



Begroting 2015

met meerjarenbegroting 2016-2018

+ contributievoorstel 2015

Nederlandse Bridge Bond

Voorwoord van de Penningmeester

Algemeen

Het begrotingsvoorstel voor het kalenderjaar 2015 treft u hierbij aan. Deze begroting wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de Algemene Vergadering (ALV) op 8 november 2014 te houden in Arnhem (Papendal). Aan de totstandkoming van deze begroting is zoals gebruikelijk goed overleg met de Financiële Commissie van de NBB voorafgegaan.

Informeerde het Bondsbestuur u vorig jaar al over het teruglopen van de LOTTO-inkomsten en de voor de sportbonden daaruit volgende kortingen op subsidies. Voor het begrotingsjaar (2015) verslechtert deze situatie verder. Bovenop de bezuiniging van 5% uit 2014 op LOTTO-subsidies, wordt komend jaar een extra inspanning van de sportbonden gevraagd, nu de LOTTO-subsidie met nog eens 8% verder wordt gekort. De totale korting op de LOTTO-subsidie voor de NBB komt daarmee in het begrotingsjaar uit op ca. 12% in vergelijking met het bedrag waarmee in de meerjarenplannen rekening werd gehouden.

De ledenaanwas ontwikkelt zich volgens verwachting, maar de ledenuitstroom is helaas groter dan in het meerjarenplan voorzien. Dit zonder dat verenigingen de bond verlaten. Het Bondsbestuur heeft het daarom raadzaam geacht ook in de begroting voor 2015 met een lichte krimp van clubleden rekening te houden.

Ondanks de verminderde inkomsten wil het Bondsbestuur zich houden aan de afgegeven indicatie in de Algemene Vergadering van 2013 om de contributie met niet meer dan het tempo van de inflatie te laten oplopen.

Sterker nog: in de voorliggende begroting wordt voorgesteld om in 2015 de contributie gelijk te houden aan 2014 (er wordt een beroep gedaan op de Algemene Reserve van de NBB ter grootte van de inflatiecorrectie).

Om de administratie overzichtelijk te houden wordt voorgesteld om alleen contributieverhogingen daadwerkelijk door te voeren met een omvang van € 0,50 of een veelvoud daarvan. Pas als de gecumuleerde inflatiecorrectie ongeveer € 0,50 of meer is, wordt in een daaropvolgend begrotingsjaar de contributie verhoogd.

In de tussentijd worden deze tekorten steeds via de Algemene Reserve bestreden.

Ondanks de teruglopende inkomsten zijn we ook dit jaar weer in staat opnieuw een sluitende begroting te presenteren met de aantekening dat voor de 'inflatiecorrectie' en een klein stukje beleidsintensivering bij jeugd een beroep op de Algemene Reserve van de NBB wordt gedaan. Dit kan mede dankzij de efficiënte bedrijfsvoering waarin continu scherp op de kosten wordt gelet. Maar ook moeten we onze vele vrijwilligers hiervoor dankbaar zijn, die het mogelijk blijven maken dat veel bridge gespeeld wordt voor weinig geld.

De NBB wil aan de verenigingen toegevoegde waarde leveren. Dit gebeurt nu al jarenlang door uitgebalanceerde dienstverlening o.a. via de automatisering (NBB-rekenprogramma, Clubsites en Uitslagenservice). Maar ook het succes in het overleg met de fiscus kan hier worden vermeld, waardoor over de zaalhuur voor veel clubs niet 21% BTW maar slechts 6% BTW is verschuldigd! Al onze aangesloten verenigingen tezamen zullen hierdoor een *jaarlijkse* besparing van vele tonnen behalen.

Op deze weg wordt voortgegaan en ook in 2015 zullen diverse vernieuwingen de leden gaan bereiken.

Maar de menselijke maat wordt niet uit het oog verloren. De helpdesk van de NBB wordt hogelijk gewaardeerd, en is door de jaren heen gegroeid in omvang tot meer dan 2 FTE. Het Bondsbestuur is voor velen een vraagbaak waarop zowel het kader van een vereniging als menig individueel clublid een beroep kan doen.

