

Financieel jaarverslag 2025

In vergelijking met het jaar 2024, is 2025 rustiger verlopen. De regioavonden zijn gehouden die doorgaans goed werden bezocht. Ook zijn er enkele zangavonden gehouden om daarmee de bekendheid van onze vereniging te vergroten. In de tweede helft van het jaar is een begin gemaakt met avonden voor lotgenotencontact en in het land van Altena en Heusden is begonnen met het starten van een nieuwe regio. De aandacht heeft in 2025 voornamelijk op het bevorderen van de naamsbekendheid van onze vereniging gelegen. Het aantal leden is in 2025 verder toegenomen en gestegen van 684 leden op 1 januari naar 755 leden per 31 december.

In de begroting is gerekend met een sluitend exploitatiesaldo, wat betekent dat de geraamde uitgaven en inkomsten even hoog zijn. De realisatie heeft echter geleid tot € 6.782, - minder uitgaven en € 8.212, - meer inkomsten.

Hiermee wordt het boekjaar 2025 afgesloten met een positief saldo van **€ 14.944, -**

Toelichting op de jaarrekening 2025

| Balans per 31 december | 2025 | 2024 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Activa (debet) | € | € |
| Bank: | | |
| Betaalrekeningen | 3.788 | 9.501 |
| Spaarrekeningen | 49.000 | 30.000 |
| Kas | 500 | 0 |
| Depot bedrag TNT | 100 | 100 |
| Nog te ontvangen contributie | 180 | 90 |
| Overige nog te ontvangen bedragen | 521 | 425 |
| Totaal | 54.089 | 40.116 |
| Passiva (credit) | | |
| Eigen vermogen Landelijk bestuur | 51.220 | 38.852 |
| Vermogen regio Noord | 2.626 | 0 |
| Te betalen kosten | 243 | 1.264 |
| Totaal | 54.089 | 40.116 |

Toelichting op de balans

- De vereniging heeft twee betaalrekeningen waarvan het beheer onder het landelijk bestuur valt. Een van de betaalrekeningen wordt door de penningmeester van het landelijke bestuur gebruikt, de andere rekening wordt door het regiobestuur Noord gebruikt voor betalingen van deze regio.

- Spaarrekeningen betreft:
Bedrijfsspaarrekening met een saldo van € 39.000, - per 31 december 2025 waarvan het saldo direct opvraagbaar is. De rentevergoeding bedraagt over de eerste € 20.000, - 1,4%, over het saldo boven € 20.000, - 1,2%.
Tijdslot Sparen met een saldo van € 10.000, - per 31 december 2025. Het saldo van deze rekening is opvraagbaar met een periode van minimaal 90 dagen. De rentevergoeding bedraagt 1,65%.
- Kas betreft vvv-cadeaucheques ter waarde van 5 x € 100,-. De cheques worden als sprekersvergoeding aan de sprekers van regioavonden gegeven.
- Depotbedrag is een borgsom op het contract voor verzending van partijpost op rekening. Het contract is inmiddels opgezegd omdat de verzending van ons verenigingsblad via het contract van onze drukker verloopt. Bij PostNL is een verzoek ingediend om de borgsom terug te storten.
- De nog te ontvangen contributie betreft negen leden die de contributie over 2025 nog niet hebben voldaan.
- Overige nog te ontvangen bedragen is de rentevergoeding van de spaarrekeningen over het jaar 2025 die in 2026 zijn ontvangen.
- Het eigen vermogen van de vereniging bedraagt € 53.846, -. Het merendeel van de inkomsten wordt in de tweede helft van het jaar ontvangen en de giften kerkenraden doorgaans in december. Om in het eerste halfjaar aan onze verplichtingen te kunnen voldoen, is een minimale buffer van € 25.000, - gewenst. Voor het boekjaar 2026 worden meerdere activiteiten opgezet, waarvan verwacht wordt dat een behoorlijk deel van het vermogen nodig zal zijn, om de kosten te dekken. Het streven is om het vermogen met € 10.000, - te verlagen in 2026.
De splitsing van het vermogen in landelijk bestuur en regio Noord, houdt verband met de wens van regiobestuur Noord om hun eigen financiën te beheren. Bij opheffen van de regio Noord zal het vermogen overgaan op het landelijk bestuur. Bij opheffen van de totale vereniging wordt geen rekening gehouden met deze splitsing. Het dan nog aanwezige vermogen wordt conform onze statuten overgedragen naar een soortgelijke instelling qua doelstelling.
- Te betalen kosten betreft in 2026 gedeclareerde kosten die betrekking hebben op het boekjaar 2025.

