat van baten en lasten

De bedragen zijn in hele Euro's.

R 2013      B 2013      R 2012

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

### Baten

#### Opbrengsten van leden

Contributie	580.149	573.000	565.363	(1)
Eigen bijdrage	211.294	198.500	218.573	(2)
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>791.444</b>	<b>771.500</b>	<b>783.937</b>	

#### Subsidie

Subsidie VWS	30.000	0	57.862	(3)
Subsidie NOC*NSF	338.082	315.000	265.507	(4)
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>368.082</b>	<b>315.000</b>	<b>323.369</b>	

#### Commerciële opbrengsten

Sponsoring specifiek	20.198	19.000	33.336	(5)
Advertenties	6.809	9.000	6.779	(6)
Overige commerciële opbrengsten	18.000	0	11.100	(7)
<b>Totaal Commerciële opbrengsten</b>	<b>45.008</b>	<b>28.000</b>	<b>51.215</b>	

#### Overige opbrengsten

Overig	14.940	20.000	18.566	(8)
<b>Totaal Overige opbrengsten</b>	<b>14.940</b>	<b>20.000</b>	<b>18.566</b>	

**Totaal Opbrengsten**      **1.219.473**      **1.134.500**      **1.177.087**

### Lasten

#### Algemeen

Personeelskosten	-440.512	-434.000	-562.254	(9)
Huisvesting	-20.196	-19.000	-16.595	(10)
Overige algemene kosten	-92.113	-82.000	-76.953	(11)
<b>Totaal algemene lasten</b>	<b>-552.821</b>	<b>-535.000</b>	<b>-655.803</b>	

#### Beleidssterreinen

Bondsorgaan & Website	-84.125	-87.000	-81.418	(12)
Breedteschaak	-69.708	-80.000	-80.713	(13)
Kadervorming	-34.078	-45.000	-18.610	(14)
Topschaak	-170.295	-156.000	-100.620	(15)
Talentontwikkeling	-106.232	-79.000	-87.469	(16)
Jeugdschaak	-19.060	-25.500	-18.112	(17)
Wedstrijdschaak	-112.249	-111.000	-116.099	(18)
<b>Totaal lasten beleidssterreinen</b>	<b>-595.746</b>	<b>-583.500</b>	<b>-503.041</b>	

**Totaal operationele lasten**      **-1.148.568**      **-1.118.500**      **-1.158.843**

### Resultaat

Baten	1.219.473	1.134.500	1.177.087	
Operationele lasten	-1.148.568	-1.118.500	-1.158.843	
Dotatie voorziening huisvesting	-10.618	-10.000	-10.618	(19)
Afschrijvingen	-5.343	-11.000	-5.178	(20)
<b>Operationeel resultaat</b>	<b>54.945</b>	<b>-5.000</b>	<b>2.448</b>	
Baten en lasten voorgaande jaren	-2.570	0	6.696	(21)
Bijzondere baten	8.000	0	8.000	(22)
<b>Resultaat</b>	<b>60.374</b>	<b>-5.000</b>	<b>17.144</b>	(23)

#### Resultaatbestemming

Mutatie algemene reserve	17.374	-5.000	17.144	
Bestemmingsreserve Talent en Top	25.000	0	0	
Bestemmingsreserve Business Club	18.000	0	0	
<b>Totaal resultaat</b>	<b>60.374</b>	<b>-5.000</b>	<b>17.144</b>	

## Toelichting op de jaarrekening

### Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening

De jaarrekening is opgesteld volgens de Richtlijn voor de Jaarverslaggeving C1 "Kleine Organisaties-zonder-Winststreven".

### Grondslagen voor de waardering van activa en passiva

#### **Materiële vaste activa**

De vaste activa zijn gewaardeerd tegen de aanschafprijs verminderd met de afschrijvingen, die zijn berekend op basis van de verwachte economische levensduur. Er wordt geen rekening gehouden met restwaarden. De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn als volgt:

- Kantoorpand en terrein	0,0% per jaar	- IT hardware	33,3% per jaar
- Overige installaties	10,0% per jaar	- IT software (waaronder OLA)	10,0% per jaar
- Inventaris en kantoomachines	20,0% per jaar	- Schaakmateriaal voor verhuur	10,0% per jaar

Het kantoorpand is gewaardeerd tegen de actuele waarde rekening houdend met de Wet Waardering Onroerende Zaken (WOZ). Er vindt geen afschrijving op plaats; waardeveranderingen worden rechtstreeks verwerkt in de herwaarderingsreserve pand.

#### **Voorraad**

Voorraden worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere netto-opbrengstwaarde. Deze lagere netto-opbrengstwaarde wordt bepaald door individuele beoordeling van de voorraden.

#### **Vorderingen**

De vorderingen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde, waarbij zonnig rekening wordt gehouden met een voorziening voor oninbaarheid.

#### **Liquide middelen**

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen de nominale waarde.

#### **Bestemmingsreserves**

Bestemmingsreserves worden gevormd door het bestuur en maken deel uit van het "vrij besteedbaar eigen vermogen".

#### **Bestemmingsfondsen**

Bestemmingsfondsen worden geormerkt door derden en maken deel uit van het "vastgelegde eigen vermogen". In verband hiermee mag het bestuur het fonds alleen inzetten voor het door derden aangewezen doel.

#### **Voorzieningen**

##### Onderhoud pand

De voorziening voor het onderhoud van het kantoorpand dient voor kosten en uitgaven in verband met het onderhoud aan het kantoorpand. De voorziening moet voldoende zijn voor de verbouwing van en groot onderhoud aan het pand. Dit bedrag is gebaseerd op een inschatting van verbouwingkosten en een inschatting van periodiek groot onderhoud. Als er een onttrekking plaatsvindt dan worden zodanige dotaties gedaan in het jaar van onttrekking en in de jaren daarna dat in 5 jaar tijd de voorziening weer het gewenste niveau heeft.

##### Pensioenregelingen personeel

De voor het personeel geldende pensioenregelingen worden gefinancierd door afdrachten aan de pensioenuitvoerder. De verschuldigde premie wordt als last in de staat van baten en lasten verantwoord. Als de reeds betaalde premiebedragen de verschuldigde premie overtreffen, wordt het meerdere opgenomen als overlopend actief voor zover sprake zal zijn van terugbetaling door het fonds of van verrekening met in de toekomst verschuldigde premies. Indien er, naast de verplichting voor periodieke pensioenpremies, een verplichting bestaat voor per balansdatum opgebouwde pensioenrechten (backserviceverplichtingen), wordt de verplichting in de balans opgenomen tegen de contante waarde. Ultimo 2013 (en 2012) waren er voor de vereniging geen pensioenvorderingen en geen verplichtingen naast de betaling van de jaarlijks aan de pensioenuitvoerder verschuldigde premie.

