

Financieel Jaarverslag

Seizoen 2011-2012

Inhoudsopgave

Van het Bestuur.....	3
Balans	4
Baten en Lasten	5
Toelichting op de balans per 30 juni 2012	6
Vaste Activa.....	6
Vlottende Activa.....	6
Liquide Middelen.....	7
Kapitaal.....	7
Reserves	7
Voorzieningen	8
Vlottende Passiva.....	8
Toelichting op de baten en lasten.....	9
BATEN	9
Opbrengst uit lidmaatschappen	9
Overige opbrengsten	10
LASTEN	11
Wedstrijdschaak	11
Trainingen.....	12
Algemene Voorzieningen	12
Buitengewone lasten.....	13
Cash Flow overzicht	14
Begroting Seizoen 2012-2013	15
Toelichting bij de begroting 2012-2013.....	16
BEGROTE BATEN	16
Opbrengst lidmaatschappen	16
Overige Opbrengsten.....	16
BEGROTE LASTEN	17
Wedstrijdschaak	17
Trainingen.....	17
Algemene voorzieningen	18
Buitengewone lasten.....	18

Van het Bestuur

Dit is het financieel jaarverslag van jeugdschaakclub Chesscool over het seizoen 2011-2012. In mei 2012 overleed onze penningmeester Remco Tervoort op zeer jonge leeftijd. Dit had niet alleen een grote impact op ons als mens, het had ook een grote impact op de club en haar organisatie.

Het overnemen van de financiële zaken heeft lang geduurd. In een tussentijdse periode van enkele maanden heeft André Vlug het penningmeesterschap op zich genomen. Zoals dat bij veel overdrachten gebeurt, heeft Andre een aantal zaken in de administratieve sfeer opgeschoond en in het bijzonder de basis gelegd voor een betere matching van opbrengsten en kosten in gelijke periodes. Daarnaast heeft hij het bestuur geadviseerd, soms ook in pittige discussies, over een aanpak die leidt tot meer transparantie in verantwoording. Het bestuur dankt André Vlug voor zijn inzet en bevologenheid op deze onderwerpen.

Het resultaat is een jaarverslag dat meer dan voorheen specificaties van zowel balans- als resultatenrekeningen laat zien. Het verslag is begin januari 2013 afgerond. De lange duur van het verschijnen van het jaarverslag had niet alleen te maken met de hierboven vermelde verbeteringen. De vernieuwingen in de verslaggeving zijn met terugwerkende kracht doorgevoerd in het verslag over het seizoen 2010-2011, dat dus ook diende te worden geschreven. Dit maakt dat met dit verslag ook het verslag over het seizoen 2010-2011 aan de ledenvergadering alsnog wordt aangeboden.

Het succes van Chesscool maakt een grote vlucht. In kwantitatief opzicht is in een periode van vijf jaren de club gegroeid naar een ledenaantal van circa 80 leden, waaronder kaderleden. In de periode waarin dit verslag wordt opgemaakt zien we ook een toename van successen in competities en toernooien. Nog nooit waren zoveel jeugdteams kampioen in hun klasse en nog nooit had Chesscool zo'n groot aandeel in het aantal deelnemers op het Nationaal kampioenschap in de diverse leeftijdsgroepen. Hiermee is Chesscool een club die niet meer weg te denken is in het moderne jeugdschaak, zowel in het breedteschaak voor de jeugd als in het topschaak. Het bestuur complimenteert en dankt haar volledige kader voor hun inzet.

Groei en succes betekenen meer activiteit, meer deelnames aan competities en toernooien. Voor de kinderen die doorstromen naar hogere ratingcategorieën bestaat een toenemende behoefte aan training, begeleiding en mentorschap. Hoewel in vele gevallen een beroep kan worden gedaan op vrijwilligers ontkomen we er niet aan om in sommige gevallen ervaringsdeskundigen en gecertificeerde trainers/spelers in te schakelen. Dit brengt, ondanks eigen bijdragen, hogere kosten met zich mee voor de club. Een andere kostenstijging, nu en in de komende jaren, betreft de kosten van lidmaatschap bij de Nationale schaakbond. Bij de afsluiting van het seizoen 2012-2013 ontkomt Chesscool er niet aan, mede gezien dalende sponsorinkomsten, om deze kostenstijgingen mee te nemen in de algemene contributieheffing.

