



De Penseelstreek

Wijkvereniging Hoogkamp \* Sterrenberg \* Gulden Bodem Arnhem

# Financiële Rapportage 2018

12 maart 2019 (versie 3.0)

Jan Maurits de Jonge – Penningmeester

Hans Alink – Scheidend Penningmeester

Balans .....	2
Baten en Lasten .....	4
Baten en Lasten Bestuur .....	6
Baten en Lasten Wijkkrant .....	7
Baten en Lasten Pilates .....	7
Baten en Lasten Jeugdactiviteiten .....	8
Lijst met bezittingen .....	9
Werkelijkheid t.o.v. begroting 2018 .....	10

## Balans

	2018		2017	
	Activa	Passiva	Activa	Passiva
Bezittingen				
Kas	339		339	
Rabobank	4.706		4.298	
ING	5.378		3.637	
ING Zakelijk Sparen	1.728		1.726	
Rabo Telesparen	29.741		29.734	
Debiteuren	2.348		3.247	
Schulden				
Vooruit ontvangen subsidie		4.702		
Crediteuren		1.517		240
Vermogen				
Algemene Reserve		42.741		50.139
Saldo (verlies)	4.721		7.398	
	<u>48.959</u>	<u>48.959</u>	<u>50.379</u>	<u>50.379</u>

## Toelichting

- Het verlies over 2018 bedraagt € 4.721. Het bestuur zal de ledenvergadering voorstellen dit bedrag ten laste te laten komen van de Algemene Reserve. De Algemene Reserve per 1-1-2019 bedraagt dan € 38.020.
- De afgelopen jaren was de wens van het Bestuur om de Algemene Reserve naar beneden te brengen middels nieuwe activiteiten en investeringen. In twee jaar tijd is de Algemene Reserve dan ook gedaald met ruim 25%.
- Het Bestuur vindt een verdere daling de komende jaren acceptabel, maar als ondergrens voor de Algemene Reserve wordt € 30.000 wenselijk geacht (één jaar activiteiten zonder inkomsten). Het is dan ook zaak het verlies in 2019 en 2020 verder te reduceren.
- Voor een toelichting op het negatieve saldo: zie Baten en Lasten op pagina 4 e.v.
- Debiteuren:
  - Betreffen voornamelijk in november gefactureerde advertentiekosten, welke nog niet door alle adverteerders zijn voldaan.
  - Het is het vermelden waard dat deelnemers aan sportactiviteiten het afgelopen jaar goed op tijd betaald hebben (geen debiteuren op 31/12).
  - In 2018 zijn leden die hun bijdrage niet voldaan hebben niet opgenomen in de boekhouding. Doel voor 2019 is om dit wel te doen. Daartoe wordt ook tijd geïnvesteerd om ledenfacturen (en herinneringen) automatisch vanuit het boekhoudprogramma te gaan versturen.
- Crediteuren
  - Betreffen facturen die eind december ontvangen maar nog niet betaald waren. Inmiddels zijn deze betaald.
- De bankstanden ultimo 2018 zijn als bijlagen opgenomen.

## Baten en Lasten

	2018		2017	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
<b>Inkomsten en Opbrengsten</b>				
Contributies		5.653		7.953
Donaties		3.142		
Pilates		5.250		6.570
Advertenties		6.895		6.775
Oldtimer-classic		860		860
Kunst en Cultuur (wijk uitje)		290		
Subsidies		4.702		4.702
<b>Uitgaven en kosten</b>				
Wijkkrant	7.109		8.675	
Website	1.948		1.673	
Pilates	4.266		4.107	
Zaterdaggym	1.000		1.000	
Werkgroep Duurzaamheid	388		390	
Werkgroep Leefbaarheid	315		187	
Oranjecomité			343	
Jeugdactiviteiten	3.341		1.384	
Senioren	400		400	
Kerstzingen	1.185		1.358	
Oldtimer-classic	1.327		2.727	
Witsenveld		85		101
Huur Garage	1.198		882	
Aankoop Materialen	50		1.170	
Kunst en Cultuur (wijk uitje)	1.350		1.262	
Buurtpreventie	691		55	
Bijzondere Ondersteuning (AED)	750		150	
Welkomspakketten	576			
Bankkosten en Rentes	407		335	
Bestuurskosten	3.651		4.811	
Inrichten ledenadministratie	1.118		3.372	
Oninbare vorderingen	525		80	
<b>Saldo (verlies)</b>		<b>4.721</b>		<b>7.398</b>
	<b>31.597</b>	<b>31.597</b>	<b>34.359</b>	<b>34.359</b>