### Grondslagen voor de resultaatbepaling

Ten aanzien van de posten begrepen in het resultaat geldt dat opbrengsten slechts zijn opgenomen indien en voor zover zij in het boekjaar zijn verwezenlijkt en dat rekening is gehouden met verliezen en risico's die hun oorsprong vinden voor het einde van het boekjaar. De op de opbrengsten drukkende kosten zijn gebaseerd op de historische uitgaafprijs.

#### **Opbrengsten**

Onder opbrengsten worden verstaan de in het verslagjaar aan derden in rekening gebrachte of door derden toegekende bedragen voor contributiegelden, eigen bijdragen, sponsorgelden, rentebaten en subsidiegelden.

#### **Afschrijvingen**

De afschrijvingen van de vaste activa zijn berekend door middel van vaste percentages van de aanschafwaarde op basis van de verwachte levensduur met uitzondering van het kantoorpand.

### Grondslagen voor de opstelling van het kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode.

## Toelichting op de balans

### 1 Kantoorpand Haarlem

Het kantoorpand wordt gewaardeerd tegen de WOZ-waarde. In 2014 is de nieuwe WOZ-waarde vastgesteld op € 573.000 (peildatum 1 januari 2013). De negatieve herwaardering van € 96.000 is onttrokken aan de herwaarderingsreserve pand. Op investeringen in het pand wordt niet afgeschreven.

### 2 Automatisering

In 2013 is verder geïnvesteerd in de nieuwe online ledenadministratie en is het nieuwe systeem in gebruik genomen. Met ingang van 2013 wordt dus ook op deze investering afgeschreven.

### 3 Inventaris

In 2013 is niet in de inventaris geïnvesteerd.

### 4 Schaakmaterialen verhuur

Deze post betreft de materialen, zoals borden, stukken en klokken, die de KNSB beschikbaar heeft voor verhuur. In 2013 is niet in het materiaal geïnvesteerd.

*Voor de materiële vaste activa is een verloopstaat opgenomen op pagina 17 van de jaarrekening.*

### 5 Voorraden

De voorraden betreffen internetschaakaccounts.

### 6 Debiteuren

De post debiteuren betreft openstaande rekeningen. In het bedrag is rekening gehouden met een voorziening voor oninbaarheid van ruim € 6.600.

### 7 Vooruitbetaalde bedragen

Deze post bestaat uit op 2014 van toepassing zijnde bedragen, die in 2013 al betaald zijn. De specificatie is als volgt:

	ultimo 2013	ultimo 2012
verzekeringen	13.191	12.264
OV-kaarten	3.516	4.357
huur printer	1.482	1.449
onderhoud software	1.300	0
salarisadministratie	0	2.057
overige posten	20	158
<b>totaal</b>	<b>19.508</b>	<b>20.284</b>

### 8 Nog te ontvangen bedragen

Deze post is veel lager dan voorgaande jaren. De subsidies van NOC\*NSF ontvangen wij met ingang van 2013 volledig in het betreffende subsidiejaar. De subsidies van VWS zijn afgerekend en daarvan is ook het resterende bedrag ontvangen.

	ultimo 2013	ultimo 2012
subsidie NOC*NSF boekjaar Algemeen functioneren (10%)	0	15.296
subsidie NOC*NSF boekjaar Topsport basisbijdrage (10%)	0	3.126
subsidie NOC*NSF boekjaar Topsport coaches (10%)	0	4.090
subsidie NOC*NSF boekjaar Talentontwikkeling (10%)	0	288
subsidie NOC*NSF boekjaar Kadervorming (10%)	0	445
subsidie ministerie van VWS Talentontwikkeling (10%)	0	5.358
subsidie ministerie van VWS Talentcoachontwikkeling (10%)	0	15.689
rente	2.016	3.060
verzekeringspremie	2.752	0
te factureren internetaccounts	3.985	3.055
overige posten	3.915	45
<b>totaal</b>	<b>12.668</b>	<b>50.451</b>



**9 Liquide middelen**

De liquide middelen bestaan uit tegoeden op betaalrekeningen, spaarrekeningen en kasgeld. De liquide middelen staan ter vrije beschikking van de vereniging.

	ultimo 2013	ultimo 2012
bankrekeningen ABN Amro	13.314	2.455
spaarrekening ABN Amro	110.145	41.396
spaarrekening ASN Bank	100.000	100.000
kas	279	896
<b>totaal</b>	<b>223.738</b>	<b>144.747</b>

**10 Algemene reserve**

	2013	2012
stand 1 januari	361.679	344.535
bij resultaatbestemming	17.374	17.144
stand 31 december	379.053	361.679

**11 Bestemmingsreserve Talent en Top**

In 2013 heeft de KNSB een incidentele afbouwsubsidie ontvangen van € 30.000 van het ministerie van VWS. Het bestuur heeft besloten om dit te reserveren voor incidentele uitgaven op het gebied van Talentontwikkeling en Topschaak. In 2013 is € 5.000 hieraan besteed.

	2013	2012
stand 1 januari	0	0
bij resultaatbestemming	25.000	0
stand 31 december	25.000	0

**12 Bestemmingsreserve Business Club**

In 2013 is de KNSB gestart met een Business Club. Het bestuur heeft besloten om in de opstartfase de inkomsten te reserveren voor uitgaven ten behoeve van de Business Club. In 2013 bedroegen de inkomst € 18.000.

	2013	2012
stand 1 januari	0	0
bij resultaatbestemming	18.000	0
stand 31 december	18.000	0

**13 Herwaarderingsreserve pand**

	2013	2012
stand 1 januari	220.134	316.134
bij mutatie reserve o.b.v. nieuwe WOZ-waarde	-96.000	-96.000
stand 31 december	124.134	220.134

**14 Bestemmingsfonds Groen-stichting**

De gelden uit dit fonds zijn afkomstig van de D.J. Groen-stichting. De gelden zullen in de geest van de nalatenschap van de heer Groen worden besteed en zijn daarom bestemd voor jeugd- en schoolschaak.

	2013	2012
stand 1 januari	60.000	60.000
mutatie	0	0
stand 31 december	60.000	60.000

**15 Voorziening onderhoudskosten pand**

In 2013 is € 10.618 aan deze voorziening toegevoegd. Dat is overeenkomstig de gekozen waarderingsgrondslag dat de voorziening in 5 jaar naar € 110.000 moet worden opgetrokken als de voorziening onder dat niveau komt.