Chesscool staat niet op zich. Er bestaat een samenwerkingsverband met de verenigingen Het Spaarne, Heemstede en Bloemendaal in de zogenaamde Kennemer Combinatie, afgekort KC. Om redenen van efficiency, gezamenlijke identiteit en een nog betere doorstroming van jeugd bestaan bij het opmaken van dit verslag plannen om van KC één club te maken. Elk jeugdlid zal in dat geval formeel hoofdlid zijn bij de nieuwe vereniging KC en desgewenst kunnen meedoen in regionale en landelijke competities. Daarnaast behoudt Chesscool haar eigen 'merk' en zullen kinderen voor 'hun' Chesscool blijven uitkomen in jeugdcompetities.

Balans

(alle vermelde bedragen afgerond naar hele euro's)

	30 juni 2012	30 juni 2011
ACTIVA	12.552	11.934
Vaste Activa	1.548	2.495
Schaakmateriaal	286	480
Digitale borden	815	1.115
Inventaris	-	158
Computerapparatuur	447	742
Vlottende Activa	1.330	3.256
Nog te ontvangen contributies	776	607
Nog te ontvangen overige bedragen	554	2.493
Vooruitbetaalde bedragen	-	156
Liquide Middelen	9.674	6.183
Spaargeld	6.814	5.063
Bankrekening	2.850	1.104
Kas	10	16
	30 juni 2011	30 juni 2011
PASSIVA	12.552	11.934
Kapitaal	8.487	8.452
Reserves	1.745	1.869
Reserve Jubileum	500	500
Reserve Toernooien	715	715
Reserve Materiaal	230	461
Jeugdfonds	300	193
Vorzieningen	160	-
Voorziening dubieuze debiteuren	160	-
Vlottende Passiva	2.160	1.613
Nog te betalen bedragen	2.160	1.613

Baten en Lasten

(alle vermelde bedragen afgerond naar hele euro's)

BATEN	2011-2012 Gerealiseerd	2011-2012 begroot	2010-2011 gerealiseerd
Opbrengst lidmaatschappen	4.916	5.600	4.404
Opbrengst uit contributies	7.377	7.800	6.510
Afdracht aan schaakbonden	- 2.461	- 2.200	-2.106
Overige opbrengsten	4.857	2.600	5.772
Sponsoring	3.163	1.500	4.599
Grote Clubactie	408	400	325
Rentebaten	101	200	222
Overige baten	1.185	500	626
Buitengewone baten	42	-	-
SUBTOTAAL	9.815	8.200	10.176
Verlies boekjaar	-	-	199
TOTAAL	9.815	8.200	10.375

LASTEN	2011-2012 Gerealiseerd	2011-2012 Begroot	2010-2011 Gerealiseerd
Wedstrijdschaak	1.498	1.950	1.800
Externe competities	1.154	1.050	942
Prijzen en Toernooien	344	900	858
Trainingen	2.143	200	2.005
Kosten Training	3.093	2.000	2.005
Eigen Bijdragen	- 950	- 1.800	
Algemene Voorzieningen	5.718	6.050	6.570
Zaalhuur	3.844	4.300	3.674
Schaakmateriaal	420	700	701
ICT	1.012	800	666
Overige kosten	453	250	1.529
Buitengewone lasten	302	-	-
SUBTOTAAL	9.672	8.200	10.375
Winst boekjaar	143	-	-
TOTAAL	9.815	8.200	10.375

Toelichting op de balans per 30 juni 2012

Vaste Activa

De vaste activa zijn opgenomen tegen verkrijgingsprijs minus de afschrijvingen die vanaf het moment van aanschaf zijn gerealiseerd (boekwaarde). Een specificatie is als volgt:

Overzicht 1: Vaste activa per 30 juli 2012

(alle bedragen afgerond in hele euro's)

Omschrijving	30-06-2011	Investering	Afschrijving	30-06-2012
Schaakmateriaal	480	-	194	286
Digitale borden	1.115	-	300	815
Inventaris	158	-	158	-
Computers & Software	742	-	295	447
Totalen	2.495	-	947	1.548

Het geactiveerde schaakmateriaal bestaat uit borden en stukken die in 2009 zijn aangeschaft. In 2014 loopt de laatste afschrijvingstermijn. Daarnaast bezit Chesscool vier digitale borden met bijbehorende klokken voor live uitzending van partijen. De jaarlijkse afschrijving op de borden is € 300, in 2015 zijn de borden afgeschreven. De inventaris betreft een opbergkast die dit seizoen geheel is afgeschreven, omdat deze niet kon worden verhuisd naar het Trionk. De computers betreffen twee Packard Bell netbooks met draagtas en een HP printer. Deze werden eind seizoen 2010-2011 aangeschaft voor een bedrag van € 671. De afschrijving is dit seizoen gestart. Het softwarepakket Osirius is dit seizoen geheel afgeschreven, omdat het pakket niet meer gebruikt wordt.

