

KONINKLIJKE NEDERLANDSE SCHAAKBOND

aan De (plaatsvervangende) leden van de Bondsraad
van Algemeen Bestuur
betreft Begroting 2015 en meerjarenbegroting 2015-2018
status Ter besluitvorming
cc
dd 4 november 2014
nr 14/FZbegr/1342/MvdW

Begroting 2015 en meerjarenbegroting 2015-2018

De komende beleidsperiode kent een aantal financiële uitdagingen. Aan de inkomstenkant staan vooral de subsidies vanuit NOC*NSF onder druk. De afgelopen beleidsperiode is een daling van subsidie-inkomsten ingezet en die daling zal in 2015 in ieder geval doorgaan. Naar schatting zullen de subsidie-inkomsten in 2015 ongeveer 44.000 euro lager zijn dan in 2014. Met ingang van 2017 zal er een nieuwe sportagenda zijn. Het effect daarvan op de subsidies zijn op dit moment onbekend. In de meerjarenbegroting houden we daarom rekening met ongeveer gelijkblijvende subsidie-inkomsten.

De inkomstenposten contributie en eigen bijdragen zullen waarschijnlijk redelijk gelijk blijven. In de begroting houden wij ook rekening met gelijkblijvende inkomsten uit sponsoring. In de nieuwe beleidsperiode zal maximaal worden ingezet op het vergroten van deze inkomsten. Het is te verwachten dat deze inkomsten op lange termijn onontbeerlijk zijn om de diverse activiteiten op het gebied van Topschaak, Talentontwikkeling en Breedteschaak goed te kunnen uitvoeren.

De daling van de subsidie is niet zo sterk als eerder gedacht. Dat komt door een relatief gunstige ledenontwikkeling. Desondanks laat de begroting voor 2015 een tekort zien van 8.000 euro. (zie bijlage 1) Het bestuur stelt voor om eenmalig een negatieve begroting te hanteren. Gezien de positieve ontwikkeling van de liquiditeit in recente jaren acht het bestuur dat verantwoord. De meerjarenbegroting laat ook voor de andere jaren een structureel tekort zien variërend van 6000 tot 11.000 euro (zie bijlage 2). Het bestuur wil in de loop van 2015 maatregelen voorstellen om het tekort weg te werken en een sluitende begroting voor 2016 en de jaren daarna te kunnen presenteren. Daarbij zullen keuzes gemaakt moeten worden, omdat verdere besparingen met de 'kaasschaafmethode' niet meer mogelijk zijn.

In het meerjarenbeleidsplan 2015-2018 is ledenwerving en ledenbehoud het speerpunt. Dat betekent dat op de beleidsterreinen breedteschaak, kadervorming, jeugdschaak en wedstrijdschaak niet bezuinigd zal worden, wegvallende sponsorinkomsten buiten beschouwing latend. Ook is de verdere ontwikkeling van OLA noodzakelijk. Dat betreft niet alleen de uitbreiding en verbetering van de functionaliteit voor verenigingen en bondsbureau, maar ook het ontwikkelen van functionaliteit voor schoolschaakleden en ratingleden, voor scholen en toernooiorganisaties. Zonder die ontwikkeling is het meerjarenbeleidsplan op het gebied van breedteschaak niet uitvoerbaar. Uiteindelijk willen we binnen OLA een persoonlijke inlog voor leden mogelijk maken. Via MijnKNSB kan men dan informatie inzien, zich aanmelden voor toernooien en opleidingen, enzovoort. In de meerjarenbegroting gaan we ervan uit dat we de komende jaren het IT-budget voor OLA op 26.000 euro handhaven (30.000 in totaal). Daarvan is circa 18.000 euro bestemd als ontwikkelbudget. Het bestuur acht dat een noodzakelijk en verantwoord uitgavenniveau.

N.B.: Nog niet in de begroting voor 2015 is opgenomen het voorstel voor OLA om niet twee, maar vier sprints uit te voeren in 2015. Het tekort gaat dan van 8.000 naar 26.000 euro; qua liquiditeit geen probleem. Het tekort ontstaat vooral doordat in de gepresenteerde cijfers de ontwikkelkosten voor OLA fase 2 niet zijn geactiveerd. Het bestuur wil dit uiteindelijk wel gaan doen en er is overleg met de accountant hierover. Als de uitgaven voor OLA fase 2 voor een belangrijk deel over meerdere jaren kunnen worden afgeschreven dan zal het tekort veranderen in een bescheiden overschot op de begroting voor de jaren 2015 en 2016 en een klein tekort voor de jaren 2017 en 2018. In de specificatie van de meerjarenbegroting (bijlage 2) is hiervoor een apart scenario opgenomen.

