



Begroting 2005 en Contributievoorstel

Van de Nederlandse Bridge Bond

**ALV 11 december 2004 om 11.00 uur,
te houden in NDC Den Hommel, Utrecht**

Inhoudsopgave

Voorwoord van de penningmeester	blz.	2
Samenvatting begroting 2004	blz.	4
Begroting:		
Baten.....	blz.	5
Personeelskosten bondsbureau per afdeling	blz	6
Lasten	blz.	7
Specificatie Topsport.....	blz.	12
Contributievoorstel 2004	blz.	13
Toelichting		
Baten.....	blz.	14
Lasten	blz.	15
Meerjarenraming 2004-2007	blz.	17
Werkwijze Financiële Commissie NBB	blz.	18

Voorwoord van de Penningmeester

Navolgend treft u de begroting aan voor het kalenderjaar 2005. Deze begroting wordt ter goedkeuring voorgelegd aan de op 11 december 2004 te Utrecht te houden Algemene Ledenvergadering (ALV) van de Nederlandse Bridge Bond.

In dit voorwoord wordt opnieuw - evenals bij de begroting 2004 - stil gestaan bij de gevolgen van het regeringsbeleid om de apparaatskosten van landelijke sportorganisaties niet langer te subsidiëren. Daarnaast wordt uiteraard aandacht besteed aan de belangrijkste begrotingstechnische ontwikkelingen. 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.

Opvang effecten verdere afbouw VWS-subsidie

In het jaar 2005 zal de korting op de tot en met het jaar 2003 gebruikelijke VWS-subsidieregeling worden verhoogd tot 40% (korting in 2004 10%). Voor de NBB resulteert de korting in 2005 in een inkomstenderving van ruim € 140.000. Vanaf het jaar 2006 zal er door de NBB zelfs in het geheel geen VWS-subsidie voor algemeen functioneren meer worden ontvangen (inkomstenverlies circa € 360.000 tot € 400.000).

In het afgelopen jaar is de wijze waarop de trapsgewijze beëindiging van de VWS-subsidie voor 'algemeen functioneren' moet worden opgevangen binnen de bond uitvoerig besproken. In de notitie 'Op eigen benen', die in diverse geleidingen van de bond uitgebreid aan de orde is geweest, heeft het bestuur voorstellen gedaan om het inkomstenverlies te compenseren. Die voorstellen voorzien zowel in een aantal structurele bezuinigingen als in enige contributieverhoging. Voor zover de voorstellen betrekking hebben op het jaar 2005, zijn ze in de voorliggende de begroting verwerkt.

Zoals aangegeven in de notitie 'Op eigen benen' wordt met betrekking tot het begrotingsjaar 2005 in eerste instantie rekening gehouden met een exploitatietekort van circa € 50.000. U ziet dit in het overzicht van de begroting op bladzijde 4 onder het kopje 'beschikbaar om te bestemmen'. Indien echter tevens (in tweede instantie) rekening wordt gehouden met het ervaringsfeit dat circa 2% van de begrote uitgaven om uiteenlopende redenen niet wordt gedaan, mag toch worden verwacht dat de feitelijke exploitatie in 2005 nagenoeg sluitend zal zijn.

Hoewel de bezuinigingsoperatie nog in volle omvang zijn beslag moet krijgen, zijn er binnen het bondsbureau al diverse maatregelen getroffen die hierop preluderen. In dit kader mag ook de hartverwarmende medewerking van de clubs op de Nederlandse Antillen aan een programma voor kostenreductie beslist niet onvermeld blijven. Al met al ben ik van opvatting dat de NBB goed op koers ligt, en dat de in 'Op eigen benen' gestelde doelen zondermeer realistisch zijn.

Uitvoering Contract 2008!

Zoals mag worden verwacht heeft het Bondsbestuur zich niet alleen bezig gehouden met het opvangen van de gevolgen van de ministeriële besluitvorming op het gebied van subsidies, maar is er ook veel aandacht gegaan naar de uitvoering van bestaand, respectievelijk de formulering van nieuw beleid. In het meerjarenbeleidsplan Contract 2008! zijn de contouren van de beleidsmatige middellange termijn doelstellingen reeds geschetst. Ter uitvoering van het meerjarenbeleid zijn thans middelen gereserveerd voor de introductie van een voor alle clubs toegankelijk en bovendien gebruikersvriendelijk NBB-rekenprogramma, alsmede voor de realisatie van een 'NBB-portal'. Beide projecten gezamenlijk dienen te resulteren in een vergroting van de dienstverlening aan clubs en clubleden. Bovendien dienen de kosten bij de verenigingen daardoor af te nemen! Eveneens is geld uitgetrokken om het speerpunt 'positionering van bridgeonderwijs' invulling te geven. Hierbij wordt vooral op aanwas van clubleden op de wat langere termijn gemikt.

Projectsubsidies

Ten tijde van de opstelling van dit begrotingsboekje zijn, zoals altijd, schattingen gemaakt van de voor het jaar 2005 verwachte subsidietoekenningen voor bijzondere projecten. Alle projecten passen binnen de in 'Contract 2008!' geformuleerde doelstellingen. Afhankelijk van toekenningen en de daarbij gestelde voorwaarden behoudt het Bondsbestuur zich het recht voor om projecten niet, of niet geheel, uit te voeren. Uiteraard zullen Bondsraad en Algemene Ledenvergadering hierover - zodra dit mogelijk is - worden geïnformeerd.