Voorwoord van de Penningmeester

Deze service-gerichtheid van de NBB-organisatie krijgt daarnaast ook steeds meer inhoud door het werk via de districten van club- en onderwijsadviseurs. In 2015 zal in overleg met districten worden geïnvesteerd in de creatie van een pendant van deze functionarissen, maar dan binnen de club: de clubbegeleider. Deze interne functionaris zou binnen iedere vereniging werving, opvang en doorgeleiding van nieuwe leden moeten begeleiden en zo het club-aanspreekpunt voor de districtsfunctionarissen kunnen zijn. Op die manier kunnen opgedane (succes)ervaringen gemakkelijk worden gedeeld en verspreid.

De NBB wil in 2015 doorgaan met haar missie om de toegankelijkheid van het bridgespel te bevorderen. Dit geldt zowel spelinhoudelijk (via de introductie van een transparant biedsysteem zoals de introductie van Standaard Hoog) als organisatorisch door te bekijken hoe makkelijk een 'partnermatch' kan worden gemaakt.

Uiteraard blijft er aandacht voor topsport en competities, maar de ondersteuning en het belang van de gewone vereniging staat voorop.

Baten

Ten opzichte van de begroting uit 2014 dalen de baten met € 140.000. Zoals gezegd zijn zowel de afnemende LOTTO-subsidies als de teruglopende contributie inkomsten hiervoor primair verantwoordelijk.

De ontwikkelingen rondom de bedrijfsmatige exploitatie van het zalencentrum en de Bridge- en Boekenshop worden als positief beoordeeld. Daarbij weet de Bridge- en Boekenshop bovendien door het doen van eigen uitgaven (Bridge Bond Specials (BBS)) ook bridge-inhoudelijk een bijdrage te leveren aan de doelstellingen van de NBB.

Op deze plek roept het Bondsbestuur de clubs op om, via ledenaanwas, het ongelijk van het Bondsbestuur te bewijzen aangaande de ledenontwikkeling. Immers waarom zouden onze verenigingen hun ledenaantal niet op peil willen en kunnen houden?

Lasten

Door afnemende inkomsten zal er op de uitgaven bezuinigd moeten worden om een sluitende begroting te krijgen. Reeds in 2014 zijn bij het Bondsbestuur personele maatregelen getroffen die ervoor zorgen dat in 2015 besparingen in de personeelsuitgaven worden gerealiseerd. Voorts zijn de huisvestingskosten lager nu door vervroegde aflossing van de hypotheek rentelasten vervallen.

Binnen Breedtesport zijn er in 2015 geen grote projecten voorzien zoals 'Denken en Doen' of ondersteuning van clubs die inspelen op de bridgecursus van Omroep MAX. Denken en Doen zal op basis van een besluit van gemeenten wel beschikbaar blijven. Jeugdactiviteiten –nu gecombineerd met studenten- krijgen nieuw elan en worden bevorderd, waardoor de lasten hier toenemen. De afname van kosten bij Nationale Wedstrijden wordt voor de helft veroorzaakt door een administratieve verschuiving waarbij een apart marketingbudget is gecreëerd voor de promotie van wedstrijdbridge. Voorts hebben de senioren in 2014 bij het EK zich helaas niet geplaatst voor deelname aan het WK waardoor hier in 2015 geen kosten zijn te verwachten.

De uitgaven voor topsport liggen in grote mate vast in een vierjarige programma-afspraken met NOC-NSF. Deze afspraken worden uiteraard gehonoreerd.

Voor 2015 is ten slotte rekening gehouden met een nulresultaat voor de Bridge- en Boekenshop.

