

## Voorwoord van de penningmeester

Bijgaand treft u de begroting aan voor het kalenderjaar 2003. Deze begroting wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de op 14 december 2002 te houden Algemene Ledenvergadering (ALV).

In dit voorwoord wordt in het bijzonder stilgestaan bij de belangrijkste begrotingstechnische ontwikkelingen. Tevens worden de bij de opstelling van de begroting en de meerjarenramingen gehanteerde uitgangspunten weergegeven. Voor detailinformatie over de begrotingsposten met een meer routinematig karakter wordt verwezen naar de toelichting die is weergegeven op de pagina's volgende op de begroting.

### Nationaal Denksport Centrum Den Hommel

De in gebruik neming van het Nationaal Denksport Centrum Den Hommel vormde in financiële zin (en dus ook begrotingstechnisch) met afstand de belangrijkste gebeurtenis in het jaar 2002. Enerzijds kan worden geconstateerd dat bij de verkoop van het oude denksportcentrum aan de Willem Dreeslaan een uitstekende verkoopprijs werd bedongen en anderzijds dat de nieuwbouw van het nieuwe Nationale Denksport Centrum Den Hommel tegen een zeer scherpe prijs kon worden gerealiseerd. Indien voorts de bij de nieuwbouw ontvangen subsidies, de goede condities voor de nieuwe hypothecaire lening, en de relatief betere exploitatiemogelijkheden van het nieuwe pand aan de Kennedylaan in aanmerking worden genomen, kan worden geconcludeerd dat de feitelijke huisvestingskosten, ondanks de gerealiseerde kwaliteitsverbetering, per saldo niet zijn toegenomen.

Afschrijving op de gedane nieuwbouwinvesteringen vindt plaats vanaf 1 juli 2002. Op de grond wordt niet afgeschreven, op het kantoorgedeelte 2% per jaar, op het sportgedeelte en de inrichting 10% per jaar, en op de inventaris 25% per jaar. De afschrijvingen worden opgevangen door een even hoge jaarlijkse vrijval uit de voorziening die is gevormd via de boekwinst op de verkoop van het pand aan de Dreeslaan, alsmede uit de voor de nieuwbouw ontvangen subsidies.

Voor toekomstig groot onderhoud zal een voorziening worden gevormd op basis van een dotatie van 0,5% van de stichtingskosten per jaar, groeiend naar 1,5% van de stichtingskosten over 10 jaar. Daarbij is in aanmerking genomen dat de eerste jaren minder onderhoud dan gebruikelijk zal dienen plaats te vinden vanwege bestaande garanties. Jaarlijks zal de dotatie aan de voorziening derhalve dienen te groeien met 0,1% per jaar, voor het eerst in het jaar 2004.

De financiële verantwoording van de nieuwbouw is als bijlage achter de begroting opgenomen (Afrekening nieuwbouw en financiële verwerking).

De tot en met het boekjaar 2001 gevormde onderhoudsvoorziening voor het pand aan de Dreeslaan is nu vrijgefallen en is als bijzondere bate ten gunste van de exploitatie over het boekjaar 2002 gebracht.

### Uitgangspunten bij de begroting en meerjarenramingen

Zowel bij de begroting 2003 als bij de meerjarenramingen is uitgegaan van een trendmatige prijs- en inkomstenontwikkeling. Verondersteld is dat zowel de inkomsten als de kosten jaarlijks met circa 3% per jaar toenemen. Voor wat betreft de contributieontwikkeling is en wordt aangesloten bij de ontwikkeling van de CBS-prijsindex. Zoals blijkt uit het rapport van de Commissie Contributie Differentiatie blijft de stijging van het contributieniveau - op wat langere termijn bezien - enigszins achter bij de ontwikkeling van de CBS-prijsindex.

Voorzover in de begroting projecten worden vermeld die voor wat betreft de financiering van subsidie afhankelijk zijn, zullen die projecten alleen tot uitvoering worden gebracht indien de daarvoor gevraagde subsidie wordt toegezegd. Indien een subsidieaanvraag slechts voor een gedeelte wordt gehonoreerd, zal afhankelijk van de feitelijke omstandigheden besloten worden het desbetreffende project al dan niet, dan wel proportioneel uit te voeren.

### Nieuwe projecten

Hoewel de bijeenkomsten met de bondsraad, alsmede de jaarlijkse bondsdagen, de aangewezen momenten zijn om over beleid te discussiëren, is het onvermijdelijk dat ook in de begroting een voorschot op nieuw beleid wordt genomen. Aan VWS en NOC/NSF zijn voor diverse projecten subsidies gevraagd die in de toelichting bij de begroting zijn gepreciseerd.

Bijzondere vermelding verdient het omvangrijke tweejarige project dat is gericht op het speeltechnisch beter laten functioneren van verenigingen. Een regioconsulent krijgt de mogelijkheid om daartoe de Bridge Academie in te zetten. Verenigingen kunnen daarvan, na analyse en onder een aantal voorwaarden, tegen gunstige voorwaarden gebruik maken.

Daarnaast is voor de topsport het project voor de ontwikkeling van een Bridge Analyser substantieel. Door een innovatieve toepassing van ICT-technologie zouden toptrainingen meer rendement moeten kunnen opleveren.

### Topsport

Om beleidsmatig beter uit de voeten te kunnen, is in het jaar 2002 overgegaan tot de vorming van een Voorziening Topsport en Organisatie internationale wedstrijden. Bij onderschrijding in enig jaar van het topsportuitgavenpercentage van 7, zal het overschot in dat jaar aan deze voorziening worden toegevoegd. Overschrijdingen komen ten laste van die voorziening. In de begroting zijn de geplande topsportuitgaven uiteraard in evenwicht met de voorziene inkomsten.

Geen rekening is gehouden met lopende initiatieven om een onderdeel van de topsport (het open team) via gerichte sponsoring op een hoger plan te brengen. Eventuele realisatie zal plaatsvinden via een daartoe in het leven te roepen zelfstandige Stichting. Pas eind november 2002 zal bekend worden of er voor dit initiatief voldoende draagvlak is. De ALV zal in dat geval gedetailleerd worden geïnformeerd.

