



Begroting 2019

met meerjarenraming 2019-2022

en contributievoorstel 2019

Nederlandse Bridge Bond

Voorwoord van de Penningmeester

Algemeen

Hierbij het begrotingsvoorstel van de BridgeBond voor het jaar 2019. Op 3 november 2018 te Arnhem (Papendal) zal deze begroting aan de Algemene Vergadering ter goedkeuring worden voorgelegd. Aan de totstandkoming van deze begroting is zoals gebruikelijk goed overleg met de Financiële Commissie van de BridgeBond voorafgegaan.

Om de positie van de BridgeBond verder te versterken en invulling te geven aan de plannen zoals gepresenteerd in het meerjarig beleidsplan 'Kom Erbij' - die de BridgeBond voor clubs en bridgers en de bridgesport voor nieuw geïnteresseerden, nog meer toegankelijk moet maken - zijn in 2018, na de structurele wijziging in de lidmaatschapsstructuur van 2017, een aantal bijzondere projecten ter hand genomen, waaronder:

- ontwerp en introductie van een bridge-leermethode geschikt voor senioren, de leeftijdsgroep van 55 jaar en ouder
- vernieuwing van de website van de BridgeBond en het uitbreiden en vernieuwen van het aanbod aan BridgeApps.

Dit zijn grote meerjarige projecten, waarbij naar vast gebruik is besloten om de kosten voor deze projecten niet te activeren. Dit heeft, met instemming van de Algemene Vergadering tot gevolg dat voor 2018 er een (begroot) negatief operationeel resultaat wordt verwacht. Daarnaast zullen deze projecten, zoals afgesproken ook in 2019 nog een substantieel beslag op de middelen leggen.

Naast het leveren van optimale dienstverlening aan club en bridger is het in dit kader goed om het algemeen beeld van het Bestuursbeleid in het vizier te houden. De BridgeBond maakt zich namelijk met deze bovenstaande stappen (gericht op een betere toegankelijkheid van de bridgesport) klaar voor groei. Dit is nodig voor het gezond houden van de BridgeBond én ook voor het behoud van de bridgesport. Er is immers al geruime tijd bij de bridgebond (en clubs) sprake van een stagnerend ledenbestand, waarbij de gemiddelde leeftijd oploopt tot boven de 70. Het Bondsbestuur meent dat in de komende jaren er krachtig gemikt moet worden op groei. Bij groei kunnen de lasten beter verdeeld worden en groei is ook een graadmeter voor de vitaliteit van de sport.

Na twee voorbereidende jaren is deze begroting er dan ook op gericht om daadwerkelijk groei te gaan realiseren. In de kostensfeer springen hiervoor de volgende kosten in het oog:

- a) de realisatie binnen het Bondsbestuur van een aparte afdeling 'Marketing' (en opschaling hiervan);
- b) een nieuw jeugdinitiatief voor 'bridgeles op scholen';
- c) aanhoudende investeringen in automatisering.

Het jeugdinitiatief richt zich hierbij op de vitaliteit van de sport en kent geen significante eigen groeiverwachting.

Voorwoord van de Penningmeester

Naast normale groei via de bestaande structuren (de NBB-Totaalclub) wordt vooral ingezet op de recreatief ingestelde bridger. Deze kan dankzij de nieuwe lidmaatschapsstructuur worden bereikt met:

- 1) het concept van de Basisclub, maar ook
- 2) via het individueel recreatief lidmaatschap van de BridgeBond

Om dit mogelijk te maken zal de BridgeBond zich bijzonder inspannen om naast de gebruikelijke 'NBB-Verenigingsondersteuning' ook een 'NBB-Evenementenondersteuning' in het leven te roepen. Het is de bedoeling dat de organisatoren van oliebollendives, aardbeindives, fietsdrives en kroegentochten bij voorkeur van de diensten (en kennis) van de BridgeBond gebruik gaan maken. Niet alleen vanwege de aantrekkelijkheid van het NBB-Rekenprogramma en de meesterpunten, maar ook vanwege het efficiënte werkproces, de makkelijke inschrijving, het kwaliteitsimago en vooral de promotie en continuïteit van het evenement, waarbij ook de waarborgen uit de AVG (persoonsgegevens) in acht worden genomen. Dit past in het beeld van de BridgeBond dat het recreatie-bridge in Nederland alle weekenden bloeit en ook een goede ondersteuning verdient. Naast de ondersteuning aan bridgeclubs (NBB-Verenigingsondersteuning) is er ruimte voor een NBB-Evenementenondersteuning.

