

Noordelijke Schaakbond

Jaarrekening 2014

ALV 3 juni 2015

Algemeen

Het boekjaar 2014 stond in het teken van met name twee belangrijke wijzigingen t.o.v. voorafgaande boekjaren. Ten eerste heeft de NOSBO-ALV eenmalig een korting verleend op de NOSBO-contributie gelijk aan de verhoging van de KNSB-contributieverhoging. Zijnde €4 euro voor senioren en €2 euro voor junioren. Ten tweede was een eenmalige uitgave begroot m.b.t. de ontwikkeling van een nieuwe NOSBO-website. Door beëindiging van de afspraken met de beoogde ontwerper heeft het bestuur besloten dit begrote bedrag door te sluisen naar een voorziening webdesite in 2015. In dat jaar zullen nieuwe initiatieven hierop genomen worden. Derhalve is de liquiditeitspositie hierdoor niet aangetast. Voor 2015 moet er wel rekening gehouden worden met onttrekkingen uit de voorziening website.

Resultaat 2014

Het operationeel exploitatieoverzicht sluit af met een verwacht negatief saldo. Begroot was een verlies van €4000 euro in 2014. Door onttrekking aan het jeugdfond is het eigen vermogen incl. reserves gedaald met € 3200,84 euro Het positieve resultaat t.o.v. de begroting is mede tot stand gekomen door hogere inkomsten diplomaconsul en met name lagere zaalhuur.

Tevens kon een afschrijving webdesign achterwege blijven. Ook een onvolledige bezetting bestuur heeft een drukkend effect op de reis-verblijfs- en representatiekosten. Daar stonden met name in het vierde kwartaal 2014 lagere contributieinkomsten gecombineerd met een verhoging KNSB-contributie van 2,5 procentpunt tegenover. Over het gehele boekjaar 2014 is wel de liquiditeitspositie per saldo verminderd met in totaal € 704,43 euro.

Voor 2015 e.v. dient nog rekening gehouden te worden met extra uitgaven website.

Inhoud

Algemeen	1
Balans per 31 december 2013	2
Toelichting op de balans	3
Toelichting op de exploitatierekening	4
Exploitatierekening 2014	5
Bijlagen Jaarrekening 2014	6
Toelichting bijlage jaarrekening	7
Kostenplaatsen algemeen	8
Specificatie kostenplaatsen	9

Balans per 31 december 2014

	31 dec 2014	31 dec 2013
	ACTIVA	ACTIVA
Vaste activa		
Materiële vaste activa		
inventarissen	0,00	0,00
spelmateriaal	2.000,00	2.250,00
Web-Ict	0,00	0,00
	2.000,00	2.250,00
Vorderingen		
debiteuren	107,75	276,49
overlopende activa	156,25	109,28
	264,00	385,77
Liquide middelen		
postbank	13.860,10	14.674,15
roparco	10.218,56	10.108,94
	24.078,66	24.783,09
	26.342,66	27.418,86
	PASSIVA	PASSIVA
Eigen vermogen		
kapitaal	24.718,86	21.453,88
resultaat verslagjaar 2014	-3.100,84	3.264,98
	21.618,02	24.718,86
Reserves		
jubileumfonds	1.200,00	1.200,00
jeugdfonds	1.400,00	1.500,00
	2.600,00	2.700,00
Voorzieningen		
voorziening website	2.000,00	
	2.000,00	
Schulden		
crediteuren	0,00	0,00
transitorische passiva	124,64	0,00
	124,64	0,00
	26.342,66	27.418,86

Toelichting op de balans 2014

ACTIVA

Materiële vaste activa

balanstotaal spelmateriaal na afschrijving 2014

Web-design; hoewel in 2013 afspraken zijn gemaakt voor ontwikkeling nieuwe website in 2014 is het daarvoor evt.maximale beschikbare bedrag toegevoegd aan een voorziening website. afspraak met leverancier was: no cure no pay.