Viering 75-jarig bestaan Nederlandse Bridgebond

Voor de bekostiging van de viering van het 75-jarig bestaan van de NBB in 2005 is er in de laatste jaren een voorziening getroffen. Daarnaast is er voor de viering van dit jubileum, op basis van een in het jaar 2002 door de Algemene Ledenvergadering genomen besluit, een bedrag van € 50.000 uit de algemene reserve beschikbaar. Naar verwachting zullen de met de jubileumviering verbandhoudende kosten goed uit de daarvoor beschikbare middelen kunnen worden opgevangen.

Contributie

Voorgesteld wordt de contributie voor het jaar 2005 te verhogen conform het gestelde in de notitie "Op eigen benen". Op die basis bedraagt de jaarlijkse contributie voor gewone leden € 19,26; voor dubbelleden € 10,26 en voor ondersteunende leden € 32,10. De overige contributiecategorieën zijn afgeleiden hiervan. Zie voor het complete contributieoverzicht bladzijde 13 van dit begrotingsboekje.

Meerjarenraming

De meerjarenraming geeft aan dat, ondanks een verwachte lichte krimp van het ledenaantal als gevolg van vergrijzing, de activiteiten van de NBB op de middellange termijn goed financierbaar blijven. Hoewel de financiële omgevingsfactoren voor de NBB duidelijk aan wijziging onderhevig zijn, verwacht ik dat het daarmee verband houdende aanpassingsproces gecontroleerd en positief zal verlopen. Bridge in Nederland is en blijft een belangrijke activiteit die veelvuldig - en in toenemende mate door ouderen - zal worden beoefend. De Nederlandse Bridge Bond vervult daarbij op kosteneffectieve wijze een bindende en dienstverlenende rol.

Tot slot

Ook deze inleiding eindigt met een dankwoord gericht aan mijn medebestuurders, de leden van de Financiële Commissie, alsmede aan de medewerkers van het bondsbureau, met wie ik weer op buitengewoon prettige wijze heb kunnen samenwerken bij de totstandkoming van deze begroting.

Utrecht, oktober 2004

A.M.J. de Bekker AAG

NEDERLANDSE BRIDGE BOND
BEGROTING 2005

BATEN	Exploitatie 2003	Begroting 2004	Outlook 2004**	Begroting 2005
Contributies	1,542,645	1,570,709	1,569,897	1,645,337
Ondersteunende leden	121,024	111,000	118,000	121,000
Verhuur zalencentrum	117,277	120,500	125,000	141,000
Verhuur winkel	36,618	37,000	37,387	37,500
Meesterpunten	164,183	165,000	165,000	165,000
Weko abonnementen	12,947	12,400	11,000	10,000
Subsidie VWS	438,484	457,921	372,421	276,648
Subsidie LOTTO (v.h. SNS)	227,302	292,566	299,721	302,651
Subsidie Ecotaks	11,253	0	0	0
Sponsorinkomsten	110,626	85,345	68,845	63,012
Verhuur adressenbestand	18,693	12,000	15,000	25,000
Diverse baten	38,445	9,800	48,395	24,488
Totaal baten	2,839,497	2,874,241	2,830,666	2,811,636

LASTEN	Exploitatie 2003	Begroting 2004	Outlook 2004**	Begroting 2005
Huisvestingskosten	539,413	410,175	437,012	439,605
Organisatiekosten	782,715	826,412	812,947	778,580
Jubileum	0	0	0	125,000
Breedtesport: Opleidingen	114,830	140,185	86,935	157,125
Jeugd	42,072	58,276	42,173	60,772
Senioren	74,248	63,451	43,728	44,144
Verenigingsondersteuning	263,566	260,390	348,730	300,140
Stimulering sportdeelname	93,697	85,592	76,745	98,925
Nationale wedstrijden	182,371	229,714	212,459	251,152
Topbridge	263,250	369,930	345,676	361,706
Maandblad Bridge	517,583	524,579	538,610	521,302
Uitbetaalde Ecotaks	11,253	0	0	0
Voorz. Jubileum 2005 (v/h Reserveringen)	17,295	17,295 *	17,295	0
Lasten / Onvoorzien	10,287	12,313	10,000	10,000
Doorbetaling realisatie B-accommodatie Ams		110,000	55,000	0
Totaal lasten	2,912,580	3,108,312	3,027,310	3,148,451

Operationeel resultaat	-73,083	-234,071	-196,644	-336,815
Vrijval voorz.groot onderhoud	0	0	0	0
Vrijval reserve personeel	0	4,494	0	0
Vrijval voorz.Jubileum	0	0	0	82,238
Intresten	28,292	25,000	25,000	20,000
Resultaat voor resultaatbestemming	-44,791	-204,577	-171,644	-234,577
Onttrekking: Bestem.reserve toek.afschr.	-181,288	-181,288	-217,231	-217,231
Onttrekking: Bestem.reserve Calamiteiten	-2,320	0	-2,500	0
Onttrekking: Bestem.reserve Onderst.distr.	-5,700	0	-15,000	0
Toevoeging: Bestemmingsreserve Personeel	12,345	12,345 *	12,345	11,812
Toevoeging: Bestemmingsreserve Ziekteverz	17,684	18,900 *	17,684	28,350
Mutatie: Bestemmingsreserve Topsport	37,997	-8,593	-13,000	815
	-121,282	-158,636	-217,702	-176,254
Beschikbaar om te bestemmen ***	76,491	-45,941	46,058	-58,323

* Wegens vergelijkingsdoeleinden uitgesplitst.

