



# Begroting 2014

met meerjarenbegroting 2014-2017

+ contributievoorstel 2014

## Nederlandse Bridge Bond

**ALV op 9 november 2013  
in Egmond aan Zee**

# Voorwoord van de Penningmeester

---

## Algemeen

Het begrotingsvoorstel voor het kalenderjaar 2014 treft u hierbij aan. Deze begroting wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de algemene vergadering (ALV) op 9 november 2013 te houden in Egmond. Aan de totstandkoming van deze begroting is zoals gebruikelijk goed overleg met de Financiële Commissie van de NBB voorafgegaan.

De financiële ontwikkelingen bij de NBB, waaronder met name het teruglopen van de LOTTO-inkomsten, maken het helaas noodzakelijk om voor het eerst na vele jaren de contributie weer te verhogen. Het betreft een verhoging met € 1 per gewoon clublid (tot € 21 voor enkelleden en € 12 voor dubbelleden per kalenderjaar). Voor de komende jaren wil het Bondsbestuur zich inspannen om de contributie met niet meer dan het tempo van de inflatie te laten oplopen.

Gelet op de contributie-ontwikkelingen bij onze collega sportbonden en de nominale niveaus hiervan blijft de NBB een efficiënt bedrijf waar scherp op de kosten wordt gelet. Niet in de laatste plaats moeten we onze vele vrijwilligers hiervoor dankbaar zijn, die het mogelijk blijven maken dat veel bridge gespeeld wordt voor weinig geld.

De NBB werkt constant aan het proces om de organisatie en service naar de leden permanent te verbeteren. Daarbij is een omslag gemaakt van een op competitie gerichte organisatie naar een dienstverlenende sportbond. Vooral recreatieve verenigingen moeten zich bij de NBB steeds meer thuis voelen.

Met de district-clubadviseurs, het NBB-Rekenprogramma, de NBB Clubsites, de NBB-helppes en een uitgebreid scala aan opleidingen en evenementen slagen we hier steeds beter in. Uiteraard is er ook aandacht voor Topsport en competities, maar minder dominant dan in het verleden. De ondersteuning van de gewone vereniging staat voorop.

Drie belangrijke ontwikkelingen voor 2014 wil ik hier uitlechten. De eerste is dat de reeds afgesproken LOTTO-bijdrage (van € 890.000) die de NBB via NOC\*NSF ontvangt met 5% wordt gekort vanwege tegenvallende LOTTO opbrengsten. Mede gelet op de voorgenomen wijzigingen in de kansspelwetgeving wordt niet verwacht dat deze opbrengsten zich snel zullen herstellen. Daarnaast is besloten om het project 'Denken en Doen' voorlopig af te bouwen nu ondanks uitstekende resultaten, geen nieuwe subsidiefondsen zich bereid hebben verklaard deze projecten te ondersteunen. Dit is ook één van de redenen waarom de formatie van het bondsbureau met meer dan 2 FTE afneemt (meer dan 10%).

Ten slotte wordt - via een daarvoor gecreëerd budget - voorzien dat dit seizoen speciale ondersteuning kan worden gegeven aan onze verenigingen die inspelen op de TV-uitzendingen van Omroep MAX/Berry Westra door bridgelessen te organiseren. Het budget voor de ondersteuning van deze belangrijke maar incidentele gebeurtenis wordt niet aan de gewone exploitatie onttrokken maar hiervoor wordt een beroep gedaan op de hiervoor in het verleden gevormde reserve 'sportstimulering'.

## Baten

Bij de baten stijgen de contributie-inkomsten. Deels is dit een gevolg van de bescheiden contributie stijging. Daarnaast is rekening gehouden met de toename van internetbridge. Dit laatste stoelt dan weer op steeds meer bridgecursisten die ook de weg naar de computer weten te vinden. Er is voor 2014 en volgende geen speculatieve opbrengst geprojecteerd als gevolg van de TV-uitzendingen van omroep MAX. Hier is 'upwards potential'. Het aantal lidmaatschappen bij 'fysieke' verenigingen is stabiel geprojecteerd. Voor het overige wordt een fractioneel betere exploitatie van het zalencentrum verwacht nu de verbouwingen van het verkeersplein rondom Den Hommel zijn voltooid. De 5%-daling van de LOTTO-inkomsten is hierboven al genoemd. Ondanks de getroffen maatregelen verwachten we dat het totaal aan baten komend jaar daalt met circa € 60.000.