De kosten die gemaakt moesten en moeten worden om deze groei te faciliteren en de bridgesport een stabiele toekomst te geven kunnen niet alleen (zoals in 2018, met een operationeel tekort) uit de reserves van de BridgeBond bestreden worden. Ze maken in 2019 een lichte contributieverhoging noodzakelijk omdat het Bondbestuur het tempo van interen op het eigen vermogen van de BridgeBond in 2019 niet wil verhogen. Vanaf 2020 is de doelstelling om de hogere kosten te compenseren met een groei in ledental.

De algemene beleidslijn dat de contributies bij de BridgeBond ten hoogste meestijgen met het tempo van de inflatie wordt door het Bondsbestuur onverminderd onderschreven en kan, zodra de groei zich aandient, worden hersteld.

Voor het jaar 2019 wordt dan ook voorgesteld om de contributie voor het gewone clublid met € 1,00 te verhogen tot € 23,00 per gewoon clublid. Voor het individueel/recreatief lid wordt de korting op afgifte van een betaalvolmacht teruggebracht van € 5,00 naar € 4,00, waardoor het individueel/recreatief lid met volmacht € 26,00 per 12 maanden gaat betalen in plaats van € 25,00.

Baten

Bij de baten valt de geprognostiseerde groei op van het aantal individueel recreatieve leden, dit komt overeen met een groei van ca 2.000 individueel recreatieve leden. De stijging bij de gewone contributie-inkomsten is vooral een gevolg van de hierboven genoemde contributieverhoging.

De baten uit andere bronnen dan contributie, ontwikkelen zich als verwacht. Aandacht hierbij voor de zeer positieve exploitatie van het zalencentrum en het feit dat een positief resultaat van de winkel onder 'diverse baten' is verantwoord. Van de inkomsten uit de Nederlandse Loterij is € 40.000 afhankelijk van een subsidieaanvraag waarover pas eind 2018/begin 2019 door NOCNSF zal worden beslist.

Het totaal aan baten dat voor 2019 wordt voorzien is ca. € 180.000 hoger dan voorzien in de 'outlook' voor 2018.

Voorwoord van de Penningmeester

Lasten

De huisvestingskosten blijven stabiel. Dit vindt zijn oorzaak in zeer zorgvuldig beheer. Zowel inzake beveiliging als energiebesparing worden steeds verbeteringen aangebracht (uit een hiervoor gevormde onderhoudsvoorziening) waardoor lagere incidentele kosten, structurele kostenverhogingen compenseren.

De organisatiekosten stijgen maar door overheveling van kosten naar de afdeling marketing op het Bondsbureau (met een eigen budget) lijken ze te dalen. Wederom wordt in 2019 extra in automatisering geïnvesteerd. Naast de kosten van de in 2017 goedgekeurde projecten zal in 2019 extra worden geïnvesteerd in de NBB-clubsites (integrale vernieuwing), het NBB-Rekenprogramma en de opzet van een NBB-Evenementenservice. Bij de Breedtesport is het project 'Bridgeles op Scholen' verantwoordelijk voor een kostenstijging. Het toekomstig succes moet bepalen of het verantwoord wordt geacht om deze kosten structureel te maken. De kosten van nationale wedstrijden (met verwacht nieuw aanbod), de topsport en het bridgeblad ontwikkelen zich normaal. Nieuw is de afdeling marketing op het Bondsbureau. Deze moet richting geven aan een introductie van de nieuwe bridge-leermethode, de groei van het aantal basisclubs en de groei van het aantal individueel recreatieve clubleden zoals begroot.

Slot

Samenvattend meen ik dat in overeenstemming met het meerjarenbeleidplan een reëel begrotingsvoorstel - uiteraard onder verantwoording van het gehele Bondsbestuur - tot stand is gekomen, dat ook daadwerkelijk de beoogde verandering en herpositionering van de BridgeBond ondersteunt.

Graag bedank ik hier dan ook mijn medebestuurders, de leden van de Financiële Commissie en de medewerkers van het Bondsbureau, met wie ik op buitengewoon prettige wijze heb samengewerkt aan de totstandkoming van deze begroting.