Dan blijft de vraag waar wel gesneden kan worden, als er geen aanvullende inkomsten komen. Op termijn kunnen de druk- en verzendkosten van Schaakmagazine omlaag als Schaakmagazine als elektronische uitgave in MijnKNSB kan worden gezet. Op korte termijn is deze oplossing nog niet beschikbaar. Dat betekent dat gekeken moeten worden naar de organisatie van de KNSB, de overige kosten voor bondsblad en website, en de kosten voor Talentontwikkeling en Topschaak. Daarbij moeten rekening gehouden worden met de kerntaken van de KNSB, de prioriteiten in het meerjarenbeleidsplan, en de manier waarop de activiteiten het best georganiseerd kunnen worden. In de loop van 2015 zal het bestuur een concreet voorstel komen.

Bijlage 1 Begroting 2015

	Begroting 2015	Prognose 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013	Vershil B '15 - P '14	Opm.
	€	€	€	€	€	
BATEN						
Contributie						
Verenigingen en persoonlijke leden	611.000	605.000	584.000	546.305	6.000	1
Internetschaak	17.000	17.000	20.000	16.318	0	
Schoolschaak	17.000	17.000	13.000	16.664	0	
Ratinghouders	4.000	1.000	1.000	738	3.000	
Masters	0	0	0	125	0	
Overig	0	0	0	0	0	
Totaal contributie	649.000	640.000	618.000	580.149	9.000	
Eigen bijdragen activiteiten						
<u>Breedteschaak</u>						
Volwassencursus internet	2.000	2.000	4.000	2.105	0	
Examens en diploma's	4.000	4.000	5.000	3.844	0	
<u>Kadervorming</u>						
Schaakdidactische cursussen	12.000	12.000	9.000	10.720	0	2
Arbiterscursussen	3.000	3.000	7.000	3.816	0	3
<u>Topschaak</u>						
EK/WK individueel heren/dames	3.000	3.000	3.000	5.581	0	
<u>Talentontwikkeling</u>						
KNSB jeugdtrainingen	42.000	42.000	42.000	42.771	0	
WK junioren en WK jeugd	6.000	10.000	6.000	2.000	-4.000	4
EK jeugd	18.000	21.000	9.000	24.000	-3.000	5
Overige uitzendingen	0	0	0	3.890	0	
<u>Jeugdschaak</u>						
Jeugdclubcompetitie	8.000	8.000	8.000	7.020	0	
NK Schoolschaak	3.500	3.500	3.500	1.900	0	
<u>Wedstrijdschaak</u>						
KNSB competitie en beker	102.000	102.000	102.000	103.648	0	
Totaal eigen bijdragen	203.500	210.500	198.500	211.294	-7.000	
Subsidie						
Subsidie algemeen NOC*NSF	143.000	150.000	150.000	152.943	-7.000	6
Subsidie sportparticipatie NOC*NSF	28.000	29.000	29.000	32.148	-1.000	7
Subsidie opleidingen NOC*NSF	0	5.000	0	2.400	-5.000	8
Subsidie topschaak NOC*NSF	83.000	103.000	103.000	142.225	-20.000	9
Overige subsidie NOC*NSF	0	11.000	0	8.366	-11.000	10
Subsidie VWS	0	0	0	30.000	0	
Totaal subsidie	254.000	298.000	282.000	368.082	-44.000	
Sponsoring						
Sponsoring algemeen	0	0	0	18.000	0	
Sponsoring breedteschaak	0	10.000	10.000	14.000	-10.000	11
Sponsoring topschaak	0	0	25.000	6.198	0	12
Totaal sponsoring	0	10.000	35.000	38.198	-10.000	