# Voorwoord van de Penningmeester

---

## Lasten

Bij de uitgaven is er allereerst een opwaartse druk nu doorbelastingen die werden gedaan voor Denken en Doenprojecten achterwege blijven. Voor circa € 100.000 zal in 2013 nog aan overheadkosten worden doorbelast wat in 2014 niet meer kan. Indien hiermee rekening wordt gehouden stijgen de kosten voor huisvesting en de organisatiekosten niet, integendeel. Er zal scherp beleid moeten worden gemaakt om sommige taakstellende kostenbesparingen te realiseren.

De lasten voor breedtesport zijn door het wegvallen van Denken en Doenprojecten anders verdeeld en structureel lager. De afdeling krimpt sterk wat door de incidentele uitgave voor de ondersteuning van Clubs voor bridgecursussen naar aanleiding van Omroep Max niet meteen opvalt.

Nieuw is wel dat het budget voor de 'bestuursovereenkomsten' met districten tegenwoordig bij breedtesport wordt verantwoord. Deze afdeling begeleidt ook de club- en onderwijsadviseurs en maakt de afspraken met districten over ondersteuning.

De stimuleringsactiviteiten voor internetbridge zijn overgeheveld naar de afdeling wedstrijd zaken. Deze afdeling heeft de helpdesk onder beheer en heeft (mede hierdoor) veel kennis hiervan. Dit verklaart meteen waarom de lasten voor wedstrijd zaken fractioneel zijn toegenomen.

De uitgaven voor topsport zijn na de budgetherziening eind 2012 als gevolg van de lagere definitieve toewijzing opnieuw in een meerjarenbudget vastgesteld. Nu er echter kaasschaafkortingen van NOC\*NSF (LOTTO) plaatsvinden ontstaan op de lange termijn problemen en zal de daarvoor bestemde schommelreserve niet toereikend zijn tot en met 2016. Topsport is verzocht om met maatregelen te komen die de afgesproken topsportfinanciering zonder overschrijdingen mogelijk blijft maken. Op de korte termijn worden natuurlijk eerst de resultaten van Bali afgewacht, die wellicht ook weer nieuw elan geven aan de topsportfinanciering.

Ten slotte is 2014 het eerste jaar waarin wordt verwacht dat de Bridge- en Boekenshop geen negatief resultaat heeft.

## Slot

Samenvattend meen ik dat in overeenstemming met het meerjarenbeleidsplan een reëel begrotings-voorstel tot stand is gekomen. Graag bedank ik hier 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 2013  
R. van Leeuwen

# Samenvatting begroting 2014

<b>BATEN</b>	<b>Exploitatie 2012</b>	<b>Begroting 2013</b>	<b>Outlook 2013</b>	<b>Begroting 2014</b>
Contributies	1.788.450	1.807.000	1.791.090	1.893.000
Ondersteunende leden	53.240	55.000	48.000	47.000
Verhuur zalencentrum	188.302	187.000	187.000	200.000
Verhuur winkel	42.529	42.000	42.000	42.000
Meesterpunten	135.576	115.000	130.000	135.000
Weko abonnementen	11.872	11.000	11.000	11.000
Subsidies LOTTO topsport	336.380	326.199	326.199	298.000
Subsidies LOTTO overig	558.583	560.000	590.392	532.000
Subsidie Denksportcentra in beweging	79.289	0	0	0
Deelnemersbijdragen Denken en Doen	93.095	118.000	58.000	0
Subsidie ecotaks	13.449	14.000	14.000	14.000
Sponsorinkomsten	6.000	6.000	6.000	5.000
Diverse baten overig	50.424	59.000	62.900	48.000
Baten vorig boekjaar	5.347	0	16.000	0
<b>Totaal baten</b>	<b>3.362.536</b>	<b>3.300.199</b>	<b>3.282.581</b>	<b>3.225.000</b>