	2013	2012
stand 1 januari	67.528	75.535
mutatie	10.618	-8.007
stand 31 december	78.146	67.528

**16 Voorziening naheffing premies**

De belastingdienst heeft in opdracht van het UWV onderzoek gedaan naar de betaling van premies voor de KNSB. Daarbij staat de belastingdienst voorlopig op het standpunt dat voor een aantal activiteiten premies moet worden betaald. Voor de jaren 2003 t/m 2005 heeft de belastingdienst onderzoek gedaan en heeft de UWV een naheffing opgelegd. Deze is ten laste gekomen van de voorziening. De voorziening per 1 januari 2013 had betrekking op het jaar 2008. Voor 2008 is de termijn verstreken en daarom is in 2013 de voorziening voor 2008 vrijgevallen. Als gevolg daarvan is € 8.000 aan de voorziening onttrokken.

	2013	2012
stand 1 januari	8.000	16.000
af onttrekking i.v.m. verstrijken termijn voor controle	-8.000	-8.000
stand 31 december	0	8.000

**17 Crediteuren**

De post crediteuren betreft de nog te betalen rekeningen. Het grootste deel hiervan betreffen rekeningen die in 2014 zijn ontvangen, maar van toepassing zijn op activiteiten die in 2013 hebben plaatsgevonden.

**18 Vooruitontvangen bedragen**

Deze post bestaat uit:

	ultimo 2013	ultimo 2012
eigen bijdragen voor jeugdtrainingen	20.000	19.200
inschrijfgelden KNSB-competitie	13.640	9.165
sponsoring	15.000	10.000
contributie persoonlijke leden	6.920	6.192
overige posten	215	0
<b>totaal</b>	<b>55.775</b>	<b>44.557</b>

**19 Nog te betalen kosten**

Deze post bestaat uit:

	ultimo 2013	ultimo 2012
reservering vakantiegeld en vakantiedagen	37.380	43.687
reservering accountantskosten	6.000	6.000
bijdrage aan Max Euwe-centrum	5.143	5.191
afdrachten aan FIDE	5.260	4.044
nog te ontvangen declaraties trainingen en competitie	4.000	3.750
overige posten	1.535	4.007
<b>totaal</b>	<b>59.317</b>	<b>66.679</b>

De overige posten betreffen diverse kleine bedragen, waaronder een bedrag van € 43 aan Ecotaks.

**20 Belastingen, premies en salaris**

Deze post bestaat uit nog te betalen bedragen voor:

	ultimo 2013	ultimo 2012
loonbelasting en premies sociale verzekeringen	12.676	16.918
pensoenpremies	6.422	6.437
omzetbelasting	2.039	0
salaris	405	1.138
<b>totaal</b>	<b>21.542</b>	<b>23.355</b>

**21 Overige kortlopende schulden**

Deze post bestaat uit:

	ultimo 2013	ultimo 2012
borg SpeelZ	4.700	3.850
ontvangen cauties	100	0
overig	240	0
<b>totaal</b>	<b>5.040</b>	<b>3.850</b>

## Toelichting op de staat van baten en lasten

De staat van baten en lasten kent drie kolommen:

Kolom R 2013 betreft de realisatie in het jaar 2013.

Kolom B 2013 betreft de begroting voor het jaar 2013, opgesteld aan het eind van 2012.

Kolom R 2012 betreft de realisatie in het jaar 2012.

Als in de toelichting bedragen worden genoemd dan zijn die positief of negatief, afhankelijk van het effect op het resultaat.

### 1 Contributie

De contributieopbrengsten zijn hoger dan begroot (€ 7.000). Vooral de opbrengsten van SpeelZ waren hoger dan begroot. Voor de overige contributiecategorieën waren de opbrengsten in lijn met de begroting. De contributieopbrengsten worden op pagina 23 van deze jaarrekening nader gespecificeerd.

### 2 Eigen bijdrage

De opbrengst uit eigen bijdragen zijn hoger dan begroot (€ 13.000). Dat komt grotendeels door meer deelnemers aan het EK jeugd en dus een hogere totale eigen bijdrage daarvoor (€ 11.000).

### 3 Subsidie VWS specifiek

Vanuit VWS kwam een niet begrote subsidie binnen van € 30.000. Dit is een eenmalige afbouwsubsidie Talentontwikkeling, maar aan het bedrag hangen geen subsidievoorwaarden en het hoeft ook niet te worden afgerekend.

### 4 Subsidie NOC\*NSF

Deze subsidie is hoger dan begroot (€ 23.000). Dat komt enerzijds, doordat twee Leo van der Kar-projecten in 2013 zijn uitgevoerd (15.000). Daar staan dus ook kosten bij Topschaak tegenover. Het komt anderzijds doordat een niet begrote opbrengst voor Lotto-marketingrechten binnenkwam, vanwege de vermelding op de website van de KNSB (€ 8.000). In 2014 zal dit niet als marketingrecht worden gehonoreerd. De subsidie van NOC\*NSF is als volgt gespecificeerd:

	<b>2013</b>
1.1 Basisbijdrage sportparticipatie	31.398
1.2 Kwaliteitsbevordering kader	2.400
2.1 Maatwerkfinanciering Top 10	90.000
3.1 Algemeen functioneren Sportbonden	152.943
4.1 Afbouwregeling	37.296
4.9 Compensatie marketingrechten LOTTO 2012	8.366
<u>subtotaal sportagenda</u>	<u>322.403</u>
Leo van der Kar	14.929
Ontwikkeling	750
<u>totaal NOC*NSF</u>	<u>338.082</u>

### 5 Sponsoring specifiek

De sponsoropbrengsten betreffen het NK 2013 en Slim.nl. Het contract met Slim.nl loopt door tot in 2014.

### 6 Advertenties

Deze post betreft opbrengsten van advertenties in Schaakmagazine en op de website. Vooral de opbrengsten voor websitebanners blijven achter bij de begroting (€ -2.000).

### 7 Overige commerciële opbrengsten

De TV-rechten zijn vervallen. De opbrengsten in 2013 zijn bijdragen van relaties en leden van de business club.

### 8 Overige opbrengsten

De overige opbrengsten bestaan voornamelijk uit de doorbelaste premie voor de materiaalverzekering (ruim € 2.500), rentebaten (circa € 2.000), opbrengsten van Swissmaster en materiaalverhuur (bijna € 3.500) en de vergoeding voor de winkel (ruim € 6.000).

### 9 Personeelskosten

De personeelskosten zijn hoger dan begroot (€ -7.000). Weliswaar waren de bruto salariskosten lager dan begroot (€ 4.000) en was er geen inhuur personeel, zoals begroot (€ 4.000), maar de premies waren hoger dan begroot (€ -7.000) en de overige personeelskosten waren te laag ingeschat (€ -8.000).

## Toelichting op de staat van baten en lasten

### 10 Huisvesting

Deze kosten betreffen, energie en water, beveiliging, schoonmaak en onderhoud, en verzekeringen. De kosten zijn in lijn met de begroting.