Exploitatierkening 1 januari tot en met 31 december 2025

| Resultaat | 2026 | | 2025 | | 2024 | |
|-------------------------------------|------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|--|
| | Begroting | Begroting | Uitkomst | Begroting | Uitkomst | |
| Inkomsten | | | | | | |
| Opbrengst contributies | 15.600,00 | 14.500,00 | 14.208,00 | 9.900,00 | 10.917,00 | |
| Donateurs | 100,00 | 250,00 | 143,50 | 200,00 | 256,00 | |
| Overbetalen contributies | 3.000,00 | 1.750,00 | 3.140,50 | 2.500,00 | 1.929,00 | |
| Giften particulieren | 4.750,00 | 1.500,00 | 3.991,45 | 3.000,00 | 1.349,00 | |
| Opbrengst collecten | 5.890,00 | 7.300,00 | 11.325,27 | 9.100,00 | 16.953,22 | |
| Giften kerkenraden | 11.000,00 | 11.000,00 | 10.886,14 | 10.000,00 | 11.240,00 | |
| Sponsoring | 1.900,00 | 200,00 | 1.000,00 | 1.500,00 | 21.306,50 | |
| Overige baten | 3.700,00 | 3.000,00 | 3.390,97 | 100,00 | 3.197,35 | |
| Rente | 500,00 | 495,00 | 521,18 | 400,00 | 425,05 | |
| Totaal inkomsten | 46.440,00 | 39.995,00 | 48.607,01 | 36.700,00 | 67.573,12 | |
| Uitgaven | | | | | | |
| Vergaderkosten | 2.000,00 | 1.500,00 | 1.406,31 | 1.000,00 | 822,08 | |
| Kosten bijeenkomsten | 5.895,00 | 4.115,00 | 4.245,33 | 5.900,00 | 11.593,13 | |
| Sprekersvergoedingen | 3.770,00 | 2.770,00 | 2.200,00 | 2.300,00 | 4.353,57 | |
| Reiskosten | 1.930,00 | 2.640,00 | 1.085,23 | 2.975,00 | 2.071,99 | |
| Overige bestuurskosten | 350,00 | 300,00 | 152,50 | 2.500,00 | 260,76 | |
| Porti en vrachtkosten | 3.400,00 | 3.475,00 | 3.267,54 | 3.450,00 | 4.086,81 | |
| Advertentiekosten | 8.405,00 | 1.800,00 | 1.862,40 | 2.325,00 | 6.061,72 | |
| Drukkosten PR materiaal | 6.610,00 | 6.300,00 | 3.491,24 | 9.550,00 | 14.388,73 | |
| Kosten verenigingsblad | 12.750,00 | 12.000,00 | 11.058,10 | 9.000,00 | 11.799,16 | |
| Kosten website | 1.000,00 | 1.700,00 | 637,67 | 1.500,00 | 2.468,41 | |
| Kosten secretariaat | 100,00 | 500,00 | 8,27 | 500,00 | 649,66 | |
| Kantoorbenodigdheden | 500,00 | 500,00 | 156,69 | 500,00 | 377,76 | |
| Bankkosten | 720,00 | 720,00 | 711,47 | 650,00 | 686,65 | |
| Contributies en lidmaatschap | 325,00 | 325,00 | 310,00 | 300,00 | 313,00 | |
| Accountants- en administratiekosten | 350,00 | 350,00 | 333,23 | 350,00 | 333,23 | |
| Overige kosten | 2.230,00 | 1.000,00 | 2.686,92 | 0,00 | 6.668,65 | |
| Totaal uitgaven | 50.335,00 | 39.995,00 | 33.612,90 | 42.800,00 | 66.935,31 | |
| Resultaat | -3.895,00 | 0,00 | 14.994,11 | -6.100,00 | 637,81 | |

In het kort een toelichting op de verschillen in de exploitatie tussen begroting en realisatie:

Inkomsten.

