

Jaarrekening 2005 van
de Noordelijke Schaakbond
NOSBO

Groningen, 10 mei 2006

Algemeen

We hebben in 2005 ruim € 1000 meer uitgegeven dan ontvangen. Met name de inkomsten blijven achter bij het niveau van 2004 € 14,7k versus € 15,5k. Het Nosbo bestuur is van mening, dat de reserves nog voldoende zijn om deze tegenvaller te kunnen opvangen, daar sprake is van een incident. Om te voorkomen, dat structureel tekorten ontstaan stelt het bestuur voor de bevroren indexering van de Nosbo-contributie met ingang van 2007 weer te gaan toepassen.

Resultaat

Het resultaat over het boekjaar 2005 bedraagt € 1.200,94 negatief. Hierin zijn niet begrepen de dotaties aan de diverse fondsen. Aangezien er een tekort op de lopende rekening was kan aan deze fondsen slechts worden gedoteerd ten laste van de algemene reserve of andere reeds bestaande fondsen. Het NOSBO bestuur stelt de volgende verdeling voor.

	Algemene reserve	Jubileum Fonds	VOF	JUF	Wedstrijd Fonds
Stand per 1 januari	14.692,05	776,53	2.351,09	300,00	1.000,00
Resultaat 2004	112,05-				
Onttrekking	-200,00				
Dotatie		200,00			
Stand per 31 december	<u>14.380,00</u>	<u>976,53</u>	<u>2.351,09</u>	<u>300,00</u>	<u>1.000,00</u>

INHOUD

Balans per 31-12-2005
Exploitatierkening 2005-2004
Exploitatierkening 2005-Begroting
Toelichting op de balans
Toelichting op de exploitatierkening

Bijlagen

Overzicht kostenplaatsen
Begroting 2006 en 2007

ACTIVA**BALANS per 31 december 2005**

	31 december 2005	31 december 2004
<u>Vaste activa</u>		
<u>Materiele vaste activa</u>		
Inventarissen	652,90	443,65
<u>Vorderingen</u>		
debiteuren	900,60	1.131,30
overlopende activa	<u>223,43</u>	<u>344,49</u>
	1.124,03	1.475,79
<u>Liquide middelen</u>		
postbank	9.384,68	9.790,92
rabo	364,73	353,53
roparco	<u>8.466,37</u>	<u>8.466,37</u>
	18.215,78	18.610,82
	<u>19.992,71</u>	<u>20.530,26</u>
PASSIVA		
<u>Eigen vermogen</u>		
kapitaal	14.580,00	14.892,05
resultaat verslagjaar	<u>-1.200,94</u>	<u>-112,05</u>
	13.379,06	14.780,00
<u>Reserves</u>		
jubileumfonds	776,53	576,53
verenigingsondersteuningsfonds	2.351,09	2.351,09
jeugdruitzendfonds	300,00	300,00
wedstrijdfonds	<u>1.000,00</u>	<u>1.000,00</u>
	4.427,62	4.227,62
<u>Schulden</u>		
krediteuren	1.840,11	1.522,64
Overlopende passiva	<u>345,92</u>	<u>0,00</u>
	2.186,03	1.522,64
	<u>19.992,71</u>	<u>20.530,26</u>

NOSBO Schaakbond

Inkomsten	2005	2004
<u>Contributies</u>		
Ontvangen van verenigingen	42.727,85	41.641,58
Betaald aan de KNSB	<u>32.467,02</u>	<u>30.710,76</u>
	10.260,83	10.930,82
Overige Inkomsten		
Inschrijfgelden	4.096,70	3.812,91
Diplomaconsul	311,20	677,06
Diversen	<u>0,00</u>	<u>75,25</u>
	4.407,90	4.565,22
Kosten		
diensten van derden	3.875,77	3.986,70
scholing en cursussen	0,00	25,00
onderhoud materialen	72,77	82,84
drukwerk en kantoorbehoeften	1.017,27	985,68
porti	910,76	978,48
lidmaatschappen en abonnementen	39,86	156,77
reis- en verblijfs- en representatiekosten	3.139,03	3.018,40
prijzen	5.372,43	4.545,57
zaal- en materiaalhuur	1.008,49	884,10
afschrijvingskosten	165,75	504,00
overige kosten	<u>464,67</u>	<u>828,61</u>
	<u>16.066,80</u>	<u>15.996,15</u>
tekort uit exploitatie	-1.398,07	-500,11
rentebate	<u>197,13</u>	<u>388,06</u>
tekort	<u>-1.200,94</u>	<u>-112,05</u>

