



Algemene ledenvergadering  
7 mei 2014

**Jaarrekening 2013**

**en**

**Begroting 2015**

## Algemeen

2013 is in financieel opzicht een goed jaar geweest voor de NOSBO.

Het exploitatieoverzicht sluit met een positief saldo van € 3.264,98

Dat is € 2.150 euro beter dan begroot.

Dit positieve resultaat is mede tot stand gekomen door op het aangeschafte spelmateriaal (€ 3122) ten dele af te schrijven (€ 872) en deze post voor € 2250 op de balans als materiële activa te verantwoorden (systematiek KNSB toegepast)

Dientengevolge is wel de liquiditeitspositie verminderd met in totaal € 1420.

Daarom zullen zowel aan de balans 2013 als aan de begroting 2015 korte bijlagen worden toegevoegd betreffende investeringen, activa, afschrijvingen en kasstromen toekomstige jaren.

## Resultaat 2013

Het exploitatieoverschot komt in 2013 uit op € 3.265 (afgerond) tegenover € 3.862 in 2012.

Zonder afschrijvingen spelmateriaal zou het netto-resultaat denkbeeldig zijn uitgekomen op € 1.015 euro, nagenoeg conform begroting 2013.

Tevens kon een voordelig saldo boekjaar 2012 aan het resultaat worden toegevoegd.

Daarnaast lagen de huuruitgaven 2013 aanmerkelijk lager dan begroot.

Voor komende jaren wordt een lager c.q. negatief exploitatie-saldo verwacht.

Voor nadere toelichting wordt hiervoor verwezen naar de toegevoegde bijlagen en toelichtingen en begroting 2015.

Emmen, 18 april 2014  
E.H. Hondema, penningmeester

## Inhoud

|   |   |
|---|---|
| Balans per 31 december 2013                       | 2 |
| Toelichting op de balans                          | 3 |
| Exploitatierkening 2013                           | 4 |
| Toelichting op de exploitatierkening              | 5 |
| Begroting 2015                                    | 6 |
| Toelichting begroting 2015                        | 7 |
| Bijlagen:   |   |
| Liquiditeitsprognose komende jaren                | 7 |
| Exploitatieoverzicht per (overige) kostenplaatsen | 8 |

## Balans

|                               | <b>ACTIVA</b>    |                | <b>ACTIVA</b>    |                |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                               | 31 december 2013 |                | 31 december 2012 |                |
| <b>Vaste activa</b>           |                  |                |                  |                |
| <u>Materiële vaste activa</u> |                  |                |                  |                |
| inventarissen                 | 0                |                | 0                |                |
| spelmateriaal                 | 2.250            |                | 0                |                |
| Web-Ict                       | <u>0</u>         |                | <u>0</u>         |                |
|                               |                  | 2.250          |                  | 0              |
| <u>Vorderingen</u>            |                  |                |                  |                |
| debiteuren                    | 276              |                | 843              |                |
| overlopende activa            | <u>109</u>       |                | <u>150</u>       |                |
|                               |                  | 386            |                  | 993            |
| <u>Liquide middelen</u>       |                  |                |                  |                |
| postbank                      | 14.674           |                | 16.298           |                |
| roparco                       | <u>10.109</u>    |                | <u>9.904</u>     |                |
|                               |                  | <u>24.783</u>  |                  | <u>26.203</u>  |
|                               |                  | <b>27.419</b>  |                  | <b>27.195</b>  |
|                               |                  |                |                  |                |
|                               |                  | <b>PASSIVA</b> |                  | <b>PASSIVA</b> |
| <u>Eigen vermogen</u>         |                  |                |                  |                |
| kapitaal                      | 21.454           |                | 17.592           |                |
| resultaat verslagjaar         | <u>3.265</u>     |                | <u>3.862</u>     |                |
|                               |                  | 24.719         |                  | 21.454         |
| <u>Reserves</u>               |                  |                |                  |                |
| jubileumfonds                 | 1.200            |                | 1.200            |                |
| jeugdfonds                    | 1.500            |                | 1.500            |                |
| jeugduitzendfonds             | <u>0</u>         |                | <u>300</u>       |                |
|                               |                  | 2.700          |                  | 3.000          |
| <u>Schulden</u>               |                  |                |                  |                |
| crediteuren                   | 0                |                | 2.103            |                |
| overlopende passiva           | <u>0</u>         |                | <u>639</u>       |                |
|                               |                  | <u>0</u>       |                  | <u>2.742</u>   |
|                               |                  | <b>27.419</b>  |                  | <b>27.195</b>  |

