



Financieel jaarverslag 2023

Staat van baten en lasten

| | Resultaat 2022 | Resultaat 2023 | Begroting 2024 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Baten | | | |
| Contributies | € 9.745,00 | € 9.430,00 | € 10.550,00 |
| Advertentie opbrengst | € 1.795,00 | € 2.075,00 | € 2.650,00 |
| Rente | € 4,04 | € 99,61 | € 300,00 |
| Donaties | € 78,50 | € 109,00 | € 100,00 |
| Totaal: | € 11.622,54 | € 11.713,61 | € 13.600,00 |
| Lasten | | | |
| Kosten periodiek | € 7.975,74 | € 9.065,06 | € 9.300,00 |
| Ledenvergadering | € 891,75 | € 859,25 | € 700,00 |
| Publiciteit | € | € 204,45 | € 100,00 |
| Automatisering/Website | € 67,10 | € 67,10 | € 200,00 |
| Bestuurskosten | € 923,67 | € 1.021,66 | € 1.700,00 |
| Evenementen | € 1.056,95 | € 1.286,36 | € 700,00 |
| Dankjewelborrel | € 1.000,00 | € 939,75 | € 1.200,00 |
| Bankkosten | € 571,64 | € 640,86 | € 500,00 |
| Totaal: | € 12.486,85 | € 14.084,49 | € 14.400,00 |
| Saldo (negatief/positief) | € -864,31 | € -2.370,88 | € -800,00 |

Balans per 31 december

| | 2022 | 2023 |
|------------------|--------------------|--------------------|
| Aktiva | | |
| Bankrente | € 4,04 | € - |
| Debiteuren | € - | € 10,00 |
| Spaarrekeningen | € 19.000,00 | € 18.000,00 |
| Liquide middelen | € 1.139,68 | € 670,09 |
| Kasgeld | € - | € 75,00 |
| Totaal: | € 20.143,72 | € 18.755,09 |
| Passiva | | |
| Vermogen | € 19.816,97 | € 17.446,09 |
| Crediteuren | € 261,75 | € 796,50 |
| Transitoria | € 65,00 | € 512,50 |
| Totaal: | € 20.143,72 | € 18.755,09 |

Toelichting Balans 2023

Activa

Bank- en girorekeningen volgens opgave van de bank en laatste afschrift.

| | | |
|-----------------------------------|---|------------------|
| Spaarrekening | € | 18.000,00 |
| ING rekening | € | 670,09 |
| Kassaldo | € | 75,00 |
| Nog te ontvangen contributie 2023 | € | 10,00 |
| | € | 18.755,09 |

Passiva

Nog te betalen

| | | |
|--------------------|---|---------------|
| Nota De Vijf Bogen | € | 796,50 |
| | € | <u>796,50</u> |

| | | |
|------------------------------------|---|---------------|
| <u>Vooruit ontvangen inkomsten</u> | € | <u>512,50</u> |
|------------------------------------|---|---------------|

Eigen vermogen

| | | |
|--------------------------------------|---|------------------|
| Eigen Vermogen per 1-1-2023 | € | 19.816,97 |
| Verlies 2023 | € | -2.370,88 |
| <u>Eigen Vermogen per 31-12-2023</u> | € | <u>17.446,09</u> |

Toelichting op het resultaat 2023

Contributie

De contributie inkomsten zijn helaas afgenomen. Dit is voornamelijk toe te schrijven aan het overlijden en verhuizen van leden; totaal 62. Daarentegen is de aanwas slechts 18 nieuwe leden. Totaal ontvangen: € 9.430,00.

Advertenties

Het aantal adverteerders is licht gestegen met twee. Totale opbrengst € 2.075,00.

Donaties

Diverse mensen hebben een donatie gedaan. Totaal € 109,00.

Rente

Gelukkig krijgen we weer een beetje rente over ons spaargeld; € 99,61.

Periodiek

Het periodiek is ook dit jaar weer vier keer verschenen.

Tevens is in deze post begrepen de kosten van Limoen Design, die de lay-out van het periodiek verzorgt, alsmede de postzegelkosten voor de bezorging buiten de gemeentegrenzen. Totaal kosten € 9.065,06.

Ledenvergadering

Aansluitend aan de Algemene Ledenvergadering werd een maaltijd geserveerd. Totale kosten voor huur, dranken en maaltijd € 859,25.

Publiciteit en Werving

Een externe advertentie ad € 204,45. Dit betrof een advertentie in het Lions "Big 5 magazine" inclusief de opmaak van deze advertentie. Dit blad werd h.a.h. verspreid in Abcoude en Baambrugge.

Automatisering/Website

Kosten voor de website: € 67,10.

Bestuurskosten

In deze post zitten ook de representatiekosten en de algemene bestuurskosten en de kosten van de diverse commissies. Ook zitten er dit jaar relatief veel kosten voor aanschaf, inkt, papier en onderhoud van de printers van diverse bestuursleden inclusief ledenadministrateur. Totaal kosten € 1.021,66

Evenementkosten

Er zijn een aantal evenementen georganiseerd. De kosten voor deze evenementen zijn inclusief een eigen bijdrage:

| | | |
|------------------------|---|-----------------|
| - EHBO-cursus 1 | € | 125,00 |
| - EHBO-cursus 2 | € | 35,00 |
| - Het jaarlijkse uitje | € | 357,44 |
| - Sinterklaasfeest | € | 768,92 |
| <u>Totaal</u> | € | <u>1.286,36</u> |

Dankjewelborrel

De jaarlijkse bijeenkomst voor de vrijwilligers en relaties ad. € 939,75

Bankkosten

De kosten van de ABN-AMRO-bank en de ING-bank zijn totaal € 640,86

Uw penningmeester Hans Aalders

Toelichting op de begroting 2024

Algemeen

De inkomsten van de OBV nemen dankzij de contributieverhoging en de verhoging van de advertentieinkomsten toe. Zorg voor de toekomst over de inkomstenbron is het verlies van leden en daarmee contributie inkomsten.