Vlottende Activa

Onder de vlottende activa zijn alle kortlopende vorderingen op derden opgenomen, dan wel bedragen vermeld die door de club vooruit zijn betaald.

Van het saldo van € 776 aan contributie stond bij het opmaken van dit jaarverslag nog een bedrag open van € 160. Voor dit bedrag is een voorziening wegens oninbaarheid gevormd op de balans. Een vordering van € 60 werd als oninbaar afgeboekt. Een specificatie van overige te ontvangen bedragen is:

Overzicht 2: Specificatie nog te ontvangen bedragen per 30-06-2012, anders dan contributie

(alle bedragen afgerond in hele euro's)

Omschrijving	Bedrag	Afloop
Afrekening KC Teams 2011-2012	242	Ontvangen
Renteschatting Robeco	100	Nog niet 'ontvangen'
Omzet kantine juni 2012	95	Ontvangen
Bijdrage in kosten KC website	75	Ontvangen
Huurbijdrage externe wedstrijd	42	Ontvangen
Totalen	554	

Liquide Middelen

Het saldo aan liquide middelen kent de volgende specificatie:

Overzicht 3: Liquide middelen per 30 juni 2011

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijving	30 juni 2012	30 juni 2011
Roparco Zakelijk	5.053	5.053
ING Zakelijke Spaarrekening	1.761	10
ING Bankrekening	2.850	1.104
Kas	10	16
Totalen	9.674	6.183

Kapitaal

Het kapitaal vormt het buffervermogen van de club. Mutaties op het kapitaal geschieden bij bestuursbesluit of door toevoeging c.q. onttrekking van een jaarlijks exploitatieresultaat.

Overzicht 4: Kapitaalstand

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijvingen	Bedrag
Stand van het kapitaal begin seizoen	8.452
Bijdrage uit de winst van dit seizoen	Bij: 35
Stand van het kapitaal einde seizoen	8.487

Reserves

Chesscool heeft diverse reserves getroffen. Zij dragen alle het karakter van vrije reservevorming, met uitzondering van de reserve aanschaf materiaal. Iedere reserve kent hieronder een korte toelichting.

Reserve Jubileum

Deze reserve is gevormd om kosten van jubilea te dekken. De reserve kent een maximaal bedrag van € 500. Per 30 juni 2012 kent de reserve haar maximale niveau.

Reserve Toernooien

Deze reserve is ontstaan in een periode dat Chesscool met groepen jeugdschakers zomertoernooien bezocht, meer specifiek het alom bekende toernooi van Hogeschool Vlissingen. Aan de reserve worden niet gedoteerd vanuit het resultaat van de vereniging. Het saldo is tot stand gekomen door donaties en overschotten uit toernooien in het verleden.

Reserve Aanschaf Materiaal

Laatstgenoemde reserve is gevormd uit een verkregen subsidie voor de aanschaf van digitale schaakborden. De reserve valt in drie termijn vrij ten gunste van het resultaat. Volgend seizoen is de laatste termijn.

Jeugdfonds

In het voorjaar van 2009 werd na een veiling een fonds gevormd voor een groep talentvolle jeugdleden, waaruit een reis naar Budapest en deelname aldaar aan een normtoernooi konden worden gesponsord. Uit dit project resteerde een geldbedrag van € 947 dat in de vorm van een reserve op de balans van Chessschool is aangehouden. Uit de reserve werd door het bestuur in dit seizoen € 850 beschikbaar gesteld voor deelname aan jeugdtoernooien en trainingen. Een bedrag van € 50 werd ontvangen als donatie, terwijl een resultaat van het NK jeugd uit 2010 ad. € 46 werd toegevoegd. De uitgaven zijn als volgt te specificeren:

Overzicht 5: Stand van het jeugdfonds per 30 juni 2012

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijvingen	Bedrag
Stand van het fonds per 30 juni 2011	193
Dotatie aan het jeugdfonds uit de winst 2011-2012	Bij: 107
Stand van het fonds per 30 juni 2012	300

Voorzieningen

In dit seizoen is een voorziening getroffen voor dubieuze debiteuren. Ten laste van de winst- en verlies rekening is een bedrag van € 160 voorzien voor moeilijk inbare contributie van één lid.