** Outlook september 2004

*** Conform rapport "Op eigen benen" zal het tekort 2005 zoveel mogelijk worden opgevangen door "onderuitputting" van de begrote uitgaven.

NEDERLANDSE BRIDGE BOND

BEGROTING 2005

BATEN	Exploitatie 2003	Begroting 2004	Outlook 2004	Begroting 2005
CONTRIBUTIES VERENIGINGEN :				
Contributies verenigingen	1,602,758	1,637,309	1,635,000	1,712,142
Internet Bridge "Stepbridge" dubbelleden	48,535	45,000	45,000	45,000
	1,651,293	1,682,309	1,680,000	1,757,142
Aftrekposten :				
Kortingsregeling nieuwe verenigingen, passageclubs en eilanden	12,155	15,000	15,000	15,000
Afdracht omzetbelasting	35,526	34,000	35,000	35,500
Retributies districten	60,967	62,600	60,103	61,305
Totaal aftrekposten	108,648	111,600	110,103	111,805
Contributies verenigingen per saldo	1,542,645	1,570,709	1,569,897	1,645,337
Ondersteunende leden	121,024	111,000	118,000	121,000
Verhuur zalencentrum	117,277	120,500	125,000	141,000
Verhuur winkel	36,618	37,000	37,387	37,500
Meesterpunten	164,183	165,000	165,000	165,000
Wekowijzer	12,947	12,400	11,000	10,000
Subsidie VWS	438,484	457,921	372,421	276,648
Subsidie LOTTO	227,302	292,566	299,721	302,651
Subsidie Ecotaks	11,253	0	0	0
Sponsorinkomsten	110,626	85,345	68,845	63,012
Verhuur adressenbestand	18,693	12,000	15,000	25,000
Diverse baten	38,445	9,800	48,395	24,488
TOTAAL BATEN	2,839,497	2,874,241	2,830,666	2,811,636

NEDERLANDSE BRIDGE BOND
BEGROTING 2005

LASTEN	Kostenpl. Dir./secr.	Fin.adm.	Wedstr.z.	Breedtesp Kaderv.	Topsport	Redactie	Exploitatie 2003	Outlook 2004	Begroting 2005
PERSONEELSKOSTEN :									
Salarissen	166,859	112,068	201,208	133,355	22,808	93,952	672,370	712,723	730,250
Salarissen te betalen	0	0	0	0	0	0	52,048	0	0
Tijdelijk personeel / Onvoorzien	5,000	5,000	5,000	5,000	0	5,000	0	0	25,000
Doorberekende salarissen							-3,966		
Pensioenpremies	16,520	9,418	16,125	11,701	1,787	8,450	46,589	61,948	64,001
Sociale lasten	16,564	11,920	26,863	17,973	3,402	11,317	85,907	90,415	88,039
Bijdrage ziektekostenverzekering	5,095	3,320	5,169	1,793	0	1,793	14,030	15,887	17,170
Reiskosten w/w	1,941	3,485	5,724	4,212	0	1,933	13,351	17,116	17,295
Overige personeelskosten	6,909	3,219	9,713	8,456	2,639	3,857	15,719	25,038	34,793
Totaal	218,888	148,430	269,802	182,490	30,636	126,302	896,048	923,127	976,548
Doorbelast evenementen/topsport		-20,000	-80,000	-76,005			-149,500	-219,005	-176,005
Doorbelast naar kostenplaats	0	-347,318	-189,802	-106,485	-30,636	-126,302	-746,548	-704,122	-800,543
	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Begroot in 2004 totaal: € 944.990,00

uitsplitsing doorbelastingen evenementen, projecten en topsport

	Fin.Adm.	Wedstr.z.	Breedtesp Kaderv.	
Ruitenboer		20,000	6,805	cursus CLA
CALCO Open Ned.Paren Kamp.		15,000	2,300	cursus CLB
Topsport	20,000	20,000	2,300	leraar minibridge 1 en 2
Automatisering		25,000	2,300	wedstrijdleader
			2,300	leraar jeugdbridge
			0	lerarenopl.bridge docent
			60,000	BridgeBalie
Doorbelast	20,000	80,000	76,005	

De salariskosten met betrekking tot de werkzaamheden op het Bondsbureau voor projecten als het NBB-Portal, het NBB-Rekenprogramma, positionering bridgeonderwijs, organisatie van internationale wedstrijden, het jubileum en dergelijke, zijn niet afzonderlijk begroot maar in de normale salariskosten begrepen.