## **Toelichting op de balans 2013**

### **Materiële vaste activa**

balanstotaal spelmateriaal na afschrijving 2013

Web-ict: hoewel in 2013 afspraken zijn gemaakt voor ontwikkeling nieuwe website maar pas in 2014 deze post actueel wordt, is toch alvast deze post ter info meegenomen. afspraak met leverancier: no cure no pay.

### **Vorderingen**

#### debiteuren

dit betreft voornamelijk nog te ontvangen contributies en diplomageleden.

#### overlopende activa

betreft uitsluitend nog te ontvangen uitleenopbrengsten spelmateriaal en te ontvangen rente ING

### **Eigen vermogen**

#### kapitaal

het exploitatieoverschot over 2013 en resultaat verslagjaar 2012 is hieraan toegevoegd.

### **Schulden**

#### crediteuren

geen openstaande verplichtingen

#### overlopende passiva

geen openstaande betalingen onderweg.

### **Reserves**

#### bestuurbesluiten:

voor het EK-jeugd( Montenegro) is €300 onttrokken uit het jeugduitzendfonds.

de post jeugduitzendfonds is hiermee komen te vervallen.

de balanspost verenigingsondersteuning is op basis van een bestuursbeluit omgezet in de balanspost jeugdfonds.

## Exploitatierkening 2013

| <b>Inkomsten</b>                         | <b>2013<br/>Werkelijk</b> | <b>2013<br/>Begroot</b> | <b>2012<br/>Werkelijk</b> |
|--|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>Contributies</b>                      |                           |                         |                           |
| ontvangen van verenigingen               | 41399                     | 41000                   | 40915                     |
| betaald aan de KNSB                      | <u>-30162</u>             | <u>-30000</u>           | <u>-29595</u>             |
| Nosbo-contributie                        | 11237                     | 11000                   | 11320                     |
| <b>Overige inkomsten</b>                 |                           |                         |                           |
| onttrekking jeugdruizendfonds            | 300                       | 0                       | 0                         |
| inschrijfgelden                          | 2590                      | 2500                    | 2875                      |
| diplomaconsul                            | 325                       | 400                     | 428                       |
| overige inkomsten                        | <u>95</u>                 | <u>0</u>                | <u>85</u>                 |
|  | 3310                      | 2900                    | 3388                      |
| <b>Totale inkomsten</b>                  | <b>14547</b>              | <b>13900</b>            | <b>14707</b>              |
| <b>Kosten</b>                            |                           |                         |                           |
| diensten van derden                      | 2200                      | 2500                    | 2547                      |
| onderhoud materialen                     | 0                         | 100                     | 0                         |
| drukwerk en kantoorbehoeften             | 0                         | 700                     | 0                         |
| porti                                    | 0                         | 300                     | 0                         |
| lidmaatschappen en abonnementen          | 0                         | 200                     | 134                       |
| reis-verblijfs- en representatiekosten   | 2995                      | 2500                    | 2783                      |
| prijzen                                  | 3764                      | 4000                    | 3818                      |
| zaalhuur                                 | 1148                      | 2300                    | 1445                      |
| Kosten webdesign (publicaties)           | 0                         | 0                       | 0                         |
| afschrijving spelmateriaal               | 872                       | 0                       | 0                         |
| kosten (overig) spelmateriaal            | 88                        | 0                       | 0                         |
| kosten jeugdruizendfonds                 | 400                       | 0                       | 0                         |
| <u>overige kosten</u>                    | <u>598</u>                | <u>500</u>              | <u>306</u>                |
| <b>Totale Kosten</b>                     | <b>12065</b>              | <b>13100</b>            | <b>11033</b>              |
| <b>overschot/-tekort uit exploitatie</b> | <b>2482</b>               | <b>800</b>              | <b>3674</b>               |
| toevoeging voorafgaand verslagjaar 2012  | 564                       | 0                       | 0                         |
| rentebaten                               | <u>219</u>                | <u>200</u>              | <u>188</u>                |
| <b>overschot/-tekort operationeel</b>    | <b>3265</b>               | <b>1000</b>             | <b>3862</b>               |