Vlottende Passiva

Onder vlottende passiva verstaan we korte termijn financiële verplichtingen van de club. Onderstaand is een specificatie opgenomen van deze verplichtingen.

Overzicht 6: Specificatie van nog te betalen bedragen

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijving	Bedrag
Te betalen zaalhuur	1.615
Gesponsorde kaderbijeenkomst	200
Declaratie inzake prijzen en bekercup interne	178
Kosten van diploma's en stappenexamens	140
Kosten bank- en betalingsverkeer	27
Totaal	2.160

Bij het opmaken van dit jaarverslag stond nog een bedrag open van € 940. Dit bedrag zal dit seizoen nog volledig worden afgewikkeld.

Toelichting op de baten en lasten

BATEN

Opbrengst uit lidmaatschappen

Er waren in het seizoen 90 contributie verschuldigde leden. De prijs van een volledig lidmaatschap van Chesscool in onderhavig seizoen bedroeg € 90. Gemiddeld per lid bedroeg de effectief ontvangen contributie € 82. Het verschil werd veroorzaakt door kortingen.

Overzicht 7: Ontvangen contributies en verleende kortingen

(alle bedragen afgerond op hele euro's)

Omschrijvingen	sub	totaal	per lid
Theoretisch maximale contributie bij 90 leden		8.100	90
Kortingen:			
Dubbelleden (2)	60		
Tweede gezinsleden en verder (20)	400		
Geschillen bij opzegging (2)	94		
Titelhouders (1)	45		
Extern spelend op verzoek van club (2)	124		
		<u>723</u>	
Verantwoorde contributie seizoen		7.377	82

Door de NHSB wordt per lid per kwartaal een bijdrage gevraagd voor hoofdleden. In dit seizoen werd door de NHSB gefactureerd op basis van een gemiddeld aantal leden van 99, waarvan 6 dubbelleden. Deze afwijking ten opzichte van het werkelijk aantal leden wordt veroorzaakt doordat de bond haar facturering baseert op het aantal geregistreerde leden aan het begin van het kwartaal voorafgaande aan het kwartaal van facturering. Aan de NHSB was in dit seizoen een bedrag verschuldigd van € 2.461. Dit betekende gemiddelde afdracht per lid van € 27. Dit brengt de effectieve netto opbrengst per lid op € 55. In totaal € 4.916.

Overzicht 8: Kengetallen Netto Opbrengsten uit lidmaatschappen

(alle bedragen afgerond op hele euro's)

Omschrijvingen	Seizoen 2011-2012		Vorig seizoen	
<u>Gemiddelde aantallen leden:</u>				
Hoofdleden	88		82	
Dubbelleden	2		5	
<u>Inkomsten en afdrachten</u>	<u>gem per lid</u>	<u>totaal club</u>	<u>gem per lid</u>	<u>totaal club</u>
Effectieve contributie	€ 82	€ 7.377	€ 75	€ 6.510
Afdracht aan regionale schaakbond	€ 27	€ 2.461	€ 24	€ 2.106
Netto inkomsten voor club	€ 55	€ 4.916	€ 51	€ 4.404

Ten opzichte van de begroting werd € 423 minder contributie verkregen dan verwacht. De afdracht aan de NHSB was € 261 hoger dan begroot. De totale afwijking ten opzichte van de begroting is daarmee € 484 negatief. Bij het ontbreken van onderliggende gegevens in de begroting kan dit nadeel niet verder worden geanalyseerd.

Overige opbrengsten

De Grote clubactie bracht een bedrag binnen van € 408, dankzij de grote inzet van met name jeugdleden. Dit komt overeen met de raming in de begroting. Daarnaast werden rentebaten ontvangen op banktegoeden voor een bedrag van € 101. Door een daling van de creditrente en een lager banksaldo gemiddeld in de verslagperiode zijn de rentebaten lager dan in het vorig seizoen. Daarnaast beschikken we bij het opmaken van het verslag nog niet over alle bescheiden van de aangehouden rekening bij Robeco. In dit verslag is een stelpost opgenomen van € 100 aan rentebaten.