### Breedtesport

De uitgaven ten behoeve van breedtesport zijn ditmaal - teneinde een duidelijker beeld te creëren - op een iets ander wijze gegroepeerd dan in voorgaande jaren. Zo worden PR kosten - één van de vijf pijlers van breedtesport - nu verantwoord onder de post 'stimulering sportdeelname' en dus niet langer als organisatiekosten.

### Contributie

Om een sluitende begroting te realiseren, diende de contributie trendmatig te worden verhoogd (tot € 17,50 voor een gewoon lid per jaar). Details over de opbouw van de contributie staan vermeld op bladzijde 12 van de begroting.

### Tot slot

Tot slot dank ik al mijn medebestuurders, alsmede de directeur, de administrateur en de overige leden van de staf van het bondsbureau die bij de totstandkoming van deze sluitende begroting een onmisbare bijdrage hebben geleverd.

A.M.J. de Bekker

**NEDERLANDSE BRIDGE BOND****BEGROTING 2003**

<b>BATEN</b>	<b>Exploitatie 2001</b>	<b>Begroting 2002</b>	<b>Outlook 2002</b>	<b>Begroting 2003</b>
Contributies	1.390.474	1.475.852	1.482.740	1.533.324
Ondersteunende leden	92.138	90.756	90.000	95.004
Verhuur zalencentrum	51.731	63.529	85.000	105.860
Opbrengsten verhuur zalen verenigingen	0	11.345	0	16.000
Verhuur winkel	33.960	36.302	34.000	35.470
Meesterpunten	157.870	145.210	145.210	155.000
Weko abonnementen	11.714	11.345	11.700	11.500
Subsidie VWS	390.293	511.316	410.220	549.161
Subsidie SNS	179.932	236.662	216.227	319.897
Sponsorinkomsten	53.546	51.277	26.281	106.345
Verhuur adressenbestand	30.129	27.227	7.000	10.000
Diverse baten	29.373	32.672	10.575	9.983
Onttrekking voorziening onrendabele top	0	0	0	181.300
Vrijval voorziening groot onderhoud	0	0	101.780	
<b>Totaal baten</b>	<b>2.421.160</b>	<b>2.693.493</b>	<b>2.620.733</b>	<b>3.128.844</b>

<b>LASTEN</b>	<b>Exploitatie 2001</b>	<b>Begroting 2002</b>	<b>Outlook 2002</b>	<b>Begroting 2003</b>
Huisvestingskosten	212.459	215.481	179.294	430.700
Organisatiekosten	744.302	782.779	827.192	797.899
Breedtesport: Opleidingen	106.293	157.996	122.029	206.628
Breedtesport: Jeugd	50.376	47.318	49.942	66.705
Breedtesport: Senioren	39.520	94.084	41.553	75.257
Breedtesport: Verenigingsondersteuning	105.692	183.108	134.434	260.828
Breedtesport: Stimulering sportdeelname	69.911	72.092	71.887	80.562
Nationale wedstrijden	206.013	247.649	241.468	238.205
Topbridge	292.515	340.174	326.335	379.246
Maandblad Bridge	496.334	514.241	547.261	570.817
Voorzieningen	18.151	22.689	22.689	31.859
Voorziening internationale contributies	8.464	0	0	0
Baten/Lasten/Onvoorzien	65.205	18.151	18.500	10.138
Restitutie subsidie vorige jaren	0	9.076	0	0
<b>Totaal lasten</b>	<b>2.415.235</b>	<b>2.704.838</b>	<b>2.582.584</b>	<b>3.148.844</b>

Operationeel resultaat	5.925	-11.345	38.149	-20.000
Intresten	23.300	11.345	11.345	20.000
<b>Resultaat</b>	<b>29.225</b>	<b>0</b>	<b>49.494</b>	<b>0</b>

**NEDERLANDSE BRIDGE BOND**

**BEGROTING 2003**

<b>BATEN</b>	<b>Exploitatie 2001</b>	<b>Begroting 2002</b>	<b>Outlook 2002</b>	<b>Begroting 2003</b>
<b>CONTRIBUTIES VERENIGINGEN :</b>				
Contributies verenigingen	1.494.680	1.563.432	1.568.000	1.614.774
Internet Bridge "Stepbridge" d leden	0	18.151	18.000	24.250
	<b>1.494.680</b>	<b>1.581.583</b>	<b>1.586.000</b>	<b>1.639.024</b>
<b>Aftrekposten :</b>				
Kortingsregeling nieuwe verenigingen, passageclubs en eilanden	16.122	18.151	15.000	15.000
Reducties en restituties	1.337	0	0	0
Afdracht omzetbelasting	30.388	29.042	29.000	28.700
Retributies districten	56.359	58.538	59.260	62.000
Totaal aftrekposten	<b>104.206</b>	<b>105.731</b>	<b>103.260</b>	<b>105.700</b>
<b>Contributies verenigingen per saldo</b>	<b>1.390.474</b>	<b>1.475.852</b>	<b>1.482.740</b>	<b>1.533.324</b>
Ondersteunende leden	92.138	90.756	90.000	95.004
Verhuur zalencentrum	51.731	63.529	85.000	105.860
Opbrengsten verhuur zalen verenigingen	0	11.345	0	16.000
Verhuur winkel	33.960	36.302	34.000	35.470
Intrest	23.300	11.345	11.345	20.000
Meesterpunten	157.870	145.210	145.210	155.000
Wekowijzer	11.714	11.345	11.700	11.500
Subsidie VWS	390.293	511.316	410.220	549.161
Subsidie SNS	179.932	236.662	216.227	319.897
Sponsorinkomsten	53.546	51.277	26.281	106.345
Verhuur adressenbestand	30.129	27.227	7.000	10.000
Diversen	29.373	32.672	10.575	9.983
Onttrekking voorziening onrendabele top	0	0	0	181.300
Vrijval voorziening groot onderhoud	0	0	101.780	0
<b>TOTAAL BATEN</b>	<b>2.444.460</b>	<b>2.704.838</b>	<b>2.632.078</b>	<b>3.148.844</b>

