



Gecomprimeerd financieel verslag 2018

Balans per 31 december 2018

in euro's

ACTIVA

	<u>31 december 2018</u>	<u>31 december 2017</u>
Vaste activa		
Materiële vaste activa	155.084	178.314
Vlottende activa		
Voorraden	3.517	16.307
Vorderingen/overlopende activa	167.794	89.732
Liquide middelen	941.533	781.784
Totaal vlottende activa	1.112.844	887.823
Totaal	<u>1.267.928</u>	<u>1.066.137</u>

PASSIVA

Kapitaal	635.091	607.897
Bestemmingsreserves	<u>302.198</u>	<u>227.698</u>
	937.289	835.595
Vorzieningen	17.145	16.500
Kortlopende schulden en overlopende passiva	313.494	214.042
Totaal	<u>1.267.928</u>	<u>1.066.137</u>

Staat van baten en lasten over 2018

in euro's

	2018 Realisatie	2018 Begroting	2017 Realisatie
Baten:			
Contributies	1.526.290	1.562.830	1.537.347
Projectsubsidies (ZonMW/VBOB/ZET)	39.446	16.000	94.428
Diverse opbrengsten	24.079	63.000	27.467
Financiële inkomsten	231	1.500	1.070
Totale baten	1.590.046	1.643.330	1.660.312
Lasten:			
Personeelkosten (vanaf 2018 geen doorbelasting meer)	887.233	773.170	710.688
Ledenservice	252.680	233.500	224.143
Ondersteuning Afdelingen en Kringen	283.807	296.750	279.197
Opleidingen	2.499	32.000	5.605
Functioneren van de vereniging	160.429	186.800	170.703
Behartiging van belangen van senioren	13.072	9.000	11.777
Inkomen en werk van senioren	7.948	28.231	26.651
Wonen, mobiliteit, zorg en welzijn	19.423	119.197	91.413
Identiteit en zingeving	7.671	14.000	11.260
Totale lasten	1.634.762	1.692.648	1.531.437
Saldo resultaat (baten minus lasten)	-44.718	-49.318	128.875
Incidentele baten	146.412	0	0
Uit bestemmingsreserves	0	32.500	0
Saldo resultaat te verdelen	101.694	-16.818	128.875
Voorstel resultaat bestemming:			
Dotatie eigen vermogen	27.194		22.875
Kadervorming en educatie	115.500		25.000
Vernieuwing website	0		10.000
Evaluatie tussenniveau	-41.000		41.000
Ledenpassen	-15.000		15.000
Assurantiereserve	15.000		15.000
	<u>101.694</u>		<u>128.875</u>

Nadere toelichting op diverse baten en lasten

Bij een aantal posten zijn in 2018 verschillen opgetreden ten opzichte van de begroting. Deze posten zijn hieronder nader toegelicht.

Baten

De hoogte van de contributies was € 36.000 hoger begroot dan in werkelijkheid, door een positieve verwachting van de ledenaanwas. De projectsubsidies wijken af doordat vanuit het VBOB in 2018 nog € 20.000 is ontvangen, wat niet voorzien was. De opbrengsten van de opleidingen zijn lager omdat KBO-Brabant een groot deel van deze kosten niet heeft doorbelast.

Lasten

De nummering van de posten is aangehouden vanuit het werkplan en begroting 2019.

Personeelskosten

Deze zijn € 97.000 hoger dan begroot door een cao stijging van 2%, de kosten voor de evaluatie van het tussenniveau welke door de bestemmingsreserve deels wordt gedekt, alsmede extra uren voor het nieuwe project Brabant Remembers.

Personeelskosten worden niet meer doorberekend aan de betreffende projecten, in tegenstelling tot de begroting 2018. Dat werkt ook door in deze toelichting bij kosten van projecten, opleidingen, belastingservice, cliëntondersteuning en vrijwillige ouderenadviesing.

Ledenservice

Ledenmagazine Ons is € 22.000 voordeliger door lagere btw op drukkosten. De kosten voor de website zijn € 35.000 hoger in verband met de nieuwe website. Hetzelfde geldt voor de ledenpassen; de kosten hiervan zijn eenmalig € 15.000 hoger maar deze kosten worden gedekt door de bestemmingsreserves.

Ondersteuning Afdelingen en Kringen

Dit is vrijwel gelijk gebleven aan elkaar. De vrijwilligersverzekeringen zijn lager daar de begrote dotatie voor de assurantievoorziening is verplaatst naar de bestemmingsreserves. De kosten voor Leaweb hoger door het gelijktrekken van het bedrag van afschrijving met voorgaande jaren.

Opleidingen

Deze zijn losgetrokken in deze begroting en prognose, ten opzichte van voorgaande jaren. Hier geven wij alleen de materiële kosten op; geen doorberekening van personeelskosten.

Inkomen en werk van senioren

Het bedrag bij belastingservice is zonder personeelskosten.

Wonen, mobiliteit, zorg en welzijn

De bedragen zijn in het financieel verslag 2018 zonder personeelskosten bij 700 Project Veilig Wonen, 730 cliëntondersteuning en 750 vrijwillige ouderadviesing. Deze zijn echter in de begroting 2018 opgenomen met de verwachte personeelskosten.

Incidentele baten/lasten

Dit betreft een niet begrote uitbetaling van het overschot van de advertentieopbrengsten vanuit Multor Media betreffende ledenmagazine Ons.