De meeste baten werden ontvangen van donateurs en sponsors voor een bedrag van € 3.163.

Overzicht 9: Baten uit sponsoring en donaties

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijving	Seizoen 2011-2012	Vorig seizoen
Sponsoring vanuit een bedrijf of door ZZP-ers	1.645	2.000
Garantstelling voor financieel tekort evenement	-	974
Spontane donaties	318	775
Gebeurtenis- of clubactie gebonden sponsoring	1.200	850
Totaal	3.163	4.599

Het Bestuur en Kader van Chesscool spreken ook dit jaar weer hun dank uit aan allen die de jeugdclub met hun financiële bijdrage hebben ondersteund.

De overige baten werden in de begroting als een lump-sum geraamd op € 500. In werkelijkheid werd een bedrag van € 1.185 aan overige baten gerealiseerd. Gezien het wisselende en diverse karakter van de overige baten is een vergelijking met het vorig boekjaar niet effectief.

Overzicht 10: Overige baten

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijving	Bedrag
Bijdrage in de huur van derden	500
Dienstverlening en verhuur van DGT borden	240
Vrijval uit Reserve aanschaf materiaal	231
Presentatie over jeugdschaak bij de KNSB	100
Opbrengst sportpas actie	114
Totaal	1.185

De verantwoorde buitengewone baten zijn eenmalig. Een bedrag van € 22 heeft betrekking op afrondingen in de verrekening van activiteiten met samenwerkende clubs, terwijl een verplichting van € 20 voor een Flickr account uit vorig boekjaar is afgeboekt.

LASTEN

Wedstrijdschaak

Onder deze noemer zijn alle kosten gebracht die direct te maken hebben met het schaken zelf.

Externe teams

Chesscool komt met teams uit in de competities van de KNSB en de NHSB. Deelname aan deze competities kost geld. Het betreft voornamelijk inschrijfgelden voor deelname aan KNSB competities, zaalhuur bij wedstrijden op zaterdag en uitgaven voor consumpties. Het schaken kent de rijke traditie dat een thuisspelende vereniging de eerste consumptie van de tegenstander betaalt.

Overzicht 11: Kosten voor externe teams

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijving	Seizoen 2011-2012	Vorig seizoen
Inschrijfgelden	590	495
Zaalhuur	110	217
Consumpties	274	213
Verstreckte Reiskostenvergoedingen	180	-
Overig	-	17
Totaal	1.154	942

Deze realisatie komt overeen met het begrote bedrag. Ten opzichte van het vorig seizoen zijn de kosten hoger door reiskostenvergoedingen. Deze vergoedingen zijn door Chesscool verstrekt aan jeugdspelers in KC zaterdagteams, die bij gebrek aan vervoersmiddelen genoodzaakt waren met het openbaar vervoer te reizen buiten een straal van 30 kilometer.

Prijzen en Toernooien

Elk seizoen worden door Chesscool toernooien, competities en evenementen georganiseerd. Daarbij zijn prijzen te verdienen of wordt de jeugdschaker beloond met een leuke verrassing. Van eierschaak en pepernotentoernooi tot en met de laatste strijd in de interne competitie. De kosten zijn:

Overzicht 12: Kosten van Prijzen en Toernooien

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijving	Seizoen 2011-2012	Vorig seizoen
Bekers, standaardjes, vaantjes	179	643
Zaalhuur	-	215
Snoep, eieren en pepernoten	165	120
Af: Deelnemersvergoedingen	-	-120
Totaal	344	858

In het afgelopen seizoen werd in tegenstelling tot eerdere jaren geen open competitie of toernooi gehouden. Dit zorgde voor lagere kosten van met name prijzen en zaalhuur.

Trainingen

In het seizoen 2010-2011 is Chesscool gestart met 'toptrainingen'. In het verslagseizoen zijn deze trainingen voortgezet en uitgebreid in samenwerking met IM Jop Delemarre. Daarnaast werden enkele zondagtrainingen verzorgd en werd op dinsdagavonden een gambiettoernooi gehouden. Bestuur en kader hebben ervaren dat de veelheid aan activiteiten op sommige punten te ambitieus was, zowel voor kader als voor de jeugdleden. Dat komt ook tot uiting in de kosten, die hoog waren en niet gedekt konden worden door een redelijke vergoeding. Anderzijds vielen de kosten niet hoger uit dan in het vorig boekjaar. De kosten waren niet geraamd in de begroting, behoudens een post voor zaalhuur van circa € 500. Zie hiervoor de paragraaf 'Algemene voorzieningen'.