	Begroting 2015	Prognose 2014	Begroting 2014	Realisatie 2013	Vershil B '15 - P '14	Opm.
	€	€	€	€	€	
Overige opbrengsten						
SwissMaster en verhuur materialen	4.000	4.000	3.000	3.450	0	
Advertenties bondsblad	7.000	7.000	6.000	6.466	0	
Advertenties website	0	0	0	343	0	
Rentebaten	2.000	2.000	4.000	2.026	0	
Overig	11.000	11.000	13.000	9.463	0	
Totaal Overige opbrengsten	24.000	24.000	26.000	21.749	0	
Totaal Baten	1.130.500	1.182.500	1.159.500	1.219.473	-52.000	
LASTEN						
Personeelskosten						
Bruto salaris personeel in loondienst	327.000	319.000	324.000	329.023	8.000	13
Sociale lasten	52.000	51.000	46.000	50.840	1.000	14
Pensioenlasten	29.000	28.000	27.000	28.861	1.000	
Inhuur personeel	6.000	8.000	8.000	0	-2.000	
Overige personeelskosten	31.000	31.000	27.000	31.788	0	
Totaal Personeelskosten	445.000	437.000	432.000	440.512	8.000	
Huisvesting						
Gas, water en elektriciteit	8.000	8.000	7.000	8.806	0	
Onderhoud en schoonmaak	7.000	7.000	6.000	6.881	0	
Overige huisvestingskosten	5.000	5.000	6.000	4.509	0	
Dotatie voorziening huisvesting	0	4.000	11.000	10.618	-4.000	15
Totaal Huisvesting	20.000	24.000	30.000	30.814	-4.000	
Overige organisatiekosten						
Bureaunkosten	12.000	12.000	12.000	12.024	0	
Druk en portokosten	12.000	14.000	11.000	13.118	-2.000	16
IT-kosten (excl beheer website)	30.000	29.000	8.000	10.369	1.000	17
Bestuur, Bondsraad en commissies	14.000	14.000	12.000	14.309	0	
Accountant en juridische kosten	12.000	12.000	12.000	13.782	0	
FIDE, ECU, NOC*NSF en WOS	13.000	13.000	13.000	13.473	0	
PR & sponsorbeleid	5.000	6.000	5.000	1.264	-1.000	
Totaal Overige organisatiekosten	98.000	100.000	73.000	78.338	-2.000	
Overige lasten						
Bankkosten	1.000	1.000	1.000	757	0	
Voorziening dubieuze debiteuren	1.000	1.000	1.000	553	0	
Overig	10.000	10.000	9.000	11.226	0	
Totaal Overige lasten	12.000	12.000	11.000	12.536	0	
Afschrijvingen op materiële vaste activa						
IT hardware	1.000	500	1.000	356	500	
IT software	3.000	3.800	5.000	2.852	-800	18
Inventaris	0	200	0	698	-200	
Schaakmateriaal verhuur	1.000	1.500	2.000	1.437	-500	
Totaal Afschrijvingen op m.v.a.	5.000	6.000	8.000	5.343	-1.000	

	Begroting 2015 €	Prognose 2014 €	Begroting 2014 €	Realisatie 2013 €	Vershil B '15 - P '14 €	Opm.
Activiteiten						
<u>Algemeen</u>						
SwissMaster & verhuur materialen	1.000	1.000	1.000	1.238	0	
<u>Bondsblad & Website</u>						
Bondsblad	77.000	79.000	79.000	82.019	-2.000	19
Website	6.000	6.000	10.000	2.105	0	
<u>Breedteschaak</u>						
Ledenwerving & verenigingsondersteuning	25.000	21.000	28.000	10.880	4.000	20
Volwassencursus internet	2.000	2.000	4.000	2.375	0	
Examens en diploma's	2.000	2.000	2.000	1.790	0	
SpeelZ	16.000	16.000	10.000	20.122	0	
Internetschaak	22.000	35.000	35.000	34.541	-13.000	21
Overig breedteschaak	0	0	9.000	0	0	22
<u>Kadervorming</u>						
Schaakdidactische cursussen	32.000	28.000	18.000	25.133	4.000	23
Arbiterscursussen	10.000	10.000	10.000	7.843	0	
Ontwikkeling nieuw materiaal	2.000	2.000	4.000	588	0	
Overig kadervorming	1.000	1.000	1.000	515	0	
<u>Topschaak</u>						
Landenwedstrijd heren	30.000	25.000	25.000	46.851	5.000	24
Landenwedstrijd dames	13.000	12.000	11.000	15.390	1.000	25
EK/WK individueel heren/dames	3.000	3.000	3.000	7.696	0	
Trainings- en wedstrijdprogramma heren	52.000	62.000	70.000	54.011	-10.000	26
Trainings- en wedstrijdprogramma dames	0	0	0	6.271	0	
NK heren en dames	32.000	35.000	57.000	36.990	-3.000	27
Open NK	3.000	3.000	3.000	3.084	0	
Overig topschaak	1.000	1.000	1.000	0	0	
<u>Talentontwikkeling</u>						
KNSB jeugdtrainingen	52.000	62.000	52.000	62.656	-10.000	28
WK junioren en WK jeugd	11.000	15.000	11.000	4.756	-4.000	29
EK jeugd	25.000	28.000	16.000	33.543	-3.000	30
Overig talentontwikkeling	2.000	2.000	2.000	5.278	0	
<u>Jeugdschaak</u>						
NJK (10,12,14,16,20)	4.000	8.000	4.000	4.615	-4.000	31
ONJK en overige eendags NJK's	500	500	500	42	0	
Jeugdclubcompetitie	8.000	8.000	8.000	7.279	0	
NK Schoolschaak	6.000	6.000	4.000	1.776	0	32
Scholencampetitie BO onderbouw	5.000	5.000	5.000	0	0	
Internet grandprix	3.000	3.000	3.000	4.472	0	
Overig jeugdfevenementen	1.000	1.000	1.000	875	0	
<u>Wedstrijdschaak</u>						
KNSB competitie en beker	104.000	104.000	104.000	105.120	0	
Ondersteunen diverse NK's	1.000	1.000	1.000	1.238	0	
KNSB-rating	6.000	6.000	6.000	5.891	0	
Totaal Activiteiten	558.500	593.500	598.500	596.985	-35.000	
Totaal Lasten	1.138.500	1.172.500	1.152.500	1.164.528	-34.000	

