
vereniging van
gepensioneerden



Jaarrekening 2023

Resultatenrekening		Werkelijk 2023	Afwijking t.o.v. Budget	Afwijking t.o.v. 2022	Budget 2023	Werkelijk 2022
		x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000	x € 1.000
Inkomsten	1 Contributie	135,3	0,3	13,8	135,0	121,5
	2.1 Rente	0,7	0,7	0,7	0,0	0,0
	2.2 Advertentieopbrengst	3,5	0,0	0,0	3,5	3,5
	Totaal inkomsten	139,5	1,0	14,5	138,5	125,0
Uitgaven	3 Bestuur					
	3.1 Reiskosten	4,7	-0,9	-1,4	5,6	6,1
	3.2 Vergader-verblijfkosten	3,3	1,3	1,6	2,0	1,7
	3.3 Vacatievergoeding	7,9	-0,1	2,6	8,0	5,4
	3.4 Secretariaat	3,7	-2,3	-2,5	6,0	6,2
	3.5 Werkgroepen	5,4	-0,6	0,3	6,0	5,1
	3.6 Overige Kosten	2,5	2,1	0,5	0,4	2,0
	Subtotaal	27,5	-0,5	1,1	28,0	26,4
	4 Alg. ledenvergadering					
	4.1 Uitnodigingen	1,6	-3,4	-2,2	5,0	3,8
	4.2 Vergadering (ALV)	15,4	2,4	1,7	13,0	13,7
	Subtotaal	17,0	-1,0	-0,4	18,0	17,4
	5 Voorlichting en publiciteit					
	5.1 Ontwerp & redactie (incl website)	19,4	0,4	12,1	19,0	7,3
	5.2 Drukwerk-porti	47,5	-1,5	8,6	49,0	38,9
	5.3 Websitebeheer	1,9	-0,1	1,9	2,0	0,0
	Subtotaal	68,7	-1,3	22,6	70,0	46,1
	6 Ledenbeh. & belangenbeh.					
	6.1 Wering en behoud van leden	18,6	3,6	3,9	15,0	14,7
	6.2 Belangenbehartiging leden	0,0	-2,0	0,0	2,0	0,0
	Subtotaal	18,6	1,6	3,9	17,0	14,7
	7 Koepel Gepens.					
	7.1 Contributie Koepel	26,4	0,4	0,0	26,0	26,4
	7.2 Belangenbehartiging/Voorz juridi	0,0	-4,0	0,0	4,0	0,0
	Subtotaal	26,4	-3,6	0,0	30,0	26,4
	8 Administratie					
	8.1 Administratie & Software	2,2	-1,6	0,1	3,8	2,0
	8.2 Trainingen digitaal	0,0	-1,5	-0,8	1,5	0,8
	8.3 Secretariaat	3,7	-2,3	-2,5	6,0	6,2
	8.4 Overheveling naar best kosten	-3,7	2,3	2,5	-6,0	-6,2
	8.5 Verzekeringen	0,7	-0,1	0,0	0,8	0,7
	8.6 Overige admin kosten	0,4	0,4	0,1	0,0	0,3
	Subtotaal	3,2	-2,8	-0,6	6,0	3,8
Totaal uitgaven		161,3	-7,7	26,6	169,0	134,7
Resultaat		-21,8	8,7	-12,0	-30,5	-9,8

Toelichting op de Resultatenrekening 2023

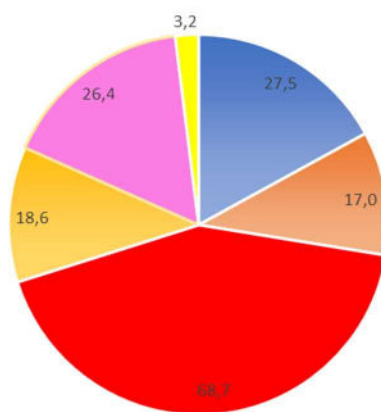
In onderstaande toelichting staan achter de bedragen de hoofdletter K. Dit is gebruikt om getallen verkort weer te geven. K staat voor 1000 Euro.