<b>LASTEN</b>	<b>Exploitatie 2012</b>	<b>Begroting 2013</b>	<b>Outlook 2013</b>	<b>Begroting 2014</b>
Huisvestingskosten	404.540	230.000	233.000	243.000
Organisatiekosten	738.122	839.000	852.000	945.000
Breedtesport	922.566	662.000	652.000	620.000
Nationale wedstrijden	305.505	347.000	341.000	358.000
Topsport	599.473	730.000	731.200	737.000
Maandblad Bridge	481.812	485.000	485.000	502.000
Uitbetaalde ecotaks	13.449	14.000	14.000	14.000
Toekenning uit calamiteitenfonds	824	0	220	0
Diverse lasten	91.992	12.000	62.000	0
Lasten vorig boekjaar	5.241	4.000	4.000	0
<b>Totaal lasten</b>	<b>3.563.524</b>	<b>3.323.000</b>	<b>3.374.420</b>	<b>3.419.000</b>

<b>Operationeel resultaat</b>	<b>-200.988</b>	<b>-22.801</b>	<b>-91.839</b>	<b>-194.000</b>
Intresten	30.032	8.000	8.000	8.000
<b>Resultaat voor resultaatbestemming</b>	<b>-170.956</b>	<b>-14.801</b>	<b>-83.839</b>	<b>-186.000</b>
<b>Onttrekkingen:</b>				
Bestemmingsreserve toekomstige afschrijvingen:	228.114	0	0	0
Bestemmingsreserve calamiteitenfonds	824	0	220	0
Bestemmingsreserve personeel	0	0	50.000	35.000
Bestemmingsreserve promotie projecten	3.451	0	20.000	110.000
Bestemmingsreserve topsport	31.906	38.801	38.801	66.000
<b>Toevoegingen:</b>				
Bestemmingsreserve NBB 100 jaar	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
Bestemmingsreserve personeel	-14.495	-14.000	-14.000	-15.000
Bestemmingsreserve ziekteverzuim	0	0	0	0
Bestemmingsreserve topsport	0	0	0	0
	239.800	14.801	85.021	186.000
<b>Beschikbaar om te bestemmen</b>	<b>68.844</b>	<b>0</b>	<b>1.182</b>	<b>0</b>

# Contributievoorstel 2014

## Contributies verenigingen

Aan de Algemene Vergadering wordt voorgesteld de contributie met € 1,00 te verhogen naar € 21,00.

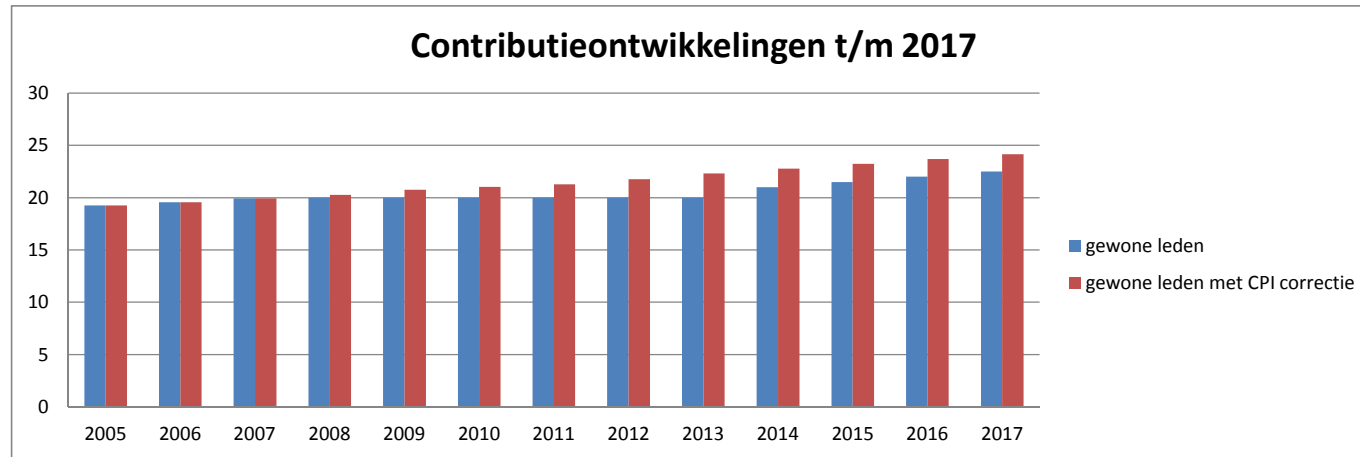
Bij de berekening van de contributies is uitgegaan van het ledenaantal van begin juli 2013.