- Bij het opstellen van de begroting is gerekend met 750 leden voor de contributie. In werkelijkheid is het betalende aantal leden lager geworden dan verwacht. Nieuwe leden die na 1 juli lid zijn geworden, betalen geen volledige contributie. De opbrengsten uit contributies zijn € 300,- lager dan begroot.
- Donaties zijn € 56,- lager dan begroot. In 2025 heeft het bestuur besloten geen vaste donateurs aan te houden. De bestaande lijst met donateurs zal hierdoor langzaam afnemen.
- De posten overbetalen contributies en giften particulieren, zijn € 3.882,- hoger dan in de begroting is opgenomen. Door het verhogen van de contributie van € 18,- naar € 20,- per jaar, was de verwachting dat de over betalingen lager zouden uitvallen. Hetzelfde geldt voor de giften van particulieren. De realisatie is echter beduidend hoger, waar geen aanwijsbare verklaring voor is.
- De totale opbrengsten uit collecten zijn € 4.025,- hoger dan begroot. Bij enkele regio's is het aantal bezoekers afgelopen jaar lager dan gewoonlijk. Deze daling heeft tot gevolg dat ook de collecte opbrengsten van de regioavonden € 2.056,- lager zijn dan begroot. De collecten van bijeenkomsten door het bestuur georganiseerd zijn € 6.082,- hoger dan begroot. Er zijn zangavonden gehouden die niet waren gepland en in de begroting opgenomen.
- Voor sponsoring was een bedrag opgenomen in de begroting van € 650,-. De hogere uitkomst van € 1.000,- is een eenmalige sponsoring voor advertentiekosten.
- Overige baten betreft de verkoop van boeken waarvan de winst voor onze vereniging is.
- Rentepercentages op onze spaarrekeningen zijn het afgelopen jaar gedaald. Daartegenover is het geschatte spaarsaldo, door lagere uitgaven en hogere inkomsten, hoger dan verwacht. Dit heeft geleid tot hogere rentevergoedingen op onze spaarrekeningen.

Uitgaven.

- De posten vergaderkosten en kosten bijeenkomsten zijn nagenoeg gelijk aan de begroting.
- De uitgaven voor sprekersvergoedingen is € 570,- lager dan begroot. De gespreksleiders van de avonden voor lotgenotencontact hebben geen vergoedingen ontvangen en van de regio Twente is één regioavond niet doorgegaan.
- De reiskosten zijn bij het opstellen van de begroting, te hoog ingeschat en zijn €1.555,- lager dan begroot. Er is minder gedeclareerd door bestuursleden en sprekers dan verwacht.
- De posten overige bestuurskosten, porti en vrachtkosten en advertentiekosten zijn overeenkomstig de begroting.
- De post drukkosten en Pr-materialen is € 3.208,- lager dan begroot. Kosten voor pennen, notitieblokjes en werkboeken zijn lager dan bij voorgaande bestellingen. Het vernieuwen van onze folder is wel begroot maar niet uitgevoerd in 2025.

- Drukkosten voor het verenigingsblad is € 942,- lager dan begroot. Het tarief voor het drukken van het blad is na de eerste uitgave, € 0,36 per boekje goedkoper geworden.
- De website vraagt regelmatig aanpassingen om actuele activiteiten te vermelden. Deze aanpassingen werden voorgaande jaren door ons reclamebureau gedaan. In 2025 is een grootdeel van deze werkzaamheden door een vrijwilliger gedaan. Deze ontwikkeling heeft geleid tot € 1.062,- lagere kosten dan begroot.
- De administratieve beheerkosten zijn € 875,- lager dan in de begroting is opgenomen. De grootste afwijking ten opzichte van de begroting betreft de kosten voor het secretariaat, hiervoor zijn nauwelijks kosten gemaakt.
- De post overige kosten betreft de aanschaf van boeken voor de verkoop. Onder de post overige baten zijn de inkomsten verantwoord. De winst van de verkochte boeken bedraagt 40% en is voor de vereniging.

Zo ligt het jaar 2025 weer achter ons. Ook dit jaar zien we de behoorlijke afwijkingen tussen begroting en realisatie. Het bestuur heeft besloten meer te sturen op activiteiten, zodat de begroting nauwkeuriger kan worden opgesteld en activiteiten ook gerealiseerd. De groei van de vereniging is mooi, hieruit valt onder andere te concluderen, dat de vereniging aan bekendheid toeneemt. Door de groei van het aantal leden neemt ook de diversiteit aan ziektebeelden toe. Dit vraagt van ons als bestuur, om na te denken over de behoefte van onze leden. Het is de bedoeling om een enquête te houden onder de leden, zodat het bestuur zicht krijgt op de bevindingen en wensen van de leden. Met de informatie, die wij via de enquête hopen te krijgen, kunnen wij als bestuur nadenken over het aanpassen en mogelijk uitbreiden van onze activiteiten, voor de familie van mensen met een psychische ziekte. De begroting zal in een apart document worden uitgewerkt en toegelicht.

Gouda, 2026