

Financieel jaarverslag 2024 en Begroting 2025

	Begroting 2025	Resultaat 2024	Begroting 2024	2023
BALANS				
ACTIVA				
Bankrente				
Debiteuren				€ 10,00
Spaarrekening		€ 17.500,00		€ 18.000,00
Liquide middelen		€ 297,25		€ 670,09
Kasgeld		€ 0,00		€ 75,00
		€ 17.797,25		€ 18.755,09
PASSIVA				
Vermogen		€ 17.682,25		€ 17.446,09
Crediteuren		€ 0,00		€ 796,50
Transitoria/overloop		€ 115,00		€ 512,50
		€ 17.797,25		€ 18.755,09
Winst/Verlies		€ 236,16		-€ 2.370,88
Exploitatie-overzicht				
BATEN				
Contributies	€ 10.400,00	€ 10.940,00	€ 10.550,00	€ 9.430,00
Advertenties	€ 2.400,00	€ 2.768,75	€ 2.650,00	€ 2.075,00
Donaties	€ 100,00	€ 158,00	€ 100,00	€ 109,00
Subsidie	€ 3.500,00	€ 1.580,00		
Rente	€ 250,00	€ 328,98	€ 300,00	€ 99,61
	€ 16.650,00	€ 15.775,73	€ 13.600,00	€ 11.713,61
LASTEN				
Periodiek	€ 7.500,00	€ 9.078,01	€ 9.300,00	€ 9.065,06
Ledenvergadering	€ 700,00	€ 494,50	€ 700,00	€ 859,25
Publiciteit	€ 750,00	€ 150,00	€ 100,00	€ 204,45
Automatisering/Website	€ 1.600,00	€ 565,95	€ 200,00	€ 67,10
Bestuurskosten	€ 1.000,00	€ 1.673,02	€ 1.700,00	€ 1.021,66
Evenementen	€ 1.200,00	€ 1.966,17	€ 700,00	€ 1.286,36
Dankjewelborrel	€ 1.300,00	€ 1.215,50	€ 1.200,00	€ 939,75
Bankkosten	€ 450,00	€ 396,42	€ 500,00	€ 640,86
Onvoorzien	€ 1.000,00			
	€ 15.500,00	€ 15.539,57	€ 14.400,00	€ 14.084,49
Saldo	€ 1.150,00	€ 236,16	-€ 800,00	-€ 2.370,88

Samenvatting financieel jaarverslag

De vereniging is financieel gezond.

Na een paar jaar met een kastekort zijn we door een aantal maatregelen in 2024 weer met een klein positief saldo geëindigd. Verder hebben we een goede financiële buffer (= eigen vermogen).

De belangrijkste maatregelen om de vereniging weer financieel gezond te maken zijn geweest:

- Verhoging van de contributie.
- Verhoging van de advertentiekosten.
- Een meer kostendekkende eigen bijdrage bij evenementen.
- Aanvraag en verkrijging van een subsidie van de gemeente.
- Opzeggen van bankrekening ABNAMRO.

Ook 2025 verwachten we weer met een positief saldo te kunnen afsluiten.

Dit komt voornamelijk omdat we een goedkoper alternatief voor het drukken van ons periodiek hebben gezocht en gevonden. Ook zullen de advertentiekosten iets worden verhoogd. En wederom hebben we een subsidie van de gemeente gekregen!

Punt van zorg blijft de ledenafname (in 2024 netto 29 leden). Daarom wil het bestuur een ledenwervingsactie opzetten.

Naar verwachting kunnen we ook 2026 met een positief saldo afsluiten. Het bestuur wil het lidmaatschap laagdrempelig houden. Mede daarom is het voorstel om de contributie in 2026 niet te verhogen.

Toelichting op het resultaat 2024

Baten:

- **Contributie**
De contributie inkomsten zijn dankzij de contributieverhoging toegenomen. Helaas is het ledenbestand door overlijden en verhuizen afgenomen; totaal 58. Daarentegen is de aanwas 29 nieuwe leden. Totaal ontvangen: €10.940,00.
- **Advertenties**
Het aantal adverteerders is licht gestegen met twee. De advertentietarieven zijn voor het eerst sinds lange tijd dit jaar verhoogd.
Totale opbrengst €2.768,75.
- **Donaties**
Diverse leden hebben een donatie gedaan. Totaal €158,00.
- **Subsidie**
Vanwege ons 40-jarig jubileum hebben we voor het eerst een subsidie bij de Gemeente aangevraagd en gekregen: €1.580,00.
- **Rente**
Gelukkig is de spaarrente bij de bank weer wat hoger. Ontvangen €328,98.