NOSBO Schaakbond	Werkelijk		Begroot	
Inkomsten	2005		2005	
<u>Contributies</u>				
Ontvangen van verenigingen	42.727,85		43.000,00	
Betaald aan de KNSB	<u>32.467,02</u>		<u>32.000,00</u>	
		10.260,83		11.000,00
Overige Inkomsten				
Inschrijfgelden	4.096,70		3.700,00	
Diplomaconsul	311,20		600,00	
Diversen	<u>0,00</u>		<u>0,00</u>	
		4.407,90		4.300,00
Kosten				
diensten van derden	3.875,77		4.000,00	
scholing en cursussen	0,00		0,00	
onderhoud materialen	72,77		100,00	
drukwerk en kantoorbehoeften	1.017,27		1.000,00	
porti	910,76		1.000,00	
lidmaatschappen en abonnementen	39,86		200,00	
reis- en verblijfs- en representatiekosten	3.139,03		3.000,00	
prijzen	5.372,43		4.600,00	
zaal- en materiaalhuur	1.008,49		900,00	
afschrijvingskosten	165,75		500,00	
overige kosten	<u>464,67</u>		<u>800,00</u>	
		<u>16.066,80</u>		<u>16.100,00</u>
tekort uit exploitatie		-1.398,07		-800,00
rentebate		<u>197,13</u>		<u>360,00</u>
tekort		<u>-1.200,94</u>		<u>-440,00</u>

NOSBO Schaakbond

Toelichting op de balans

Inventarissen

Het verloop in 2005 is als volgt:

Aanschafwaarde 01/01 2005	7.006,76
cumulatieve afschrijving t/m 2004	-6.563,11
boekwaarde 01/01 2005	<u>443,65</u>
geïnvesteerd in 2005	375,00
afschrijving 2005	-165,75
boekwaarde 31/12/2005	<u><u>652,90</u></u>

Vorderingen

debiteuren

Dit betreft voornamelijk nog te ontvangen contributies

overlopende activa

Dit betreft hoofdzakelijk nog te ontvangen rente.

Eigen vermogen

kapitaal

De mutatie is als volgt:

stand 01/01 2005	14.892,05
tekort 2004	-112,05
dotatie aan jubileumfonds	-200,00
stand 31/12 2005	<u><u>14.580,00</u></u>

Schulden

krediteuren

Dit betreft hoofdzakelijk declaraties en nota's SO-ON

overlopende activa

Dit betreft declaraties van de toernooirectie van het PJK in oktober 2005

NOSBO Schaakbond

Toelichting op de exploitatierekening

Contributies

De netto contributies zijn lager dan vorig jaar.

Dit komt enerzijds door afname van het aantal leden en anderzijds door het niet aanpassen van de Nosbo-contributie aan de in 2005 doorgevoerde verhoging van de KNSB contributie.

Diplomaconsul

Het aantal afgenomen diploma's is in 2005 meer dan gehalveerd t.o.v. 2004 (155-320)

Dit verklaart voor een belangrijk deel de afname van de resultaten uit dezen hoofde.

Kosten

De totale kosten zijn vrijwel gelijk aan 2004. Opvallend is met name de stijging van de kosten voor prijzen. Vooral voor de jeugd GP's € 460 de PJK's € 120 en het PJK snelschaken € 100 werd aanzienlijk meer uitgegeven.