**NEDERLANDSE BRIDGE  
BOND**

**BEGROTING 2003**

LASTEN	Kostenpl.	Fin.adm.	Wedstr.z.	Breedtesp	Topsport	Redactie	Exploitat. 2001	Outlook 2002	Begroting 2003
	Dir./secr.			Kaderv.					
<b>PERSONEELSKOSTEN :</b>									
Salarissen	155.868	115.129	186.788	119.833	16.771	80.500	657.960	651.751	674.889
Ziekengelden	0	0	0	0	0	0	-33.265	-7.947	0
Tijdelijk personeel	0	0	0	0	0	0	6.213	0	0
Pensioenpremies	9.174	5.483	9.351	6.643	895	4.340	27.696	27.814	35.886
Sociale lasten	23.937	21.055	35.870	21.285	3.499	14.601	116.876	116.980	120.247
Bijdrage ziektekostenverzekering	2.704	1.934	3.524	1.934	0	1.762	8.629	8.501	11.858
Reiskosten w/w	2.940	3.120	4.212	2.424	0	1.560	16.555	15.704	14.256
Bedrijfsspaarregelingen	1.367	1.368	3.156	1.262	0	859	8.889	8.326	8.012
Overige personeelskosten	3.610	3.681	4.563	2.908	1.862	2.411	23.371	19.990	19.035
<b>Totaal</b>	<b>199.600</b>	<b>151.770</b>	<b>247.464</b>	<b>156.289</b>	<b>23.027</b>	<b>106.033</b>	<b>832.924</b>	<b>841.119</b>	<b>884.183</b>
Doorbelast evenementen/topsport			-69.000	-20.500			-103.236	-81.774	-89.500
Doorbelast naar kostenplaats	-199.600	-151.770	-178.464	-135.789	-23.027	-106.033	-729.688	-759.345	-794.683
	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ruitenboer toernooi	23.000	6800	cursus CLA
NK Open Paren	23.000	6800	cursus CLB
Topsport	23.000	2300	leraar minibridge 1
		2300	leraar minibridge 2
		2300	leraar jeugdbridge
Doorbelast	69.000	20.500	

**NEDERLANDSE BRIDGE BOND**

**BEGROTING 2003**

<b>LASTEN</b>	<b>Exploitatie 2001</b>	<b>Begroting 2002</b>	<b>Outlook 2002</b>	<b>Begroting 2003</b>
<b><u>HUISVESTINGSKOSTEN :</u></b>				
Afschrijving gebouw basis	25.251	25.253	17.300	39.600
Afschrijving gebouw onrendabele top	0	0	0	143.000
Afschrijving inrichting basis	14.872	17.017	3.400	6.800
Afschrijving inrichting onrendabele top	0	0	0	18.000
Afschrijving inventaris basis	9.797	11.345	11.345	6.000
Afschrijving inventaris onrendabele top	0	0	0	20.300
Energiekosten	12.489	13.613	13.613	17.000
Schoonmaakkosten	11.885	13.613	16.000	18.000
Onderhoudskosten	13.482	2.269	9.000	7.000
Belastingen en verzekeringen	6.352	15.882	15.882	20.000
Rente hypotheek etc.	28.545	87.983	75.000	98.000
Erfpacht	15.243	7.624	5.716	0
Voorziening groot onderhoud	12.626	16.344	7.500	17.000
Beveiliging sportcampus	55.297	0	0	15.000
Overige huisvestingskosten	6.620	4.538	4.538	5.000
	<b>212.459</b>	<b>215.481</b>	<b>179.294</b>	<b>430.700</b>
<b><u>ORGANISATIEKOSTEN :</u></b>				
<b><u>Bureaunkosten :</u></b>				
Personeelskosten	324.603	313.760	339.877	351.370
Porto	42.070	44.017	40.000	42.000
Telefoon en fax	13.987	15.882	15.882	16.000
Kantoorbehoeften	5.383	3.630	3.630	3.630
Onderhoud kantooromachines	673	908	908	500
Drukwerk	9.356	13.613	13.613	10.000
Overige bureaunkosten	4.968	4.311	4.311	5.000
	<b>401.040</b>	<b>396.121</b>	<b>418.221</b>	<b>428.500</b>
<b><u>Kopieerkosten :</u></b>				
Leasing en kopieekosten	52.730	47.647	47.647	49.000
Papier	10.938	13.613	13.613	10.000
Doorberekende kosten	-13.993	-18.151	-18.151	-15.000
	<b>49.675</b>	<b>43.109</b>	<b>43.109</b>	<b>44.000</b>
<b><u>Kosten automatisering :</u></b>				
Afschrijving hardware	34.893	32.685	35.000	37.000
Afschrijving verenigingsautomatisering	39.115	46.286	46.286	22.000
Licenties software	0	13.613	15.000	15.000
Onderhoud hardware/software	15.311	13.613	25.000	20.000
Opleidingen	681	6.807	6.807	3.000
	<b>90.000</b>	<b>113.004</b>	<b>128.093</b>	<b>97.000</b>
<b><u>Bestuurskosten :</u></b>				
Vergader-, reis-, verblijfkosten	38.337	22.689	22.689	20.000
Representatie, jubilea	10.857	6.807	6.807	7.000
Relatiegeschenken	2.072	2.269	2.269	2.000
Internationale vertegenwoordiging	3.239	2.269	2.269	2.500
Bondsraad	2.117	3.403	3.403	2.000
	<b>56.622</b>	<b>37.437</b>	<b>37.437</b>	<b>33.500</b>