	Begroting 2015 €	Prognose 2014 €	Begroting 2014 €	Realisatie 2013 €	Vershil B '15 - P '14 €	Opm.
RESULTAAT						
Operationeel resultaat	-8.000	10.000	7.000	54.945	-18.000	
Baten en lasten voorgaande jaren	0	0	0	-2.570	0	
Bijzondere baten	0	0	0	8.000	0	
Resultaat	-8.000	10.000	7.000	60.374	-18.000	

Opmerkingen

- 1 In 2015 zijn de opbrengsten groter dan in 2014, omdat de contributie per 1 oktober 2014 met 2,5 % is gestegen op basis van het inflatiecijfer over 2013. Daar staat een ledendaling van 1,5% tegenover.
- 2 De prognose voor 2014 is dat er meer trainerscursussen worden gegeven dan begroot. De verwachting is dat dit in 2015 ook het geval zal zijn.
- 3 Voor arbiterscursussen geldt het tegenovergestelde. Er zijn minder cursussen dan begroot in 2014.
- 4 De prognose voor de kosten in 2014 is hoger dan begroot. Dat komt doordat de locaties waar de evenementen worden gehouden relatief duur zijn. De hogere kosten worden gecompenseerd in de eigen bijdragen. In 2015 zijn de kosten weer op normaal niveau.
- 5 Hiervoor geldt ongeveer hetzelfde als voor de WK's. De kosten zullen in 2015 wel hoger zijn dan begroot voor 2014.
- 6 De KNSB heeft een relatief gunstige ledenontwikkeling. Daardoor valt de daling van de subsidie in 2015 mee. In plaats van de eerder verwachte 8 procent is de daling slechts een kleine 5 procent.
- 7 Voor sportparticipatie geldt hetzelfde als voor de subsidie algemeen.
- 8 Naar verwachting ontvangen wij in 2015 geen subsidie meer voor opleidingen vanwege strenge audit-voorwaarden.
- 9 Voor het jaar 2015 ontvangen wij geen afbouwsubsidie meer voor Topschaak. Ook de projectsubsidie gaat iets omlaag.
- 10 In 2015 ontvangen wij geen marketingsubsidie meer vanwege strengere eisen aan de marketingwaarde en vanwege lagere Lotto-inkomsten.
- 11 De sponsoring door Slim.nl loopt af in 2014. In 2015 zal het wegvallen van deze inkomsten worden gecompenseerd in de uitgaven.
- 12 De realisatie in 2014 was weliswaar hoger dan begroot, maar is op last van de accountant als negatieve kosten opgenomen en komt dus niet als opbrengst terug.
- 13 De personeelskosten zullen in 2014 lager zijn dan begroot, omdat een vacature pas gedurende het jaar is ingevuld. In 2015 zullen de kosten ten opzichte van de begroting van 2014 met de verwachte loonontwikkeling van 1 procent stijgen.
- 14 De sociale lasten zullen in 2014 hoger zijn dan begroot. De percentages zijn nu op het juiste niveau gebracht. Deze kosten nemen in 2015 conform loonontwikkeling toe.
- 15 De voorziening is aangepast van 110.000 naar 75.000 euro. Dat is gedaan omdat de 110.000 was gebaseerd op een situatie waarin de KNSB het pand ging verbouwen om eventuele verhuur van een deel van het pand mogelijk te maken. Die verhuur en de verbouwing zijn voorlopig van de baan. De 75.000 euro is gebaseerd op kosten die bij recent groot onderhoud aan het pand zijn gemaakt. Om op de gewenste voorziening van 75.000 euro uit te komen is in 2014 nog een dotatie van 4.000 euro nodig.
- 16 Vanwege het afsluiten van een nieuw en verbeterd leasecontract gaan de drukkosten omlaag.