### 11 Overige algemene kosten

Deze kosten zijn hoger dan begroot (€ -10.000). Dat komt vooral door hogere IT-kosten (€ -5.000). Een deel van de kosten voor OLA betreffen beheer en dat is in deze kosten meegenomen en niet in de investeringen. Verder zijn de kosten voor de accountant hoger (€ -2.000) vanwege een extra controle op de subsidieafrekening voor het ministerie van VWS. De kosten voor bestuur, bondsraad en commissies zijn ook hoger dan begroot (€ -2.000). De kosten voor PR zijn lager dan begroot (€ 4.000). De overige posten zijn in lijn met de begroting.

### 12 Bondsorgaan & Website

De kosten van bondsorgaan Schaakmagazine waren hoger dan begroot (€ -5.000), maar die voor de website waren lager (€ 8.000), omdat bepaalde uitgaven daar vanwege de ontwikkeling van OLA zijn uitgesteld.

### 13 Breedteschaak

De kosten van breedteschaak zijn lager dan begroot (€ 10.000). Dat komt voornamelijk door lagere kosten voor algemene ledenwerving en verenigingsondersteuning (€ 17.000). Daarbij moet worden aangetekend dit gedeeltelijk is ingevuld door specifieke ledenwerving voor schoolschaak (€ -10.000). Ook op het gebied van Internetschaak zijn de kosten hoger dan begroot (€ -8.000), maar daar staan ook extra sponsorinkosten tegenover en een gedeelte van deze kosten zijn begroot als overige kosten Breedteschaak.

### 14 Kadervorming

De kosten van kadervorming zijn € 11.000 lager dan begroot, doordat er iets minder opleidingen zijn geweest dan geprognoseerd. Dat betreft dan vooral arbiterscursussen. Het vernieuwen van het materiaal heeft vertraging opgelopen, waardoor ook daar de kosten lager zijn dan begroot.

### 15 Topschaak

De kosten voor Topschaak zijn in totaal € 14.000 hoger dan begroot. Dat komt vooral door twee Leo van der Kar-stages begroting, waarvoor ook € 15.000 extra subsidie is verkregen. Verder zijn de kosten en opbrengsten redelijk in lijn met de begroting. Wel is er een verschuiving van wedstrijd- en trainingsprogramma naar landenwedstrijden heren. Dat komt door de uitnodiging voor het WK-landen, dat goed past in het Topsportinvesteringsplan dat de KNSB met NOC\*NSF heeft afgestemd.

### 16 Talentontwikkeling

De kosten voor talentontwikkeling zijn € 27.000 hoger dan begroot. De kosten voor uitzendingen naar EK's en WK's zijn € 13.000 hoger, de kosten voor overige uitzendingen € 3.000 hoger, en die voor trainingen € 11.000 hoger. De kosten van de uitzendingen worden deels gecompenseerd door hogere eigen bijdragen, want het betreft meer deelnemers, of een extra uitzending met een eigen bijdrage. De kosten voor de trainingen worden niet gecompenseerd. Het heeft te maken met het feit dat de trainingsgroepen kleiner zijn dan eerder voorzien.

### 17 Jeugschaak

De kosten voor jeugschaak waren lager dan begroot (€ 6.000). Dat kwam vooral doordat de scholecompetitie voor de onderbouw van het basisonderwijs pas in het jaar 2014 van start gaan.

### 18 Wedstrijdschaak

De kosten voor wedstrijdschaak zijn in lijn met de begroting.

### 19 Dotatie voorziening huisvesting

Vanwege het opknappen van het pand in de afgelopen jaren is de voorziening onder het gewenste niveau van € 110.000 gezakt. Om het in 5 jaar weer op het gewenste niveau te krijgen is een dotatie van ruim € 10.500 nodig.

### 20 Afschrijvingen

Deze post betreft afschrijvingen op inventaris, hardware, software en de schaakmaterialen voor verhuur. Deze zijn lager dan begroot doordat de afschrijvingen op de investeringen in OLA pas zijn gestart, toen het systeem in gebruik is genomen.

## Toelichting op de staat van baten en lasten

### 21 Bijzondere baten

Zoals bij de toelichting op de balans is vermeld is € 8.000 onttrokken aan de voorziening voor premies, omdat de controletermijn voor het jaar 2008 is verstreken.

### 22 Resultaat

Het resultaat is hoger dan begroot (+ € 65.000). Dat is voor het grootste deel te danken aan incidentele meevallers in de opbrengsten: subsidie VWS, subsidie NOC\*NSF voor marketingrechten, en opbrengsten van business club en relaties.

Het volgende schema geeft een overzicht van de verschillen met de begroting (in duizenden euro's).

<b>algemeen</b>		
subsidie VWS	30	eenmalige afbouwsubsidie
subsidie NOC*NSF marketingrechten	8	eenmalig voor banner op website
overige commerciële opbrengsten	14	business club (+18); minder rente (-2) en overig (-2)
personeelskosten	-7	premies te laag begroot
IT-kosten	-5	te laag begroot
PR & sponsorbeleid	4	lagere kosten
afschrijvingen	6	investering in online ledenadministratie gedeeltelijk naar 2013 verschoven
overig	-1	diverse posten
<b>bondsblad &amp; website</b>		
totaal	1	
<b>breedteschaak</b>		
contributie internetschaak en SpeelZ	4	ledenbestand in opbouw; blijft achter bij positieve verwachtingen
sponsor internetschaak	4	verlenging sponsorcontract met Slim.nl
ledenwerving	7	lagere kosten voor algemene ledenwerving (-17), maar hogere voor SpeelZ (+10)
overig	1	diverse posten; vooral internetschaak
<b>kadervorming</b>		
arbiterscursussen	3	minder opleidingen dan gepland
materiaalontwikkeling	3	ontwikkeling deels uitgesteld
overig	2	diverse posten
<b>topschaak</b>		
subsidies NOC*NSF	15	Leo van der Kar
landenwedstrijd en programma heren	0	diverse verschillen; zie punt 17 van toelichting.
landenwedstrijd en programma dames	-10	trainingsstage Leo van der Kar en landenwedstrijd te laag begroot
EK individueel	-2	per saldo
overig	-2	diverse posten
<b>talentontwikkeling</b>		
trainingen	-8	hogere kosten (-10) en eigen bijdragen (+2) dan begroot
uitzendingen	-2	hogere kosten (-13) en eigen bijdragen (+11) dan begroot
<b>jeugdschaak</b>		
scholencompetitie BO onderbouw	-5	start pas in 2014
overig	1	diverse posten
<b>wedstrijdschaak</b>		
totaal	-1	diverse posten
<b>overig</b>		
voorgaande jaren	-3	diverse posten
bijzondere baten	8	vrijval voorziening premies
<b>resultaat</b>		
verschil t.o.v. begroting	65	
begroting	-5	
<u>resultaat</u>	<u>60</u>	

**Kasstroombegroting**

De bedragen zijn in hele Euro's.