Overzicht 13: Kosten van training

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijvingen	Seizoen 2011-2012	Vorig seizoen
Inhuur trainers	1.620	2.005
Zaalhuur	995	-
Lesmaterialen	478	
Subtotaal	3.093	2.005
Af: Eigen Bijdragen	950	-
Totaal	2.143	2.005

Algemene Voorzieningen

Onder deze noemer zijn alle kosten ondergebracht die te maken hebben met het beheer van de jeugdclub. Zij vormen min of meer de vaste kosten van de vereniging.

Zaalhuur

Voor de reguliere vrijdagavonden werd gedurende het hele jaar gebruik gemaakt van de twee zalen in het Denksportcentrum. Daarnaast werd eind juni op twee vrijdagavonden gebruik gemaakt van 't Trionk. De kosten bedroegen in totaal € 3.844. Deze liggen in lijn met de realisatie vorig seizoen en zijn lager dan begroot. In de begroting werd onder deze noemer ook rekening gehouden met een bedrag aan zaalhuur van circa € 500 voor training. Deze zijn thans verantwoord onder het kopje 'Trainingen'.

Schaakmateriaal

Voor schaakmateriaal werden de volgende kosten gemaakt:

Overzicht 14: Kosten schaakmateriaal

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijving	Seizoen 2011-2012	Vorig seizoen
Afschrijving materiaal en inventaris	353	247
Aanschaf presentatiemateriaal	42	202
Kopieerkosten lesmateriaal	9	117
Examens en diploma's	-	100
Verzekering en overig onderhoud	16	35
Totaal	420	701

ICT

De kosten van ICT waren als volgt:

Overzicht 15: Kosten van ICT

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijvingen	Seizoen 2011-2012	Vorig seizoen
Beheer websites	342	342
Afschrijving DGT borden	300	300
Afschrijving Netbooks en Osirius software	295	24
Bijdrage in ontwikkeling KC website	75	-
Totaal	1.012	666

Met ingang van het verslagseizoen is begonnen met de afschrijving van twee Packard Bell Notebooks. Zie tevens de toelichting bij de balans. Daarnaast werd eenmalig een bijdrage geleverd aan de ontwikkeling van de website van het samenwerkingsverband Kennemer Combinatie. Dit verklaart het verschil in kosten met het vorig seizoen.

Overige kosten

De overige kosten kunnen als volgt worden gespecificeerd:

Overzicht 16: Overige kosten

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijving		Bedrag
Correctie vorig boekjaar: Kadermeeting 2010	-	520
Gesponsorde kaderbijeenkomst	200	560
Consumpties jaarvergadering	-	147
Kosten Bank- en betalingsverkeer	110	122
Porti- en verzendkosten	-	88
Overige kleinere bedragen	143	92
Totaal	453	1.529

De overige kleinere bedragen bestaan o.a. uit de kosten van een rouwkrans en (hoe tegenstrijdig dan ook) de bijdrage in de kosten van huldiging van één van onze leden als Internationaal Schaakmeester.

Buitengewone lasten

Naast de afboeking van een oninbare contributie (€ 60) is als buitengewone last een bedrag van € 160 voorzien voor dubieuze debiteuren. Helaas wordt Chesscool geconfronteerd met een slechter wordend betaalgedrag. Daarnaast zijn enkele oude posten 'opgeruimd'. Het betreft twee oude verrekeningsverschillen uit het verleden (€ 60) en een niet thuis te brengen oude vordering van € 23.

