



Belangenvereniging
Pensioengerechtigden
Pensioenfonds Zorg en Welzijn

FINANCIEEL JAARVERSLAG 2017

van de Belangenvereniging Pensioengerechtigden PFZW (BPP)

Aangesloten bij de **N.V.O.G.** (Nederlandse Vereniging van Organisaties van Gepensioneerden)

Hierbij bieden wij U ter goedkeuring aan het **financiële jaarverslag 2017**.

Toelichting

Algemeen

Het begrotingsjaar 2017 laat ondanks teruglopende (contributie)inkomsten een vrij aanzienlijk positief resultaat zien van € 13.852.

E.e.a. als gevolg van hogere inkomsten aan vacatiegelden, minderkosten qua communicatie en een onderbesteding qua nieuw beleid.

Omdat het Fonds Bijzondere Activiteiten ook dit jaar niet behoefde te worden aangesproken steeg totale vermogen van de vereniging met het zelfde bedrag.

Ledenbestand

Op 31 december 2016 telde de vereniging 3.110 leden (incl. 82 zgn. A&O-leden).

De vereniging verloor 160 leden (80 overledenen, 59 opzeggingen en 21 verhuizingen naar onbekend adres).

De vereniging verwelkomde in 2017 40 nieuwe leden

Per eind verenigingsjaar 2017 telde de vereniging derhalve 2.990 leden.

De 1.197 leden van collectief-lid Bond Nederlandse Predikanten zijn hierin niet begrepen.

Het collectieve A&O-lidmaatschap liep dit jaar ten einde. De betreffende leden worden sindsdien als gewone, individuele leden geadministreerd.

Contributie- resultaat

De contributie werd opgebracht door 2.654 (in 2016: 2.752) leden.

Door vrijwillige verhogingen van de minimum contributie (€ 11,-- voor leden en € 5,50 voor partners van leden) resulteerde per saldo een gemiddelde contributieopbrengst van € 13,77 per betalend lid (in 2016: € 13,67).

De totale contributie-opbrengst daalde t.o.v. 2016 met bijna 5% door afnemend ledental en beëindiging van het collectieve A&O-lidmaatschap.

Gemeten naar de begroting werd 94% gerealiseerd.

De baten

De totale baten (excl. fonds Bijzondere Activiteiten) eindigden vrijwel op het begrote niveau doordat de lagere contributie-opbrengst bijna geheel werd gecompenseerd door een hogere opbrengst aan vacatiegelden.

De lasten

De lasten (excl. de post Nieuw beleid) kwamen per saldo uit op 81% van de begrote uitgaven m.n. door t.o.v. de begroting minder-uitgaven bij de posten Algemene Ledenvergadering (-42%), Communicatie (-34%) en Administratie (-29%).

Staat van baten en lasten 2017

BELANGENORGANISATIE PENSIOENGERECHTIGDEN PFZW	2016 Realisatie	2017 Realisatie	2017 Begroting	2017 Verschil Begroting Realisatie
Baten				
1 Contributies				
Individuele lidmaatschappen	37.625	36.557	39.000	
Collectieve lidmaatschappen	2.935	2.000	2.000	
Subtotaal	40.560	38.557	41.000	-/- 2.443
2 Overige Opbrengsten				
Vacatiegelden PFZW & PGGM & Co	7.421	9.066	6.500	
Convenants vergoeding	17.500	17.500	17.500	
Subtotaal	24.921	26.566	24.000	+/+ 2.566
3. Rente	523	172	500	-/- 328
4. Fonds Bijzondere Activiteiten (onttrekking)	-	-	5.000	-/- 5.000
Totaal Baten	€ 66.004	€ 65.295	€ 70.500	-/- € 5.205
Lasten				
1. Besturen				
Reiskosten	7.037	6.212	7.500	
Vrijwilligersvergoedingen	9.250	8.465	8.400	
Vergaderingen	845	1.082	1.000	
Commissies	56	101	500	
Overig	-	1.944	1.000	
Subtotaal	17.188	17.804	18.400	+/+ 596
2. Algemene Ledenvergadering	3.903	2.290	4.000	+/+ 1.710
3. Administraties				
Ledenadministratie	879	526	1.000	
Bankkosten	845	1.070	950	
Financiële administratie	1.304	1.696	2.750	
Bel-actie e-adressen	7.567	-		
Subtotaal	10.595	3.292	4.700	+/+ 1.407

Staat van Baten en Lasten 2017 (Vervolg)

	2016 Realisatie	2017 Realisatie	2017 Begroting	Vershil Begroting Realisatie
4. Communicatie				
Ons Pensioen	18.300	9.818	12.400	
Redactie OP	1.402	1.274	1.500	
Nieuwsbrieven	3.734	4.350	6.000	
Website	2.669	1.680	4.500	
Subtotaal	26.105	17.122	24.400	+/+ 7.278
5. Lidmaatschappen				
NVOG	8.973	8.475	8.600	
SOI (e.a.)	-	210	400	
Subtotaal		8.684	9.000	+/+ 315
6. Nieuw Beleid				
Ledenwerving & PR	-	2.250	10.000	+/+ 7.750
Totaal Lasten	€ 66.764	€ 51.443	€ 70.500	+/+ 19.057
Saldo Baten & Lasten	-/-€ 760	€ 13.852	-	+/+ 13.852

Balans per 31 december 2017

BALANS per	31-12-2016	31-12-2017
Aktiva		
1. Liquide middelen	1.777	203
2. Spaarrekeningen	107.490	126.240
3. Debiteuren	4.167	3.036
4. Inventaris	0	0
5. Waarborgsom	15	15
Totaal	€ 113.449	€ 129.494
Passiva		
1. Eigen Vermogen	84.037	97.888
2. Fonds Bijzonder Activiteiten	27.794	27.794
3. Crediteuren	1.576	3.773
4. Vooruitontvangen contributie	42	39
Totaal	€ 113.449	€ 129.494

De in de Balans opgenomen verplichtingen zijn volledig. Er zijn geen andere verplichtingen.