NEDERLANDSE BRIDGE BOND

BEGROTING 2005

LASTEN	Exploitatie 2003	Begroting 2004	Outlook 2004	Begroting 2005
HUISVESTINGSKOSTEN :				
Afschrijving gebouw	39,520	39,600	39,200	39,185
Afschrijving gebouw onrendabele top	143,000	143,000	144,715	144,715
Afschrijving inrichting	0	0	0	0
Afschrijving inrichting onrendabele top	18,000	18,000	18,000	18,000
Afschrijving inventaris	426	1,000	640	640
Afschrijving inventaris onrendabele top	20,288	20,288	54,520	54,520
Energiekosten	20,347	16,000	16,000	18,000
Schoonmaakkosten	20,826	21,000	21,000	21,700
Onderhoudskosten	19,647	15,000	15,000	16,000
Belastingen en verzekeringen	17,994	11,000	14,500	15,000
Rente hypotheek etc.	91,608	82,500	78,000	72,000
Voorziening groot onderhoud	17,029	20,362	20,437	23,845
Beveiliging sportcampus	11,750	16,425	10,000	10,000
Lasten terugkoop gar.verplichting horeca	114,000	0	0	0
Overige huisvestingskosten	4,978	6,000	5,000	6,000
TOTAAL HUISVESTINGSKOSTEN:	539,413	410,175	437,012	439,605
ORGANISATIEKOSTEN :				
Bureaunkosten :				
Personeelskosten	352,377	363,104	345,971	347,318
Porto	41,535	40,000	40,000	35,000
Telefoon en fax	10,716	15,500	12,000	13,000
Kantoorbehoefte	3,564	3,500	3,500	3,500
Onderhoud kantoorapparatuur	108	150	110	110
Drukwerk	12,319	10,000	10,000	10,000
Overige bureaunkosten	2,987	5,000	3,500	3,500
Totaal bureaunkosten	423,606	437,254	415,081	412,428
Kopieerkosten :				
Leasing en kopieerkosten	42,855	42,000	43,000	42,000
Papier	6,687	7,000	7,000	7,000
Doorberekende kosten	-28,271	-15,000	-20,000	-23,693
Totaal kopieerkosten	21,271	34,000	30,000	25,307
Kosten automatisering :				
Personeelskosten	0	25,000	25,000	25,000
Afschrijving kantoorautomatisering	42,786	45,000	45,000	43,420
Afschrijving verenigingsautomatisering	20,436	15,000	15,000	0
Papier, diskettes, toner, etc	1,274	1,000	1,750	1,500
Licenties software oracle	0	5,000	15,000	2,500
Onderhoud hardware/software ver.autom	37,249	20,000	30,000	20,000
Onderhoud hardware/software kantoor	12,970	20,000	15,000	20,000
Opleidingen	0	2,000	0	2,000
Totaal automatiseringskosten	114,715	133,000	146,750	114,420

NEDERLANDSE BRIDGE BOND

BEGROTING 2005

LASTEN	Exploitatie 2003	Begroting 2004	Outlook 2004	Begroting 2005
<u>Bestuurskosten :</u>				
Vergader-, reis-, verblijfkosten	13,190	20,000	15,000	20,000
Representatie, jubilea	6,467	7,000	6,500	10,000
Relatiegeschenken	0	1,000	1,000	1,000
Internationale vertegenwoordiging	4,998	3,616	3,616	3,500
Bondsraad	3,994	4,000	3,800	4,000
Totaal bestuurskosten	28,649	35,616	29,916	38,500
<u>Commissies :</u>				
Beroep (CvB)	411	1,000	1,000	1,000
Reglementen (Reko)	1,164	1,000	1,000	1,000
Protest (PK)	203	1,000	1,000	1,000
Financiële (FC)	101	700	500	500
Wedstrijd (Weko/AKL)	1,560	1,700	1,700	1,700
Lerarenopleiding (LOBO)	799	1,000	800	1,000
Spelersraad	1,422	1,000	1,000	1,000
Meesterpunten	641	700	700	750
Redactie	0	300	0	0
Jeugdbridge (CJB)	1,210	2,300	2,300	2,000
Districtsherindeling	492	500	500	500
Competitie deelname	0	500	0	0
Straf- en tuchtrecht	147	700	500	500
Commissie doping	0	500	250	500
Com.Lustrum 75 NBB	0	0	2,000	2,000
Com.Kei/tuur	0	0	1,500	1,500
Commissie subsidiereg.districten	34	0	100	250
Commissie Internet Spelregels (CIS)	355	500	500	500
Uitgeefteam	0	250	250	250
Totaal commissies	8,539	13,650	15,600	15,950
<u>Overige organisatiekosten :</u>				
Lidmaatschappen internationaal	79,422	74,392	70,900	77,174
Lidmaatschappen nationaal	26,944	29,000	27,000	30,000
Accountants- en Advieskosten	29,840	20,000	22,000	22,000
Algemene Vergaderingen	28,143	25,000	28,000	15,000
Lustrumkosten 75 jaar NBB	0	0	0	125,000
Vervoerskosten	6,666	5,000	10,000	10,000
Bank- en girokosten	3,328	6,000	4,000	4,000
Verzekeringen	8,649	8,500	8,700	8,800
Vakliteratuur/documentatie	469	1,000	1,000	1,000
Overige kosten	2,474	4,000	4,000	4,001
Totaal overige organisatiekosten	185,935	172,892	175,600	296,975
TOTAAL ORGANISATIEKOSTEN :	782,715	826,412	812,947	903,580