Deze pagina is bewust blanco gelaten

BIJLAGEN

NOSBO Schaakbond

Overzicht exploitatie per kostenplaats

	Werkelijk 2005	Begroot 2005	Begroot 2006	Werkelijk 2004
Publicaties	1.779,93	2.500,00	2.000,00	2.525,70
Wedstrijdschaak	1.823,79	2.000,00	1.850,00	2.046,56
Jeugschaak	4.826,17	3.900,00	4.000,00	3.861,80
Bedrijfsschaak	0,00	0,00	0,00	-2,85
Competitie	1.244,16	700,00	900,00	614,37
Bestuurskosten	1.027,76	1.700,00	1.700,00	1.348,25
Vrouwschaak	0,00	100,00	0,00	0,00
Overige	791,34	650,00	650,00	608,35
	<u>11.493,15</u>	<u>11.550,00</u>	<u>11.100,00</u>	<u>11.002,18</u>
Contributies	10.260,83	11.100,00	11.300,00	10.930,82
Overige opbrengsten	197,13	500,00	360,00	463,31
Afschrijvingen	-165,75	-490,00	-500,00	-504,00
	<u>10.292,21</u>	<u>11.110,00</u>	<u>11.160,00</u>	<u>10.890,13</u>
Exploitatieresultaat	-1.200,94	-440,00	60,00	-112,05
Toevoeging aan reserves	0,00	0,00	0,00	0,00
Over/-tekort	<u>-1.200,94</u>	<u>-440,00</u>	<u>60,00</u>	<u>-112,05</u>

Hoewel per kostenplaats behoorlijke verschillen zijn te constateren, is het kosten-niveau vrijwel gelijk aan de begroting. Iets daaronder zelfs.
Aan de inkomstenkant zien we dat m.n. de contributieinkomsten sterk achterblijven.
Dit is ook de belangrijkste oorzaak van de overschrijding t.o.v. de begroting.
De overige opbrengsten zijn over 2005 te hoog begroot evenals de afschrijvingslasten.
Per saldo is het effect daarvan vrijwel nihil.

Aan de kostenkant valt met name de stijging van de post jeudschaak op.
Vooral aan prijzen is meer geld € 680 uitgegeven dan in 2004. Verder vielen de inkomsten uit diploma's plm. € 300 lager uit dan in 2004.
De overschrijding op de post competitie wordt voornamelijk veroorzaakt door hogere reiskostendeclaraties van de clubs.
De bestuurskosten blijven dalen. Thuis vergaderen is toch goedkoper.

NOSBO Schaakbond**Begroting****Inkomsten**

2007

2006

Contributies

Ontvangen van verenigingen	43.000,00		44.000,00	
Betaald aan de KNSB	<u>32.700,00</u>		<u>32.700,00</u>	
		10.300,00		11.300,00

Overige Inkomsten

Inschrijfgelden	4.100,00		4.000,00	
Diplomaconsul	400,00		700,00	
Diversen	<u>0,00</u>		<u>0,00</u>	
		4.500,00		4.700,00

Kosten

diensten van derden	4.200,00		4.200,00	
scholing en cursussen	0,00		0,00	
onderhoud materialen	100,00		100,00	
drukwerk en kantoorbehoeften	1.000,00		1.000,00	
porti	1.000,00		1.000,00	
lidmaatschappen en abonnementen	200,00		200,00	
reis- en verblijfs- en representatiekosten	3.000,00		3.000,00	
prijzen	4.600,00		4.600,00	
zaal- en materiaalhuur	900,00		900,00	
afschrijvingskosten	200,00		500,00	
overige kosten	<u>800,00</u>		<u>800,00</u>	
		<u>16.000,00</u>		<u>16.300,00</u>
tekort uit exploitatie		-1.200,00		-300,00
rentebate		<u>200,00</u>		<u>360,00</u>
tekort		<u>-1.000,00</u>		<u>60,00</u>