Aanvullende informatie is opgenomen onder "Toelichting bij de Balans" en "Toelichting bij de Staat van baten en lasten".

Aldus vastgesteld in de bestuursvergadering van 27 febr. 2017.

J. v.d. Spek
Wvd. Voorzitter

C. Michielse
Secretaris

J. Dijkstra
Penningmeester

Toelichting Balans per 31 dec. 2017

Ad. Aktiva

1. Liquide middelen

ING-bank €203

2. Spaarrekeningen

Totaal €126.240 verdeeld over spaarrekeningen bij ING-bank € 24.772, Moneyyou €61.197, Robeco €27.716, Credit Europe Bank €13.055

3. Debiteuren

Vacatiegelden PFZW/PGGM 2017 € 2.337 en overige debiteuren €699

4. Inventaris

De vereniging beschikt niet over een inventaris

5. Waarborgsom:

Waarborgsom voor het gebruik antwoordnummer bedraagt € 15,--.

Ad. Passiva

1. Eigen vermogen

Per 1 jan. 2017 € 84.037; toegevoegd resultaat 2017 € 13.851 maakt per 31 dec. 2017 € 97.888

2. Fonds Bijzondere activiteiten

Per 1 jan. € 27.794; geen mutaties

3. Crediteuren

Per 1 jan. nog te betalen declaraties en facturen ad.€ 2.623, alsmede retourbetaling ten onrechte ontvangen betaling ad € 1.150, totaal € 3.773

4. Vooruitontvangen contributies

Eind 2017 vooruitbetaalde contributies voor 2018 ad. € 39

Toelichting Staat van Baten en Lasten 2017

Ad. Baten

1. Contributies

Van 2.654 leden werd € 36.557 ontvangen. Door vrijwillige verhogingen van de minimum-contributie van € 11 kwam het gemiddeld betaalde contributiebedrag uit op € 13,77

De collectieve lidmaatschap van de Bond Nederlandse Predikanten bedroeg volgens afspraak € 2.000.

Toelichting Staan van Baten en Lasten 2017 (Vervolg)

2. Overige opbrengsten

Hieronder zijn begrepen de ontvangen vacatievergoedingen van PFZW en PGGM totaal € 9.066. Door extra vergaderingen kwam dit bedrag hoger uit dan begroot.

De vaste vergoeding in gevolge de afspraken daartoe gemaakt in de Stichting van de Arbeid met PFZW over de te vergoeden kosten in de sfeer van vergaderingen en (leden)communicatie bleef € 17.500.

3. Rente-opbrengst

Door de dalende rente nam de rente-opbrengst wederom af: totaal van vier spaarrekeningen € 172.

4. Fonds Bijzondere activiteiten

Het grote bedrag ad. € 5.000 behoefde niet te worden aangesproken.

Ad. Lasten

1. Besturen

De totale bestuurskosten ad. € 17.804 namen tov 2016 enigszins toe, maar bleven onder het begrote niveau. De vaste vrijwilligersvergoedingen ad. € 8.465 kwamen in totaal nagenoeg overeen met de begroting.

2. Algemene Ledenvergadering

M.n. door het kiezen van een nieuwe, goede maar niettemin meer goedkope accommodatie namen deze kosten ad. € 2.290 ook dit begrotingsjaar verder af.

3. Administraties

Onder deze post zijn ondergebracht de kosten van twee grotendeels geautomatiseerde administraties (totaal € 2.222) en de bankkosten ad € 1.070.

Door steeds hogere tarieven van het betalingsverkeer stijgen de bankkosten van jaar op jaar. Dit jaar 26%.

4. Communicatie

Onder deze post zijn de kosten van het ledenblad 'Ons Pensioen' (4 uitgaven resulteerden incl. redactie-kosten in € 11.902), de digitale Nieuwsbrief (8 uitgaven kostten in totaal € 4.350) en de kosten van de website (€ 1.680) ondergebracht.

M.n. door het terugbrengen van het aantal nummers van OP naar 4 per jaar konden de totale kosten aanzienlijk gereduceerd worden t.o.v. 2016 t.w. 34%.

5. Lidmaatschappen

De lidmaatschapsbijdragen aan NVOG (€ 8.475) en SOI (€ 210) worden jaarlijks vastgesteld op basis van vaste sleutels gerelateerd aan het ledental.

6. Nieuw Beleid

Het begrote bedrag ad. € 10.000 is uiteindelijk slechts voor een beperkt deel (€ 2.250) aangesproken. De acties m.n. op het gebied van sociale media waaraan het bestuur werkt blijken in de praktijk relatief veel tijd te kosten eer zij kunnen worden opgestart.