

## Begroting 2024 Seniorenvereniging Hilversum

	Begroting 2024	Verwacht Resultaat		
		2023	Begroting 2023	Resultaat 2022
<b>Inkomsten</b>				
1 Contributies	€ 43.000	€ 41.000	€ 42.500	€ 36.688
2 Doorberekende portiekosten	€ 400	€ 375		€ 230
3 Rente	€ 1.000	€ 500		
<b>Totaal inkomsten verenigingsactiviteiten</b>	<b>€ 44.400</b>	<b>€ 41.875</b>	<b>€ 42.500</b>	<b>€ 36.918</b>
4 Inkomsten stadsauto	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000	€ 1.060
5 Inkomsten activiteiten	€ 75.000	€ 75.000	€ 40.000	€ 60.026
<b>Totaal inkomsten</b>	<b>€ 122.400</b>	<b>€ 119.875</b>	<b>€ 85.500</b>	<b>€ 98.004</b>
<b>Uitgaven</b>				
6 Kosten maandblad, website en oppepper	€ 30.000	€ 23.000	€ 20.000	€ 19.115
7 Een feest voor vrijwilligers en een feest voor leden	€ 5.000	€ 4.000	€ 6.500	€ 1.807
8 Administratie en ledenadministratie	€ 5.500	€ 6.000	€ 5.700	€ 7.949
9 Bestuurskosten	€ 1.200	€ 1.200	€ 1.000	€ 1.583
10 Bezorgkosten maandblad	€ 1.000	€ 1.000	€ 2.000	€ 1.991
11 Verenigingskosten	€ 2.000	€ 2.000	€ 750	€ 3.065
12 Kosten ledenvergaderingen	€ 1.000	€ 750	€ 2.100	€ 743
13 Kosten ledenwerving en nieuwe leden	€ 2.500	€ 2.200		€ 5.557
14 Bankkosten	€ 1.000	€ 1.000	€ 1.500	€ 1.005
<b>Totaal uitgaven vereniging</b>	<b>€ 49.200</b>	<b>€ 41.150</b>	<b>€ 39.550</b>	<b>€ 42.815</b>
15 Uitgaven stadsauto	€ 6.000	€ 6.304	€ 5.950	€ 4.412
16 Uitgaven activiteiten	€ 75.000	€ 72.000	€ 40.000	€ 58.010
<b>Totaal uitgaven</b>	<b>€ 130.200</b>	<b>€ 119.454</b>	<b>€ 85.500</b>	<b>€ 105.237</b>
<b>Tekort/overschot</b>	<b>-€ 7.800</b>	<b>€ 421</b>	<b>€ 0</b>	<b>-€ 7.233</b>

<b>Toelichting op Begroting 2024 voor ALV Senver, november 2024</b>	
<b>Posten</b>	<b>Contributie</b>
1	<p>Er is bij de inkomsten uit contributie uitgegaan van een bescheiden groei tot 2250 leden. Daarvan betaalt 85% het volledige bedrag van € 20 en 15% het kortingsbedrag voor de tweede persoon op hetzelfde adres. Bij het opstellen van deze begroting was het ledenaantal 2163.</p> <p>We stellen u voor om de contributie voor 2024 gelijk te houden.</p>
2 en 3	<b>Doorberekende portikosten en rente</b>
	De bedragen zijn gebaseerd op de nu bekende hoogte van de portikosten en op het huidige rentepercentage.
4 en 5	<b>Inkomsten stadsauto en inkomsten activiteiten</b>
	<p>De begroting is gebaseerd op de verwachte cijfers van dit jaar. U vindt die cijfers in de 2e kolom van links. Het jaar is nog niet voorbij, we zijn uitgegaan van wat er bekend is over de eerste 3 kwartalen van 2023.</p> <p>De inkomsten uit activiteiten zijn in 2023 behoorlijk gegroeid. Dat komt door een groter aantal activiteiten en een hoog aantal deelnemers. Wij hopen dat het in 2024 minstens even goed zal gaan.</p> <p>Ook de inkomsten van de stadsauto zijn behoorlijk gestegen.</p>
6	<b>Kosten maandblad, website en oppepper</b>
	<p>De redactie heeft bij het bestuur het verzoek ingediend om het maandblad met 4 pagina's per nummer uit te breiden. Door de vele activiteiten die we allemaal willen aankondigen in het blad, is er tekort aan ruimte: er is kopij voor 17 bladzijden en we hebben er nu 16. Daarnaast ontbreekt de ruimte voor voorlichting over zorg, welzijn en belangenbehartiging. Redactie en bestuur vinden dat die pagina's echt nodig zijn om onze rol van belangenbehartiger en voorlichter goed te kunnen vervullen.</p> <p>Uitbreiding van het blad is alleen mogelijk met 4 pagina's tegelijk.</p> <p>Verder moet vanwege de stijging van het aantal leden de oplage steeds uitgebreid worden. En tenslotte gaat de papierprijs behoorlijk omhoog. Dat alles leidt ertoe dat we de begroting voor het maandblad met € 10.000 opgehoogd hebben.</p>
7	<b>Een feest voor vrijwilligers en een feest voor leden</b>
	Een feest voor vrijwilligers en een feest voor leden is natuurlijk leuk, maar ook van groot belang voor de sfeer en de verbinding in onze vereniging. De kosten zijn gebaseerd op de ervaringen van de afgelopen jaren
8 t/m 14	<b>Administratie t/m Bankkosten</b>
	<p>Het gaat hier om de kosten die nodig zijn om onze vereniging te laten draaien. De begroting is gebaseerd op de kosten die we dit jaar maken en de prijsstijgingen die we al zien aankomen.</p> <p>In het algemeen valt hier nog over op te merken dat we de laatste jaren met aanzienlijke kostenstijgingen te maken hebben. We gaan ervan uit dat die volgend jaar wat zullen afvlakken maar van bijvoorbeeld de portikosten weten we al dat die komend jaar fors zullen toenemen. En bij Senver is dat best een grote post.</p> <p>Maar we doen ons best om zuinig te zijn. Zo hebben we de administratiekosten wat kunnen inperken door onze financiële administratie meer zelf te doen. Dat betekent een behoorlijk lagere rekening van ons administratiekantoor. We kunnen echter niet</p>