**NEDERLANDSE BRIDGE BOND**

**BEGROTING 2003**

<b>LASTEN</b>	<b>Exploitatie 2001</b>	<b>Begroting 2002</b>	<b>Outlook 2002</b>	<b>Begroting 2003</b>
<u>Commissies :</u>				
Alg. Comp. Leider (AKL)	105	340	340	350
Beroep (CvB)	863	681	1.000	1.000
Reglementen (Reko)	1.948	681	681	700
Protest (PK)	1.408	1.134	1.134	1.000
Financiële (FC)	806	681	681	700
Wedstrijd (Weko)	2.506	1.361	1.361	1.350
Lerarenopleiding (LOBO)	1.148	2.042	1.000	1.000
Spelersraad	1.323	908	908	1.000
Meesterpunten	575	681	681	700
Redactie	28	227	227	300
Jeugdbridge (KJB)	2.145	2.269	2.269	2.300
Districtsherindeling	566	908	3.000	2.000
Competitie deelname	346	681	681	700
Lidmaatschappen	0	227	227	0
Straf- en tuchtrecht	219	340	1.000	1.000
Commissie Topcruit	10	0	0	0
Commissie doping	0	681	681	500
Uitgeefteam	205	454	454	500
	14.201	14.296	16.325	15.100
<u>Overige organisatiekosten :</u>				
Lidmaatschappen internationaal	37.832	89.134	89.134	82.846
Vrijval voorziening int. lidm.		-8.464	-8.464	0
Verwerving WK 2005/zetel WBF	0	7.500	7.500	5.000
Lidmaatschappen nationaal	25.051	27.227	27.227	30.000
Accountants- en Advieskosten	24.982	18.151	21.430	17.000
Algemene Vergaderingen	25.953	20.420	20.420	18.953
Reis- en verblijfkosten	4.007	4.991	4.991	5.000
Bank- en girokosten	2.233	4.084	6.000	6.000
Verzekeringen	7.273	9.076	9.076	9.000
Afschrijving kantoormachines	2.344	907	907	500
Vakliteratuur/documentatie	1.265	1.248	1.248	1.000
Overige kosten	1.824	4.538	4.538	4.500
	132.764	178.812	184.007	179.799
<b>TOTAAL ORGANISATIEKOSTEN :</b>	<b>744.302</b>	<b>782.779</b>	<b>827.192</b>	<b>797.899</b>



**NEDERLANDSE BRIDGE BOND**

**BEGROTING 2003**

<b>LASTEN</b>	<b>Exploitatie 2001</b>	<b>Begroting 2002</b>	<b>Outlook 2002</b>	<b>Begroting 2003</b>
<b><u>BREEDTESPORT</u></b>				
<u>Opleidingen:</u>				
Personeelskosten *	40.285	44.802	43.730	45.828
Cursus wedstrijdleider	1.645	12.185	12.185	0
Lerarenopleiding	1.847	9.172	9.172	0
Spelkennistest	2.831	842	842	1.000
Technisch Clubleider A	18.190	30.788	20.000	30.000
Technisch Clubleider B	21.902	0	0	39.000
Aanpassing en integratie	5.327	0	0	7.000
Kaderdagen / Bijscholingen (excl.jeugd)	7.836	19.427	10.000	12.600
Ontwikkelen bestand actieve kaderleden	1.361	0	0	0
Cursus leraar minibridge 1	495	6.058	5.300	8.500
Cursus leraar minibridge 2	182	3.762	3.500	3.800
Cursus jeugdleraren	4.392	7.960	7.300	8.200
Kaderdagen jeugd	0	0	0	4.700
Project: lessen in het land (deel 2003)	0	23.000	10.000	46.000
	106.293	157.996	122.029	206.628
<b><u>BREEDTESPORT</u></b>				
<u>Jeugd:</u> (zie ook bij opleidingen)				
Personeelskosten *	20.143	22.401	21.865	22.914
NK Minibridge	5.183	2.250	5.000	3.100
NK Scholen/Jeugdbridgeclubs	3.719	3.800	5.000	5.550
NK Jeugdparen	1.998	3.000	2.210	2.900
NK Jeugdviertallen	662	1.800	1.800	2.400
Jeugdbridge plan	12.349	14.067	14.067	21.341
Jeugdbridge naschoolse opvang	6.322	0	0	0
Jeugd kamp	0	0	0	6.000
Bridgebabbels	0	0	0	2.500
	50.376	47.318	49.942	66.705
<b><u>BREEDTESPORT :</u></b>				
<u>Senioren:</u>				
Personeelskosten *	10.072	11.201	10.933	11.457
NK Seniorenparen	404	330	490	200
NK Seniorenviertallen	1.065	130	130	600
Ruitenboer	27.553	43.810	30.000	38.000
Bridge: senioren en kaartherkenning	0	25.000	0	25.000
Gehandicaptenbridge/Bridge en Gez.	426	13.613	0	0
	39.520	94.084	41.553	75.257
<b><u>BREEDTESPORT :</u></b>				
<u>Verenigingsondersteuning:</u>				
Personeelskosten *	40.285	44.802	43.730	45.828
Marktonderz./Organisatie ontwikkeling	6.807	0	0	15.000
Ver. ondersteuning: info.man.+acc.man.	13.709	13.704	13.704	30.000
Versterking Ver.via Bridge Academie	1.661	0	0	105.000
Step-bridge internet	0	40.000	37.000	10.000
REMU Open Parenkamp.	43.230	36.302	30.000	33.000
Br.impuls	0	48.300	10.000	22.000
Impuls voor KNLTB; KNHB; NGF	0	48.300	10.000	22.000
	105.692	183.108	134.434	260.828

**NEDERLANDSE BRIDGE BOND**

**BEGROTING 2003**

<b>LASTEN</b>	<b>Exploitatie 2001</b>	<b>Begroting 2002</b>	<b>Outlook 2002</b>	<b>Begroting 2003</b>
<u>Stimulering sportdeelname:</u>				
Personeelskosten *	7701	8564	8359	9762
Teletekst	613	1.134	1.134	1.000
PR en ledenwerving	37.489	18.151	18.151	20.000
Toekomstdrives / ledenaanwas	98	4.538	4.538	6.800
Roadshows	0	18.151	18.151	18.000
Beurzen	13.668	13.613	13.613	15.000
Internet website	10.342	7.941	7.941	10.000
	69.911	72.092	71.887	80.562
<b>TOTAAL BREDTESPORT</b>	<b>371.792</b>	<b>554.598</b>	<b>419.845</b>	<b>689.980</b>