**R 2013      B 2013      R 2012**

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**Investeringen****Investeringen in materiële vaste activa**

IT hardware	0	-2.000	0
IT software	-19.466	-28.000	-11.288
Inventaris	0	-2.000	0
Schaakmateriaal verhuur	0	0	-2.272
<b>Totaal Investeringen in mat. vaste activa</b>	<b>-19.466</b>	<b>-32.000</b>	<b>-13.560</b>

**Mutatie netto werkkapitaal**

Mutatie voorraden	3.114	0	243
Mutatie kortlopende schulden	-21.375	0	27.733
Mutatie vorderingen	48.383	0	-35.760
<b>Totaal Mutatie netto werkkapitaal</b>	<b>30.122</b>	<b>0</b>	<b>-7.785</b>

**Mutatie voorzieningen**

Mutatie voorziening huisvesting	10.618	10.000	-8.007
Mutatie voorziening naheffing premies	-8.000	0	-8.000
<b>Totaal Mutatie voorzieningen</b>	<b>2.618</b>	<b>10.000</b>	<b>-16.007</b>

<b>Totaal Investeringen</b>	<b>13.274</b>	<b>-22.000</b>	<b>-37.352</b>
-----------------------------	---------------	----------------	----------------

**Kasstroom**

Baten	1.219.473	1.134.500	1.177.087
Operationele lasten	-1.148.568	-1.118.500	-1.158.843
Baten en lasten voorgaande jaren	-2.570	0	6.696
Investeringen in materiële vaste activa	-19.466	-32.000	-13.560
<b>Operationele kasstroom</b>	<b>48.869</b>	<b>-16.000</b>	<b>11.379</b>
Effect netto werkkapitaal	30.122	0	-7.785
Effect afname voorzieningen	-8.000	0	-26.625
Effect bijzondere baten en lasten	8.000	0	8.000
<b>Kasstroom</b>	<b>78.991</b>	<b>-16.000</b>	<b>-15.030</b>

**Mutatie liquide middelen**

Liquide middelen per 31 december 2011			159.777
Liquide middelen per 31 december 2012	144.747	144.747	144.747
Liquide middelen per 31 december 2013	223.738	128.747	
<b>Mutatie geldmiddelen</b>	<b>78.991</b>	<b>-16.000</b>	<b>-15.030</b>

## Overige gegevens

### Verwerking van het resultaat

Op de algemene vergadering van 15 juni 2013 is het positieve resultaat over het boekjaar 2012 conform het voorstel van het bestuur aan het eigen vermogen toegevoegd. Vooruitlopend op de algemene ledenvergadering van 14 juni 2014 stelt het bestuur voor het positieve resultaat van € 60.374 over het boekjaar 2013 voor een bedrag van € 25.000 te bestemmen voor Topschaak en Talentontwikkeling in de vorm van een bestemmingsreserve, voor een bedrag van € 18.000 te bestemmen voor de Business Club in de vorm van een bestemmingsreserve, en voor het overige deel, € 17.374, aan het eigen vermogen toe te voegen.

### Gebeurtenissen na balansdatum

Na balansdatum hebben tot op heden geen gebeurtenissen plaatsgevonden die in deze jaarrekening vermeld dienen te worden.

### Ecotaks

In 2013 is € 1.087 uitgekeerd aan verenigingen ter compensatie van betaalde ecotaks in 2012.

### Ledenaantal

Het aantal leden per 31 december 2013 is 21.026.

### Bestuursverklaring

Het bestuur verklaart hierbij de jaarrekening over het boekjaar 2013 te hebben opgemaakt.

Haarlem, 14 april 2014

Het bestuur:

Voorzitter: Eddy Schuyer

Penningmeester: Michiel Bosman

Secretaris: Arthur Rongen

Lid: Jan Stomphorst

Lid: Patrick Bernhart

Lid: Dharma Tjiam

Lid: Jan-Peter Wissink

## Specificaties



**Specificatie Materiële vaste activa****Scenario:**

stand per 31 december

**R 2010 R 2011 R 2012 R 2013****Boekwaarde****Kantoorpand Haarlem**

boekwaarde primo	675.000	754.000	765.000	669.000
herwaardering pand	79.000	11.000	-96.000	-96.000
<b>boekwaarde ultimo</b>	<b>754.000</b>	<b>765.000</b>	<b>669.000</b>	<b>573.000</b>

**IT hardware**

boekwaarde primo	9.122	4.862	1.267	423
investering	476	402	0	0
afschrijving	4.736	3.997	844	356
<b>boekwaarde ultimo</b>	<b>4.862</b>	<b>1.267</b>	<b>423</b>	<b>67</b>

**IT software**

boekwaarde primo	0	0	2.249	12.272
investering	0	2.249	11.288	19.466
afschrijving	0	0	1.266	2.852
<b>boekwaarde ultimo</b>	<b>0</b>	<b>2.249</b>	<b>12.272</b>	<b>28.886</b>

**Inventaris**

boekwaarde primo	1.520	4.334	5.075	4.009
investering	3.689	1.643	0	0
afschrijving	875	902	1.066	698
<b>boekwaarde ultimo</b>	<b>4.334</b>	<b>5.075</b>	<b>4.009</b>	<b>3.311</b>

**Schaakmaterialen verhuur**

boekwaarde primo		1.419	8.321	8.591
investering		6.902	2.272	0
afschrijving		0	2.002	1.437
<b>boekwaarde ultimo</b>	<b>1.419</b>	<b>8.321</b>	<b>8.591</b>	<b>7.154</b>

**Totalen**

boekwaarde primo	685.642	764.615	781.912	694.295
herwaardering pand	79.000	11.000	-96.000	-96.000
investering	4.165	11.197	13.560	19.466
afschrijving	5.611	4.899	5.178	5.343
<b>boekwaarde ultimo</b>	<b>764.615</b>	<b>781.912</b>	<b>694.295</b>	<b>612.418</b>

## Specificatie Huisvesting

### Periodiek onderhoud

periodiek	2010	2011	2012	2013
uitgave opknappen pand	24.421		0	
uitgave reparatie dak		22.229		
uitgave schilderwerk buiten			18.625	
<b>totaal</b>	<b>24.421</b>	<b>22.229</b>	<b>18.625</b>	<b>0</b>

voorziening huisvesting	2010	2011	2012	2013
voorziening primo	108.356	89.147	75.535	67.528
dotatie	5.213	8.616	10.618	10.618
onttrekking	24.421	22.229	18.625	0
<b>voorziening ultimo</b>	<b>89.147</b>	<b>75.535</b>	<b>67.528</b>	<b>78.146</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.

**R 2013      B 2013      R 2012**

Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.