## **Toelichting op de exploitatierekening 2013**

### **Contributies**

De netto contributieopbrengst is vrijwel gelijk aan vorig jaar.  
Per 1 oktober vond een Knsb-verhoging plaats van €4 (senioren) en €2 (junioren) per Knsb- lid op jaarbasis. Daartegenover stond een lichte afname van het aantal Nosbo-leden per 1 oktober.

### **Diplomaconsul**

De diplomaconsul zag de netto- opbrengsten van zijn activiteiten licht afnemen.  
Netto-opbrengsten € 647 tegen € 322 aan kosten

### **Overige inkomsten**

betreffen hoofdzakelijk ontvangen borgsommen van uitgeleend spelmateriaal 2013 en de verkoop oud spelmateriaal.

### **Kosten**

De totale kosten liggen in 2013 beduidend lager dan eerder begroot, maar wel in lijn met 2012. Dit wordt hoofdzakelijk veroorzaakt door lagere zaalhuurkosten dan eerder werd ingeschat. (gebruik denksportcentrum etc.)

### **Toevoeging voorafgaand verslagjaar 2012**

betreft lager dan ingeschatte overlopende passiva, met name in 2013 geboekte km-vergoedingen en lager dan verwachte huurnota 2012 (crediteuren)

### **Resultaat 2013**

het operationele resultaat is geheel toegevoegd aan het kapitaal  
een voorgenomen reservering van 250 euro spelmateriaal is voorlopig achterwege gebleven daar reeds wordt afgeschreven op spelmateriaal.

## Begroting 2015

| <b>Inkomsten</b>                        | <b>2015</b>  | <b>2014</b>  |
|---|--------------|--------------|
|   | Begroot      | Begroot      |
| <b>Contributies</b>                     |              |              |
| ontvangen van verenigingen              | 41461        | 40000        |
| betaald aan de KNSB                     | <u>32308</u> | <u>32000</u> |
|   | 9153         | 8000         |
| <b>Overige inkomsten</b>                |              |              |
| inschrijfgelden                         | 2500         | 2500         |
| diplomaconsul                           | 325          | 400          |
| overige inkomsten                       | <u>300</u>   | <u>0</u>     |
|   | 3125         | 2900         |
| <b>Totale inkomsten</b>                 | <b>12278</b> | <b>10900</b> |
| <b>Kosten</b>                           |              |              |
| diensten van derden                     | 2300         | 2500         |
| onderhoud materialen                    | vervalt      | 200          |
| drukwerk en kantoorbehoeften            | vervalt      | 1000         |
| porti                                   | vervalt      | 0            |
| lidmaatschappen en abonnementen         | vervalt      | 200          |
| reis-verblijfs- en representatiekosten  | 2000         | 3000         |
| prijzen                                 | 4000         | 4000         |
| zaalhuur                                | 1500         | 2500         |
| Kosten webdesign (afschrijvingen)       | 500          | 500          |
| afschrijving spelmateriaal              | 250          | 250          |
| kosten (overig) spelmateriaal           | 200          | 0            |
| kosten jeugdruimtefonds                 | vervalt      | 400          |
| reiskosten teams                        | 1227         | 0            |
| algemene kosten (db/jc/alv)             | <u>1000</u>  | <u>500</u>   |
| <b>Totale Kosten</b>                    | <b>12977</b> | <b>15050</b> |
| overschot/-tekort uit exploitatie       | <b>-699</b>  | <b>-4150</b> |
| toevoeging voorafgaand verslagjaar 2012 | 0            | 0            |
| rentebaten                              | <u>200</u>   | <u>150</u>   |
| <b>overschot/-tekort operationeel</b>   | <b>-499</b>  | <b>-4000</b> |
| <b>Aanname's 2015</b>                   |              |              |
| Indexering Knsb-contributies 2,5 %      | 32308        |              |
| Ledengroei -1,5 %                       | 894          |              |
| Jeugdclubcompetitie reiskosten          | 250          |              |
| Onvoorzien                              | 250          |              |
| Reiskosten teams (0,25 ct/km)           | 400          |              |
| <b>Contributies 2015</b>                |              |              |
| Knsb senioren                           | 41,00        |              |
| Nosbo senioren                          | <u>12,00</u> |              |
| Totaal senioren                         | 53,00        |              |
| Knsb junioren                           | 20,50        |              |
| Nosbo junioren                          | <u>6,00</u>  |              |
| Totaal junioren                         | 26,50        |              |