Voorwoord van de Penningmeester

Slot

Samenvattend meen ik dat in overeenstemming met het meerjarenbeleidplan een reëel begrotingsvoorstel tot stand is gekomen. Graag bedank ik 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 2014

R. van Leeuwen, namens het Bondsbestuur

Samenvatting begroting 2015

BATEN	Exploitatie 2013	Begroting 2014	Outlook 2014	Begroting 2015
Contributies	1.800.358	1.893.000	1.847.000	1.817.000
Ondersteunende leden	47.983	47.000	47.000	47.000
Verhuur zalencentrum	201.281	200.000	200.000	205.000
Verhuur winkel	43.592	42.000	42.000	45.000
Meesterpunten	137.502	135.000	135.000	140.000
Weko abonnementen	11.255	11.000	10.500	8.000
Subsidies LOTTO topsport	326.199	298.000	298.099	279.000
Subsidies LOTTO overig	602.359	532.000	541.582	495.000
Deelnemersbijdragen Denken en Doen	25.979	0	0	0
Subsidie ecotaks	13.402	14.000	14.000	14.000
Sponsorinkomsten	5.000	5.000	5.000	5.000
Diverse baten overig	67.754	48.000	35.000	33.000
Baten vorig boekjaar	15.920	0	0	0
Totaal baten	3.298.584	3.225.000	3.175.181	3.088.000

LASTEN	Exploitatie 2013	Begroting 2014	Outlook 2014	Begroting 2015
Huisvestingskosten	270.568	243.000	228.000	223.000
Organisatiekosten	905.292	945.000	946.000	962.000
Breedtesport	446.774	620.000	473.000	413.000
Nationale wedstrijden	323.327	358.000	351.000	301.000
Topsport	591.512	737.000	737.000	695.000
Maandblad Bridge	482.317	502.000	502.000	502.000
Uitbetaalde ecotaks	13.402	14.000	14.000	14.000
Toekenning uit calamiteitenfonds	220	0	0	0
Diverse lasten	39.620	0	36.000	20.000
Lasten vorig boekjaar	0	0	10.000	0
Totaal lasten	3.073.032	3.419.000	3.297.000	3.130.000

Operationeel resultaat	225.552	-194.000	-121.819	-42.000
Intresten	17.301	8.000	8.000	8.000
Resultaat voor resultaatbestemming	242.853	-186.000	-113.819	-34.000
Onttrekkingen:				
Bestemmingsreserve calamiteitenfonds	220	0	200	0
Bestemmingsreserve personeel	0	0	0	0
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	48.697	35.000	35.000	0
Bestemmingsreserve promotie projecten	0	110.000	110.000	0
Bestemmingsreserve algemene reserve	0	0	0	23.000
Bestemmingsreserve topsport	0	66.000	66.000	71.000
Toevoegingen:				
Bestemmingsreserve NBB 100 jaar	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
Bestemmingsreserve personeel	-14.000	-15.000	-15.000	-15.000
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	-30.000	0	0	-35.000
Bestemmingsreserve topsport	-75.443	0	0	0
	-80.526	186.000	186.200	34.000
Beschikbaar om te bestemmen	162.327	0	72.381	0

Contributievoorstel 2015

Contributies verenigingen

Aan de Algemene Vergadering wordt voorgesteld de contributie op prijspeil 2014 te handhaven.

Bij de berekening van de contributies is uitgegaan van het ledenaantal van begin juli 2014.

De kortingsregelingen voor passageclubs, eilanden en nieuwe verenigingen zullen blijven bestaan.

Overzicht contributie voor alle categorieën:

Contributiejaar	2011	2012	2013	2014	2015
Gewone leden (NL, B, D)	20,00	20,00	20,00	21,00	21,00
Gewone leden europa	27,50	27,50	27,50	29,00	29,00
Gewone leden wereld	42,00	42,00	42,00	45,00	45,00
Dubbelleden (NL, B, D)	11,00	11,00	11,00	12,00	12,00
Gewone dubbelleden europa	18,50	18,50	18,50	20,00	20,00
Gewone dubbelleden wereld	22,00	22,00	22,00	22,00	22,00
Jeugdleden tot 26 jaar	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
Jeugd-dubbelleden	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00
Jeugdleden Europa	17,50	17,50	17,50	17,50	17,50
Jeugd-dubbelleden Europa	13,00	13,00	13,00	13,00	13,00
Pupilleden tot 16 jaar	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Pupil-dubbelleden	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Actie Ondersteunende leden	19,95	19,95	19,95	19,95	19,95
Internet dubbelleden	10,00	10,00	10,00	10,00	10,00
Ondersteunende clubleden buitenlandse club	20,00	20,00	20,00	21,00	21,00
Ondersteunende leden zonder volmacht	33,50	30,00	30,00	30,00	30,00
Ondersteunende leden met volmacht	-	25,00	25,00	25,00	25,00
Ondersteunende leden europa	52,00	52,00	52,00	52,00	52,00
Ondersteunende leden wereld luchtpost	62,00	62,00	62,00	62,00	62,00
Ondersteunende Jeugdleden	17,00	17,00	17,00	17,00	17,00
Ondersteunende Rechtspersonen (bibliotheken)	100,00	30,00	30,00	30,00	30,00
A.reg.Sociëteiten	27,50	30,00	30,00	30,00	30,00

Meerjarenraming voor de jaren 2015 tot en met 2018

Meerjaren raming gebaseerd op extrapolatie bestaand beleid.

BATEN	Begroting 2015	Raming 2016	Raming 2017	Raming 2018
Contributies	1.817.000	1.822.000	1.784.000	1.783.000
Ondersteunende leden	47.000	38.000	37.000	36.000
Verhuur zalencentrum	205.000	209.000	213.000	218.000
Verhuur winkel	45.000	46.000	47.000	48.000
Meesterpunten	140.000	140.000	140.000	140.000
Weko abonnementen	8.000	8.000	7.000	6.000
Subsidies LOTTO topsport	279.000	273.000	0	0
Subsidies LOTTO overig	495.000	495.000	495.000	495.000
Subsidie Ecotaks	14.000	10.000	5.000	0
Sponsorinkomsten	5.000	5.000	5.000	5.000
Diverse baten	33.000	43.000	48.000	53.000
Baten vorig boekjaar	0	0	0	0
Totaal baten	3.088.000	3.089.000	2.781.000	2.784.000

LASTEN	Begroting 2015	Raming 2016	Raming 2017	Raming 2018
Huisvestingskosten	223.000	227.000	232.000	237.000
Organisatiekosten	962.000	981.000	999.000	1.019.000
Breedtesport	413.000	421.000	430.000	438.000
Nationale wedstrijden	301.000	307.000	313.000	290.000
Topbridge	695.000	695.000	350.000	300.000
Maandblad Bridge	502.000	512.000	510.000	515.000
Uitbetaalde Ecotaks	14.000	10.000	5.000	0
Diverse lasten	20.000	20.000	20.000	20.000
Lasten vorig boekjaar	0	0	0	0
Totaal lasten	3.130.000	3.173.000	2.859.000	2.819.000

Operationeel resultaat	-42.000	-84.000	-78.000	-35.000
Intresten	8.000	7.000	10.000	13.000
Resultaat voor resultaatbestemming	-34.000	-77.000	-68.000	-22.000
Onttrekkingen:				
Bestemmingsreserve calamiteitenfonds	0	0	0	0
Bestemmingsreserve personeel	0	0	0	0
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	0	0	0	0
Bestemmingsreserve promotie projecten	0	0	0	0
Bestemmingsreserve algemene reserve	23.000	0	18.000	0
Bestemmingsreserve topsport	71.000	70.000	70.000	70.000
Toevoegingen:				
Bestemmingsreserve NBB 100 jaar	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
Bestemmingsreserve personeel	-15.000	-15.000	-16.000	-16.000
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	-35.000	0	0	0
Bestemmingsreserve topsport	0	0	0	0
	34.000	45.000	62.000	44.000
Beschikbaar om te bestemmen	0	-32.000	-6.000	22.000

Werkwijze financiële commissie NBB

De jaarstukken van de Nederlandse Bridge Bond worden voorzien van een accountantsverklaring. De Algemene Vergadering van de Nederlandse Bridge Bond heeft, conform statuten, een "Financiële Commissie" in het leven geroepen.

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.