**Baten****Contributie**

Verenigingen en persoonlijke leden	546.305	544.000	529.985
Overig	125	0	13
<b>Totaal Opbrengsten van leden</b>	<b>546.430</b>	<b>544.000</b>	<b>529.997</b>

**Subsidie**

Subsidie NOC*NSF algemeen	152.943	153.000	152.945
Overige subsidie	38.366	0	0
<b>Totaal Subsidie</b>	<b>191.309</b>	<b>153.000</b>	<b>152.945</b>

**Overige opbrengsten**

SwissMaster en verhuur materialen	3.450	3.000	3.605
TV-rechten en algemene sponsoring	18.000	0	11.100
Overig	9.463	12.000	11.465
Rentebaten	2.026	4.000	3.002
<b>Totaal Overige opbrengsten</b>	<b>32.940</b>	<b>19.000</b>	<b>29.171</b>

<b>Totaal Baten</b>	<b>770.678</b>	<b>716.000</b>	<b>712.114</b>
---------------------	----------------	----------------	----------------

**Lasten****Personeelskosten**

Bruto salaris personeel in loondienst	-329.023	-333.000	-430.032
Premies en sociale lasten	-79.701	-73.000	-96.157
Inhuur personeel	0	-4.000	-4.829
Overige personeelskosten	-31.788	-24.000	-31.235
<b>Totaal Personeelskosten</b>	<b>-440.512</b>	<b>-434.000</b>	<b>-562.254</b>

FTE's	6,8	7,0	9,2
Kosten per FTE	-64.573	-62.398	-61.413

**Huisvesting**

Gas, water en elektriciteit	-8.806	-7.000	-7.647
Onderhoud en schoonmaak	-6.881	-6.000	-5.273
Overige huisvestingskosten	-4.509	-6.000	-3.675
<b>Totaal Huisvesting</b>	<b>-20.196</b>	<b>-19.000</b>	<b>-16.595</b>

**Overige organisatiekosten**

Bureaunkosten	-12.024	-12.000	-10.383
Druk en portokosten	-13.118	-11.000	-12.197
IT-kosten (excl website)	-10.369	-5.000	-4.603
Bestuur, Bondsraad en commissies	-14.309	-12.000	-14.518
Accountant en juridische kosten	-13.782	-12.000	-10.639
FIDE, ECU, NOC*NSF en WOS	-13.473	-13.000	-11.158
PR & sponsorbeleid	-1.264	-5.000	-1.550
SwissMaster & verhuur materialen	-1.238	-1.000	-808
Overig	-12.536	-11.000	-11.098
<b>Totaal Overige organisatiekosten</b>	<b>-92.113</b>	<b>-82.000</b>	<b>-76.953</b>

**Specificatie Algemeen***De bedragen zijn in hele Euro's.***R 2013      B 2013      R 2012***Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan.***Mutatie voorzieningen**

Dotatie voorziening huisvesting	-10.618	-10.000	-10.618
<b>Totaal Mutatie voorzieningen</b>	<b>-10.618</b>	<b>-10.000</b>	<b>-10.618</b>

**Afschrijvingen op materiële vaste activa**

IT hardware	-356	-1.000	-2.110
IT software	-2.852	-9.000	0
Inventaris	-698	-1.000	-1.066
Schaakmateriaal verhuur	-1.437	0	-2.002
<b>Totaal Afschrijvingen op m.v.a.</b>	<b>-5.343</b>	<b>-11.000</b>	<b>-5.178</b>

<b>Totaal Lasten</b>	<b>-568.782</b>	<b>-556.000</b>	<b>-671.598</b>
----------------------	-----------------	-----------------	-----------------

**Resultaat****Algemeen**

Baten	770.678	716.000	712.114
Operationele lasten	-552.821	-535.000	-655.803
Doorbelasting personeel	253.302	251.785	367.759
Mutatie voorzieningen	-10.618	-10.000	-10.618
Afschrijvingen	-5.343	-11.000	-5.178
<b>Resultaat</b>	<b>455.198</b>	<b>411.785</b>	<b>408.275</b>

