

Update beleid voorzieningen en bestemmingsreserves

Voorstel aan de ALV 7 november 2020

In de ALV in november 2019 is de notitie Beleid bestemmingsreserves en voorzieningen goedgekeurd.

Gezien de ontwikkelingen in het afgelopen jaar is het Bestuur van mening dat het gewenst is om wijzigingen aan te brengen in een aantal bestemmingsreserves en een specifieke toevoeging te doen aan de voorzieningen.

Hieronder zullen wij per bestemmingsreserve en voorziening een toelichting geven.

Onderstaand voorstel is in goed overleg afgestemd met de Financiële Commissie.

Bestemmingsreserves

Bestemmingsreserve: Jubileum 2030

Deze bestemmingsreserve is bestemd voor de kosten ter viering van het 100-jarig bestaan van de BridgeBond in 2030. De stand van deze voorziening is per 1 januari 2020 € 140.000. De viering van het 75-jarige bestaan van de Bridgebond in 2005 is toen zeer uitgebreid gevierd, dit was reden om een jaarlijkse toevoeging aan dit fonds te doen van € 10.000. Wij denken dat het in deze financieel moeilijke tijden niet reëel is om uit te gaan van een hoge uitgave voor een jubileum en stellen voor deze voorziening terug te brengen naar € 50.000 en jaarlijks € 5.000 toe te voegen.

Bestemmingsreserve: Reorganisatie personeel.

Deze bestemmingsreserve is bestemd om in staat te zijn personele mutaties aan te brengen in het bondsbureau als gevolg van wijzigende omstandigheden. Deze bestemmingsreserve was gemaximeerd tot 30% van de loonsom.

Omdat in de afgelopen tijd de wetgeving op dit gebied veranderd is, stellen we voor de bestemmingsreserve te maximeren tot 15% van de totale loonsom, te weten € 200.000. De jaarlijks opbouw van deze reserve bestaat uit 1,5% van de loonsom van het voorafgaande jaar of zoveel minder als nodig is om de maximale omvang te bereiken.

Bestemmingsreserve: Ziekteverzuim en arbeidsongeschiktheid.

De maximale omvang van deze reserve is vastgesteld op 17% van de loonsom. De afgelopen jaren hebben laten zien dat er slechts zeer beperkt gebruik is gemaakt van deze reserve. We stellen daarom voor deze reserve te maximeren op 10% van de loonsom, te weten € 133.900. De jaarlijks opbouw van deze reserve bestaat uit 2,5% van de loonsom van het voorafgaande jaar of zoveel minder als nodig is om de maximale omvang te bereiken.

Bestemmingsreserve: Calamiteitenfonds

Ook voor deze reserve geldt dat in de afgelopen jaren hierop weinig beroep is gedaan. Wij stellen voor dat deze reserve heeft een bovengrens heeft van € 20.000 en met € 5.000 per jaar aangevuld wordt als de stand beneden dit maximum zakt.

Bestemmingsreserve: Topsport

Wij stellen voor deze bestemmingsreserve ongewijzigd te laten.

Bestemmingsreserve: automatisering

Wij stellen voor deze bestemmingsreserve bij te stellen naar € 100.000 met een maximum van € 150.000, waarbij per jaar € 25.000 wordt toegevoegd tot het maximum is bereikt.

Bestemmingsreserve: Jeugdfonds

Wij stellen voor deze bestemmingsreserve ongewijzigd te laten.

Bestemmingsreserve: Vrouwen topbridgefonds

Wij stellen voor deze bestemmingsreserve ongewijzigd te laten.

Bestemmingsreserve: Bridge- en Samenlevingsfonds

Deze bestemmingsreserve was bedoeld om voor de ontwikkeling van Denken en Doen projecten. Zoals in de update Kom Erbij is aangegeven is het de intentie om zodra er weer normaal gebridget kan worden actief te gaan werven voor nieuwe Denken en Doen projecten. Verwacht wordt dat er eerst geïnvesteerd moet worden voordat de revenuen hiervan gerealiseerd gaan worden. De hoogte van deze reserve wordt vastgesteld op € 75.000 en zal in de komende periode worden gebruikt.

Bestemmingsreserve: promotie projecten

Gezien de terugloop van leden als gevolg van de COVID-19 situatie, is het noodzakelijk om te blijven investeren in het werven van nieuwe leden. Wij stellen voor om de naam te wijzigen in "Stimuleren Bridge Leren" met als doel om nieuwe leden te werven met name in de leeftijdscategorie boven de 45 jaar. De hoogte van deze reserve wordt vastgesteld op € 150.000 en zal in de komende 2-3 jaar worden gebruikt.

Zoals in de update Kom Erbij is aangegeven is ook het vergroten van het aantal jeugdspelers een belangrijke doelstelling. Voor de realisatie hiervan zal gezocht worden naar een andere vorm van financiering dan via de reguliere begroting.

Samenvatting

Samenvattend leiden de voorgestelde wijzigingen tot de volgende aanpassingen in de bestemmingsreserves:

	01-01-2020		Aangepast
Personeel	€ 310.152		€ 200.000
Ziekte/arbeidsongeschiktheid	€ 208.863		€ 139.900
Topsport	€ 147.144		€ 147.144
Calamiteitenfonds	€ 24.488		€ 20.000
NBB 100 jaar 2030	€ 140.000		€ 50.000
Promotie projecten	€ 101.779	Werving nieuwe leden	€ 150.000
Automatisering	€ 98.704		€ 100.000
Jeugdfonds	€ 10.337		€ 10.337
Vrouwen-topbridgefonds	€ 250		€ 250
Bridge-en Samenlevingsfonds	€ 80.970		€ 75.000
	€ 1.122.687		€ 892.631

In totaliteit is er dus sprake van een verlaging van de bestemmingsreserves met circa € 230.000.

Voorzieningen

Er is een voorziening groot onderhoud, waarin het noodzakelijke groot onderhoud is voorzien van NDC Den Hommel. Wij stellen voor deze voorziening ongewijzigd te laten.

Daarnaast stellen wij voor een voorziening toe te voegen voor de dekking van de kosten die ontstaan door de impact van COVID-19. Deze voorziening moet de kosten dekken van de lagere opbrengst van de contributies, van de lagere opbrengst van de verhuur van het zalencentrum en van de tekorten bij de winkel in de jaren 2020, 2021 en 2022.

Bij het vaststellen van deze voorziening is de aanname dat er per medio 2021 weer normaal gebruid kan worden en dat het gebruik van het zalencentrum niet beperkt is.

De opbouw van deze voorziening is als volgt:

	2020	2021	2022	Totaal
Lagere opbrengst contributies	€ 93.000	€ 45.000	€ 45.000	€ 183.000
Lagere opbrengst verhuur NDC	€ 95.000	€ 77.000	€ 0	€ 172.000
Tekort Winkel	€ 63.000	€ 29.000	€ 0	€ 92.000
Totaal	€ 251.000	€ 151.000	€ 45.000	€ 447.000

Samenvattend

Samenvattend wordt een verschuiving in de reservebestemmingen voorgesteld waarbij de reservebestemmingen met € 230.000 worden verlaagd en een voorziening wordt toegevoegd voor de impact van Corona van € 447.000. Het resultaat hiervan is dat de algemene reserve afneemt met € 217.000.