

Financieel jaarverslag 2020

1. Staat van inkomsten en uitgaven

		2019	2020		
VVG-PGB		werkelijk	begroot	werkelijk	+/- 2019 +/- begroot
Inkomsten					
1. Contributie		108.486	112.500	109.816	1.330 -2.684
2. Overige inkomsten		1.458	1.500	2.500	1.042 1.000
2.1 Rente		-42	-	-	42
2.2 Advertentie opbrengst		1.500	1.500	2.500	1.000
Totaal Inkomsten		109.944	114.000	112.316	2.371 -1.684
Uitgaven:					
3. Bestuur		13.396	13.400	10.480	-2.916 -2.920
3.1. Reiskosten		4.553	4.000	2.647	-1.906
3.2. Vergader- /Verblijfkosten		1.154	2.000	1.204	50
3.3. Vacatievergoeding		6.070	6.000	6.040	-30
3.4 overige kosten		1.619	1.400	590	-1.029
4. Alg. ledenvergadering		19.025	16.950	11.754	-7.271 -5.196
4.1 Uitnodigingen		4.138	4.200	5.596	1.458
4.2 Vergadering		14.887	12.750	6.158	-8.729
5. Voorlichting en publiciteit		37.211	52.000	44.312	7.101 -7.688
5.1 Ontwerp en redactie (incl. website)		11.493	16.500	9.595	-1.898
5.2 Drukwerk, Porti, Tchn.beheer Website		25.719	35.500	34.717	8.999
				-	
6. Ledenbeheer en belangenbehartiging		13.339	18.500	16.703	3.364 -1.797
6.1. Werving en behoud van leden		8.339	8.500	15.763	7.423
6.2. Belangenbehartiging leden		5.000	10.000	940	-4.060
7. Koepel Gepens.		16.753	18.250	18.670	1.918 420
7,1 Contributie		15.375	16.250	16.250	875
7,2 Belangenbehartiging		1.378	2.000	2.420	1.043
8. Administratie		2.608	2.550	5.226	2.618 2.676
8.1. Ledenadministratie		2.288	2.050	3.905	1.617
8.2. Overige admin. Kosten		320	500	1.321	1.001
Totaal uitgaven:		102.332	121.650	107.145	4.813 -14.505
Saldo		7.612	-7.650	5.171	-2.442 12.821

Toelichting op de Staat van Inkomsten en Uitgaven 2020.

Algemeen.

Het jaar 2020 is afgesloten met een positief saldo van € 5.171. Dit is €2.442 minder dan in 2019, hetgeen veroorzaakt is door € 4.813 meer uitgaven, waar €2.371 hogere opbrengsten tegenover stonden. Het saldo was €12.821 meer dan was begroot, als gevolg van €14.505 minder uitgaven en €1.684 minder inkomsten. De nadere toelichting hierop is:

Inkomsten

1. Contributie

De hogere opbrengst t.o.v. 2019 worden veroorzaakt door per saldo ca 100 nieuwe leden, (er vallen jaarlijks ca 450 leden af, voornamelijk door overlijden). Van de contributie van € 9,- per lid wordt €1,30 afgedragen voor het lidmaatschap van de Koepel Gepensioneerde.

2. Overige inkomsten

Een tweede paginagrote advertentie in ExPress kon worden geplaatst..

Uitgaven

3. Bestuur

De vergaderkosten betreft bestuursvergaderingen (4 maal fysiek en twee maal via Zoom, alsmede een ontvangst van potentiële bestuursleden voor Het PGB. De reiskosten zijn lager door minder fysiek tussentijds overleg. De overige kosten zijn lager door minder informele activiteiten.

4. Algemene ledenvergadering

Dit betreft het versturen van de uitnodigingen en de mailing daarna over het afgelasten als gevolg van de corona pandemie en de voorbereiding en het houden van de Webinar in plaats van de fysieke ALV.

5. Voorlichting en publiciteit.

De ontwerp en redactiekosten waren in 2019 inclusief een grote post voor het opnieuw inrichten van de website. Daarvoor was in 2020 ook een bedrag begroot dat niet werd uitgegeven. Voorts waren de redactiekosten boven die van 2019 begroot i.v.m. het uitbrengen van een derde nummer van ExPress. Beide posten vielen t.o.v. de begroting lager uit. Het derde nummer is ook de oorzaak van de hogere druk en verzendkosten.

6. Ledenbeheer en belangenbehartiging

De hogere kosten voor werving van nieuwe leden zijn het gevolg van een meer intensieve werving door het versturen van herinneringsbrieven. De begrote post belangenbehartiging betreft de stelpost voor de mede door ons gesteunde rechtzaak inzake de rekenrente. Dit leidde niet tot uitgaven in 2020.

7. Koepel Gepensioneerden

De contributie van de Koepel is €1,30 per lid.

De kosten van belangenbehartiging via de Koepel zijn besteed aan een bijdrage voor advertentiekosten.

8. Administratie

De hogere kosten van de ledenadministratie zijn veroorzaakt door een toename van werkzaamheden als gevolg van extra werk m.b.t. mailing de afgelaste ALV en de aanschaf van een laptop. De overige administratiekosten zijn hoger ook als gevolg van een laptop voor de secretaris.

2. Balans

Balans	2019	2020
Bezittingen		
Betaalrekening	31.870	32.083
Spaarrekening	125.225	125.225
Nog te ontvangen	1.086	5.165
Totaal bezittingen	158.181	162.473
Vermogen en schulden		
Kapitaal primo	138.259	145.871
Resultaat	7.612	5.171
Kapitaal ultimo	145.871	151.042
Voorziening kosten nieuwe activiteiten	10.000	10.000
Nog te betalen	2.310	1.431
Totaal Vermogen en schulden	158.181	162.473

Toelichting op de Balans ultimo 2020

Door toevoeging van het saldo aan het vermogen(kapitaal +voorziening) is dit is in 2020 gestegen van 155.871 (145.871 +10.000) naar 161.042 (151.042 +10.000)

maart 2021

Piet Rietkerk, penningmeester.