- 17 De kosten zijn in 2014 hoger dan begroot. Dat komt doordat de Access-database aangepast moest worden, vooral vanwege de upgrade naar Windows 8. Verder staat voor OLA nog het verbeteren van functionaliteit gepland. In tegenstelling tot onze verwachting heeft de accountant aangegeven dat dergelijke kosten niet geactiveerd kunnen worden. In de bijlage bij de begroting staat een specificatie van de IT-kosten. Een IT-budget van jaarlijks minimaal 30.000 euro is nodig voor OLA en de standaard IT-infrastructuur op het bondsbureau, exclusief de website. Van die 30.000 euro is 4.000 euro nodig voor algemene IT, die niet met OLA te maken heeft. Verder is 8.000 euro nodig voor het beheer van OLA. De overige 18.000 is nodig voor het ontwikkelen van nieuwe functionaliteit, bijvoorbeeld voor scholen en toernooien (ratingverwerking) en het verbeteren van de huidige functionaliteit.
- 18 Zoals bij opmerking 17 al gemeld heeft de accountant aangegeven dat de kosten voor de doorontwikkeling van OLA geen investeringen zijn. Daardoor zijn de afschrijvingen in 2014 lager dan begroot in 2014. Datzelfde geldt voor 2015.
- 19 De kosten zullen in 2015 iets lager zijn dan in 2014 vanwege een kleinere oplage.
- 20 De kostenprognose voor 2014 is lager dan de begroting. In 2015 zullen de kosten weer hoger zijn dan in 2014 vanwege de intensivering conform het nieuwe beleidsplan.
- 21 De kosten voor internetschaak gaan in 2015 omlaag omdat bepaalde activiteiten niet of met lagere kosten worden uitgevoerd na afloop van de sponsorovereenkomst met Slim.nl.
- 22 Deze kostenpost vervalt omdat de kosten voor jeugdschaakleden (ChessTutor en PlayChess) worden gerealiseerd binnen de post Ledenwerving.
- 23 In 2014 zijn er meer cursussen dan begroot. In 2015 streven wij naar een kleine extra stijging.
- 24 De landenwedstrijd is duurder in oneven jaren omdat bij het EK landenteams de hotelkosten niet door de organisatie vergoed worden, zoals bij de Olympiade wel het geval is.
- 25 De landenwedstrijd is duurder in oneven jaren omdat bij het EK landenteams de hotelkosten niet door de organisatie vergoed worden, zoals bij de Olympiade wel het geval is. Omdat voor de dames geen enkele subsidie beschikbaar is worden daar wel extra bezuinigingsmaatregelen getroffen.
- 26 De kosten voor het trainingsprogramma gaan in 2015 omlaag vanwege de lagere NOC*NSF-subsidie en de grotere bijdrage aan de landenwedstrijd heren.
- 27 De kosten zijn lager dan begroot vanwege het feit dat de sponsoring als negatieve kosten is opgenomen. Het budget was wel hoger dan begroot, vanwege een kwaliteitsslag die gemaakt is. Gedurende de beleidsperiode zal de bijdrage van de KNSB met 3.000 euro per jaar afnemen.
- 28 In 2014 is de prognose hoger dan de begroting vanwege veel kleine groepen bij stertrainingen die in 2013 gestart zijn en in 2014 doorlopen.
- 29 In 2014 is de prognose hoger dan de begroting vanwege uitzendingen naar relatief dure bestemmingen.
- 30 In 2014 is de prognose hoger dan de begroting vanwege uitzendingen naar een relatief dure bestemming.
- 31 In 2014 is de prognose hoger dan de begroting vanwege een startsubsidie voor het NK A,B,C in Rotterdam. In 2015 zijn de kosten naar verwachting weer op normaal niveau.
- 32 In de prognose voor 2014 en de begroting voor 2015 zijn de kosten hoger dan voor 2014 begroot vanwege het NK schoolschaak voor spelers van 6 tot 9 jaar.