\* Personeelskosten m.i.v. 2003 verdeeld over de vijf sub-rubrieken

<u>NATIONALE WEDSTRIJDEN.:</u>				
Personeelskosten	159.087	168.094	164.297	178.464
MK viertallen *	20.161	26.319	26.319	0
1e divisie viertallen	0	4.538	4.538	6.750
2e divisie viertallen	-1.890	4.340	9.000	7.900
MK paren	3.720	2.400	4.400	2.480
1e divisie paren	0	2.400	4.400	2.050
2e divisie paren	-1.825	3.000	3.000	3.000
Bondsklasse damesparen	2.028	3.000	3.100	4.060
Promotie damesparen/districtsparen	639	1.000	1.000	1.750
Biedbeker (Varilux)	1.605	0	0	0
Bekerwedstrijden	-21	314	314	731
NK Gemengde paren	246	330	1.100	1.250
NK Gemengde viertallen	504	130	1.000	0
NK Open viertallen (ArboNed)	3.454	14.975	7.000	19.770
Topcircuit	11.566	6.809	2.000	0
Afschrijving materiaal	6.739	10.000	10.000	10.000
Totaal nationale wedstrijden	206.013	247.649	241.468	238.205
<u>(BCT) TOPSPORT :</u>				
Personeelskosten	34.899	43.245	43.333	34.327
Talenterkenning en ontwikkeling	7.798	0	0	42.759
Trainingen en selectie	82.384	105.731	99.804	113.500
Internationale wedstrijden	155.343	188.929	180.929	121.518
IT-training				63.142
Topbridge (BCT)	4.035	2.269	2.269	4.000
Egalisatie topsport (zie berek.)	-16.016	0	0	0
subtotaal topsport (7%)	268.443	340.174	326.335	379.246
<u>Organisatie Universiade te Rotterdam</u>	9.076	0	0	0
<u>Organisatie EBL-congres te Noordwijkerhout</u>	14.990	0	0	0
Internationale lobby doping	6	0	0	0
Totaal Topsport	292.515	340.174	326.335	379.246

\* Vanwege een andere indeling van het competitie seizoen worden de kosten in 2004 verantwoord.

**NEDERLANDSE BRIDGE BOND****BEGROTING 2003**

<b>LASTEN</b>	<b>Exploitatie 2001</b>	<b>Begroting 2002</b>	<b>Outlook 2002</b>	<b>Begroting 2003</b>
<b><u>KOSTENPLAATS REDACTIE BRIDGE:</u></b>				
Personeelskosten	115.302	98.969	100.910	106.033
Drukkosten	394.707	408.402	408.402	420.000
Verzendkosten	235.487	231.428	231.428	235.000
Project particuliere verzending	0	0	0	21.784
Honoraria/foto's	115.238	122.521	122.521	125.000
Opmaakkosten	14.743	20.420	24.000	25.000
Redactiekosten	3.015	9.076	5.000	3.000
Subtotaal	878.492	890.816	892.261	935.817
Af : Opbrengst advertenties	-502.224	-499.158	-450.000	-475.000
Bij : Provisie advertenties	97.147	102.163	90.000	95.000
Bij : Opmaak advertenties	22.919	20.420	15.000	15.000
<b>Totaal Bridge</b>	<b>496.334</b>	<b>514.241</b>	<b>547.261</b>	<b>570.817</b>
<b><u>DIVERSE BATEN EN LASTEN:</u></b>				
Reserveringen	18.151	22.689	22.689	31.859
Voorziening Internationale contributies	8.464	0	0	0
Diverse lasten / Onvoorzien	17.070	18.151	10.000	10.138
Bijz. Baten/Lasten vorige jaren	48.135	0	8.500	0
Restitutie subsidie vorige jaren	0	9.076	0	0
<b>Totaal baten/lasten</b>	<b>91.820</b>	<b>49.916</b>	<b>41.189</b>	<b>41.997</b>
<b>TOTAAL LASTEN</b>	<b>2.415.235</b>	<b>2.704.838</b>	<b>2.582.584</b>	<b>3.148.844</b>

<b>TOTAAL BATEN</b>	2.444.460	2.704.838	2.632.078	3.148.844
<b>TOTAAL LASTEN</b>	2.415.235	2.704.838	2.582.584	3.148.844
<b>RESULTAAT</b>	29.225	0	49.494	0

## NEDERLANDSE BRIDGE BOND

---

### Toelichting begroting 2003

Deze begroting is op kostenplaatsmethode.

Onderstaand treft u een toelichting aan op begrotingsposten, die een nadere verklaring behoeven. Daar waar niets is vermeld mag worden verondersteld dat de cijfers voor zich spreken.

### BATEN

#### Contributies verenigingen

Aan de Algemene Vergadering wordt een contributieverhoging voorgesteld ter grootte van € 0,70 per gewoon lid, € 0,35 voor een dubbellid, € 0,35 voor jeugdleden en € 0,20 voor jeugd dubbelleden. De contributie voor ondersteunende leden wordt verhoogd met € 1,00. Voor leden buitenland, leden buitenland (luchtpost) en ondersteunende rechtspersonen wordt de contributie verhoogd met de adequate kosten. Voor aspirantleden blijft de contributie € 2,30. Bij de berekening van de contributies is uitgegaan van het ledenaantal van eind juni 2002. De contributieverhoging wordt doorberekend in de aan de districten te betalen retributies, waardoor deze post ook zal toenemen.