## Toelichting

- Het verlies van € 4.721 is 21% lager dan begroot. Enerzijds werd er € 800 meer aan contributies en donaties betaald. Aan de kostenkant viel de Classic aanzienlijk goedkoper uit, mede dankzij de € 860 inkomsten die niet begroot waren. De excursie was netto € 400 goedkoper door een lage opkomst. Verder vielen de bestuurskosten lager uit, onder andere door lagere kosten voor verspreiding van folders en minder overleggen.
- De Jeugdactiviteiten, een van de grootste kostenposten, vielen 2.5 maal zo hoog uit als begroot. Voor dit jaar was dat acceptabel, maar voor de komende jaren is meer begrotingsdiscipline gewenst.
- Contributies en Donaties zijn in 2018 apart opgenomen in het Baten en Lasten overzicht.
- In 2018 zijn er 395 betalende leden en hebben 209 donateurs een bijdrage betaald, in totaal 604 bijdragende families. Dit is iets hoger dan in 2017, maar nog steeds een stuk lager dan de jaren ervoor. In 2010 waren er nog 850 donateurs. De gemiddelde bijdrage per lid of donateur bedroeg € 14,56, ruim een euro hoger dan in 2017.

## Baten en Lasten Bestuur

	2018		2017	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
Uitgaven en kosten				
Bedankjes en attenties	72		265	
Welkomsgeschenk nieuwe wijkbewoners			192	
Bezorgen en vouwen	284		193	
Drukken & ontwerpen	301		939	
Kantoorartikelen	271		377	
Software aankoop en licenties	450		254	
Verzekeringen	134		276	
Vrijwilligersavond, ALV	1.443		2.315	
BTW onderzoek (eenmalig)	696			
Saldo (verlies)		3.651		4.811
	3.651	3.651	4.811	4.811

### Toelichting

- Welkomsgeschenk nieuwe wijkbewoners is in 2018 onder een apart grootboek opgenomen. Hoewel ze dus niet meer onder Bestuur zichtbaar zijn, vallen de kosten met € 576 ruim twee keer zo hoog uit als in 2017. Dit komt door ontwerpkosten van een nieuwe welcomsflyer.
- Software aankoop en licenties vielen hoger uit, doordat kosten softwarepakketten die aangeschaft waren in de loop van 2017 het gehele jaar doorliepen (e-boekhouden.nl, Davilex en Office).
- Zoals begroot zijn er in 2018 ook eenmalig kosten gemaakt voor onderzoek naar de btw-plicht van de vereniging.
- De druk en ontwerpkosten zijn weer naar een lager niveau terug na een eenmalige extra informatiebrief in 2017 à € 600.
- Ook de kosten voor bijeenkomsten zijn weer terug op het niveau van 2016, nadat in 2017 extra activiteiten hadden plaatsgevonden (o.a. extra excursie door park Sonsbeek).

## Baten en Lasten Wijkkrant

	2018		2017	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
Inkomsten en Opbrengsten				
Opbrengst Advertenties		6.895		6.775
Uitgaven en kosten				
Drukken & ontwerpen	6.353		7.813	
Bezorgen en vouwen	756		862	
Saldo (verlies)		214		1.900
	<u>7.109</u>	<u>7.109</u>	<u>8.675</u>	<u>8.675</u>

### Toelichting

- Er zijn wederom 4 kranten uitgebracht (nr. 83 t/m 86).
- Door overstap naar een nieuwe drukker zijn de kosten lager uitgevallen.
- De advertentieopbrengsten bleven nagenoeg gelijk.
- Overigens moet ruim een kwart van deze inkomsten nog binnenkomen. Het actiever najagen van debiteuren is een punt van aandacht voor 2019.