Toelichtingen en specificaties bij Begroting 2015

TOELICHTING CONTRIBUTIE

Prognose 2015**Uitgangspunten**

Groei aantal leden	-1,5%
Stijging contributie 1/10/2014	2,5% indexatie
Stijging contributie 1/10/2015	1,5% indexatie

individuele leden	aantal totaal	tarief	contributie	in begroting
internetschaak	2.400	7,00	16.800	17.000
speelz	1.500	11,00	16.500	17.000
masters	50	5,00	250	0
ratinghouder	800	5,00	4.000	4.000
totaal	4.750		37.550	38.000

persoonlijke leden	aantal totaal	tarief	contributie	in begroting
persoonlijke leden senior	210	40,88	8.585	9.000
persoonlijke leden junior	5	20,44	102	0
totaal	215		8.687	9.000

verenigingsleden	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4	jaartotaal
<u>aantal verenigingsleden</u>					
senioren	12.128	12.282	12.319	11.672	
jeugd	4.822	5.311	5.444	4.236	
bijzondere bonden	391	396	403	374	
totaal	17.341	17.989	18.166	16.282	

tarieven verenigingsleden

senioren	10,22	10,22	10,22	10,37
jeugd	5,11	5,11	5,11	5,19
bijzondere bonden	3,79	3,79	3,79	3,85

contributie

senioren	123.951	125.522	125.904	121.080	496.457
jeugd	24.638	27.140	27.819	21.968	101.565
bijzondere bonden	1.482	1.501	1.527	1.440	5.950
totaal	150.072	154.162	155.250	144.488	603.972

contributieoverzicht	kwartaal 1	kwartaal 2	kwartaal 3	kwartaal 4	jaartotaal	in begroting
aantal verenigingsleden	150.072	154.162	155.250	144.488	603.972	604.000
korting	-567	-568	-559	-550	-2.244	-2.000
persoonlijke leden	8.687				8.687	9.000
subtotaal	158.192	153.595	154.691	143.938	610.415	611.000
overige individuele leden					37.550	38.000
totaal	158.192	153.595	154.691	143.938	647.965	649.000

TOELICHTING OP SUBSIDIES**Subsidieverstrekking 2015**

Voor het boekjaar 2015 kunnen de volgende subsidiebedragen worden aangevraagd:

Subsidie	Begroting 2015	Prognose 2014
NOC*NSF Basisbijdrage sportparticipatie	28.000	29.000
NOC*NSF Kwaliteitsbevordering kader	-	5.000
NOC*NSF Veilig sportklimaat	-	-
NOC*NSF Maatwerkfinanciering Top-10	83.000	85.000
NOC*NSF Algemeen functioneren	143.000	150.000
NOC*NSF Afbouwregeling Topsport	-	18.000
NOC*NSF Compensatie Marketingrechten	-	11.000
	<u>254.000</u>	<u>298.000</u>

SPECIFICATIE OVERIGE BATEN

	Begroting 2015	Realisatie 2014
	€	€
Sponsoring		
Sponsoring algemeen	-	-
Sponsoring breedteschaak	-	10.000
Sponsoring topschaak	-	-
	<u>-</u>	<u>10.000</u>
	-----	-----
Overige opbrengsten		
SwissMaster en verhuur materialen	4.000	4.000
Advertenties bondsblad	7.000	7.000
Advertenties website	-	-
Diverse posten	11.000	11.000
	<u>22.000</u>	<u>22.000</u>
	-----	-----
Totaal overige baten	<u>22.000</u>	<u>32.000</u>

SPECIFICATIE BELEIDSTERREINEN

	Begroting 2015	Prognose 2014
	€	€
<u>Bondsblad & Website</u>		
BATEN		
Advertenties bondsblad	7.000	7.000
Advertenties website	-	-
	<u>7.000</u>	<u>7.000</u>
LASTEN		
Bondsblad	77.000	79.000
Website	6.000	6.000
	<u>83.000</u>	<u>85.000</u>
Toegevoegd personeelslasten	<u>21.167</u>	<u>20.848</u>
Saldo Bondsblad & Website	<u><u>-97.167</u></u>	<u><u>-98.848</u></u>

Breedteschaak

BATEN		
Volwassenencursus internet	2.000	2.000
Examens en diploma's	4.000	4.000
Subsidie sportparticipatie	28.000	29.000
Sponsoring breedteschaak	-	10.000
	<u>34.000</u>	<u>45.000</u>
LASTEN		
Ledenwerving & verenigingsondersteuning	25.000	21.000
Volwassencursus internet	2.000	2.000
Examens en diploma's	2.000	2.000
SpeelZ	16.000	16.000
Internetschaak	22.000	35.000
Overig breedteschaak	-	-
	<u>67.000</u>	<u>76.000</u>
Toegevoegd personeelslasten	<u>62.565</u>	<u>61.609</u>
Saldo Breedteschaak	<u><u>-95.565</u></u>	<u><u>-92.609</u></u>

VERVOLG SPECIFICATIE BELEIDSTERREINEN

	Begroting 2015	Prognose 2014
	€	€
<u>Kadervorming</u>		
BATEN		
Schaakdidactische cursussen	12.000	12.000
Arbiterscursussen	3.000	3.000
Subsidie opleidingen	-	5.000
	<u>15.000</u>	<u>20.000</u>
LASTEN		
Schaakdidactische cursussen	32.000	28.000
Arbiterscursussen	10.000	10.000
Ontwikkeling nieuw materiaal	2.000	2.000
Overig kadervorming	1.000	1.000
	<u>45.000</u>	<u>41.000</u>
Toegevoegd personeelslasten	<u>27.470</u>	<u>26.136</u>
Saldo Kadervorming	<u><u>-57.470</u></u>	<u><u>-47.136</u></u>
<u>Topschaak</u>		
BATEN		
EK/WK individueel heren/dames	3.000	3.000
Subsidie topschaak	83.000	103.000
Sponsoring topschaak	-	-
	<u>86.000</u>	<u>106.000</u>
LASTEN		
Landenwedstrijd heren	30.000	25.000
Landenwedstrijd dames	13.000	12.000
EK/WK individueel heren/dames	3.000	3.000
Trainings- en wedstrijdprogramma heren	52.000	62.000
Trainings- en wedstrijdprogramma dames	-	-
NK heren en dames	32.000	35.000
Open NK	3.000	3.000
Overig topschaak	1.000	1.000
	<u>134.000</u>	<u>141.000</u>
Toegevoegd personeelslasten	<u>41.568</u>	<u>40.918</u>
Saldo Topschaak	<u><u>-89.568</u></u>	<u><u>-75.918</u></u>