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

Overzicht contributie voor alle categorieën:

	<u>1999</u>	<u>2000</u>	<u>2001</u>	<u>2002</u>	<u>2003</u>
Gewone leden nl (code 1).	15,20	15,54	16,00	16,80	<b>17,50</b>
Gewone leden woonpl europa					<b>22,50</b>
Dubbelleden	7,60	7,78	8,01	8,40	<b>8,75</b>
Jeugdleden	7,60	7,78	8,01	8,40	<b>8,75</b>
Jeugd-dubbelleden	3,74	3,90	3,99	4,20	<b>4,40</b>
pupilleden;pupildubbelleden; ondersteunende pupilleden	2,27	2,27	2,27	2,30	<b>2,30</b>
Ondersteunende leden	26,09	26,55	27,00	28,00	<b>29,00</b>
Ondersteunende leden buitenl.	30,40	30,86	31,76	33,20	<b>35,00</b>
Ondersteunende jeugdleden		13,27	13,50	14,00	<b>14,50</b>
Leden buitenland (luchtpost)	44,47	44,92	45,83	47,70	<b>55,00</b>
geregistreerde sociëteiten		20,42	20,42	20,42	<b>22,00</b>
Ondersteunende Rechtspersonen (bibliotheken)	86,22	87,13	88,49	90,00	<b>95,00</b>

## NEDERLANDSE BRIDGE BOND

### Subsidie VWS

Aan de hand van de subsidieaanvraag 2003 kan van VWS een toewijzing worden verwacht conform onderstaande specificatie:

Organisatie (budgetfinanciering)	€	365.000	
Bridge: senioren en kaartherkenning	€	13.500	
Topsport	€	34.000	
Talent herkenning en ontwikkeling	€	20.000	
Project Deskundigheidsbevordering	€	36.561	
Project Lessen in het land	€	27.600	
Project Topsport IT training	€	27.500	
Breedtesport impuls: bridge in samenwerking met de bonden KNLTB; KNHB; NGF	€	20.000	
Verwerving bestuursplaats WBF	€	5.000	
TOTAAL SUBSIDIE VWS	€	549.161	

### Subsidie SNS

Door de Stichting Nationale Sporttotalisator wordt in overleg met NOC\*NSF subsidie toegekend voor activiteiten top- en breedtesport, conform onderstaande specificatie:

#### TOPSPORT

Trainings- en wedstrijdwezen (basissubsidie)	€	68.361	
Trainings- en wedstrijdwezen (incidenteel)	€	39.806	
Incidentele topsportevenementen	€	75.596	
- Internationaal sportbestuurder	€	1.134	

#### BREEDTESPORT: (div. projecten)

- Accountmanagement Verenig.	€	20.000	
- Jeugdbridge	€	20.000	
Versterking Ver. via Bridge Ac.	€	90.000	
Organisatie ontwikkeling	€	5.000	
Totaal Breedtesport	€	135.000	€ 135.000
TOTAAL SUBSIDIE SNS			€ 319.897

### Sponsors

Remu Open Paren	€	30.000	
Unilever (BECCEL)	€	50.000	
Arboned inzake Arboned Team Cup	€	15.000	
Transfer Solutions MK 4-tallen	€	-	
Bavaria	€	11.345	
Primavera Reizen inzake Toekomstdrives	€	-	
TOTAAL SPONSORS	€	106.345	

### Diverse baten:

TV-contract NOC*NSF	€	9.075	1-8-2000 tot 31-8-2004
Royalties	€	908	
TOTAAL DIVERSEN	€	9.983	

## NEDERLANDSE BRIDGE BOND

### LASTEN

#### Personeelskosten:

Bij deze begroting zijn wij er van uitgegaan dat ieder personeelslid, volgens CAO-afspraken, zijn periodiek Maakt en dat er per juli een CAO-stijging zal zijn van +/- 4%.

Tevens zullen enige personeelskosten doorbelast worden naar de specifieke evenementen, waarvoor in de begroting rekening is gehouden met onderstaande doorbelasting.

#### Wedstrijdzaken:

- Ruitenboer	<u>BECEL</u>	€ 23.000
- N.K. Open Paren	<u>REMU</u>	€ 23.000
- Topsport		<u>€ 23.000</u>
Totaal		<u>€ 69.000</u>

#### Breedtesport:

- Diverse opleidingen		<u>€ 20.500</u>
Totaal		<u>€ 20.500</u>

#### Huisvesting:

Zie bijlage

#### Automatisering

Enkele computers moeten vervangen worden, waarvoor de investering ca. € 10.000 zal zijn.

Voorts zal geïnvesteerd blijven worden in de software van de ledenservice en die van de Internet website.

### Overige organisatiekosten

De kosten zijn begroot op basis van 93000 natuurlijke personen.

Een USA \$ 1,00 voor Euro 1,00

Een Zw.fr. 1,00 voor Euro

0,68

	93000 * ( \$ 0,50 à* € 1,00)		
WBF	=	€	46.500,00
EBL	Zw.Fr. (53.000+[3000*0,15])*€ 0,68 =	€	36.346,00
Totaal lidmaatschappen internationaal		€	<u>82.846,00</u>

### Bijzondere evenementen

In 2003 zijn geen bijzondere evenementen

€ -

### Reserveringen

Door Bondsbestuur is op 6 maart 2002 de volgende reserveringen vastgesteld:

	te reserveren max.omvang	verwerkt res.2002 stand per 31/12/02	te reserveren 2003
Voorziening Jubileumfonds	123.535	47.647	€ 17.295
Voorziening personeel/reorganisatie	265.255	134.035	€ 12.354
Voorziening PEMBA/ziekte *	88.418	33.096	€ 17.684
Voorziening administratie	40.000	15.883	€ 5.000
		subtotaal	€ 52.333
* in 2003 wordt onttrokken uit de voorziening voor betaling aan Cadans.			€ 20.474
			€ <u>31.859</u>

Max omvang voorz. personeel is 30% van de loonsom.

Max omvang voorz. pemba/ziekte is 10% van de loonsom, jaarlijks is voorzien in een toevoeging van 2% van de loonsom.