## Toelichting begroting

### Algemeen

De begroting van 2015 kent een enigszins ander karakter dan die van 2014. De KNSB indexeert jaarlijks haar contributies. De Nosbo heeft in het verleden soms wel en soms niet deze indexering doorberekend. Het bestuur stelt voor vanaf 2015 de geïndexeerde Knsb-contributie wel volledig aan de verenigingen door te berekenen. Daar staat tegenover een voorgenomen verlaging van de Nosbo-contributie met 2 euro per seniorlid en 1 euro per jeugdlid. Zie tevens het blad begroting en het blad bijlagen hiervoor. Het streven is wel indien mogelijk de Nosbo-contributie verder te stabiliseren op het begrote niveau 2015, mits de omstandigheden dit verantwoord toelaten.

Afschrijvingen zullen indien mogelijk plaatsvinden op zowel spelmateriaal als webdesign. Spelmateriaal in 10 jaar en webdesign in 4 jaar. Hier wordt de Knsb-methodiek gevolgt.

De posten onderhoud materialen, drukwerk/kantoorbehoeften, kosten jeugduitendfonds komen in het vervolg te vervallen. Reden: zijn geen actuele kosten momenteel.

Afname ledengroei is geschat op - 1,5% voor 2015

### Overzicht exploitatie per kostenplaats

|                                | Werkelijk<br><b>2013</b> | Werkelijk<br><b>2012</b> | Werkelijk<br><b>2011</b> | Werkelijk<br><b>2010</b> | Werkelijk<br><b>2009</b> |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Publicaties                    | 1500                     | 1500                     | 1117                     | 2706                     | 1790                     |
| Wedstrijd-schaak               | 1140                     | 1101                     | 1661                     | 1117                     | 1581                     |
| Jeugdschaak                    | 2667                     | 2457                     | 2509                     | 3231                     | 2899                     |
| Competitie                     | 932                      | 1199                     | 1307                     | 1469                     | 1491                     |
| Bestuurskosten                 | 0                        | 0                        | 0                        | 0                        | 149                      |
| Overige                        | 1738                     | 1473                     | 2083                     | 521                      | 1817                     |
|                                | <b>7978</b>              | <b>7730</b>              | <b>8678</b>              | <b>9044</b>              | <b>9728</b>              |
| Contributies                   | 11237                    | 11320                    | 11302                    | 10572                    | 9600                     |
| Overige opbrengsten            | 877                      | 273                      | 965                      | 232                      | 277                      |
| Afschrijvingen (spelmateriaal) | -872                     | 0                        | 0                        | 0                        | -118                     |
|                                | <b>11242</b>             | <b>11593</b>             | <b>12267</b>             | <b>10804</b>             | <b>9759</b>              |
| Exploitatieresultaat           | 3264                     | 3862                     | 3589                     | 1760                     | 31                       |
| <b>Overschot/Tekort</b>        | <b>3264</b>              | <b>3862</b>              | <b>3589</b>              | <b>1760</b>              | <b>31</b>                |

