



Belangenvereniging
Pensioengerechtigden
Pensioenfonds Zorg en Welzijn

FINANCIËEL JAARVERSLAG 2023

van de Belangenvereniging Pensioengerechtigden PFZW (BPP)

Hierbij bieden wij U ter goedkeuring aan het **financiële jaarverslag 2023**

Toelichting

Algemeen

Het begrotingsjaar 2023 laat een negatief saldo zien van € 700,-

Ledenbestand

Per 1 januari 2023 telden wij 2486 leden. Per 1 januari 2024 gaf het ledenbestand 2142 inclusief 91 partnerleden aan. Een achteruitgang van 344 leden. De achteruitgang is grotendeels het gevolg van een screeningsactie waarbij 300 leden die meer dan 3 jaar niet betaald hebben, te royeren.

Tezamen met de 1130 leden van collectief lid Bond Nederlandse Predikanten komt het overall-totaal daarmee uit op 3272 leden.

Toelichting Staat van Baten en Lasten

Ad baten

1-Contributies

De totaal ontvangen contributie bedroeg inclusief € 2000,- van Bond Nederlandse Predikanten € 27.163 (in 2023 € 27.508).

Een afname van € 375,-

Het gemiddelde contributie bedrag bedroeg € 11,50. Dat is een mooi gemiddeld bedrag. Maar dat komt omdat veel individuele leden een hoger bedrag over maken, hetgeen de leden die verzuimen te betalen, compenseert.

2-Overige opbrengsten

De totale baten eindigden ondanks de afgenomen contributie inkomsten maar door een hogere opbrengst aan vacatie-gelden ruim boven het begrote bedrag. Hierbij inbegrepen, de ontvangen vacatievergoedingen van PFZW en PGGM&Co van in totaal € 12.326

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

3- Rente

De rente-opbrengst is € 941. ING. Zakelijke Oranje Spaarrekening €753,- en € 188,- van Top - Interest Rekening van Credit Europe Bank.

4- Fonds Bijzondere Activiteiten

Bij het opstellen van de begroting 2023 werd nog uitgegaan van een voorziening fonds bijzondere activiteiten van € 17.000. Echter bij het vaststellen van de balans op 31-12-2022 bleek deze post veel lager te zijn.

Het bestuur heeft in 2023 deze voorziening in 2023 separaat geheel te laten vrijvallen.

Ad Lasten

1-Besturen

Bestuurskosten zijn € 17.869. Dit is hoger dan begroot € 16.000. Dit komt door bestuurswisselingen en meer fysieke vergaderingen in Utrecht. Ook zijn extra reiskosten gemaakt voor het bijwonen van voorlichtingsbijeenkomsten (Wet Toekomstig Pensioen) bij de koepel in Culemborg.

Onvoorzien waren niet begrote notariskosten € 1.426. Dit is vanwege het opstellen van nieuwe statuten van de BPP.

2-Algemene Ledenvergadering

Kosten vielen hoger uit dan begroot

3-Administraties

De kosten waren €311,- lager dan begroot.

4-Communicatie

Kosten verzending ons pensioen lager dan begroot. Minder leden betekent minder fysieke verzending.

5-Lidmaatschappen

Lidmaatschap aan de Koepel was conform de begrotingsjaar

6-Nieuw beleid en ledenwerving

Begroot € 20.000 Hier is slechts € 4.003,- uitgegeven Twee geplande ledenwervingsbijeenkomsten in het najaar, hebben geen doorgang gevonden bij gebrek aan belangstelling.