NEDERLANDSE BRIDGE BOND

BEGROTING 2005

LASTEN	Exploitatie 2003	Begroting 2004	Outlook 2004	Begroting 2005
BREEDTESPORT				
Opleidingen:				
Personeelskosten	36,270	30,220	13,730	35,140
Cursus wedstrijdleader	1,040	17,222	9,800	2,300
Lerarenopleiding	-51	11,547	10,000	2,300
Spelkennistest	-502	0	0	1,040
Technisch Clubleader A	22,809	35,499	21,805	31,445
Technisch Clubleader B	29,952	0	0	37,830
Aanpassing en integratie	3,432	7,000	3,500	7,000
Kaderdagen / Bijscholingen	5,407	13,120	8,000	13,770
Kaderdagen jeugd	0	4,757	3,500	5,325
Norm en spelregelkenis WEKO-kader	0	0	2,500	0
Cursus leraar minibridge 1	4,428	11,570	5,800	11,210
Cursus leraar minibridge 2	2,300	0	0	0
Opleiding leraar jeugdbridge	2,528	9,250	8,300	9,765
Project: lessen in het land	7,217	0	0	0
TOTAAL OPLEIDINGEN	114,830	140,185	86,935	157,125
BREEDTESPORT				
Jeugd: (zie ook bij opleidingen)				
Personeelskosten	18,684	15,568	7,073	18,102
NK Minibridge	2,235	3,000	3,000	3,340
NK Scholen/Jeugdbridgeclubs	1,863	5,000	2,700	4,950
NK Jeugdparen	1,104	2,780	2,700	2,920
NK Jeugdviertallen	1,027	2,200	2,200	2,350
Jeugdbridge plan	11,928	20,798	16,000	20,330
Jeugd kamp	3,074	6,250	6,000	6,380
Bridgebabbels	2,157	2,680	2,500	2,400
TOTAAL JEUGD	42,072	58,276	42,173	60,772
BREEDTESPORT :				
Senioren:				
Personeelskosten	8,793	7,326	3,328	8,519
NK Seniorenparen	132	125	300	375
NK Seniorenvierallen	-315	0	100	250
Ruitenboer	65,626	56,000	40,000	35,000
Bridge: senioren en kaartherkenning	12	0	0	0
TOTAAL SENIOREN	74,248	63,451	43,728	44,144

NEDERLANDSE BRIDGE BOND

BEGROTING 2005

LASTEN	Exploitatie 2003	Begroting 2004	Outlook 2004	Begroting 2005
BREEDTESPORT :				
<u>Verenigingsondersteuning:</u>				
Personeelskosten	36,270	30,220	13,730	35,140
Organisatie ontwikkeling/Marktonderz.	18,116	10,000	10,000	10,000
Ver. ondersteuning informatiemanagemer	58,852	30,000	30,000	30,000
Versterking Ver. via BridgeBalie	88,430	110,000	180,000	100,000
Stepbridge internet	25,950	25,000	25,000	20,000
CALCO Open Ned. Paren Kampioenscha	35,948	15,170	10,000	20,000
Uitrekenystemen (licentie)	0	40,000	40,000	30,000
Aanloopkosten NBB rekenprogramma			20,000	25,000
Aanloopkosten BridgePortal			20,000	30,000
TOTAAL VERENIGINGSONDERSTEUN	263,566	260,390	348,730	300,140
BREEDTESPORT :				
<u>Stimulering sportdeelname:</u>				
Personeelskosten	9,892	8,242	3,745	9,585
Teletekst	135	750	500	1,000
PR en ledenwerving/accountmanagemer	66,091	50,000	50,000	30,000
Project positionering bridgeonderw.				30,000
Toekomstdrives / ledenaanwas	1,486	2,600	3,000	6,840
Roadshows	0	0	0	0
Beurzen	5,919	10,000	7,500	7,500
Internet website	10,174	14,000	12,000	14,000
TOTAAL STIMULERING SPORTDEELN	93,697	85,592	76,745	98,925
Totaal Breedteport:				
	588,413	607,894	598,311	661,106
NATIONALE WEDSTRIJDEN.:				
Personeelskosten	147,594	178,784	175,859	189,802
MK viertallen	17,309	13,100	8,000	14,300
1e divisie viertallen	6,214	7,620	7,000	7,000
2e divisie viertallen	-178	8,410	2,500	10,455
MK paren	1,024	3,910	2,500	4,180
1e divisie paren	-2,880	1,480	1,000	2,820
2e divisie paren	-2,378	3,000	2,000	1,840
Promotie hoofdklasse	0	0	0	1,300
Bondsklasse damesparen	959	1,500	1,250	5,050
Promotie damesparen/districtsparen	272	1,160	1,250	1,300
Bekerwedstrijden	-323	350	0	250
NK Gemengde paren	-1,100	0	0	805
NK Gemengde viertallen	205	300	1,600	1,000
NK Open viertallen	8,795	5,100	4,500	6,050
Afschrijving en kosten materiaal	6,858	5,000	5,000	5,000
TOTAAL NATIONALE WEDSTRIJDEN	182,371	229,714	212,459	251,152