VERVOLG SPECIFICATIE BELEIDSTERREINEN

	Begroting 2015	Prognose 2014
	€	€
<u>Talentontwikkeling</u>		
BATEN		
KNSB jeugdtrainingen	42.000	42.000
WK junioren en WK jeugd	6.000	10.000
EK jeugd	18.000	21.000
Overige uitzendingen	-	-
	<u>66.000</u>	<u>73.000</u>
LASTEN		
KNSB jeugdtrainingen	52.000	62.000
WK junioren en WK jeugd	11.000	15.000
EK jeugd	25.000	28.000
Overig talentontwikkeling	2.000	2.000
	<u>90.000</u>	<u>107.000</u>
Toegevoegd personeelslasten	<u>52.513</u>	<u>56.115</u>
Saldo Talentontwikkeling	<u><u>-76.513</u></u>	<u><u>-90.115</u></u>
 <u>Jeugdschaak</u>		
BATEN		
Jeugdclubcompetitie	8.000	8.000
NK Schoolschaak	3.500	3.500
	<u>11.500</u>	<u>11.500</u>
LASTEN		
NJK (10,12,14,16,20)	4.000	8.000
ONJK en overige eendags NJK's	500	500
Jeugdclubcompetitie	8.000	8.000
NK Schoolschaak	6.000	6.000
Scholenscompetitie BO onderbouw	5.000	5.000
Internet grandprix	3.000	3.000
Overig jeugdfeesten	1.000	1.000
	<u>27.500</u>	<u>31.500</u>
Toegevoegd personeelslasten	<u>29.126</u>	<u>28.669</u>
Saldo Jeugdschaak	<u><u>-45.126</u></u>	<u><u>-48.669</u></u>

VERVOLG SPECIFICATIE BELEIDSTERREINEN

	Begroting 2015	Prognose 2014
	€	€
<u>Wedstrijdschaak</u>		
BATEN		
KNSB competitie en beker	102.000	102.000
	<u>102.000</u>	<u>102.000</u>
LASTEN		
KNSB competitie en beker	104.000	104.000
Ondersteunen diverse NK's	1.000	1.000
KNSB-rating	6.000	6.000
	<u>111.000</u>	<u>111.000</u>
Toegevoegd personeelslasten	<u>19.543</u>	<u>19.226</u>
Saldo Wedstrijdschaak	<u><u>-28.543</u></u>	<u><u>-28.226</u></u>
<u>Algemeen</u>		
BATEN		
Totaal	<u>809.000</u>	<u>818.000</u>
LASTEN		
Totaal	<u>136.000</u>	<u>143.000</u>
Toegevoegd personeelslasten	<u>191.048</u>	<u>183.481</u>
Saldo Algemeen	<u><u>481.952</u></u>	<u><u>491.519</u></u>
Saldo beleidsterreinen	-489.952	-481.519
Resultaat	<u><u>-8.000</u></u>	<u><u>10.000</u></u>

OVERIGE SPECIFICATIES

	Begroting 2015	Prognose 2014
	€	€
<u>Internetschaak</u>		
BATEN		
Contributie internetleden	17.000	17.000
Eigen bijdrage training volwassenen	2.000	2.000
Sponsoring breedteschaak	-	10.000
	<u>19.000</u>	<u>29.000</u>
	-----	-----
LASTEN		
Internetaccounts	20.000	20.000
Training volwassenen	2.000	2.000
Schaakchallenge en NK VO	2.000	15.000
Jeugd Grand Prix	3.000	3.000
	<u>24.000</u>	<u>37.000</u>
	-----	-----
Totaal overige baten	<u>-5.000</u>	<u>-8.000</u>
	=====	=====
	Begroting	Prognose
<u>Dekking vaste kosten</u>	2015	2014
	€	€
BATEN		
Contributie algemeen	611.000	605.000
Subsidie algemeen (75%)	107.250	112.500
Baten bondsblad en website	7.000	7.000
	<u>727.265</u>	<u>726.514</u>
	-----	-----
LASTEN		
Lasten algemeen	580.000	579.000
Lasten bondsblad en website	83.000	85.000
	<u>663.000</u>	<u>664.000</u>
	-----	-----
Totaal dekking vaste kosten	<u>64.265</u>	<u>62.514</u>
	=====	=====
	Begroting	Prognose
<u>IT-kosten</u>	2015	2014
	€	€
Access: Windows 8 en aanpassingen query's	0	5.800
Allserve: netwerkbeheer en update server	4.000	5.600
Exact: update in 2014	0	1.250
OLA: beheer	8.000	7.600
OLA: functionaliteit	18.000	8.750
	<u>30.000</u>	<u>29.000</u>
	=====	=====