Cash Flow overzicht

Omschrijvingen	Bedragen
Saldo van liquide middelen aan het begin van het seizoen	6.183
Bij: Gerealiseerde winst in het boekjaar	143
Subtotaal	6.326
Bij: Afname van de boekwaarde van activa	947
Subtotaal	7.273
Bij: Dotaties aan voorzieningen	160
Subtotaal	7.433
Af: Vrijval uit de reserve aanschaf materiaal	231
Subtotaal	7.202
Bij: Afname van vorderingen op derden	1.926
Subtotaal	9.128
Bij: Toename van kortlopende schulden aan derden	547
Subtotaal	9.675
Af: Afrondingsverschil	1
Saldo van liquide middelen aan het eind van het seizoen	9.674

Begroting Seizoen 2012-2013

BATEN	2012-2013 Begroting	2011-2012 Gerealiseerd	2010-2011 gerealiseerd
Opbrengst lidmaatschappen	4.520	4.916	4.404
Opbrengst uit contributies	6.720	7.377	6.510
Afdracht aan schaakbonden	-2.200	- 2.461	-2.106
Overige opbrengsten	4.310	4.857	5.772
Kantine	2.000		
Sponsoring	1.100	3.163	4.599
Grote Clubactie	60	408	325
Rentebaten	100	101	222
Overige baten	850	1.185	626
Buitengewone baten	p.m.	42	-
SUBTOTAAL	8.830	9.815	10.176
Verlies boekjaar	200	-	199
TOTAAL	8.830	9.815	10.375

LASTEN	2012-2013 Begroting	2011-2012 Gerealiseerd	2010-2011 Gerealiseerd
Wedstrijdschaak	1.590	1.498	1.800
Externe competities	770	1.154	942
Interne competitie en eigen toernooien	820	344	858
Trainingen	2.070	2.143	2.005
Kosten Training	3.045	3.093	2.005
Eigen Bijdragen	-975	- 950	
Algemene Voorzieningen	4.970	5.718	6.570
Zaalhuur	3.520	3.844	3.674
Schaakmateriaal	315	420	701
ICT	620	1.012	666
Overige kosten	515	453	1.529
Buitengewone lasten	200	302	-
SUBTOTAAL	8.830	9.672	10.375
Winst boekjaar	-	143	-
TOTAAL	8.830	9.815	10.375

Toelichting bij de begroting 2012-2013

BEGROTE BATEN

Opbrengst lidmaatschappen

Het ledenaantal van Chesscool is gedaald ten opzichte van eerdere seizoenen tot 70 leden. Als target voor het seizoen 2012-2013 wordt een nieuwe aanwas gesteld van 10 leden. In de raming van de contributie is uitgegaan van 80 leden en een effectieve contributie gemiddeld per lid van € 84. Bij de op deze manier berekende contributie van € 6.720 hoort een afdracht naar de NHSB van € 2.200. De NHSB heeft haar tarieven per het seizoen 2012-2013 verhoogd met 1%. De netto contributie opbrengst ter dekking van andere lasten bedraagt € 4.520.

Overige Opbrengsten

Chesscool heeft met ingang van 1 juli 2012 in het Trionk de kantine zelf in exploitatie, onder de voorwaarde dat een aantal produkten worden afgenomen van de verhuurder en tegen een bepaalde prijs worden verkocht. Op grond van vroegere ervaringen wordt uitgegaan van een gemiddelde opbrengst uit kantine van € 50, inclusief de eventuele opbrengsten uit speciale evenementen. Met 40 weken open in een jaar komt daarmee de begrote netto opbrengst uit de kantine op € 2.000.

Gelukkig maar, want in het komende seizoen zullen de sponsorbaten in vergelijking met vorige seizoenen sterk krimpen. Deels wordt dat veroorzaakt door terugtrekking van enkele geldgevers vanwege economische teruggang, deels is het aantal gesponsorde activiteiten afgenomen. In het seizoen 2012-2013 wordt gerekend op € 1.300 aan sponsorgeld.

Met het wegvallen van Remco Tervoort, onze voormalige penningmeester, is ook de motor verdwenen achter de Grote Clubactie. De opbrengsten van deze actie zijn al bekend en bedragen slechts € 60. Voor de rentebaten is een bedrag geschat dat in lijn ligt met vorige jaren, te weten € 100. De overige baten kennen de volgende specificatie:

Overzicht 18: Begrote overige baten

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijving	Begroting seizoen 2012-2013	Realisatie vorig seizoen
Bijdrage in de huur van derden	-	500
Dienstverlening, presentaties en verhuur	-	340
Vrijval uit Reserve aanschaf materiaal	230	231
Organisatie Scholenkampioenschap	120	-
Organisatie NHSB Snelschaak voor teams ¹	350	-
Opbrengst sportpas actie	105	114
Overig	45	-
Totaal	850	1.185

¹ In vorig seizoen waren de baten van de organisatie van dit kampioenschap tegen de kosten weggestreept. Met ingang van deze begroting zijn de kosten en opbrengsten apart vermeld.