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

Overzicht contributie voor alle categorieën:

Contributiejaar	<u>2010</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>
<b>Gewone leden ( NL, B, D )</b>	20,00	<b>20,00</b>	<b>20,00</b>	<b>20,00</b>	<b>21,00</b>
Gewone leden europa	27,50	<b>27,50</b>	<b>27,50</b>	<b>27,50</b>	<b>29,00</b>
Gewone leden wereld	42,00	<b>42,00</b>	<b>42,00</b>	<b>42,00</b>	<b>45,00</b>
<b>Dubbelleden (NL, B, D)</b>	11,00	<b>11,00</b>	<b>11,00</b>	<b>11,00</b>	<b>12,00</b>
Gewone dubbelleden europa	18,50	<b>18,50</b>	<b>18,50</b>	<b>18,50</b>	<b>20,00</b>
Gewone dubbelleden wereld	22,00	<b>22,00</b>	<b>22,00</b>	<b>22,00</b>	<b>22,00</b>
Jeugdleden tot 26 jaar	10,00	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>
Jeugd-dubbelleden	6,00	<b>6,00</b>	<b>6,00</b>	<b>6,00</b>	<b>6,00</b>
Jeugdleden Europa	17,50	<b>17,50</b>	<b>17,50</b>	<b>17,50</b>	<b>17,50</b>
Jeugd-dubbelleden Europa	13,00	<b>13,00</b>	<b>13,00</b>	<b>13,00</b>	<b>13,00</b>
Pupilleden tot 16 jaar	5,00	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>
Pupil-dubbelleden	5,00	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>	<b>5,00</b>
Actie Ondersteunende leden	21,00	<b>19,95</b>	<b>19,95</b>	<b>19,95</b>	<b>19,95</b>
Internet dubbelleden	-	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>	<b>10,00</b>
Ondersteunende clubleden buitenlandse club	20,00	<b>20,00</b>	<b>20,00</b>	<b>20,00</b>	<b>21,00</b>
Ondersteunende leden zonder volmacht	33,50	<b>33,50</b>	<b>30,00</b>	<b>30,00</b>	<b>30,00</b>
Ondersteunende leden met volmacht	-	-	<b>25,00</b>	<b>25,00</b>	<b>25,00</b>
Ondersteunende leden europa	52,00	<b>52,00</b>	<b>52,00</b>	<b>52,00</b>	<b>52,00</b>
Ondersteunende leden wereld luchtpost	62,00	<b>62,00</b>	<b>62,00</b>	<b>62,00</b>	<b>62,00</b>
Ondersteunende Jeugdleden	17,00	<b>17,00</b>	<b>17,00</b>	<b>17,00</b>	<b>17,00</b>
Ondersteunende Rechtspersonen (bibliotheeken)	100,00	<b>100,00</b>	<b>30,00</b>	<b>30,00</b>	<b>30,00</b>
A.reg.Sociëteiten	27,50	<b>27,50</b>	<b>30,00</b>	<b>30,00</b>	<b>30,00</b>

## Contributie-ontwikkelingen t/m 2017



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
gewone leden	19,26	19,55	19,94	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	20,00	21,00	21,50	22,00	22,50
gewone leden met CPI correctie	19,26	19,55	19,94	20,26	20,77	21,01	21,29	21,78	22,32	22,77	23,22	23,69	24,16



	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
dubbelleden	10,26	10,55	10,94	11,00	11,00	11,00	11,00	11,00	11,00	12,00	12,25	12,50	12,75
dubbelleden met CPI correctie	10,26	10,55	10,94	11,12	11,39	11,53	11,68	11,95	12,25	12,49	12,74	13,00	13,26

# Meerjarenraming voor de jaren 2014 tot en met 2017

Meerjaren raming gebaseerd op extrapolatie bestaand beleid.