Vorderingen

debiteuren: dit betreft voornamelijk nog te ontvangen contributies en diplomageleden.

overlopende activa: betreft uitsluitend nog te ontvangen rentebaten 2014 Ing en Robeco

PASSIVA

Eigen vermogen

kapitaal: het exploitatietekort is deels onttrokken aan het kapitaal en deels toegevoegd aan voorziening website voor het overlopende bedrag kosten website.

Schulden

crediteuren: geen openstaande verplichtingen

overlopende passiva: betreft nog te betalen km-vergoeding teams en kosten 4e kwartaal betalingsverkeer ING

Reserves

bestuursbesluit: voor het EK-jeugd (Batoemi, Georgië) is €100 onttrokken uit het jeugdfonds.

Voorziening website

bestuursbesluit: toevoeging aan voorziening i.v.m. verdere ontwikkeling website.

(wordt niet rechtstreeks aan eigen vermogen toegerend i.t.t. Reserves)

KNSB - verantwoording

	2014	2014	2013	2013
	werkelijk	begroot	werkelijk	begroot
Afdrachten naar KNSB	32.509,05	32.000,00	30.162,34	30.000,00
Gemiddeld aantal betalende leden	921	920	945	940
vv. seniorenleden	679	680	692	690
jeugdleden	242	240	253	250
Afname ledenbestand t.o.v. 2013	2,5 %			

KNSB-contributie 2014

eerste 3 kwartalen

seniorenleden	Tariefgroep 1 (SH1, SH0)	39,90
jeugdleden	Tariefgroep 2 (SH1, SH0)	19,95
vierde kwartaal 2014 (indexering 2,5 %)		
seniorenleden	Tariefgroep 1 (SH1, SH0)	40,88
jeugdleden	Tariefgroep 2 (SH1, SH0)	20,44
Bijdrage MEC (per hoofd lid op jaarbasis)		0,60

NOSBO-contributie 2014

seniorenleden	10,00
juniorleden	5,00

Toelichting op de exploitatierekening 2014

Algemeen

De presentatie van het exploitatie-overzicht is iets gewijzigd. Het bestuur is van mening dat een NOSBO-jaarrekening en begroting dient voor te liggen en dat de KNSB-afdrachten apart vermeld moeten worden. Immers deze te innen en weer af te dragen KNSB- bedragen glijden als het ware langs de NOSBO heen. Voorts zijn een aantal posten samengevoegd in overige kosten. Daardoor wijkt het resultaat "overige kosten" wat fors uit t.o.v. het begrote bedrag.

De vervallen posten "drukwerk en kantoorbehoeften", "portiekosten" en "lidmaatschappen en abonnementen" zijn dusdanig laag dat het weinig zin heeft daar aparte begrotingsposten voor te genereren. Mocht de situatie in de toekomst wijzigen zal er naar bevind van zaken worden gehandeld. Op blad 5 "kostenplaatsen" vindt u een specificatie hiervan.

De km-vergoeding teams was eerder ondergebracht bij de post reis-verblijfs- en representatiekosten. Vanwege veranderingen in de faciliteit van deze vergoeding meende het bestuur deze post apart zichtbaar te moeten maken vanwege transparantie.

Contributies

De netto contributieopbrengst is € 258,05 lager dan begroot. Een daling van het gemiddeld ledenaantal in 2014 **van bijna 1 procent** (...) is hier verantwoordelijk voor. Met name een forse daling 4e kwartaal 2014 van het aantal geregistreerde NOSBO/KNSB-leden gecombineerd met de KNSB-contributieverhoging van 2,5 % verklaren dit.

Diplomaconsul

De diplomaconsul zag de netto-opbrengsten van zijn activiteiten flink toenemen t.o.v. het begrote bedrag Netto-opbrengsten € 1387,00 tegen € 710,80 euro aan kosten

Overige inkomsten

Inschrijfgelden: het bestuur heeft gemeend de inleggelden Grand Prix-toernooien betreffende niet-KNSB/NOSBO-leden m.i.v. seizoen 2014-2015 niet te innen. Reden: er heeft tot heden nooit KNSB-verrekening daarop plaats gevonden.