NEDERLANDSE BRIDGE BOND

BEGROTING 2005

LASTEN	Exploitatie 2003	Begroting 2004	Outlook 2004	Begroting 2005
TOPSPORT:				
Zie blad 12	263,250	320,930	319,676	278,206
OVERIGE TOPSPORT:				
Organisatie Intern.WhiteHouse tournoi	0	49,000	26,000	53,500
Organisatie Universiade Rotterdam	0	0	0	30,000
TOTAAL TOPSPORT:	263,250	369,930	345,676	361,706
BRIDGEBLAD:				
Personeelskosten	104,795	112,579	111,610	126,302
Drukkosten	357,417	365,000	360,000	350,000
Verzendkosten	245,203	242,000	248,000	247,000
Project BridgePlus	0	15,000	25,000	15,000
Honoraria/foto's	125,253	115,000	125,000	125,000
Opmaakkosten	17,777	25,000	22,000	25,000
Redactiekosten/Biedbeker	5,946	4,000	6,000	6,000
Subtotaal kosten maandblad	856,391	878,579	897,610	894,302
Af : Opbrengst advertenties	-438,929	-475,000	-470,000	-495,000
Bij : Provisie advertenties	82,487	95,000	90,000	100,000
Bij : Opmaak advertenties	17,634	26,000	21,000	22,000
TOTAAL BRIDGEBLAD:	517,583	524,579	538,610	521,302
UITBETAALDE ECOTAKS:	11,253	0	0	0
RESERVERINGEN: Jubileumfonds	17,295	17,295	17,295	0
LASTEN / ONVOORZIEN:	10,287	12,313	10,000	10,000
DOORBETALING REALISATIE B-ACCOMMODATIE AMSTERDAM		110,000	55,000	0
TOTAAL DIVERSEN:	38,835	139,608	82,295	10,000
TOTAAL LASTEN	2,912,580	3,108,312	3,027,310	3,148,451

TOTAAL BATEN	2,839,497	2,874,241	2,830,666	2,811,636
TOTAAL LASTEN	2,912,580	3,108,312	3,027,310	3,148,451
RESULTAAT	-73,083	-234,071	-196,644	-336,815

<u>Topsport</u>	Exploitatie 2003	Begroting 2004	Outlook 2004	Begroting 2005
Personeelskosten:				
Personeelskosten trainers/coaches	31,874	29,942	29,076	30,636
Doorbelasting personeel NBB	23,000	40,000	40,000	40,000
subtotaal	54,874	69,942	69,076	70,636
af: doorbelasting naar talentherkenning	-15,950	-17,938	-22,937	-19,150
	38,924	52,004	46,139	51,486
Talentherkenning en ontwikkeling				
doorbelasting van personeelskosten	15,950	17,938	22,937	19,150
trainingen en selectie jeugd	11,617	15,450	11,500	17,000
trainingen en selectie meisjes/aspiranten	5,036	3,400	7,000	9,500
internationale wedstrijden: Channel Trophy	970	4,900	1,000	5,000
internationale wedstrijden: NK Studenten	0	0	0	500
internationale wedstrijden: Universiade	3,437	8,060	3,500	6,000
	37,010	49,748	45,937	57,150
Trainingen en selectie :				
Kosten openteam rechtstreeks ten laste van de Stichting Topbridge (volgens opgave van de Stichting, zie ook blz.15)				
open team begeleiding				66,525
open team kosten spelers				125,000
open team trainingen				42,750
open team oefenwedstrijden				50,000
open team oefenwedstrijden	15,603	0	0	
dames	5,003	7,250	15,000	10,000
senioren	253	500	2,000	1,000
mentale trainingen en (BOK) enquetes		2,500	4,500	2,000
functioneringskosten trainers/topsportcoördina	8,352	3,000	8,500	3,000
	29,211	13,250	30,000	16,000
Internationale wedstrijden:				
EK (Tenerife 2005)	79,744	73,163	85,000	74,160
EK jeugd (Wroclaw Polen 2005)		21,280	24,000	29,555
WK jeugdparen	11,439	0	2,500	0
WK Viertallen (Estoril 2005)	27,931	0	0	27,355
Olympiade		64,185	65,000	0
nagekomen kosten wedstrijden vorig jaar		0	0	0
af: doorbelast tickets e.d.	-6,153	0	-7,000	0
	112,961	158,628	169,500	131,070
Bijdrage aan Stichting Topbridge	22,900	23,800	26,600	20,000
Commissiekosten	894	3,500	1,500	2,500
IT-Training / Bridge Analyzer	21,350	20,000	0	0
Totaal kosten aan topsport	263,250	320,930	319,676	278,206
<u>Berekening 7% norm</u>				
		2005		
Contributies verenigingen per saldo	1,757,142			
Ondersteunende leden	121,000			
	1,878,142			
7% norm is aldus	116,457	117,720	125,860	131,470
Subs.VWS topsport	34,000	30,600	30,600	30,600
VWS Talentherkenning en ontwikkeling	10,000	20,000	9,500	10,000
VWS IT-training / Bridge Analyzer	9,592	10,000	0	0
Lotto trainings- en wedstr. basissubsidie	68,361	46,716	46,716	46,716
Lotto trainingen	3,355	0	0	0
Lotto int.wedstr.minus restitutie te veel ontvangen	59,482	63,501	74,000	60,235
Subsidie NBB aan Stichting Topbridge	0	23,800	20,000	0
	301,247	312,337	306,676	279,021
Egalisatie reserve	37,997	-8,593	-13,000	815
Totaal beschikbaar voor Topsport	263,250	320,930	319,676	278,206

NEDERLANDSE BRIDGE BOND

Toelichting begroting 2005

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 inflatie 2002/2003 van 2%, verhoogt met € 1,00 conform voorstel "op eigen benen 2005-2008", wat neerkomt op onderstaande berekening.