Utrecht, september 2018

M.W. La Haye, namens het Bondsbestuur

Begroting 2019 samenvatting

BATEN	Exploitatie 2017	Begroting 2018	Outlook 2018	Begroting 2019
Contributies	2.068.862	2.117.000	2.127.190	2.194.000
Ondersteunende leden	37.831	36.000	40.000	97.000
Verhuur zalencentrum	287.604	265.000	290.000	294.000
Verhuur winkel	45.717	46.000	46.000	46.000
Weko abonnementen	8.958	8.000	8.000	8.000
Subsidies Nederlandse Loterij topsport	252.397	252.000	252.000	252.000
Subsidies Nederlandse Loterij overig	545.447	521.000	481.000	525.000
Sponsorinkomsten	5.000	25.000	25.000	25.000
Diverse baten overig	90.445	33.000	43.000	53.000
Baten vorig boekjaar	0	0	0	0
TOTAAL BATEN	3.342.261	3.303.000	3.312.190	3.494.000
LASTEN	Exploitatie 2017	Begroting 2018	Outlook 2018	Begroting 2019
Huisvestingskosten	187.636	196.000	200.500	203.000
Organisatiekosten	1.410.061	1.388.000	1.484.500	1.367.000
Breedtesport	468.555	528.000	483.500	533.000
Nationale wedstrijden	296.529	313.500	314.700	327.000
Topsport	414.997	470.000	422.397	475.000
Maandblad Bridge	465.168	475.000	475.000	475.000
Marketing en communicatie	26.304	61.000	61.000	263.000
Mutaties bestemmingsreserve Calamiteitenfonds	982	0	0	0
Mutaties bestemmingsreserve Bridge- en Samenleving	-35	0	0	0
Mutaties bestemmingsreserve Jeugdfonds	-375	0	0	0
Diverse lasten	7.070	5.000	5.000	5.000
Lasten voorgaande jaren	5.450	0	0	0
TOTAAL LASTEN	3.282.342	3.436.500	3.446.597	3.648.000
OPERATIONEEL RESULTAAT	59.919	-133.500	-134.407	-154.000
Intresten	660	1.500	600	0
Resultaat deelneming NBB Bridge Beheer B.V.	10.883	0	10.000	24.000
RESULTAAT VOOR RESULTAATBESTEMMING	71.462	-132.000	-123.807	-130.000
Onttrekkingen:				
Bestemmingsreserve calamiteitenfonds	-982	0	0	0
Bestemmingsreserve promotie projecten	0	-54.000	-24.000	-86.000
Bestemmingsreserve automatisering	0	-37.000	-37.000	-31.000
Bestemmingsreserve topsport	0	-67.000	0	-38.000
Toevoegingen:				
Bestemmingsreserve NBB 100 jaar	10.000	10.000	10.000	10.000
Bestemmingsreserve personeel	14.729	16.000	16.000	15.000
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	23.924	0	9.000	0
Bestemmingsreserve topsport	6.677	0	16.703	0
Bestemmingsreserve Jeugdfonds	375	0	20	0
Bestemmingsreserve Vrouwentopbridgefonds	35	0	0	0
Saldo onttrekkingen en toevoegingen	54.758	-132.000	-9.277	-130.000
ALGEMENE RESERVE	16.704	0	-114.530	

Contributiebesluit 2019

Aan de Algemene Vergadering wordt voorgesteld om de contributie als volgt vast te stellen:

- Voor een NBB-Basisclub € 150,00 per jaar ex BTW (indien van toepassing) met een minimum van € 75,00 indien het lidmaatschap aanvangt na 1 juli 2018.
- Voor een NBB-Basisclub commercieel (zoals een reisorganisatie) € 150,00 per jaar ex BTW, vermeerderd met € 5,00 (ex BTW) per gedeponeerde uitslag.
- Voor een NBB-Totaalclub een vaste bijdrage conform de volgende staffel:
 - 0 tot en met 40 clubleden € 50,00 per jaar
 - 41 tot en met 140 clubleden € 150,00 per jaar
 - 141 tot en met 250 clubleden € 300,00 per jaar
 - met meer dan 250 clubleden € 500,00 per jaar

en daarnaast een bijdrage voor ieder gewoon clublid van € 23,00 per jaar (of een afwijkend bedrag conform de bijgevoegde tabel) met proportionele verrekening van de bijdrage van het betreffende gewone clublid indien hij/zij, clublid is van meerdere verenigingen 1) aangesloten bij de BridgeBond en woonplaats heeft binnen Nederland, België of Duitsland.

