



vereniging van gepensioneerden

Financieel jaarverslag 2018

1. Inkomsten en uitgaven.

Staat van inkomsten en uitgaven			2017	2018			
VVG-PGB			werkelijk	begroot	werkelijk	+/- 2017	+/- begroot
Inkomsten							
1. Contributie			112.014	112.500	112.577	563	77
2. Overige inkomsten			1.668	2.100	2.070	403	-30
2.1 Rente			68	100	70	3	-30
2.2 Advertentie opbrengst			1.600	2.000	2.000	400	-
Totaal Inkomsten			113.681	114.600	114.647	966	47
Uitgaven:							-
3. Bestuur			9.039	14.000	12.647	3.609	-1.353
3.1. Reiskosten			5.809	4.000	4.019	-1.789	19
3.2. Vergader- /Verblijfkosten			1.925	2.500	1.619	-306	-881
3.3. Vacatievergoeding			-	6.000	5.570		-430
3.4. overige kosten			1.305	1.500	1.439	134	-61
							-
4. Alg. ledenvergadering			14.228	12.500	17.386	3.158	4.886
							-
5. Voorlichting en publiciteit			32.131	47.000	43.042	10.910	-3.958
5.1 Ontwerp en redactie (incl. website)			6.175	15.000	15.906	9.731	906
5.2 Drukwerk, Porti,Tchn.beheer Website			25.957	32.000	27.136	1.180	-4.864
							-
6. Ledenbeheer en belangenbehartiging			9.587	14.000	7.250	-2.337	-6.750
6.1. Werving en behoud van leden			9.587	10.000	7.250	-2.336	-2.750
6.2. Belangenbehartiging leden			-	4.000	-	-	-4.000
							-
7. KNVG			15.765	15.625	15.366	-399	-259
							-
8. Administatie			2.287	3.500	2.493	205	-1.007
8.1. Ledenadministratie			2.118	3.000	2.138	19	-862
8.2. Overige admin. Kosten			169	500	355	186	-145
							-
Totaal uitgaven:			83.037	106.625	98.185	15.147	-8.440
Saldo			30.644	7.975	16.462	-14.182	8.487

Toelichting op de Staat van Inkomsten en Uitgaven 2018.

Algemeen.

Het jaar 2018 is afgesloten met een positief saldo van 16.462 euro. Dat is ruim 14.000 minder dan 2017 en ruim 8.400 meer dan begroot. Het verschil t.o.v. 2017 is een gevolg van hogere uitgaven van ruim 15.000. T.o.v. begroot zijn de kosten 8.400 onder begroot.

De nadere toelichting hierop is:

Inkomsten

		2017	2018			
		werkelijk	begroot	werkelijk	+/- 2017	+/- begroot
3. Bestuur		9.039	14.000	12.647	3.609	-1.353
3.1.	Reiskosten	5.809	4.000	4.019	-1.789	19
3.2.	Vergader- /Verblijfkosten	1.925	2.500	1.619	-306	-881
3.3.	Vacatievergoeding	-	6.000	5.570		-430
3.4	overige kosten	1.305	1.500	1.439	134	-61

Bij de contributieopbrengst zien we een duidelijke afname van de groei. De toename door aanwas nieuwe leden komt in de buurt van de daling van het aantal leden door bedanken of overlijden. De advertentieopbrengst van 2.000, is die van de plaatsing van twee advertenties in ExPress.

Uitgaven

Bestuurskosten

		2017	2018			
		werkelijk	begroot	werkelijk	+/- 2017	+/- begroot
3. Bestuur		9.039	14.000	12.647	3.609	-1.353
3.1.	Reiskosten	5.809	4.000	4.019	-1.789	19
3.2.	Vergader- /Verblijfkosten	1.925	2.500	1.619	-306	-881
3.3.	Vacatievergoeding	-	6.000	5.570		
3.4	overige kosten	1.305	1.500	1.439	134	-61
						-

De ontwikkeling van de bestuurskosten zijn een gevolg van de invoering van een vacatievergoeding gepaard met een daling van de reiskostenvergoeding. Het aantal vergaderingen was twee lager dan in 2017.

Algemene ledenvergadering

			2017	2018		
			werkelijk	begroot	werkelijk	+/- 2017 +/- begroot
4.	Alg. ledenvergadering		14.228	12.500	17.386	3.158 4.886
						-

Deze kosten zijn hoger door o.a. een uitgebreider programma.

Voorlichting en publiciteit

			2017	2018		
			werkelijk	begroot	werkelijk	+/- 2017 +/- begroot
5.	Voorlichting en publiciteit		32.131	47.000	43.042	10.910 -3.958
5.1	Ontwerp en redactie (incl. website)		6.175	15.000	15.906	9.731 906
5.2	Drukwerk, Porti,Tchn.beheer Website		25.957	32.000	27.136	1.180 -4.864

De toename van deze kosten t.o.v. 2017 waren begroot. Enerzijds eenmalige kosten voor het opzetten van een nieuwe website (onder 5.1) en groei technische kosten voor de gedrukte nieuwsbrieven en magazines en voor beheer Website (onder 5.2). Deze laatste kosten konden nog redelijk onder de begroting blijven.