De kosten nemen echter toe. Alles wordt duurder!

Met een onveranderd beleid, waarbij al rekening is gehouden met de verhoging van de contributie en advertentie-inkomsten, zouden we in 2024 ca. € 1.000 interen op ons vermogen. Door een éénmalige (notaris) kostenpost voor de statutenwijziging teren we toch al € 800 in op ons vermogen.

Het bestuur vindt het niet verantwoord om nog verder in te teren op ons vermogen en heeft gekeken naar mogelijke inkomstenverhogingen en kostenreducties. De maatregelen en het te verwachten resultaat voor dit jaar wordt in onderstaande toelichting beschreven.

Contributie

De contributie is in 2024 met € 2,50 verhoogd van € 10 naar €12,50 voor één persoon en van €15,- naar € 17,50 voor twee leden op één adres. Rekening houdend met wederom een afname van het aantal leden wordt er € 10.550 aan contributie inkomsten verwacht.

Adverteerders

Ook de advertentiekosten worden verhoogd. Voor een hele pagina van € 100 naar € 125, voor een halve pagina van € 60 naar € 75 en voor een kwart pagina van € 40 naar € 50. Het aantal adverteerders blijft naar verwachting gelijk. Totaal verwachte advertentie-inkomsten € 2.650.

Donaties

Deze wordt begroot op € 100.

Rente

De spaarrente is gestegen en de verwachting is dat deze voorlopig stabiel blijft. Verwachte rente-inkomsten € 300.

Periodiek

De kosten van het periodiek worden voor 2024 begroot op € 9.300.

Dit bedrag is gebaseerd op het viermaal verschijnen van het blad.

De verzending buiten de Abcoude en Baambrugge gaan we zoveel mogelijk digitaal doen. Waarmee we een besparing aan porto van €100 verwachten.

Ledenvergadering

De vergadering zal worden afgesloten met een eenvoudige maaltijd waarvoor in afwijking van voorgaande jaren een eigen bijdrage zal worden gevraagd. De kosten voor de ledenvergadering zijn begroot op € 700 inclusief huur en een consumptie. Waarbij rekening wordt gehouden met de eigen bijdrage voor de maaltijd met een consumptie.

Publicatie en werving

Het bestuur wil, zo mogelijk met de Gemeente, een ledenwervingsactie houden. Begroot wordt € 100.

Automatisering/Website

In 2023 hebben we in samenspraak met Vastenou Consultancy een leden applicatie voor de OBV ontwikkeld. Naast het vastleggen van de NAW-gegevens kunnen we met deze applicatie de contributie en advertentiekosten registreren. Maar ook kunnen we vanuit de applicatie mailen met de leden en deze uitnodigen voor events (uitjes). Een eigen cloud-platvorm voor deze applicatie en de inhoud van de huidige website wordt op € 200 begroot.

Bestuurskosten

Het bestuur bezuinigt waar mogelijk. De totale kosten worden begroot op € 1.700 inclusief € 800 notariskosten t.b.v. statutenwijziging. De rest van dit bedrag zal worden besteed aan diverse kosten van het bestuur en commissies alsmede attenties en bloemen.

Evenementen

De eigen bijdrage voor de deelname aan een evenement zal meer in overeenstemming worden gebracht met de gemaakte kosten. Rekening houdend met een hogere eigen bijdrage wordt een bedrag van € 700 begroot.

Dankjewelborrel

Zonder vrijwilligers kan een vereniging niet functioneren. Aangezien er vorig jaar is gemopperd over de "zuinige" bijeenkomst heeft het bestuur dit jaar ruimer begroot. De jaarlijkse bijeenkomst voor de vrijwilligers en relaties wordt begroot op € 1.200.

Bankkosten

De vereniging had twee bankrekeningen, één bij de ING en één bij ABNAMRO. De ABNAMRO-rekening is uit kostenoverwegingen opgezegd (besparing € 175). Begroot wordt voor deze post € 500.

Uw penningmeester a.i. Frank Borreman

De Kascontrolecommissie Ouderen Belangen Vereniging Abcoude-Baambrugge

Bestaande uit:

- De heer H.W.M. Jansen, woonachtig te Abcoude, Angsteloord 31
- De heer W, Verbree, woonachtig te Baambrugge, Dorpsstraat 39

Ondergetekenden, leden van de kascommissie, daartoe aangesteld door de Algemene Ledenvergadering van de Ouderen Belangen Vereniging d.d. 23 maart 2023.

Verklaren hierbij, dat zij de administratie over het boekjaar 2023, alsmede het financiële jaarverslag 2023 hebben gezien en zonder voorbehoud in orde hebben bevonden.

Wij adviseren de vergadering om de penningmeester en het bestuur decharge te verlenen voor het financiële gedeelte van het boekjaar 2023.

Getekend, te Abcoude, 23 februari 2024

H.W.M. Jansen

W, Verbree