Overige inkomsten: betreffen hoofdzakelijk ontvangen borgsommen van uitgeleend spelmateriaal 2014 verminderd met gemaakte kosten spelmateriaal (verzenden en batterijen).

Kosten

De totale kosten liggen in 2014 beduidend lager dan eerder begroot. Dit ondanks het feit van forse verhoging km-vergoeding teams inclusief € 150,00 Noordelijke Jeugd Competitie. Door minder gebruik van het DSC te maken liggen de huurkosten lager dan begroot. Overige kosten lager dan begroot. Onderbezetting bestuur en te hoge inschatting begroting overige kosten hoofdoorzaken. Kosten jeugdfonds 1 jeugdspeler (i.p.v. 4 spelers begroot) NOSBO aan het EK-jeugd € 300,00 euro lager. Huurkosten zijn samenvoeging van DSC en overige locaties i.v.m. Basisschoolkampioenschappen.

Toevoeging voorafgaand verslagjaar 2013 Betreft transitorische post van nagekomen rente Robeco in 2014 betrekking hebbend op boekjaar 2013.

Resultaat 2014

Het negatieve operationele resultaat is na aftrek voorziening website ten laste gebracht van het kapitaal. verhouding inkomsten / uitgaven 2014: 88,86 % afname eigen vermogen incl. reserves: 3200,84 (daling 11,67 %) voor 2015 worden evenwichtiger verhoudingen van bovenstaande kengetallen verwacht

Exploitatie-overzicht

Inkomsten	2014		2013	
	Werkelijk	Begroot	Werkelijk	Begroot
NOSBO-contributie	7.741,95	8.000,00	11.236,92	11.000,00
Overige inkomsten				
inschrijfgelden	2.344,00	2.500,00	2.590,00	2.500,00
diplomaconsul	676,20	400,00	325,22	400,00
onttrekking jeugdfonds	100,00	0,00	300,00	0,00
overige inkomsten	42,25	0,00	95,00	0,00
	3.162,45	2.900,00	3.310,22	2.900,00
Totale inkomsten	10.904,40	10.900,00	14.547,14	13.900,00
Kosten				
diensten van derden	2.231,10	2.500,00	2.200,26	2.500,00
onderhoud materialen				100,00
reis-verblijfs- en representatiekosten	2.464,02	3.000,00	2.994,63	2.500,00
prijzen	3.670,52	4.000,00	3.764,46	4.000,00
zaalhuur	1.331,25	2.500,00	1.147,50	2.300,00
Kosten webdesign (publicaties)	0,00	500,00	0,00	0,00
afschrijving spelmateriaal	250,00	250,00	872,40	0,00
kosten jeugduitzendfonds	100,00	400,00	400,00	0,00
overige kosten	224,10	1.900,00	598,07	500,00
Totale Kosten	12.271,11	15.050,00	11.977,32	11.900,00
overschot/-tekort uit exploitatie	-1.366,71	4.150,00	2.569,82	2.000,00
toevoeging aan voorziening website	-2.000,00	0,00		
toevoeging voorafgaand verslagjaar 2013	109,62	0,00	563,99	0,00
rentebaten	156,25	150,00	218,97	200,00
overschot/-tekort operationeel	-3.100,84	-4.000,00	3.352,78	2.200,00

Bijlagen jaarrekening 2014

De bedragen zijn in hele euro's. Hierdoor kunnen afrondingsverschillen ontstaan

	werkelijk 2013	begroot 2014	werkelijk 2014	begroot 2015
Investerings				
Materiele vaste activa				
spelmateriaal	3.122	0	0	0
webdesign	0	2.000	0	0
Afschrijvingen				
spelmateriaal	872	250	250	250
webdesign	0	500	0	500
Kasstroom				
Mutatie liquide middelen	223	-4.000	-704	-400
Liquiditeitspositie	24.783	20.783	24.078	20.383
Bepaling Minimale kasreserve	<i>(dit stond in spreadsheet in verborgen regels. Opnemen?!)</i>			
2 * kwartaal knsb-contributie				
nog te innen contributies				
spelmateriaal				
jubileumfonds				
crediteuren en overlopende passiva				
Totaal				
Contributies	2013	2014	2015	2016
KNSB senioren	39	40	40,88	41,28
KNSB junioren	19	20	20,44	20,64
NOSBO senioren	14	10	12	sept. Alv
NOSBO junioren	7	5	6	sept. Alv