Bijlage 2 Meerjarenbegroting 2015-2018**MEERJARENBEGROTING (2 SPRINTS in 2015)**

	R 2012	R 2013	B 2014	P 2014	B 2015	B 2016	B 2017	B 2018
BATEN								
Contributie leden	565.363	580.149	618.000	640.000	649.000	649.000	649.000	649.000
Eigen bijdragen leden	218.573	211.294	198.500	210.500	203.500	203.500	203.500	203.500
Subsidie	323.369	368.082	282.000	298.000	254.000	256.000	256.000	256.000
Sponsoring	44.436	38.198	35.000	10.000	0	0	0	0
Overige inkomsten	25.345	21.749	26.000	24.000	24.000	24.000	24.000	24.000
TOTAAL	1.177.087	1.219.473	1.159.500	1.182.500	1.130.500	1.132.500	1.132.500	1.132.500
LASTEN								
Bonds bureau en organisatie	303.839	315.496	304.381	326.481	327.048	329.866	332.052	333.795
Bondsblad & website	111.978	115.209	109.609	105.848	104.167	104.365	104.603	104.791
Breedteschaak	165.209	130.309	148.904	137.609	129.565	130.148	130.837	131.402
Kadervorming	43.996	60.225	58.837	67.136	72.470	73.566	73.889	74.149
Topschaak	183.673	211.171	210.449	181.918	175.568	169.960	170.430	164.803
Talentontwikkeling	185.349	155.439	136.473	163.115	142.513	142.965	143.490	143.924
Jeugdschaak	46.068	45.354	53.841	60.169	56.626	56.903	57.232	57.499
Wedstrijdschaak	134.527	131.325	130.006	130.226	130.543	130.727	130.967	131.137
TOTAAL	1.174.639	1.164.528	1.152.500	1.172.500	1.138.500	1.138.500	1.143.500	1.141.500
OPERATIONEEL RESULTAAT	2.448	54.945	7.000	10.000	-8.000	-6.000	-11.000	-9.000

MEERJARENBEGROTING (4 SPRINTS in 2015 EN ACTIVEREN)

	R 2012	R 2013	B 2014	P 2014	B 2015	B 2016	B 2017	B 2018
BATEN								
Contributie leden	565.363	580.149	618.000	640.000	649.000	649.000	649.000	649.000
Eigen bijdragen leden	218.573	211.294	198.500	210.500	203.500	203.500	203.500	203.500
Subsidie	323.369	368.082	282.000	298.000	254.000	256.000	256.000	256.000
Sponsoring	44.436	38.198	35.000	10.000	0	0	0	0
Overige inkomsten	25.345	21.749	26.000	24.000	24.000	24.000	24.000	24.000
TOTAAL	1.177.087	1.219.473	1.159.500	1.182.500	1.130.500	1.132.500	1.132.500	1.132.500
LASTEN								
Bonds bureau en organisatie	303.839	315.496	304.381	326.481	311.048	316.866	324.052	334.795
Bondsblad & website	111.978	115.209	109.609	105.848	104.167	104.365	104.603	104.791
Breedteschaak	165.209	130.309	148.904	137.609	129.565	130.148	130.837	131.402
Kadervorming	43.996	60.225	58.837	67.136	72.470	73.566	73.889	74.149
Topschaak	183.673	211.171	210.449	181.918	175.568	169.960	170.430	164.803
Talentontwikkeling	185.349	155.439	136.473	163.115	142.513	142.965	143.490	143.924
Jeugdschaak	46.068	45.354	53.841	60.169	56.626	56.903	57.232	57.499
Wedstrijdschaak	134.527	131.325	130.006	130.226	130.543	130.727	130.967	131.137
TOTAAL	1.174.639	1.164.528	1.152.500	1.172.500	1.122.500	1.125.500	1.135.500	1.142.500
OPERATIONEEL RESULTAAT	2.448	54.945	7.000	10.000	8.000	7.000	-3.000	-10.000