**Overzicht 2003 Topsportuitgaven**

In dit overzicht wordt aangetoond dat de bijdrage van de leden aan de topsport 7% is van de contributie-inkomsten.

<b>Personeelskosten:</b>			23.027
	Doorbelasting talentherkenning		-11.700
<b>Personeelskosten:</b>	Doorbelast. personeel NBB (zie blad 14)		23.000
			<b>€ 34.327</b>
<b>Commissiekosten BCT</b>			<b>€ 4.000</b>
<b>IT-training</b>	(innovatief topsport project)		<b>€ 63.142</b>
<b>Talenterkenning en ontwikkeling</b>			<b>€ 42.759</b>
<b><u>De specificatie van de begrote kosten luidt als volgt:</u></b>			
<b>Trainingen en selectie :</b>		<b>subsiadiabel</b>	<b>kosten</b>
open team		€ 19.903	€ 34.500
Dames		€ 19.903	€ 21.000
Senioren		€ -	€ 6.000
Functioneringskosten trainers		€ -	€ 27.500
Functioneringskosten topsportcoördinator		€ -	€ 12.000
Opleidingskosten nieuwe trainers / stichting		€ -	€ 10.000
Mentale trainingen		€ -	€ 2.000
Enquetes (BOK)		€ -	€ 500
<b>TOTAAL TRAININGEN EN SELECTIE</b>		<b>€ 39.806</b>	<b>€ 113.500</b>
<b><u>Topbridge</u></b>		<b>subsiadiabel</b>	<b>kosten</b>
Internationale wedstrijden:			
EK mixed	Menton	€ 5.124	€ 6.724
EK senioren	Menton	€ -	€ 8.308
EK dames	Menton	€ 9.312	€ 12.612
EK open	Menton	€ 25.368	€ 34.488
WK junioren	Tata Hongarije	€ 15.060	€ 15.460
WK Viertallen	Bali	€ 29.132	€ 42.210
Channel Trophy	Cadzand Nederland	€ -	€ 6.000
Universiade	Graz	€ -	€ 8.475
Subtotaal		<b>€ 83.996</b>	<b>€ 134.277</b>
Doorbelasting Talenterkenning (Channel Trophy en Universiade)			-€ 12.759
<b>TOTAAL INTERNATIONALE WEDSTRIJDEN</b>			<b>€ 121.518</b>
Subsidie door SNS		<b>€ 75.596</b>	
<b><u>Totale uitgaven</u></b>			<b>€ 379.246</b>

<b><u>Berekening 7% norm</u></b>			
Contributies verenigingen per saldo		1.533.324	
Ondersteunende leden		95.004	
		<b>1.628.328</b>	
7% bijdrage aan topsport			<b>€ 113.983</b>
Subsidie VWS topsport			€ 34.000
Talent herkenning en ontwikkeling			€ 20.000
Project Topsport IT training			€ 27.500
Subsidie SNS trainings- en wedstr. basissubsidie			€ 68.361
Subsidie SNS trainingen			€ 39.806
Subsidie SNS int. wedstrijden			€ 75.596
			<b>€ 379.246</b>
<b>Egalisatie topsport</b>			-€ 0
<b>Totaal inkomsten</b>			<b>€ 379.246</b>



**NEDERLANDSE BRIDGE BOND****MEERJARENRAMING 2004-2006**

<b>BATEN</b>	<b>Begroting 2003</b>	<b>Raming 2004</b>	<b>Raming 2005</b>	<b>Raming 2006</b>
Contributies	1.533.324	1.568.000	1.605.000	1.638.000
Ondersteunende leden	95.004	97.000	99.600	102.000
Verhuur zalencentrum	105.860	109.000	112.500	116.000
Opbrengsten verhuur zalen verenigingen	16.000	17.000	18.000	19.000
Verhuur winkel	35.470	36.500	37.600	38.700
Interest	20.000	26.000	27.000	28.000
Meesterpunten	155.000	156.000	157.000	158.000
Weko abonnementen	11.500	11.000	11.000	11.000
Subsidie VWS	549.161	520.000	510.000	500.000
Subsidie SNS	319.897	326.000	350.000	380.000
Sponsorinkomsten	106.345	106.345	106.500	100.000
Verhuur adressenbestand	10.000	25.355	26.000	27.000
Diverse baten	9.983	10.000	10.000	10.000
Vrijval voorziening onrendabele top	181.300	181.300	181.300	181.300
Vrijval jubileum	0	0	99.500	0
<b>Totaal baten</b>	<b>3.148.844</b>	<b>3.189.500</b>	<b>3.351.000</b>	<b>3.309.000</b>

<b>LASTEN</b>	<b>Begroting 2003</b>	<b>Raming 2004</b>	<b>Raming 2005</b>	<b>Raming 2006</b>
Huisvestingskosten	430.700	440.000	450.000	460.000
Organisatiekosten	797.899	820.000	940.000	850.000
Breedtesport: Opleidingen	206.628	210.000	215.000	220.000
Breedtesport: Jeugd	66.705	73.000	75.000	78.500
Breedtesport: Senioren	75.257	90.000	92.500	95.000
Breedtesport: Verenigingsondersteuning	260.828	250.000	241.000	235.000
Breedtesport: Stimulering sportdeelname	80.562	83.000	85.500	88.000
Nationale wedstrijden	238.205	245.000	252.000	259.500
Topbridge	379.246	370.000	380.000	390.000
Maandblad Bridge	570.817	558.500	570.000	583.000
Voorzieningen	31.859	35.000	35.000	35.000
Diverse Baten/Lasten	10.138	15.000	15.000	15.000
Resultaat	0	0	0	0
<b>Totaal lasten</b>	<b>3.148.844</b>	<b>3.189.500</b>	<b>3.351.000</b>	<b>3.309.000</b>

## Afrekening nieuwbouw en financiële verwerking

### Investeringsoverzicht

De investering in de nieuwbouw kan als volgt worden gespecificeerd (incl onverrekenbare BTW):

1)	aanschaf grond	€ 508.500
2)	bouwkosten gebouw	€ 3.408.015
3)	inrichtingskosten	€ 179.409
	Totale investering nieuwbouw	€ 4.095.924

De bouwkosten, inrichtingskosten en de kosten voor de inventaris zijn gedrukt door de ontvangst van diverse subsidies en giften.