Inkomsten	1	Contributie	Contributie is iets hoger dan begroot a.g.v. toename leden.
	2.1	Rente	A.g.v. rentestijging ECB nu ook rente ontvangen op spaarrekening.
	2.2	Advertentieopbrengst	Gelijk aan begroting.
		Totaal inkomsten	Per saldo zijn de totale inkomsten € 1 K hoger dan begroot.
Uitgaven	3	Bestuur	
	3.1	Reiskosten	Lager dan begroot a.g.v. vacatures en kortere reisafstand nieuwe bestuursleden.
	3.2	Vergader-verblijfkosten	Kosten zijn hoger dan begroot a.g.v. extra vergaderingen en prijsstijging vergaderarrangement.
	3.3	Vacatievergoeding	Iets lager dan begroot.
	3.4	Secretariaat	Deze post is overgeheveld van administratiekosten naar bestuurskosten. De kosten zijn fors lager dan begroot omdat professionele ondersteuning vanaf half juli is vervallen en taak is overgenomen door de, nog op de ALV te benoemen nieuwe secretaris.
	3.5	Werkgroepen	Zijn voornamelijk iets lager dan begroot omdat de werkgroep uit één lid minder bestond dan was begroot.
	3.6	Overige Kosten	Is € 2 K hoger dan begroot en € 0,5 K hoger dan vorig jaar. Voor 2023 is een te laag bedrag begroot.
		Subtotaal	Per saldo zijn de bestuurskosten € 2,4 K lager dan begroot
	4	Alg. ledenvergadering	
	4.1	Uitnodigingen	Lager dan begroot a.g.v. minder externe ondersteuning en tevens vielen de print- en portokosten lager uit dan begroot.
	4.2	Vergadering (ALV)	Voornamelijk hoger a.g.v. hogere locatiekosten en 25 leden (16%) meer aanwezig dan in 2022.
		Subtotaal	Per saldo zijn de kosten € 1 K lager dan begroot.
	5	Voorlichting en publiciteit	
	5.1	Ontwerp & redactie (incl website)	Kosten inzet redactie en fotografie t.b.v. nieuwsbrieven iets hoger dan begroot.
	5.2	Drukwerk-porti	Deze kosten vallen iets lager uit, was iets te ruim begroot.
	5.3	Websitebeheer	Kosten vallen heel iets lager uit a.g.v. minder noodzakelijke aanpassingen
		Subtotaal	Per saldo zijn de kosten € 1,3 K lager dan begroot.
	6	Ledenbeh. & belangenbeh.	
	6.1	Werving en behoud van leden	Deze kosten zijn hoger dan begroot a.g.v. de wervingsacties t.b.v. nieuwe leden. In totaal hebben we in 2023 bijna 400 nieuwe leden gekregen.
	6.2	Belangenbehartiging leden	Evenals in 2022 is deze post niet aangewend.
		Subtotaal	Per saldo zijn de kosten € 1.6 K hoger dan begroot
	7	Koepel Gepens.	
	7.1	Contributie Koepel	Kosten zijn iets hoger omdat aantal leden op peildatum iets hoger was dan begroot.
	7.2	Belangenbehartiging/Voorz juridische kosten	Deze post is niet aangewend. Voor zover juridische ondersteuning noodzakelijk, financiert de koepel dit voornamelijk uit eigen middelen.
		Subtotaal	Per saldo zijn de kosten € 3,6 K lager dan begroot.
	8	Administratie	
	8.1	Administratie & Software	Kosten zijn nagenoeg gelijk aan 2022. Post is te hoog begroot.
	8.2	Trainingen digitaal	Deze post is niet aangewend. Trainingen zijn in eigen beheer uitgevoerd.
	8.3	Secretariaat	De kosten zijn fors lager dan begroot omdat professionele ondersteuning vanaf half juli is vervallen en de taak is overgenomen door de, nog op de ALV te benoemen nieuwe secretaris.
	8.4	Overheveling naar post 3.4 Bestuurskosten	Dit betreft de overheveling van post 8.3 Secretariaat naar post 3.4 Secretariaat als onderdeel van de Bestuurskosten.
	8.5	Verzekeringen	Kosten zijn nagenoeg gelijk aan begroot.
	8.6	Overige admin kosten	De kosten zijn nagenoeg gelijk aan 2022 en is voor 2023 ten onrechte niet begroot.
		Subtotaal	Per saldo zijn de kosten € 2.8 K lager uitgevallen dan begroot.
		Totaal uitgaven	Het totaal van de uitgaven komt per saldo € 7,7 K lager uit dan begroot.
		Resultaat	Het nadelig resultaat bedraagt -€ 21,8 K is € 8,7 K beter dan begroot.