	<p>zonder de deskundigheid van het administratiekantoor. De medewerkers controleren onze boekhouding en jaarrekening, ze geven ons advies bij problemen en ze zijn back-up voor als bijvoorbeeld de penningmeester plotseling zou uitvallen.</p> <p>De enige posten waarbij we niet heel zuinig proberen te zijn is het feest voor vrijwilligers en het feest voor leden. De vrijwilligers die al onze geweldige activiteiten mogelijk maken verdienen om tenminste éénmaal per jaar getrakteerd te worden op een feestelijke activiteit. En wat is er beter voor de goede sfeer in een vereniging dan af en toe een leuk ledenfeest? (Het feest van 1 november is geannuleerd, maar dat moet een incident blijven natuurlijk.)</p>
15	<p><b>Uitgaven stadsauto</b></p> <p>De uitgaven voor de stadsauto zullen ook in 2024 weer hoger zijn dan de inkomsten. Als we de afschrijvingskosten buiten beschouwing laten (we hebben die auto al betaald) dan leggen we als vereniging ruim €2000 op de stadsauto toe. Op de vorige ALV is besloten om dit tekort als vereniging voor onze rekening te nemen. De totale kosten zijn verder wel afhankelijk van de onderhoudskosten en die zijn bij een oudere auto moeilijk te voorspellen. Verder hopen we meer ritten te maken en daarmee de inkomsten te verhogen. Met enige chauffeurs erbij zou dat kunnen lukken.</p>
16	<p><b>Uitgaven activiteiten</b></p> <p>In 2023 lijken de uitgaven voor de vele activiteiten lager uit te komen dan de inkomsten. Dat komt door een éénmalige projectsubsidie van de gemeente. In het algemeen zijn zoals we beogen de inkomsten en uitgaven voor activiteiten echter redelijk met elkaar in evenwicht. We hopen dat in 2024 ook te bereiken.</p>
	<p><b>Geen sluitende begroting deze keer</b></p> <p>Zoals u de in de cijfers kunt zien verwachten we 2024 af te sluiten met een tekort van € 7800. Dat tekort wordt vooral veroorzaakt door de kosten van de uitbreiding van het maandblad.</p> <p>Het bestuur had er voor kunnen kiezen een sluitende begroting aan te bieden door de contributie te verhogen met ongeveer € 3 per jaar. We hebben dat niet gedaan omdat we Senver zo goedkoop en daarmee zo toegankelijk mogelijk willen houden. De tweede reden om de contributie niet te verhogen is dat de vereniging over een nogal grote reserve beschikt van ruim € 60.000. Dat is best veel voor een organisatie als de onze. We zijn immers geen beleggingsinstelling. Op die reserve kunnen we best een jaar enigszins interen.</p> <p>Of de uitbreiding van het maandblad ook echt nuttig en succesvol is, kunnen we aan het eind van 2024 onderzoeken. Als het tegenvalt, gaan we terug naar de huidige omvang van 16 pagina's en zullen we ook dán weer voorstellen de contributie niet te verhogen. Tenzij andere kosten blijven doorstijgen, zoals ze dat de laatste anderhalf jaar gedaan hebben.</p> <p>Mocht blijken dat een groter maandblad echt een verbetering is, dan kunnen we u tzt voorstellen om ermee door te gaan, en dan zal vroeg of laat een contributieverhoging nodig zijn.</p>