7. Diversen/Kosten

Er is € 159,- aan niet begrote uitgaven gedaan

Staat van baten en lasten 2023

BELANGENORGANISATIE PENSIOENGERECHTIGDEN PFZW		2023 Realisatie	2023 Begroting	Vershil Begroting Realisatie
Baten				
1 Contributies				
Individuele lidmaatschappen		25.163	25.500	-
Collectieve lidmaatschappen		2.000	2.000	-
Subtotaal		27.163	27.500	-/- 337
2 Overige Opbrengsten				
Vacatiegelden PFZW & PGGM & Co		12.326	10.000	2.326
Convenants vergoeding		17.500	17.500	-
Subtotaal		29.826	27.500	+/+ 2.326
3. Rente		941	500	+/+ 441
4. Fonds Bijzondere Activiteiten		0	17.000	
Totale Baten		€ 57.930	€ 72.500	+/+ 2.430
Lasten				
1. Besturen				
Reiskosten		5.308	3.500	1.808
Vrijwilligersvergoedingen		7.800	9.500	1.700
Vergaderingen		1.517	1.000	517
Secretariaat		1.818	2.000	182
Notariskosten		1.426		- 1426
Subtotaal		17.869	16.000	/- 1.869
2. Algemene Ledenvergadering		3.603	3.000	-/- 603
3. Administraties				
Ledenadministratie		1.346	1.000	346
Bankkosten		287	700	413
Financiële administratie		456	700	244
Subtotaal		2.089	2.400	+/+ 311
4. Communicatie				
Ons Pensioen		11.911	14.000	2.089
Redactie OP		4.521	3.000	1.521
Nieuwsbrieven		6.058	5.500	558
Website		3.447	3.000	446
Subtotaal		25.937	25.500	-/- 437

5. Lidmaatschap Koepel Gepensioneerden			4.972	5,000	+/+ 28
6. Nieuw Beleid Ledenwerving & PR			4.003	20.000	+/+ 15.997
7.Kosten diversen			157	600	+/+ 443
Totaal Lasten			€58.630	€72.500	+/+ 13.870
Saldo Baten Lasten			€ 700		
Inkomsten Actiefonds Koepel Gepen.			€ 11.724		
Vrijval inkomsten bijzondere activiteiten			€ 11.294		
Resultaat			€ 22.318		

Balans per 31 december 2023

BALANS per	31-12-2022	31-12-2023
Activa		
1. Liquide middelen	20.359	43.406
2. Spaarrekeningen	127.979	100.902
3. Vorderingen en overlopende activa	3.078	3.165
Totaal	€ 151.416	€ 147.473
Passiva		
1. Eigen Vermogen	124.860	147.178
2. Fonds Bijzonder Activiteiten	11.294	0
3. Schulden en overlopende passiva	3.538	295
5. Actiefonds Koepel Gepensioneerden	11.724	0
Totaal	€ 151.416	€ 147.473

Toelichting Balans per 31 dec. 2023

Ad. Activa

1. Liquide middelen

ING-bank € 43.406. Dit bedrag is inclusief de Robeco beleggingsrekening die is komen te vervallen in 2023 en na veel inspanning via de Rabobank is overgemaakt op de lopende ING rekening.

2. Spaarrekeningen

Totaal € 100.902 verdeeld over spaarrekeningen bij ING-bank € 87.803 en Credit Europe Bank € 13.099.

3. Vorderingen en overlopende activa

Vacatiegelden PFZW en Bankrente

Ad Passiva

1. Eigen vermogen

Per 1 januari 2023 € 124.860,-

per 31 december 2023 € 147.178,-

2. Fonds Bijzondere activiteiten

Per 1 jan. 2023 € 11.294 -/- € 11.294 onttrekking 31-12-2023 € 0,-

3. Schulden en overlopende passiva.

Rekening geannuleerde regiobijeenkomst. €295,-

4. Actiefonds Koepel Gepensioneerden

Het actiefonds Koepel Gepensioneerden ad. € 11.724 is opgeheven zoals besloten tijdens de ledenvergadering 2022 omdat dit niet meer van toepassing is.

Aldus vastgesteld door de kascommissie op 3 april 2024.

L. Schaap
Voorzitter

C. Michielse
Secretaris

B. de Jong
Penningmeester