BEGROTE LASTEN

Wedstrijdschaak

Onder deze noemer zijn de kosten verantwoord van alle activiteiten van het schaken zelf. De kosten van externe competities zullen naar schatting € 770 bedragen, circa € 400 minder dan in het vorig seizoen. Deze daling wordt voornamelijk veroorzaakt door het feit, dat de gratis consumptie voor de tegenstander vele malen goedkoper voor ons is geworden, gegeven de eigen kantine exploitatie.

De raming voor de interne competitie en eigen toernooien is weer terug op het niveau van het seizoen 2010-2011. In het vorig seizoen werden weinig extra toernooien en competities gehouden, komend seizoen zal dat wel weer het geval zijn. Kosten voor de organisatie van het NHSB snelschaaktoernooi (€ 250), het Haarlemse scholenkampioenschap (€ 350) en de eigen interne competitie (€ 220) maken in totaal de geraamde € 820.

Trainingen

Alle jeugdleden van Chesscool krijgen schaaktraining van Chesscool-trainers. Als methodiek wordt de stappenmethode gehanteerd van Van Wijgerden/Brunia. Het lesmateriaal voor deze trainingen is inbegrepen in de contributie van Chesscool. In het komende seizoen wordt voorzien dat voor € 650 aan materiaal dient te worden aangeschaft. Het betreft voornamelijk stappenboekjes, handleidingen en examenmateriaal.

Ook in het komende seizoen verzorgen we in samenwerking met IM Jop Delemarre de zogenaamde 'toptrainingen'. Als les uit het verleden worden andere extra trainingen komend seizoen niet meer georganiseerd. In plaats daarvan investeren we komend seizoen in de training van ons eigen kader en leggen we de basis voor meer structuur in de toepassing van de stappenmethode.

Overzicht 19: Begrote kosten van training

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijvingen	Begroting Seizoen 2012-2013	Realisatie vorig seizoen
Inhuur trainers	1.795	1.620
Extra zaalhuur (extern)	-	995
Training voor trainers	600	
Lesmaterialen	650	478
Subtotaal	3.045	3.093
Af: Eigen Bijdragen	975	950
Totaal	2.070	2.143

Algemene voorzieningen

De begrote kosten van algemene voorzieningen zijn als volgt:

Overzicht 20: Begrote kosten algemene voorzieningen

(alle bedragen in hele euro's)

Omschrijvingen	Begroting Seizoen 2012-2013	Realisatie vorig seizoen
Zaalhuur	3.520	3.844
Schaakmateriaal	313	420
ICT	621	1.012
Overige kosten	516	453
Totaal	4.970	5.718

Op de zaalhuur wordt een klein voordeel gerealiseerd door de overgang naar het Trionk van ongeveer € 300. In komend seizoen wordt veel minder geld uitgegeven aan onderhoud van schaakmateriaal. Deze ruimte wordt deels benut voor de aanschaf van 10 wedstrijdklokken. De klokken zullen in 5 jaar worden afgeschreven, een jaarlijkse afschrijvingslast van € 118. De afschrijving van het bestaande materiaal is € 195 per jaar.

De bouw van een nieuwe website en de verhuizing van de website naar een ander platform zorgt voor een vermindering van de kosten van ICT. Chesscool beschikt over twee actieve website, te weten www.chesscool.nl en www.chesstube.nl. Beide websites zijn verhuisd van een Windows platform naar een Linux server omgeving tegen lagere hosting tarieven. De begrote lasten bestaan voornamelijk nog uit afschrijvingskosten voor computers (€ 221) en afschrijvingskosten voor DGT borden (€ 300).

De overige kosten bestaan uit bestuurskosten (€ 270), Bankkosten (€ 110), Kosten van representatie (€ 80) en Bureaunkosten (€ 57).

Buitengewone lasten

Chesscool wordt helaas geconfronteerd met situaties van wanbetaling. Daarnaast is er in toenemende mate een tendens dat ouders weigeren om de contributie over te maken als hun kind in de loop van het seizoen stopt met schaken. Het Bestuur beraad zich op een stringenter beleid op dit punt. In het komend seizoen wordt een bedrag van € 200 voorzien om kosten van dubieuze debiteuren te dekken.