Lasten:

- **Periodiek**
Het periodiek is ook dit jaar weer vier keer verschenen.
De kosten, inclusief de kosten van Limoen Design, die de lay-out van het periodiek verzorgt en de portokosten voor de bezorging buiten de gemeentegrenzen, zijn totaal €9.078,01.
- **Ledenvergadering**
Aansluitend aan de Algemene Ledenvergadering werd een maaltijd geserveerd. Voor het eerst is hiervoor een eigen bijdrage gevraagd.
Totale kosten voor huur, dranken en maaltijd minus de eigen bijdrage €494,50.
- **Publiciteit en werving**
Een externe advertentie ad. €150,00. Dit betrof een advertentie in het Lions 'Big 5 magazine'. Dit blad werd h.a.h. verspreid in Abcoude en Baambrugge.
- **Automatisering/Website**
In samenspraak met Vastenou Consultancy is een ledenapplicatie voor de OBV ontwikkeld. Naast het vastleggen van de NAW-gegevens kunnen we met deze

applicatie de contributie en advertentie-inkomsten registreren. Ook kunnen we vanuit de applicatie mailen met de leden en deze uitnodigen voor events (uitjes). We zijn overgaan naar een ander cloud-platvorm voor deze applicatie en de bestaande website. De kosten voor het omzetten van de website en het abonnement van de oude website zijn €565,95.

- **Bestuurskosten**

In deze post zitten de representatiekosten, aanschaf van kantoorbenodigdheden, de kosten van de diverse commissies en de notariskosten (€760,15) voor de nieuwe statuten. Totaal €1.673,02.

- **Evenementkosten**

Er zijn een aantal evenementen georganiseerd. Totale kosten: €1.966,17.

Het zomeruitje heeft dankzij de Lions donatie (€650,00) en de eigen bijdrage een klein positief saldo opgeleverd: +€76,30.

Het Sinterklaasfeest werd dit jaar ruim bezocht door vele 'gelovigen'. De totale kosten minus de eigen bijdrage: €759,22.

Vanwege ons 40-jarig jubileum zijn er drie bankjes met inscriptie geschonken aan de gemeenschap: De Vijf Bogen, Zorgvilla Ross en De Angstelborgh. We hebben een jubileumreceptie gegeven voor onze relaties. Alle leden hebben een jubileumnotitieblokje ontvangen. Totale kosten voor ons jubileum €1.283,25.

- **Dankjewelborrel**

De jaarlijkse bijeenkomst voor al onze vrijwilligers en relaties. Totaal €1.215,50.

- **Bankkosten**

Onze ABN-AMRO rekening is opgezegd. De kosten van de ING-bank zijn totaal €396,42.

Toelichting op de begroting 2025

Baten:

- **Contributie**

De contributie wordt in 2025 niet verhoogd. Rekening houdend met wederom een afname van het aantal leden wordt er €10.400,00 aan contributie inkomsten verwacht.

- **Adverteerders**

De advertentiekosten worden ook in 2025 licht verhoogd. Voor een hele pagina van €125,00 naar €150,00 voor een halve pagina van €75,00 naar €85,00 en voor een kwart pagina van €50,00 naar €55,00. Het aantal adverteerders zal licht dalen. Totaal te verwachte advertentie-inkomsten €2.400,00.

- **Donaties**

Deze wordt begroot op €100,00.

- **Subsidie**

Ook dit jaar hebben we weer een subsidie bij de gemeente aangevraagd en gekregen; €3.500,00.

- **Rente**

De spaarrente zal in 2025 dalen. Verwachte rente-inkomsten €250,00.

Lasten:

- **Periodiek**

De hoge drukkosten drukten steeds zwaarder op de uitgaven. Het bestuur is op zoek gegaan naar een alternatief. We stappen in 2025 over naar een internetdrukker. Bijkomend voordeel is dat we ons periodiek nu ook volledig in kleur kunnen maken. De kosten van het periodiek inclusief de portokosten en de kosten van Limoen Design worden voor 2025 begroot op €7.500. Een bezuiniging van ca. €1.500,00.

- **Algemene ledenvergadering**

De vergadering zal worden afgesloten met een eenvoudige maaltijd waarvoor een eigen bijdrage wordt gevraagd. De kosten voor de algemene ledenvergadering zijn begroot op €700,00.

- **Publicatie en werving**

Het bestuur wil een ledenwervingsactie houden. Begroot wordt voor deze post €750,00.

- **Automatisering/Website**
De huidige website zal opnieuw worden vormgegeven. Begrote kosten €1.500,00. Een eigen cloud-platvorm voor de ledenapplicatie en de inhoud van de huidige website wordt op €100,00 begroot. Totaal €1.600,00.
- **Bestuurskosten**
De totale bestuurskosten worden begroot op €1.000,00. Dit bedrag zal worden besteed aan diverse kosten van het bestuur en commissies alsmede attenties en bloemen. Ook de aanschaf van kantoorbenodigdheden wordt hieruit bekostigd.
- **Evenementen**
Voor de diverse evenementen (zomeruitje, sinterklaas en AED/EHBO-cursus, etc.) wordt totaal €1.200,00 begroot.
- **Dankjewelborrel**
Zonder vrijwilligers kan een vereniging niet functioneren. De jaarlijkse bijeenkomst voor de vrijwilligers en relaties wordt begroot op €1.300,00.
- **Bankkosten**
De bankkosten zullen stijgen. Begroot wordt voor deze post €450,00.
- **Onvoorzien**
Gelet op een aantal onzekerheden, zoals bijvoorbeeld de ombouw website, ledenwerfactie en een nieuwe drukker hebben we voor deze post €1.000,00 opgenomen.

Uw penningmeester Frank Borreman