Voor nieuwe clubleden aan wie een nieuw NBB-Lidnummer wordt toegekend behoeft gedurende de eerste twee maanden niet te worden bijgedragen.

- Voor een individueel/recreatief lid met volmacht € 26,00 per 12 maanden waarbij individueel-recreatieve leden met woonplaats buiten Nederland, België en Duitsland uitsluitend recht hebben op elektronisch verkrijgbare dienstverlening die aan het NBB-Lidnummer is gekoppeld.
- Het Bondsbestuur van de BridgeBond is bevoegd een gewenningsbijdrage voor nieuwe NBB-Totaalclubs die zich bij de BridgeBond aansluiten vast te stellen en bijzondere actietarieven voor voor nieuwe individueel-recreatieve leden.
- De in 2016 vastgestelde overgangsregeling blijft voor de betreffende verenigingen van kracht en gaat zijn laatste jaar in.
- Het Bondsbestuur kan een regeling vaststellen ten behoeve van collectieve opvang van nieuwe clubleden door leden, waarbij leden die aan deze regeling voldoen 50% korting kunnen verkrijgen voor de deelnemers aan deze opvang op de gewone contributie per clublid.

Bij de licentie-overeenkomst inzake het NBB-Rekenprogramma zullen NBB-Basisclubs € 0,75 (ex BTW indien van toepassing) en NBB-Totaalclubs € 0,50 aan toeslag betalen voor deelnemers in de uitslag waarvoor geen actief NBB-Lidnummer is opgegeven.

Het Bondsbestuur is bevoegd hiervan af te wijken inzake commerciële NBB-Basisclubs.

1) exclusief internet clubs

Tabel behorend bij contributiebesluit 2019

Overzicht contributie BridgeBond:

Basisbijdrage NBB-Totaalclub

De basisbijdrage wordt eenmaal per jaar (in januari) in rekening gebracht en wordt berekend op basis van het bij de vereniging behorende aantal leden (peildatum januari).

De basisbijdrage per kalenderjaar is per 1 januari 2019:

van 0 tot 40 leden:	50,00	50,00
van 41 tot 140 leden:	150,00	150,00
van 141 tot 250 leden:	300,00	300,00
vanaf 251 leden:	500,00	500,00

Contributiejaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Gewone leden (NL, B, D)	21,00	21,00	21,50	21,50	22,00	23,00
* Gewone leden aangesloten bij 2 verenigingen 1)		per club		10,75	11,00	11,50
* Gewone leden aangesloten bij 3 verenigingen 1)		per club		7,17	7,33	7,67
* Gewone leden aangesloten bij 4 verenigingen 1)		per club		5,38	5,50	5,75
En zo verder						
1) exclusief internet clubs						
Gewone leden wereld	29,00	29,00	29,00	29,00	29,00	29,00
Jeugdclubleden tot 26 jaar	10,00	10,00	10,00	10,00	12,00	12,00
Jeugdclubleden Europa	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50
Pupilclubleden tot 16 jaar	5,00	5,00	5,00	5,00	7,50	7,50
Internet BIC-leden	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00

Basisbijdrage NBB-Basisclub

Basisbijdrage NBB-Basisclub commercieel

150,00
pm + 150,00

Contributiejaar	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Individuele recreatieve lidmaatschapstarieven						
Actie Individueel/recreatief lid	19,95	19,95	19,95	19,95	19,95	19,95
Individueel/recreatief lid met volmacht	25,00	25,00	25,00	25,00	25,00	26,00
Individueel/recreatief lid zonder volmacht	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00
Individueel/recreatief lid Europa	52,00	52,00	52,00	52,00	52,00	52,00
Individueel/recreatief lid Wereld	62,00	62,00	62,00	62,00	62,00	62,00
Individueel/recreatief lid Europa/Wereld zonder bridgeblad met volmacht						26,00
Individueel/recreatief lid Europa/Wereld zonder bridgeblad zonder volmacht						30,00
Individueel/recreatief jeugdlid tot 21 jaar	17,00	17,00	17,00	17,00	17,00	12,00
Individueel/recreatief pupillid tot 16 jaar						7,50
Ondersteunende Rechtspersonen (bibliotheken)	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00	30,00

Toeslagen gebruik NBB-Rekenprogramma

Vermelding in het NBB-Rekenprogramma van personen met actief NBB-Lidnummer	gratis	gratis
NBB-Totaalclubs betalen per vermelding van personen zonder actief NBB-Lidnummer	0,50	0,50
Andere gebruikers betalen per vermelding van personen zonder actief NBB-Lidnummer	0,75	0,75

Werkwijze Financiële Commissie NBB

De jaarstukken van de Nederlandse Bridge Bond (NBB) worden voorzien van een accountantsverklaring gericht op de verantwoording van de publiek verkregen middelen (subsidies). De Algemene Vergadering van de NBB heeft conform de statuten een Financiële Commissie ingesteld.