Subsidies/giften bouwkosten		inrichtingskosten		inventaris
VWS	€ 226.890	st. expl.	€ 90.909	VSB € 22.689
SNS	€ 226.890	Barrie&H	€ 20.500	
Senter	€ 22.235			
Totaal	€ 476.015		€ 111.409	€ 22.689

### Financiering

De investering is gefinancierd vanuit de verkoopopbrengst van het oude pand aan de Willem Dreeslaan, subsidies en giften, een hypothecaire lening bij CenE en voor een klein deel uit eigen middelen.

1) (netto) opbrengst verkoop	€ 1.739.124
2) hypothecaire lening CenE	€ 1.724.365
3) diverse subsidies en giften	€ 587.424
3) eigen middelen	€ 45.011
Totale financiering	€ 4.095.924

De (netto) opbrengst van de verkoop kan als worden gespecificeerd:

Verkoopprijs		€ 2.109.397
Aflossing hypotheek	-/-	€ 374.808
Diverse opbrengsten en kosten		€ 4.535
Totale (netto) opbrengst		€ 1.739.124

De jaarlijkse aflossing van de nieuwe hypotheek ad € 68.975 moet uit de liquide middelen worden betaald (in de oude situatie bedroeg de jaarlijkse aflossing € 12.856). Bij ongewijzigd beleid, zo leert de afgelopen jaren, is de liquiditeit echter voldoende ruim om de hogere aflossingen te kunnen voldoen.

### Inventaris en verhuizing

Er is inventaris aangekocht voor een bedrag van € 81.189. Zoals hiervoor al is aangegeven, kon een deel van die aanschaf worden gefinancierd uit een gift van het VSB-fonds.

De in eerdere jaren getroffen voorziening voor verhuiskosten was voldoende hoog.

## **Afschrijvingssystematiek**

Afschrijving zal als volgt plaatsvinden:

1)	aanschaf grond	Hierop wordt niet afgeschreven
2)	bouwkosten sportgedeelte € 1,43 mln	10% = € 143.000 per jaar
	bouwk. kantoorgedeelte € 1,98 mln	2% = € 39.600 per jaar
3)	afschrijving inrichting	10% = € 18.000 per jaar
4)	afschrijving inventaris € 81.189	25% = € 20.300 per jaar

De investeringen in het topsportdeel van het nieuwe gebouw worden in dit verband aangemerkt als een onrendabele top die in 10 jaar dient te worden afgeschreven. Daarnaast komt ten laste van de resultatenrekening een bedrag van € 39.600 per jaar aan afschrijving kantoordeel (was € 25.250 in 2001).

De hiervoor vermelde afschrijvingen worden grotendeels gecompenseerd door een vrijval uit de daartoe getroffen voorziening voor toekomstige afschrijvingen. Die voorziening bedroeg aanvankelijk € 1.325.236, maar nam onder invloed van de ontvangen subsidies met € 610.113 toe tot een bedrag van € 1.935.349.

Merk op dat de aanschaf van de inventaris, vanwege het eenmalige karakter, ten laste van de voorziening is gebracht.

## **Voorziening groot onderhoud**

De voorziening groot onderhoud bedroeg ultimo 2001 € 101.780. Deze voorziening is in 2002 vrijgevallen, en derhalve ten gunste van het resultaat gebracht.

Voor groot onderhoud van het gebouw aan de Kennedylaan zal een nieuwe voorziening groot onderhoud worden gevormd op basis van een dotatie van 0,5% van de stichtingskosten per jaar, groeiend naar 1,5% van de stichtingskosten over 10 jaar. Daarbij is in aanmerking genomen dat de eerste jaren minder onderhoud dan gebruikelijk zal dienen plaats te vinden vanwege bestaande garanties. Jaarlijks zal de dotatie aan de voorziening derhalve dienen te groeien met 0,1%, voor het eerst in het jaar 2004.

De stichtingskosten zijn vastgesteld op € 3.408.000. De dotatie aan de voorziening groot onderhoud in het eerste jaar bedraagt derhalve € 17.000.

## **Verwerking in cijfers 2002**

Omdat het gebouw op 17 mei 2002 is overgedragen maar er nog diverse opleveringen plaatsvinden (en betalingen worden gedaan) is besloten de afschrijvingen en onderhoudskosten met betrekking tot het gebouw alleen te berekenen over het 2<sup>e</sup> halfjaar.

## **Verwachte exploitatiekosten**

Het feitelijke exploitatiesaldo van het nationaal denksportcentrum zal naar verwachting niet substantieel afwijken van de situatie aan de Willem Dreeslaan. Hogere kosten zullen in belangrijke mate worden gecompenseerd door extra inkomsten en lagere operationele uitgaven. Hierdoor is het uitgangspunt van het bondsbestuur dat nu noch in de toekomst voor de nieuwbouw een extra beroep op de contributie-inkomsten mag worden gedaan, gehonoreerd.

## **Werkwijze Financiële Commissie van de NBB**

De jaarstukken van de Nederlandse Bridge Bond altijd worden voorzien van een accountantsverklaring door een extern accountant. Op deze wijze wordt een getrouwe weergave van de cijfers zo goed mogelijk gewaarborgd. Daarnaast heeft de Algemene Vergadering van de Nederlandse Bridge Bond, conform de statuten, een 'financiële commissie' in het leven geroepen.

De Financiële Commissie krijgt de concept begroting, de jaarstukken en de kwartaalrapportages en overlegt hierover met de penningmeester. Op grond hiervan geeft de Financiële Commissie commentaar over begroting en jaarstukken aan de Bondsraad en de Algemene Vergadering. De rechten, samenstelling en benoeming van de Financiële Commissie zijn in de statuten en uitvoeringsbesluiten omschreven.