## Specificatie Beleidsterreinen

nummer	omschrijving activiteit	begroting 2013				realisatie 2013			
		operationele lasten	baten bijdrage	baten subsidie	saldo	operationele lasten	baten bijdrage	baten subsidie	saldo
<b>BONDSBLAD &amp; WEBSITE</b>									
B&W 01	Bondsblad	-77.000	7.000	0	-70.000	-82.019	6.466	0	-75.553
B&W 02	Website	-10.000	2.000	0	-8.000	-2.105	343	0	-1.762
	<b>Subtotaal Bondsblad &amp; Website</b>	<b>-87.000</b>	<b>9.000</b>	<b>0</b>	<b>-78.000</b>	<b>-84.125</b>	<b>6.809</b>	<b>0</b>	<b>-77.315</b>
	Allocatie personeelskosten	-30.263	0	0	-30.263	-31.082	0	0	-31.082
	<b>Totaal Bondsblad &amp; Website</b>	<b>-117.263</b>	<b>9.000</b>	<b>0</b>	<b>-108.263</b>	<b>-115.206</b>	<b>6.809</b>	<b>0</b>	<b>-108.397</b>
<b>BREEDTESCHAAK</b>									
BS 01	Ledenwerving & verenigingsondersteuning	-28.000	0	0	-28.000	-10.880	0	0	-10.880
BS 02	Volwassencursus internet	-4.000	4.000	0	0	-2.375	2.105	0	-270
BS 03	Examens en diploma's	-2.000	5.000	0	3.000	-1.790	3.844	0	2.054
BS 04	SpeelZ	-10.000	13.000	0	3.000	-20.122	16.664	0	-3.458
BS 05	Internetschaak	-27.000	15.000	10.000	-2.000	-34.541	16.318	14.000	-4.223
	Subsidie en overig	-9.000	0	31.000	22.000	0	0	32.148	32.148
	<b>Subtotaal Breedteschaak</b>	<b>-80.000</b>	<b>37.000</b>	<b>41.000</b>	<b>-2.000</b>	<b>-69.708</b>	<b>38.930</b>	<b>46.148</b>	<b>15.370</b>
	Allocatie personeelskosten	-62.733	0	0	-62.733	-60.596	0	0	-60.596
	<b>Totaal Breedteschaak</b>	<b>-142.733</b>	<b>37.000</b>	<b>41.000</b>	<b>-64.733</b>	<b>-130.304</b>	<b>38.930</b>	<b>46.148</b>	<b>-45.226</b>
<b>KADERVORMING</b>									
KV 01	Schaakdidactische cursussen	-26.000	9.000	4.000	-13.000	-25.133	10.720	2.400	-12.013
KV 02	Arbiterscursussen	-14.000	7.000	0	-7.000	-7.843	3.816	0	-4.027
KV 03	Ontwikkeling nieuw materiaal	-4.000	0	0	-4.000	-588	0	0	-588
	Subsidie en overig	-1.000	0	0	-1.000	-515	0	0	-515
	<b>Subtotaal Kadervorming</b>	<b>-45.000</b>	<b>16.000</b>	<b>4.000</b>	<b>-25.000</b>	<b>-34.078</b>	<b>14.536</b>	<b>2.400</b>	<b>-17.142</b>
	Allocatie personeelskosten	-25.308	0	0	-25.308	-26.144	0	0	-26.144
	<b>Totaal Kadervorming</b>	<b>-70.308</b>	<b>16.000</b>	<b>4.000</b>	<b>-50.308</b>	<b>-60.222</b>	<b>14.536</b>	<b>2.400</b>	<b>-43.286</b>
<b>TOPSCHAAK</b>									
TS 01	Landenwedstrijd heren	-25.000	0	0	-25.000	-46.851	0	0	-46.851
TS 02	Landenwedstrijd dames	-11.000	0	0	-11.000	-15.390	0	0	-15.390
TS 03/04	EK/WK individueel heren/dames	-3.000	3.000	0	0	-7.696	5.581	0	-2.115
TS 05	Trainings- en wedstrijdprogramma heren	-75.000	0	0	-75.000	-54.011	0	0	-54.011
TS 06	Trainings- en wedstrijdprogramma dames	0	0	0	0	-6.271	0	0	-6.271
TS 07	NK heren en dames	-38.000	0	9.000	-29.000	-36.990	0	6.198	-30.792
TS 08	Open NK	-3.000	0	0	-3.000	-3.084	0	0	-3.084
	Subsidie en overig	-1.000	0	127.000	126.000	0	0	142.225	142.225
	<b>Subtotaal Topschaak</b>	<b>-156.000</b>	<b>3.000</b>	<b>136.000</b>	<b>-17.000</b>	<b>-170.295</b>	<b>5.581</b>	<b>148.424</b>	<b>-16.290</b>
	Allocatie personeelskosten	-39.629	0	0	-39.629	-40.873	0	0	-40.873
	<b>Totaal Topschaak</b>	<b>-195.629</b>	<b>3.000</b>	<b>136.000</b>	<b>-56.629</b>	<b>-211.167</b>	<b>5.581</b>	<b>148.424</b>	<b>-57.163</b>
<b>TALENTONTWIKKELING</b>									
TO 01/02	KNSB jeugdtrainingen	-52.000	42.000	0	-10.000	-62.656	42.771	0	-19.884
TO 03/04	WK junioren en WK jeugd	-10.000	6.000	0	-4.000	-4.756	2.000	0	-2.756
TO 05	EK jeugd	-15.000	9.000	0	-6.000	-33.543	24.000	0	-9.543
	Subsidie en overig	-2.000	0	0	-2.000	-5.278	3.890	0	-1.388
	<b>Subtotaal Talentontwikkeling</b>	<b>-79.000</b>	<b>57.000</b>	<b>0</b>	<b>-22.000</b>	<b>-106.232</b>	<b>72.661</b>	<b>0</b>	<b>-33.571</b>
	Allocatie personeelskosten	-47.692	0	0	-47.692	-49.202	0	0	-49.202
	<b>Totaal Talentontwikkeling</b>	<b>-126.692</b>	<b>57.000</b>	<b>0</b>	<b>-69.692</b>	<b>-155.434</b>	<b>72.661</b>	<b>0</b>	<b>-82.773</b>

## Specificatie Beleidsterreinen

nummer	omschrijving activiteit	begroting 2013				realisatie 2013			
		operationele lasten	batens bijdrage	batens subsidie	saldo	operationele lasten	batens bijdrage	batens subsidie	saldo
<b>JEUGDSCHAAK</b>									
WJ 01	NJK (10,12,14,16,20)	-4.000	0	0	-4.000	-4.615	0	0	-4.615
WJ 02	ONJK en overige eendags NJK's	-500	0	0	-500	-42	0	0	-42
WJ 03	Jeugdclubcompetitie	-8.000	8.000	0	0	-7.279	7.020	0	-259
WJ 04	NK Schoolschaak	-4.000	3.500	0	-500	-1.776	1.900	0	124
WJ 05	Scholencompetitie BO onderbouw	-5.000	0	0	-5.000	0	0	0	0
WJ 06	Internet grandprix	-3.000	0	0	-3.000	-4.472	0	0	-4.472
	Subsidie en overig	-1.000	0	0	-1.000	-875	0	0	-875
	<b>Subtotaal Jeugdschaak</b>	<b>-25.500</b>	<b>11.500</b>	<b>0</b>	<b>-14.000</b>	<b>-19.060</b>	<b>8.920</b>	<b>0</b>	<b>-10.140</b>
	Allocatie personeelskosten	-27.761	0	0	-27.761	-26.292	0	0	-26.292
	<b>Totaal Jeugdschaak</b>	<b>-53.261</b>	<b>11.500</b>	<b>0</b>	<b>-41.761</b>	<b>-45.352</b>	<b>8.920</b>	<b>0</b>	<b>-36.432</b>
<b>WEDSTRIJDSCHAAK</b>									
WS 01	KNSB competitie en beker	-104.000	102.000	0	-2.000	-105.120	103.648	0	-1.473
WS 02	Ondersteunen diverse NK's	-1.000	0	0	-1.000	-1.238	0	0	-1.238
WS 03	KNSB-rating	-6.000	1.000	0	-5.000	-5.891	738	0	-5.153
	Subsidie en overig	0	1.000	0	1.000	0	0	0	0
	<b>Subtotaal Wedstrijdschaak</b>	<b>-111.000</b>	<b>104.000</b>	<b>0</b>	<b>-7.000</b>	<b>-112.249</b>	<b>104.386</b>	<b>0</b>	<b>-7.864</b>
	Allocatie personeelskosten	-18.400	0	0	-18.400	-19.113	0	0	-19.113
	<b>Totaal Wedstrijdschaak</b>	<b>-129.400</b>	<b>104.000</b>	<b>0</b>	<b>-25.400</b>	<b>-131.362</b>	<b>104.386</b>	<b>0</b>	<b>-26.977</b>
<b>ALGEMEEN</b>									
	<b>Subtotaal beleidsterreinen</b>	<b>-583.500</b>	<b>237.500</b>	<b>181.000</b>	<b>-165.000</b>	<b>-595.746</b>	<b>251.823</b>	<b>196.972</b>	<b>-146.952</b>
	Allocatie personeelskosten				-251.785				-253.302
	<b>Totaal beleidsterreinen</b>	<b>-583.500</b>	<b>237.500</b>	<b>181.000</b>	<b>-416.785</b>	<b>-595.746</b>	<b>251.823</b>	<b>196.972</b>	<b>-400.254</b>
	Resultaat algemeen				411.785				455.198
	<b>Totaal operationeel resultaat</b>				<b>-5.000</b>				<b>54.945</b>

