

## **Belangenvereniging Pensioengerechtigden De Nederlandsche Bank N.V.**

### **Toelichting op de jaarrekening 2018 en begroting 2019**

Enkele van de in 2018 ondernomen acties hebben tot gevolg gehad dat de financiën zich in 2018 anders hebben ontwikkeld dan in eerdere jaren en anders dan begroot.

Als eerste was dat de ledenwerf actie. In totaal kwamen er dit jaar 158 nieuwe leden bij, voornamelijk als gevolg van deze actie. Van 32 leden werd het lidmaatschap beëindigd waarvan 26 door van overlijden. Per saldo dus een toename van 126 personen. Het totale ledental kwam daarmee op 937 per 31 december 2018 (ult. 2017 811).

Overigens lijkt het effect van de ledenwerfactie nu wel uitgewerkt te zijn. In het laatste kwartaal hebben zich slechts enkele nieuwe leden aangemeld, vergelijkbaar met de 'normale' aanwas.

Verder hadden we de Bol.com bonnen actie. In 2018 heeft de ALV ingestemd met het voorstel van het bestuur om diegenen die op 31 december 2017 lid waren van BP DNB een Bol.com bon van € 25 cadeau te doen, te financieren ten laste van het eigen vermogen. Deze aanschaf drukt dus niet op het jaarlijkse exploitatiebudget

### **Balans per 31 december 2018**

#### *Activa*

Opgenomen is het bedrag aan rente over 2018 dat op 1 januari 2019 is bijgeschreven op onze ING rekening.

#### *Passiva*

De voorziening voor nog te betalen kosten ad € 9.450 is vrijgevallen ten gunste van het eigen vermogen. Er worden geen omvangrijke bijzondere uitgaven verwacht; evenmin lopen er juridische procedures.

Bij de exploitatie dit jaar is een positief resultaat behaald van € 968,88. Het resultaat komt ten gunste van het eigen vermogen.

Het verloop van het eigen vermogen is hierdoor en door de Bol.com bonnen actie als volgt:

Eigen vermogen 1 januari 2018	76.857,19
Vrijval voorziening nog te betalen kosten	9.450,00
Onttrekking i.v.m. bol.com bonnen	-/- 19.312,00
Resultaat 2018	<u>968,88</u>
Eigen vermogen 31 december 2018	67.964,07

### **Resultatenrekening per 31 december 2018**

Zoals uit de resultatenrekening blijkt, wijkt een aantal posten af van de begroting. De belangrijkste afwijkingen zullen onderstaand worden toegelicht.

#### *Baten:*

De contributie is ruim € 700 hoger dan begroot. De nieuwe leden zijn in de loop van het jaar toegetreden en hebben daardoor geen vol jaar betaald. Gemiddeld is door de toename ongeveer een half jaar contributie betaald.

Het zal niet verbazen dat de rente inkomsten gedaald zijn. De dalende lijn van de rente heeft zich gedurende heel 2018 voortgezet. Op dit moment is het rentepercentage op de spaarrekening 0%

#### *Lasten*

Door de geslaagde ledenwerfactie moesten nieuwe verwelkomingsmunten aangeschaft worden ten bedrage van € 509 Dit was niet begroot.

Ook vielen daardoor de secretariaatskosten bijna € 1000 hoger uit dan begroot. TKP (de uitvoerder van de pensioenregeling van Pf-DNB) heeft in overleg de kosten van de mailings bij ons in rekening gebracht, ca.€ 700. Verder was met de verzending van de verwelkomingsmunten ca. € 270 gemoed aan porto en enveloppe kosten.

De bestuurskosten waren ca. € 270 lager dan begroot. De kosten van het jaarlijks bestuursdiner was lager dan normaal doordat een lid verhinderd was dit bij te wonen. Ook de kosten voor attenties voor sprekers op de ALV waren lager.

De kosten van het betalingsverkeer waren ca. € 250 hoger dan verwacht. De kosten voor het IBANC abonnement over 2017 zijn pas in 2018 in rekening gebracht. Daarnaast namen de bankkosten toe door toename van het aantal incassoposten en de structurele prijsverhoging.

De overige kostenposten weken niet wezenlijk af van de begroting.

Per saldo is het gerealiseerde resultaat over 2018 ongeveer € 800 lager dan begroot.

#### **Begroting 2019**

De begroting 2019 ligt overwegend in lijn met eerdere jaren.

Wel zullen de contributies en de lidmaatschapskosten van het NVOG omhoog gaan. Deze zijn afhankelijk van het ledental.

De secretariaatskosten zijn verhoogd in verband met de verzending van munten aan nieuwe leden. Er zijn geen incidentele acties voorzien die tot een extra verhoging van secretariaatskosten kunnen leiden.

Naar verwachting zullen we dit jaar nogmaals nieuwe munten aan moeten schaffen. Op dit moment zijn nog 29 munten in voorraad. Dit is mogelijk niet voldoende om dit jaar mee rond te komen.

De kosten voor de website zijn verhoogd naar € 1.000. Naar verwachting zal de aanpassing van de nieuwe site dit jaar daadwerkelijk geëffectueerd kunnen worden.

De kosten voor cursussen en informatievoorziening zijn verhoogd gelet op de prijs van het informatie magazine.

Per saldo wordt een positief resultaat verwacht van € 1.200

Het bestuur ziet geen aanleiding de contributie aan te passen.

Amsterdam, 12 februari 2019

w.g.

Penningmeester