Balansrekening	 vereniging van gepensioneerden	Balans (bedragen maal € 1.000,--)		
		2023 werkelijk	2023 begroting	2022 werkelijk
Bezittingen				
Betaalrekening		38,5	10,1	34,2
Spaarrekening		94,9	80,0	99,2
Nog te ontvangen		1,0	0,0	11,2
Vooruitbetaald		0,7		
Totaal		135,1	90,1	144,5
Vermogen en schulden				
Kapitaal primo		120,6	120,6	130,4
Resultaat		-21,8	-30,5	-9,8
Kapitaal Ultimo		98,8	90,1	120,6
Reserve aan te houden		80,0	80,0	80,0
Reserve beschikbaar		12,8	0,0	34,6
Reserve belangenbehartiging		6,0	10,1	6,0
Voorzieningen		0,0	0,0	0,0
Nog te betalen		36,3	0,0	23,9
Totaal		135,1	90,1	144,5

Toelichting op de balans	In onderstaande toelichting staan achter de bedragen de hoofdletter K. Dit is gebruikt om getallen verkort weer te geven. K staat voor 1000 Euro.
Bezittingen	
Betaalrekening	Saldo is hoger dan begroot a.g.v. nog te ontvangen factuur m.b.t. druk- en portokosten 2023.
Spaarrekening	Hoger dan begroot omdat resultaat beter was dan begroot waardoor de spaarrekening in mindere mate is aangesproken dan was begroot..
Nog te ontvangen	Betreft openstaande vorderingen m.b.t. advertentieomzet welke in januari 2024 zijn voldaan.
Vooruitbetaald	Betreft in 2023 betaalde redactie kosten voor Expressuitgaven 2024
Vermogen en schulden	
Kapitaal primo	Kapitaal primo betreft saldo Kapitaal ultimo 2022
Resultaat	Het resultaat is verlieslatend, maar wel 8,7k euro minder dan begroot.
Kapitaal Ultimo	Als gevolg van het negatieve resultaat ad. € 21,8 K daalt het kapitaal van € 120,6 K ultimo 2022 naar € 98,8 K ultimo 2023.
Reserve aan te houden	Bedrag dat bestuur minimaal als reserve wil aanhouden.
Reserve beschikbaar	Vrij beschikbare reserves voor komende jaren.
Reserve belangenbehartiging	Reservering eventuele proceskosten gehandhaafd op niveau ultimo 2022.
Voorzieningen	Evenals voorgaand jaar zijn er geen voorzieningen getroffen.
Nog te betalen	Betreft in januari 2024 ontvangen factuur van PGB m.b.t. druk- en portokosten Expressuitgaven 2023.

Waarging het geld naartoe



■ Bestuur ■ ALV ■ Voorlichting en Publiciteit ■ Ledenbeheer en belangen behartiging ■ Koepel ■ Administratie

Jaarrekening 2023

Rubriek	x €1.000	aandeel in %
Bestuur	27,5	17%
ALV	17,0	11%
Voorlichting en Publiciteit	68,7	43%
Ledenbeheer en belangen behartiging	18,6	12%
Koepel	26,4	16%
Administratie	3,2	2%
Totaal	161,3	100%

Jaar	Leden
2019	11.000
2020	12.896
2021	13.892
2022	14.496
2023	14.891