Overzicht van operationeel exploitatie-resultaat 2014 naar liquiditeitspositie

resultaat verslagjaar	-3.101
toevoeging reserve webdesign	2.000
toename transitorische passiva 2014	124
afschrijving spelmateriaal	250
afname vorderingen	122
schulden 2014	125
transitorische rentebaten 2013	-14
onttrekking jeugdfonds	-100
transitorische activa 2013	-109
per saldo wijziging Liquiditeit	-704
(verkorte kolommenbalans)	

Toelichting bijlagen

Kasreserves zijn in 2014 afgenomen met 704 euro (zie balansgegevens)

Er werd in 2014 voornamelijk rekening gehouden met extra 2000 euro uitgaven webdesign.

Zoals bekend is dit bedrag voor de toekomst toegevoegd aan een voorziening website.

Voor 2014 werd een vermindering liquiditeit verwacht van 4000 euro

Tevens werd in het verleden de post huurkosten te hoog begroot.

Doorgevoerd is een verhoging km-vergoeding teams naar 0,25ct per km met ingang van seizoen 2014-2015. De km per uitwedstrijd minus 30 km v.v. worden vergoed tegen dit tarief conform besluit ALV juni 2014.

Voorstel 2016 contributieheffing

De KNSB indexeert jaarlijks haar contributies. De ALV is in de juni-vergadering 2014 accoord gegaan de geïndexeerde KNSB-contributie door te berekenen aan de aangesloten verenigingen en daarnaast het gedeelte NOSBO-contributie voornamelijk te stabiliseren op het begrote niveau van 2015, mits de omstandigheden dit toelaten.

De NOSBO contributie 2016 zal nader vastgesteld worden op de september ALV 2015.

Voornamelijk kunnen verenigingen gezien o.a. de huidige liquiditeitspositie ervan uitgaan dat er geen verhoging NOSBO-contributie zal plaatsvinden.

Het bestuur streeft naar kostenreductie en zodra dit structureel is geworden ontstaat er evt. ruimte tot een contributieverlaging m.b.t. het NOSBO-deel. Nadere invulling nogmaals op de ALV september 2015.

Per jaar zal dan ook de werkelijke liquiditeits c.q. reservepositie worden herbeoordeeld.

Tot slot: in de ondergrens van 20.000 euro liquiditeitsreserve is rekening gehouden met toekomstige investeringen spelmateriaal. Daarnaast dient deze positie jaarlijks gecorrigeerd te worden met de door de KNSB door te berekenen inflatiecorrectie.

Overzicht exploitatie per kostenplaats

	Werkelijk 2014	Werkelijk 2013
Kosten		
Diensten van derden	2.231,10	2.200,26
Wedstrijd-schaak	1.047,40	1.140,05
Jeugdschaak	2.693,01	2.667,26
* Competitie-km teams	2.000,12	932,48
* reis-verblijfs- en representatiekosten	2.464,02	2.994,63
Overige kosten (o.a. Zaalhuur)	<u>1.835,46</u>	<u>1.737,71</u>
	12.271,11	11.672,39
Inkomsten		
Contributies	7.741,95	11.236,92
Overige opbrengsten	558,12	1.227,63
Jeugdfonds	100,00	400,00
diplomaconsul	676,20	355,22
Afschrijvingen (spelmateriaal)	-250,00	-872,40
Inschrijfgelden	<u>2.344,00</u>	<u>2.590,00</u>
	11.170,27	14.937,37
Exploitatieresultaat	-1.100,84	3.264,98
Toevoeging voorziening website	-2.000,00	0,00
Overschot/Tekort	-3.100,84	3.264,98

* In tegenstelling tot voorafgaande jaren zijn er twee posten toegevoegd, te weten reis-verblijfs- en representatiekosten en competitie-km teams.