**Specificatie Contributie****Begroting 2013****Berekening**

<u>individuele leden</u>	aantal totaal	tarief	contributie	in begroting
internetschaak	1.900	8,00	15.200	15.000
speelz	1.200	11,00	13.200	13.000
masters	80	5,00	400	0
ratinghouder	200	5,00	1.000	1.000
persoonlijke leden senior	190	35,90	6.821	7.000
persoonlijke leden junior	5	17,95	90	0
<b>totaal</b>	<b>3.575</b>		<b>36.710</b>	<b>36.000</b>

<u>aantal verenigingsleden</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4	gemiddeld
senioren	12.253	12.467	12.467	11.957	
jeugd	4.167	4.571	4.571	4.083	
bijzondere bonden	452	416	416	441	
<b>totaal</b>	<b>16.872</b>	<b>17.454</b>	<b>17.454</b>	<b>16.481</b>	<b>17.065</b>

<u>tarieven verenigingsleden</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4
senioren	8,97	8,97	8,97	9,97
jeugd	4,49	4,49	4,49	4,99
bijzondere bonden	3,45	3,45	3,45	3,70

<u>contributie</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4	contributie	in begroting
aantal verenigingsleden	130.221	133.833	133.833	141.257	539.144	539.000
korting	-600	-600	-600	-600	-2.400	-2.000
persoonlijke leden	6.910				6.910	7.000
<b>subtotaal</b>	<b>136.532</b>	<b>133.233</b>	<b>133.233</b>	<b>140.657</b>	<b>543.654</b>	<b>544.000</b>
overige individuele leden					29.800	29.000
<b>totaal</b>	<b>136.532</b>	<b>133.233</b>	<b>133.233</b>	<b>140.657</b>	<b>573.454</b>	<b>573.000</b>

**Realisatie 2013****Berekening**

<u>individuele leden</u>	contributie	2012
internetschaak	16.318	17.704
speelz	16.664	16.402
masters	125	425
ratinghouder	738	835
persoonlijke leden	6.551	6.507
<b>totaal</b>	<b>40.396</b>	<b>41.873</b>

<u>aantal verenigingsleden</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4	gemiddeld
senioren	12.164	12.362	12.404	11.923	
jeugd	4.304	4.862	4.862	4.328	
bijzondere bonden	400	372	376	391	
<b>totaal</b>	<b>16.868</b>	<b>17.596</b>	<b>17.642</b>	<b>16.642</b>	<b>17.187</b>

<u>tarieven verenigingsleden</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4
senioren	8,97	8,97	8,97	9,97
jeugd	4,49	4,49	4,49	4,99
bijzondere bonden	3,45	3,45	3,45	3,70

<u>contributie</u>	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4	contributie	2012
aantal verenigingsleden	129.857	134.041	134.432	141.956	540.286	523.931
korting	-575	-562	-562	-558	-2.256	-2.312
persoonlijke leden	6.551				6.551	6.507
correcties					1.723	1.871
<b>subtotaal</b>	<b>135.834</b>	<b>133.480</b>	<b>133.870</b>	<b>141.398</b>	<b>546.305</b>	<b>529.997</b>
overige individuele leden					33.844	35.366
<b>totaal</b>	<b>135.834</b>	<b>133.480</b>	<b>133.870</b>	<b>141.398</b>	<b>580.149</b>	<b>565.363</b>

**Overige specificaties**

<b>Allocatie personeelskosten</b>	<b>R 2013</b>	<b>B 2013</b>	<b>R 2012</b>
<b>Percentueel (%)</b>			
Organisatie	42,5%	42,0%	34,6%
Bondsorgaan & Website	7,1%	7,0%	5,4%
Breedteschaak	13,8%	14,5%	15,0%
Kadervorming	5,9%	5,8%	4,5%
Topschaak	9,3%	9,1%	14,8%
Jeugdschaak	6,0%	6,4%	5,0%
Talentontwikkeling	11,2%	11,0%	17,4%
Wedstrijdschaak: KNSB-competitie	2,1%	2,1%	1,6%
Wedstrijdschaak	2,2%	2,1%	1,7%
<b>Totaal</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Financieel (EUR)</b>			
Organisatie	-187.210	-182.215	-194.495
Bondsorgaan & Website	-31.082	-30.263	-30.560
Breedteschaak	-60.596	-62.733	-84.496
Kadervorming	-26.144	-25.308	-25.386
Topschaak	-40.873	-39.629	-83.053
Jeugdschaak	-26.292	-27.761	-27.956
Talentontwikkeling	-49.202	-47.692	-97.880
Wedstrijdschaak: KNSB-competitie	-9.465	-9.163	-9.044
Wedstrijdschaak	-9.648	-9.237	-9.383
<b>Totaal</b>	<b>-440.512</b>	<b>-434.000</b>	<b>-562.254</b>

<b>Internetschaak</b>	<b>R 2013</b>	<b>B 2013</b>	<b>R 2012</b>
<b>Baten</b>			
Contributie internetleden	16.318	15.000	17.704
Eigen bijdrage training volwassenen	2.105	4.000	4.290
Sponsoring	14.000	10.000	20.000
<b>Totaal Baten</b>	<b>32.423</b>	<b>29.000</b>	<b>41.994</b>
<b>Lasten</b>			
Internetaccounts	-19.724	-15.000	-17.133
Training volwassenen	-2.375	-4.000	-4.345
Schaakchallenge en NK VO	-10.736	-8.000	-23.239
Jeugd Grand Prix	-4.472	-3.000	0
Overige evenementen	-4.080	-4.000	-3.566
<b>Totaal Kosten</b>	<b>-41.388</b>	<b>-34.000</b>	<b>-48.283</b>
<b>Saldo</b>	<b>-8.965</b>	<b>-5.000</b>	<b>-6.290</b>

<b>Overige analyses</b>	<b>R 2013</b>	<b>B 2013</b>	<b>R 2012</b>
<b>Dekking vaste kosten uit contributie</b>			
contributie	546.430	544.000	529.997
subsidie algemeen (75%)	114.707	114.750	114.709
vaste organisatiekosten	-567.518	-551.000	-554.583
netto kosten B&W en communicatie	-78.579	-83.000	-76.189
<b>Dekking vaste kosten uit contributie</b>	<b>15.040</b>	<b>24.750</b>	<b>13.934</b>
<b>Contributie per lid</b>			
Contributie	546.430	544.000	529.997
Aantal 'gewone' leden (gemiddeld)	17.187	17.260	17.551
<b>Contributie per lid</b>	<b>31,79</b>	<b>31,52</b>	<b>30,20</b>