Ledenbeheer en belangenbehartiging

			2017	2018		
			werkelijk	begroot	werkelijk	+/- 2017 +/- begroot
6.	Ledenbeheer en belangenbehartiging		9.587	14.000	7.250	-2.337 -6.750
6.1.	Werving en behoud van leden		9.587	10.000	7.250	-2.336 -2.750
6.2.	Belangenbehartiging leden		-	4.000	-	- -4.000
						-

Kosten voor werving en behoud van leden zijn lager dan begroot en vorig jaar door het niet uitvoeren van begrote mogelijke wervingsacties en het niet meer verstrekken van het in 2017 nog wel verstrekte presentje aan nieuwe leden. De nieuwe leden die eind 2018 zijn geworven hebben het eerste jaar van hun lidmaatschap vrijstelling van contributie gekregen.

2. Balans

Balans	2017	2018
Bezittingen		
Betaalrekening	25.604	39.121
Spaarrekening	125.144	125.211
Nog te ontvangen	1.068	70
Totaal bezittingen	151.816	164.402
Vermogen en schulden		
Kapitaal per 1 januari	91.169	121.813
Resultaat	30.644	15.066
Kapitaal ultimo	121.813	136.879
Voorziening kosten nieuwe activiteiten	10.000	10.000
Nog te betalen	20.002	17.523
Totaal Vermogen en schulden	151.816	164.402

Toelichting op de Balans 2018

Het vermogen (kapitaal plus voorziening) is in 2018 van 131.800 gestegen naar 146.900. Deze stijging is veroorzaakt door het positieve saldo in 2018.

De hoge post van nog te betalen kosten is veroorzaakt door het pas in 2019 ontvangen van de factuur van PGB-pensioendiensten voor de door hen voor ons in regie hebben van de uitgevoerde werkzaamheden m.b.t. drukken en verzenden van zowel ExPress als de wervingsbrieven.

Begroting 2019

Begroting 2019		2017	2018		2019	
VVG-PGB		werkelijk	begroot	werkelijk	begroot	+/- 2018
Inkomsten						
1.	Contributie	112.014	112.500	112.577	111.500	-1.077
2.	Overige inkomsten	1.668	2.100	2.070	2.100	30
	2.1 Rente	68	100	70	100	30
	2.2 Advertentie opbrengst	1.600	2.000	2.000	2.000	0
	Totaal Inkomsten	113.681	114.600	114.647	113.600	-1.047
Uitgaven:						
3.	Bestuur	9.039	14.000	12.647	12.000	-647
	3.1. Reiskosten	5.809	4.000	4.019	3.000	-1.019
	3.2. Vergader- /Verblijfkosten	1.925	2.500	1.619	2.000	381
	3.3. Vacatievergoeding		6.000	5.570	6.000	430
	3.4 overige kosten	1.305	1.500	1.439	1.000	-439
4.	Alg. ledenvergadering	14.228	12.500	17.386	17.600	214
5.	Voorlichting en publiciteit	32.131	47.000	43.042	39.400	-3.642
	5.1 Ontwerp en redactie (incl. website)	6.175	15.000	15.906	9.000	-6.906
	5.2 Drukwerk, porti, techn. beheer website	25.957	32.000	27.136	30.400	3.264
6.	Ledenbeheer en belangenbehartiging	9.587	14.000	7.250	17.000	9.750
	6.1. Werving en behoud van leden	9.587	10.000	7.250	7.000	-250
	6.2. Belangenbeh. Leden/leden services	-	4.000	0	10.000	10.000
7.	KNVG	15.765	15.625	15.366	25.600	10.234
8.	Administratie	2.287	3.500	2.493	3.000	507
	8.1. Ledenadministratie	2.118	3.000	2.138	2.500	362
	8.2. Overige admin. Kosten	169	500	355	500	145
	Totaal uitgaven:	83.037	106.625	98.185	114.600	16.415
	Saldo	30.644	7.975	16.462	-1.000	-17.462

Toelichting

Het saldo is ca 17.500 lager dan in 2018 als gevolg van voornamelijk 4 posten: lagere inkomsten (- 1.000), hogere kosten voor Ledenbeheer en belangenbehartiging leden (+9.750) en voor de KNVG (+10.000). De kosten van Voorlichting en publiciteit zijn lager (- 3.600).

De nadere toelichting op deze posten is:

1. Lagere inkomsten.

De contributie wordt lager begroot a.g.v. het feit dat 2019 het eerste jaar is dat de nieuwe leden in het beginjaar geen contributie hoeven te betalen en dat er sprake is van een geringere toename van het aantal nieuwe leden.

2. Voorlichting en publiciteit

De begroting van de kosten van voorlichting en publiciteit zijn lager dan in 2018 omdat in dat jaar een eenmalige uitgave is gedaan van bijna 6.900 voor het opzetten van een nieuwe website. Daar staan onder deze post hogere kosten voor drukwerk, porti en technisch beheer website van 3.300.

3. Belangenbehartiging leden

De kosten voor ledenbeheer en belangenbehartiging leden zijn hoger dan in 2018 omdat een bedrag van 10.000 is begroot voor het mogelijk al of niet regionaal, organiseren van activiteiten.

4. Bijdrage voor de KNVG

In het fusieproces tussen de KNVG en de NVOG is er sprake van de mogelijkheid dat een beroep moet worden gedaan op de KNVG-leden om deze fusie ook financieel mogelijk te maken. Ook is denkbaar dat een beroep op ons wordt gedaan om bij te dragen aan het bestrijden van extra kosten in verband met de landelijke pensioenafspraken die gemaakt kunnen gaan worden.

--OO--