<b>BATEN</b>	<b>Begroting 2014</b>	<b>Raming 2015</b>	<b>Raming 2016</b>	<b>Raming 2017</b>
Contributies	1.893.000	1.931.000	1.983.000	2.035.000
Ondersteunende leden	47.000	44.000	42.000	41.000
Verhuur zalencentrum	200.000	204.000	208.000	212.000
Verhuur winkel	42.000	43.000	44.000	45.000
Meesterpunten	135.000	138.000	140.000	143.000
Weko abonnementen	11.000	11.000	11.000	12.000
Subsidies LOTTO topsport	298.000	285.000	285.000	0
Subsidies LOTTO overig	532.000	532.000	532.000	532.000
Subsidie Denken en Doen	0	0	0	0
Deelnemersbijdragen Denken en Doen	0	0	0	0
Subsidie Ecotaks	14.000	10.000	5.000	0
Sponsorinkomsten	5.000	5.000	5.000	5.000
Diverse baten	48.000	43.000	38.000	30.000
Baten vorig boekjaar	0	0	0	0
<b>Totaal baten</b>	<b>3.225.000</b>	<b>3.246.000</b>	<b>3.293.000</b>	<b>3.055.000</b>

<b>LASTEN</b>	<b>Begroting 2014</b>	<b>Raming 2015</b>	<b>Raming 2016</b>	<b>Raming 2017</b>
Huisvestingskosten	243.000	248.000	253.000	258.000
Organisatiekosten	945.000	974.000	993.000	1.013.000
Breedtesport	620.000	454.000	463.000	472.000
Nationale wedstrijden	358.000	365.000	372.000	380.000
Topbridge	737.000	737.000	737.000	360.000
Maandblad Bridge	502.000	512.000	522.000	533.000
Uitbetaalde Ecotaks	14.000	10.000	5.000	0
Toekenning uit calamiteitenfonds	0	0	0	0
Diverse lasten	0	0	0	0
Lasten vorig boekjaar	0	0	0	0
<b>Totaal lasten</b>	<b>3.419.000</b>	<b>3.300.000</b>	<b>3.345.000</b>	<b>3.016.000</b>

<b>Operationeel resultaat</b>	-194.000	-54.000	-52.000	39.000
Vrijval voorziening groot onderhoud	0	0	0	0
Vrijval reserve personeel	0	0	0	0
Intresten	8.000	8.000	8.000	8.000
<b>Resultaat voor resultaatbestemming</b>	<b>-186.000</b>	<b>-46.000</b>	<b>-44.000</b>	<b>47.000</b>
<b>Onttrekkingen:</b>				
Bestemmingsreserve toekomstige afschrijvingen	0	0	0	0
Bestemmingsreserve calamiteitenfonds	0	0	0	0
Bestemmingsreserve personeel	35.000	0	0	0
Bestemmingsreserve promotie projecten	110.000	0	0	0
Bestemmingsreserve topsport	66.000	70.000	0	0
<b>Toevoegingen:</b>				
Bestemmingsreserve NBB 100 jaar	-10.000	-10.000	-10.000	-10.000
Bestemmingsreserve personeel	-15.000	-15.000	-16.000	-16.000
Bestemmingsreserve topsport	0	0	0	0
	186.000	45.000	-26.000	-26.000
<b>Beschikbaar om te bestemmen</b>	<b>0</b>	<b>-1.000</b>	<b>-70.000</b>	<b>21.000</b>

## **Werkwijze financiële commissie NBB**

---

Behalve dat de jaarstukken van de Nederlandse Bridge Bond immer worden voorzien van een accountantsverklaring door een extern accountant die een getrouwe weergave van de cijfers zo goed mogelijk waarborgt, heeft de algemene vergadering van de Nederlandse Bridge Bond, conform de 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, over 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.