Bij de berekening van de contributies is uitgegaan van het ledenaantal van eind augustus 2004.

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>	<u>2004</u>	<u>2005</u>
Gewone leden (NL, B, D)	15.20	15.54	16.00	16.80	17.50	17.90	19.26
Gewone leden europa					22.50	22.90	24.36
Gewone leden wereld						37.90	39.66
Dubbelleden (NL, B, D)	7.60	7.78	8.01	8.40	8.75	8.95	10.26
Gewone dubbelleden europa						11.45	15.36
Gewone dubbelleden wereld						18.95	20.46
Jeugdleden	7.60	7.78	8.01	8.40	8.75	8.95	9.63
Jeugd-dubbelleden	3.74	3.90	3.99	4.20	4.40	4.50	4.82
Jeugdleden Europa						11.45	15.36
Jeugd-dubbelleden Europa						5.75	7.68
Aspirantleden	2.27	2.27	2.27	2.30	2.30	2.40	2.50
Aspirant-dubbelleden	2.27	2.27	2.27	2.30	2.30	2.40	2.50
Actie Ondersteunende leden				20.00	20.00	20.00	21.00
Ondersteunende leden	26.09	26.55	27.00	28.00	29.00	29.50	32.10
Ondersteunende leden europa	30.40	30.86	31.76	33.20	46.00	46.00	48.92
Ondersteunende leden wereld lucl	44.47	44.92	45.83	47.70	55.00	55.00	58.10
Ondersteunende Jeugdleden		13.27	13.50	14.00	14.50	14.75	16.05
Ondersteunende Rechtspersonen (bibliotheken)	86.22	87.13	88.49	90.00	95.00	95.00	100.00
A.reg.Societeiten						22.00	25.00

NEDERLANDSE BRIDGE BOND

Subsidie VWS *

Aan de hand van de subsidieaanvraag 2003/2004 kan van VWS een toewijzing worden verwacht conform onderstaande specificatie:

Organisatie (budgetfinanciering 60% van 2003)	€ 212,548
Topsport	€ 30,600
Organisatie Universiade Rotterdam	€ 10,000
Talent herkenning en ontwikkeling	€ 10,000
Project Deskundigheidsbevordering	€ 13,500
Project Topsport IT training	€ -
TOTAAL SUBSIDIE VWS	€ 276,648

Subsidie LOTTO (v.h. 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)	€ 46,716
Trainings- en wedstrijdwezen (incidenteel)	€ -
Incidentele topsportevenementen (Intern.wedstr)	€ 60,235
Intern.WhiteHouse tournooi	€ 8,025
Internationaal sportbestuurder	€ 2,250
Organisatie ontwikkeling	€ 5,000

BREEDTESPORT: (div.projecten)

- Accountmanagement Verenig.	€ 15,000	
- Jeugdbridge	€ 20,000	
- Projecten/inst.subs.	€ 110,000	
Totaal Breedtesport	€ 145,000	€ 145,000
Compensatie algemeen functioneren		€ 35,425
TOTAAL SUBSIDIE SNS		€ 302,651

* Voorzover in de begroting projecten worden vermeld die voor wat betreft de financiering van de 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.

Sponsors

Bavaria	€ 11,345
CALCO tbv ONPK	€ 16,667
UMW (Int. White House tournooi Amsterdam)	€ 25,000
Gemeente Rotterdam	€ 10,000
TOTAAL SPONSORS	€ 63,012

Diverse baten:

TV-contract NOC*NSF	€ 10,000
Royalties en overige baten	€ 14,488
TOTAAL DIVERSE BATEN	€ 24,488

NEDERLANDSE BRIDGE BOND

LASTEN

Personeelskosten:

Bij deze begroting zijn wij er van uitgegaan dat ieder personeelslid, volgens CAO-afspraken, periodiek maakt en dat er per 1 juli een CAO-stijging zal zijn van 2%.

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

Administratie:

- Topsport	€ 20,000
Totaal	<u>€ 20,000</u>

Wedstrijdzaken:

- Ruitenboer	€ 20,000
- CALCO Open Nederlands Paren Kampioenschap	€ 15,000
- Topsport	€ 20,000
- Automatisering	€ 25,000
Totaal	<u>€ 80,000</u>

Breedtesport:

- Diverse opleidingen	€ 16,005
- BridgeBalie/Projecten	€ 60,000
Totaal	<u>€ 76,005</u>

Automatisering

Jaarlijks moet een aantal computers vervangen worden, waarvoor de investering van ca. € 10.000 nodig is. Voorts zal geïnvesteerd blijven worden in de software van de ledenservice en die van de internet website.

Topsport en het open team

Vanaf het seizoen 2003/2004 is op basis van een overeenkomst tussen de NBB en de stichting Topbridge Nederland de organisatie, training en begeleiding van het Open Team overgedragen van de BCT naar de Stichting. Mede door het aantrekken van derde-gelden is de Stichting in staat intensief in het Open Team te investeren. Op bladzijde 12 treft u hiervoor indicatieve bedragen aan op basis van opgave van de Stichting. Deze bedragen maken geen onderdeel uit van de NBB begroting.