Het onderdeel bestuurskosten is komen te vervallen, het werd in het verleden niet gebruikt.

Deze kosten vallen nu dus onder reis-verblijfs- en representatiekosten.

Reis-verblijfs- en representatiekosten omvatten alle bestuurskosten, kosten ALV, KNSB-contactdagen en diplomaconsul en representatieve verplichtingen.

De onderdelen wedstrijdschaak en jeugdschaak zijn netto bedragen. Inleggelden, prijzen en evt. huur zijn hierin verwerkt.

Diensten van derden is een samenvoeging van de posten Webmaster, Coördinator Grand Prix en Coördinator Basisscholenkampioenschap

Overige opbrengsten 2014 lager t.o.v. 2013 i.v.m lagere rentestanden en een in 2013 ontvangen eenmalige bijdrage voorafgaand boekjaar t.w.v. 563,99 euro.

* reis/verblijfs/representatiekosten

bestuurskosten (ALV-Kascie-KNSB)	797,80
reis-verblijf-representatie	1554,12
algemene jeugdskosten (vergaderingen)	112,10
totaal	2464,02

Specificaties kostenplaatsen

Senioren

Wedstr.schaak Sen./Jeugd	Inleggelden	Prijzen	Huur / Kosten	Resultaat	Datum	Aantal
Rapidkamp.	120	220	24,5	-124,5	11-01-14	24
Pers. Snelschaak. 2013/2014	155	274	56,90	-175,9	1-2-2014	31
Pers. Kamp.	890	1250	343,00	-703	15/03-16/04	46
Ratingverwerking PSK	0	0	0	-44	2014	46
Nosbo Snelschaak 2014/2015	<u>190</u>	<u>290</u>	<u>51,5</u>	<u>-151,5</u>	<u>20-12-2014</u>	<u>38</u>
Totaal	1355	1744	424	-1047		185

Competitie 2013/2014	km-verg.	2012/2013
declaratie verenigingen	2000,12	932,48
Kampioens klok / notatieformulieren	<u>64,36</u>	
	2064,48	
Bekercompetitie		
graveren beker	5,30	
Totaal Competitie	2069,78	

Jeugd

Wedstrijdschaak Junioren	Inleggelden	Kosten/Prijzen	Huur	Resultaat
Nosbo-Jeugdclub-competitie Cat. C/D	90,00	219,60	49,00	-178,60
Chess Challenger Haren	0,00	53,95	0,00	-53,95
BSK incl. Groningen-Haren-Ommelanden	170,00	1217,13	372,00	-1419,13
GP-toernooien	654,00	366,58	0,00	287,42
Pers. Jeugdkampioenschappen	265,00	321,45	269,50	-325,95
Nosbo Jeugdclub-competie Cat. E	0,00	75,00	75,00	-150,00
Stappenkampioenschap	0,00	99,20	0,00	-99,20
Jeugdcommissie	0,00	63,00	49,00	-112,00
Best. Lid Jeugdzaken	0,00	110,50	0,00	-110,50
Diensten van derden	0,00	431,10	0,00	-431,10
<u>Jeugdfonds</u>	<u>0,00</u>	<u>100,00</u>	<u>0,00</u>	<u>-100,00</u>
Totaal	1179,00	3057,51	814,50	-2693,01

Diplomaconsul

geinde diplomagelden	1387,00
aanschaf diploma's	-336,80
administratiekosten	<u>-374,00</u>
Totaal	676,20

NJC (eenmalig reiskilometers)

Haren	25,00
Scepu	25,00
Paardensprong	25,00
Ten Boer	50,00
Staunton	<u>25,00</u>
Totaal	150,00