De Financiële Commissie krijgt de conceptbegroting, de jaarstukken en de halfjaar-rapportage ter inzage en overlegt hierover met de penningmeester. Op grond hiervan geeft de Financiële Commissie commentaar op de jaarstukken en, op verzoek van het Bondsbestuur, op de begroting en legt over de jaarstukken een verklaring af in de Algemene Vergadering.

De rechten, samenstelling en benoeming van de Financiële Commissie zijn in de statuten en uitvoeringsbesluiten omschreven.

Meerjarenraming voor de jaren 2019 tot en met 2022

Meerjaren raming gebaseerd op extrapolatie bestaand beleid. Zie voorwoord penningmeester.

BATEN	Begroting 2019	Raming 2020	Raming 2021	Raming 2022
Contributies	2.194.000	2.325.000	2.371.000	2.440.000
Ondersteunende leden	97.000	145.000	150.000	160.000
Verhuur zalencentrum	294.000	300.000	306.000	312.000
Verhuur winkel	46.000	47.000	48.000	49.000
Weko abonnementen	8.000	8.000	7.000	6.000
Subsidies LOTTO topsport	252.000	252.000	252.000	252.000
Subsidies LOTTO overig	525.000	490.000	500.000	510.000
Sponsorinkomsten	25.000	25.000	25.000	0
Diverse baten overig	53.000	60.000	63.000	66.000
Baten vorig boekjaar	0	0	0	0
TOTAAL BATEN	3.494.000	3.652.000	3.722.000	3.795.000
LASTEN	Begroting 2019	Raming 2020	Raming 2021	Raming 2022
Huisvestingskosten	203.000	207.000	211.000	215.000
Organisatiekosten	1.367.000	1.324.000	1.351.000	1.378.000
Breedtesport	533.000	544.000	555.000	566.000
Nationale wedstrijden	327.000	334.000	340.000	347.000
Topbridge	475.000	485.000	494.000	504.000
Maandblad Bridge	475.000	485.000	494.000	504.000
Marketing en communicatie	263.000	268.000	274.000	279.000
Mutaties bestemmingsreserve ziekteverzuim	0	0	0	0
Mutaties bestemmingsreserve Calamiteitenfonds	0	0	0	0
Mutaties bestemmingsreserve Bridge- en Samenleving	0	0	0	0
Mutaties bestemmingsreserve Vrouwentopbridge	0	0	0	0
Mutaties bestemmingsreserve Jeugdfonds	0	0	0	0
Mutaties bestemmingsreserve promotie projecten	0	0	0	0
Mutaties bestemmingsreserve automatisering	0	0	0	0
Diverse lasten	5.000	5.000	5.000	5.000
Lasten vorig boekjaar	0	0	0	0
TOTAAL LASTEN	3.648.000	3.652.000	3.724.000	3.798.000
OPERATIONEEL RESULTAAT	-154.000	0	-2.000	-3.000
Intresten	0	7.000	10.000	13.000
Resultaat deelneming NBB Bridge Beheer B.V.	24.000	30.000	30.000	30.000
RESULTAAT VOOR RESULTAATBESTEMMING	-130.000	37.000	38.000	40.000
Onttrekkingen:				
Bestemmingsreserve promotie projecten	-86.000	0	0	0
Bestemmingsreserve automatisering	-31.000	0	0	0
Bestemmingsreserve topsport	-38.000	0	0	0
Toevoegingen:				
Bestemmingsreserve NBB 100 jaar	10.000	10.000	10.000	10.000
Bestemmingsreserve personeel	15.000	15.000	16.000	16.000
Saldo omtrekkingen en toevoegingen	-130.000	25.000	26.000	26.000
BESCHIKBAAR OM TE BESTEMMEN	0	12.000	12.000	14.000