NEDERLANDSE BRIDGE BOND

Overige organisatiekosten

De afdrachten zijn begroot op basis van 90000 natuurlijke personen.

Een USA \$ 1,00 voor Euro 0,90

Een Zw.fr. 1,00 voor Euro 0,68

WBF	90000 * (\$ 0,50 à* € 0,90) =	€	40,500.00
EBL	Zw. Fr (53.000+[1000*0,15])*€ 0,69 =	€	36,673.50
Totaal lidmaatschappen internationaal		€	<u>77,173.50</u>

Reserveringen

Door het Bondsbestuur zijn op 6 maart 2002 de volgende jaarlijkse dotaties aan de reserveringen vastgesteld:
te reserveren

	max.omvang	stand per 31/12/04	te reserveren 2005
Voorziening Jubileumfonds *	123,535	82,238	€ -
Bestemmingsreserve personeel *	292,964	157,978	€ 11,812
Bestemmingsreserve ziekte/wao *	195,310	91,158	€ 28,350
			<u>€ 40,162</u>

* Indien de kosten van het jubileum boven de gereserveerde budgetten uit zullen stijgen, dan zal dit ten laste komen van de algemene reserve. Conform ALV besluit 2002 is € 50.000 uit de algemene reserve hiervoor bestemd.

* Max omvang bestemmingsreserve personeel/reorganisatie is 30% van de loonsom.

(Hieruit worden eventuele ontslagvergoedingen en reorganisaties betaald)

De berekende toevoeging is 1,25% van de loonsom van vorig jaar.

* Max omvang bestemmingsreserve ziekte/wao is 17% van de loonsom, jaarlijks is voorzien in een toevoeging van 3% van de loonsom van vorig jaar.

(Langdurig ziektegevallen (na een ziekte langer dan 1 maand) worden hieruit betaald)

NEDERLANDSE BRIDGE BOND
MEERJARENRAMING 2005-2008

BATEN	Begroting 2005	Raming 2006	Raming 2007	Raming 2008
Contributies	1,645,337	1,720,923	1,734,000	1,705,000
Ondersteunende leden	121,000	127,500	128,000	127,500
Verhuur zalencentrum	141,000	142,000	145,363	151,348
Verhuur winkel	37,500	37,750	38,000	38,250
Meesterpunten	165,000	160,000	155,000	150,000
Weko abonnementen	10,000	9,500	9,500	9,000
Subsidie VWS	276,648	60,000	60,000	65,000
Subsidie SNS	302,651	305,000	320,000	330,000
Subsidie Ecotaks	0	0	0	0
Sponsorinkomsten	63,012	53,013	63,000	46,000
Verhuur adressenbestand	25,000	15,000	15,000	15,000
Diverse baten	24,488	10,000	10,000	10,000
Totaal baten	2,811,636	2,640,686	2,677,863	2,647,098

LASTEN	Begroting 2005	Raming 2006	Raming 2007	Raming 2008
Huisvestingskosten	439,605	441,000	426,000	404,000
Organisatiekosten	778,580	750,000	720,000	710,000
Jubileum	125,000	0	0	0
Breedtesport: Opleidingen	157,125	150,000	150,000	150,000
Jeugd	60,772	60,000	61,000	62,000
Senioren	44,144	50,000	60,000	60,000
Verenigingsondersteuning	300,140	300,000	300,000	274,500
Stimulering sportdeelname	98,925	90,000	85,000	80,000
Nationale wedstrijden	251,152	245,000	235,000	240,000
Topbridge	361,706	321,000	325,000	320,000
Maandblad Bridge	521,302	540,000	520,000	510,000
Uitbetaalde Ecotaks	0	0	0	0
Voorzieningen	0	0	0	0
Lasten / Onvoorzien	10,000	10,000	7,500	7,500
Doorbetaling B-accommodatie	0	0	0	0
Totaal lasten	3,148,451	2,957,000	2,889,500	2,818,000

Operationeel resultaat	-336,815	-316,314	-211,637	-170,902
Vrijval voorz.groot onderhoud	0	0		0
Vrijval reserve personeel	0	0	0	0
Vrijval voorz.jubileum	82,238	0		0
Intresten	20,000	10,000	15,000	20,000
Resultaat voor resultaatbestemming	-234,577	-306,314	-196,637	-150,902
Onttrekking: Bestem.reserve toek.afschr.	-217,231	-217,231	-186,799	-162,714
Onttrekking: Bestem.reserve Calamiteiten	0	0	0	0
Onttrekking: Bestem.reserve Onderst.distr.	0	0	0	0
Toevoeging: Bestemmingsreserve Personeel	11,812	11,812	11,812	11,812
Toevoeging: Bestemmingsreserve Ziekteverz	28,350	28,350	28,350	0
Toevoeging: Bestemmingsreserve Topsport	815	10,755	0	0
	-176,254	-166,314	-146,637	-150,902
Beschikbaar om te bestemmen	-58,323	-140,000	-50,000	0

Werkwijze financiële commissie van de 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 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.