## Baten en Lasten Pilates

	2018		2017	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
Inkomsten en Opbrengsten				
Contributie deelnemers Pilates		5.250		6.570
Uitgaven en kosten				
Vrijwilligersvergoeding	3.140		3.000	
Zaalhuur	1.126		1.107	
Saldo	984		2.463	
	<u>5.250</u>	<u>5.250</u>	<u>6.570</u>	<u>6.570</u>

### Toelichting

- Door het grote aantal deelnemers is er een batig saldo.
- De contributie is dit jaar keurig op tijd betaald, er stonden geen facturen meer open op 31 december.

## Baten en Lasten Jeugdactiviteiten

	2018		2017	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
Inkomsten en Opbrengsten				
Sponsoren		500		
Uitgaven en kosten				
Attracties & vermaak	3.134		1.209	
Drukken & ontwerpen	127			
Bezorgen & vouwen	127			
Overig	454		175	
Saldo (verlies)		3.341		1.384
	3.841	3.841	1.384	1.384

### Toelichting

- Dit jaar waren er ook advertentieinkomsten door een samenwerking met de Classic werkgroep.
- De kosten vielen flink hoger uit dan vorig jaar door attracties en vermaak: een ledschermbus (€ 1.288) en een klimrots (€ 880) tijdens de classic en een springkussen (€ 445) en een clown (€ 253) tijdens de buitenspeeldag.
- Ruwweg de helft van deze activiteiten was niet begroot maar het Bestuur heeft voor de uitgaven toestemming gegeven, mede omdat het doel was het eigen vermogen wat te reduceren.



## Lijst met bezittingen

	<u>Aankoopprijs</u>	<u>Datum</u>	<u>Beheerder</u>
Statafels (5 stuks)		2000	Garage
Transportkar	213	2007	Garage
Davilex boekhoudpakket	263	2008	Alink
Steps (pilates)	140	2009	Annevelink
Volleybalnetten en ballen	1.142	2010	Garage
Banners in frame (2x)	500	2011	Garage
Mobiele geluidsinstallatie	668	2012	Annevelink
Tafels en banken (4x)	327	2012	Garage
Kerstboomverlichting	150	2012	Garage
Verlengsnoer (haspel)	65	2013	Garage
Partytent (groot)	733	2015	Garage
Zitbank speeltuin J.I. Laan	363	2015	Penseelstreek
Megafoon	76	2015	Garage
Wildlife camera	197	2016	Zweers
Asus laptop en software	900	2017	Alink
Lundia stellingen	50	2017	Garage
Boekenkastjes (5 stuks)	500	2017	Penseelstreek

## Werkelijkheid t.o.v. begroting 2018

	Werkelijk		Begroot		Verschil	
	Kosten	Baten	Kosten	Baten	Kosten	Baten
Inkomsten en Opbrengsten						
Contributies & Donaties		8.795		9.000		-206
Pilates		5.250		5.500		-250
Advertenties		6.895		7.000		-105
Oldtimer-classic		860				860
Kunst en Cultuur		290		1.500		-1.210
Subsidies		4.702		4.702		0
Uitgaven en kosten						
Wijkkrant	7.109		7.280		-171	
Website	1.948		1.705		243	
Pilates	4.266		4.150		116	
Zaterdaggym	1.000		1.450	450	-450	
Werkgroep Duurzaamheid	388		1.000		-612	
Werkgroep Leefbaarheid	315		500		-185	
Oranjecomité			500		-500	
Jeugdactiviteiten	3.341		1.700		1.641	
Senioren (thema ochtenden)	400		700		-300	
Kerstzingen	1.185		1.350		-165	
Oldtimer-classic	1.327		1.800		-473	
Volleybaltoernooi			100		-100	
Witsenveld		85			0	85
Huur Garage	1.198		1.200		-2	
Aankoop Materialen	50				50	
Kunst en Cultuur	1.350		2.975		-1.626	
Buurtpreventie	691		100		591	
Onvoorzien (AED)	750		1.000		-250	
Welkomspakketten	576				576	
Bankkosten en Rentes	407		375		32	
Bestuurskosten	3.651		3.974		-323	
Inrichten ledenadministratie	1.118		1.800		-682	
Diverse bijeenkomsten			250		-250	
Oninbare vorderingen	525		200		325	
Saldo (verlies)		4.721		5.957		-1.686
	<u>31.597</u>	<u>31.597</u>	<u>34.109</u>	<u>34.109</u>	<u>-2.512</u>	<u>-2.512</u>