In afwijking van andere jaren wordt in dit overzicht niet langer het jaarbudget weergegeven. Het bestuur is van mening, dat dit niet wezenlijk bijdraagt aan de inzichtelijkheid van de jaarrekening. In de plaats daarvan is een meerjarenvergelijking opgenomen.

In 2014 wordt een investering gepland van 2000 euro m.b.t. Ontwikkeling nieuwe webdesign



## Liquiditeitsprognose komende jaren

### Investerings

| Materiele vaste activa | werkelijk<br>2013 | begroot<br>2014 | begroot<br>2015 |
|------------------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| spelmateriaal          | -3122             | 0               | 0               |
| webdesign              | 0                 | -2000           | 0               |

### Afschrijvingen

|               |     |     |     |
|---------------|-----|-----|-----|
| spelmateriaal | 872 | 250 | 250 |
| webdesign     | 0   | 500 | 500 |

### Kasstroom

|                          |       |       |      |
|--------------------------|-------|-------|------|
| Mutatie liquide middelen | -1420 | -4050 | -450 |
|--------------------------|-------|-------|------|

|                     |       |       |       |
|---------------------|-------|-------|-------|
| Liquiditeitspositie | 24783 | 20733 | 20283 |
|---------------------|-------|-------|-------|

### Bepaling Minimale kasreserve

|                                    |              |              |              |
|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| kwartaal knsb-contributie          | 8100         | <b>16000</b> | <b>16000</b> |
| nog te innen contributies          | 3200         |              |              |
| te betalen huren                   | 1400         |              |              |
| n.t.o. diplomagelden               | 500          |              |              |
| crediteuren en overlopende passiva | <u>2800</u>  |              |              |
| <b>Totaal</b>                      | <b>16000</b> |              |              |

### Contributies

|                | 2013 | 2014 | 2015 |
|----------------|------|------|------|
| Knsb senioren  | 39   | 40   | 41   |
| Knsb junioren  | 19   | 20   | 21   |
| Nosbo senioren | 14   | 10   | 12   |
| Nosbo junioren | 7    | 5    | 6    |

## Toelichting

Kasreserves zijn in 2013 afgenomen met 1420 euro (zie balansgegevens)

Met name de aanschaf spelmateriaal is hier debet aan.

Voor 2014 wordt een vermindering liquiditeit verwacht van 4600 euro, veroorzaakt door aanschaf nieuwe webdesign (2000 euro),

geen aanpassing contributieverhoging Knsb (3200 euro)

en verhoging km-vergoeding naar 0,25ct per km (400 euro)

Daarnaast lijkt de post huur 800 euro lager uit te vallen dan eerst begroot.

Per saldo afname liquiditeit met 4.050 euro

### Voorstel 2015 contributieheffing en reserves

de Knsb indexeert jaarlijks haar contributies. De Nosbo heeft in het verleden soms wel en soms niet de contributie geïndexeerd. Het bestuur stelt voor om vanaf 2015 de geïndexeerde Knsb-contributie volledig door te berekenen aan de aangesloten verenigingen en daarnaast het gedeelte Nosbo-contributie vooralsnog te stabiliseren op het begrote niveau van 2015, mits de omstandigheden dit toelaten

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

Tot slot: een ondergrens van 16.000 euro liquiditeitsreserve betekent niet per definitie dat je hierop moet aankoersen. Er dient ruimte te kunnen zijn voor evt. nieuw beleid.