

Financieel Verslag 2024

Vooraf een opmerking over wat hi er niet in staat. Het boek '80 jaar bevrijding' is uitgegeven door vijf erfgoedverenigingen. De inkomsten en uitgaven daarvan staan dus niet in onze V&W rekening. Voor het boek hebben vijf instanties een ruime subsidie verleend. Dat betekent dat de kosten volledig werden gedekt door die subsidies, op de distributie na. Daarvan is besloten dat elke vereniging dat zelf zou oppakken.

Voor ons heeft dat goed uitpakken, in die zin dat we de kosten van één uitgave van de Waterschans hebben uitgespaard en daar alleen de distributiekosten van het boek voor terugkregen. Ten opzichte van een regulier jaar met vier keer een Waterschans heeft dit ons 3300 euro bespaard. Dit heeft bijgedragen aan het royale exploitatieoverschot.

Contributie

Momenteel innen wij de contributie door u een contributiebrief toe te sturen en u te vragen het bedrag over te maken en we denken dat dit niet meer van deze tijd is. Leden vergeten de contributie te betalen en ook komt het voor dat de contributie dubbel wordt betaald. Met bijna 1300 leden zit daar erg veel werk aan. Om het u en ons makkelijker te maken willen we gaan werken met automatische incasso.

En we hanteren nu een minimum contributie. Leden worden gevraagd eventueel wat meer te storten. Met automatische incasso verandert dat. Het bedrag moet dan vast staan. Nadeel is dat het vrijwillig wat meer storten veel lastiger wordt en dus minder zal voorkomen. Voor veel mensen is het misschien ook plezieriger dat het om een vast bedrag gaat en je je niet hoeft af te vragen hoeveel dit jaar over te maken.

De laatste jaren bedraagt de gemiddelde contributie die wordt betaald 30 euro. Om de inkomsten uit contributies in stand te houden willen we de contributie verhogen naar 30 euro. Overigens is de contributie al vele jaren niet verhoogd en is dit voor veel mensen ook niet echt een verhoging.

Met dezelfde contributie-inkomsten gaan we het begrote tekort voor 2026 niet dekken. Dit tekort wordt voor een deel veroorzaakt door het verwachte wegvallen van de gemeentelijke subsidie. Dit is echter geen zekerheid, misschien valt het mee. Daarnaast willen we een oplossing voor leden die toch iets extra's willen overmaken. Dit zou dan bovenop de huidige contributie-inkomsten komen. Beide ontwikkelingen zijn onzeker, maar we willen deze afwachten voor we de contributie verder verhogen.

Verlies & Winst rekening 2024

BATEN	Resultaat 2024	Begroting 2024	Resultaat 2023		LASTEN	Resultaat 2024	Begroting 2024	Resultaat 2023
Contributies	37883	37500	37558		Waterschans	25328	24000	28227
Kroonleden	2350	3000	765		Bureaunkosten	2536	1250	1353
Rente	1349	900	911		Organisatiekosten	2405	3275	3252
Quiz	595	560	490		Quiz	2238	2500	2289
Hofzaallezingen	3339	4180	4227		Hofzaallezingen	3560	4300	4558
School voor Geschiedenis	9814	10000	12253		School voor Geschiedenis	8818	8500	9916
Excursies	9617	10000	10643		Excursies	9599	10500	9987
Publicaties	3255	1000	1981		Kosten ledengeschenk		5700	193
Basissubsidie Gemeente BoZ	2500	2500			Dotatie reserve studies	8000	7000	7000
Jeugdsubsidie (uit reserve)	8434	10740			Kosten IT / website	1962		2574
Bijdrage participanten		8000			Bankkosten	802	800	793
Onttrekking algemene reserve tbv IT		1000			Kosten werkgroep jeugd	2140	10740	725
Onttrekking reserve SVG tbv IT		3000			Kosten website Jeugd	8434		
Vrijval reserving website			5100		Kosten boek 80 jr bevrijding		10500	
					Kosten website en IT 2022			5439
Buitengewone baten	750		1795		Ontwikkeling IT		4000	
					Overschot/tekort	4064	-685	-583
Totaal	79886	92380	75723			79886	92380	75723

Begroting 2025 en 2026

BATEN	Begroting 2026	Begroting 2025	Resultaat 2024		LASTEN	Begroting 2026	Begroting 2025	Resultaat 2024
Contributies	37500	37500	37883		Waterschans	28500	28000	25328
Kroonleden	3000	3000	2350		Bureaunkosten	1500	1500	2536
Rente	800	800	1349		Organisatiekosten	3000	3000	2405
Quiz	750	750	595		Quiz	1500	1500	2238
Hofzaallezingen	3500	3500	3339		Hofzaallezingen	3500	3500	3560
School voor Geschiedenis	11000	11000	9814		School voor Geschiedenis	9000	9000	8818
Excursies	10000	10000	9617		Excursies	10000	10000	9599
Publicaties	1000	1500	3255		Kosten IT / website	3000	3000	1962
Basissubsidie Gemeente BoZ		2500	2500		Bankkosten	1000	1000	802
					Kosten werkgroep jeugd	1500	1500	2140
Onttrekking reserve studies	33000				Kosten website Jeugd			8434
Jeugdsubsidie (uit reserve)			8434		Kosten ledengeschenk	40000	500	
Onttrekking algemene reserve tbv IT		2000			Dotatie reserve studies		8000	8000
Onttrekking reserve SVG tbv IT		2000			Ontwikkeling IT		4000	
Buitengewone baten			750		Overschot/tekort	-1950	50	4064
Totaal	100550	74550	79886			100550	74550	79886

Toelichting Verlies en Winstrekening 2024 en Begroting 2025-2026

Kroonleden

Voor het afgelopen jaar was al als doelstelling opgenomen de bijdrage van kroonleden te laten stijgen naar 3000 euro. Dat is voor een groot deel gelukt. In 2025 hopen we dit doel wel te bereiken.

Publicaties

Dit betreft de verkoop van boeken en van de Waterschans. Door het succes van de Canon hebben we veel en ook grotere aantallen kunnen verkopen. De verwachting is dat dit gaat teruglopen.

Waterschans

De kosten van de Waterschans betreffen drie uitgaven in plaats van vier plus de distributiekosten van het boek 80 jaar bevrijding. Voor het boek 80 jaar bevrijding hebben we alleen de kosten van de distributie op ons moeten nemen. Over de toename van de kosten hebben we ons serieus zorgen gemaakt en daarom hebben we de volgende maatregelen genomen om de Waterschans betaalbaar te houden:

- Het beperken van het aantal pagina's per uitgave
- Het overstappen naar een andere drukker
- De Waterschans te verpakken in een folie in plaats van in een envelop
- PostNL 10 dagen de tijd geven om de Waterschans te bezorgen in plaats van twee dagen

Activiteiten

Voor de Hofzaallezingen en de Excursies zijn geen grote veranderingen voorzien. Voor beide activiteiten verwachten we dat inkomsten en uitgaven in evenwicht zijn.

Voor de Quiz verwachten we lagere kosten door gebruik te maken van een andere locatie.

De School voor Geschiedenis zal in 2025 naar verwachting weer zo'n 2000 euro bijdragen aan het resultaat. In 2024 was dit wat minder in verband met de aanschaf van laptops, die tijdens de cursussen worden gebruikt.

Kosten website/IT

Deze kosten gaan oplopen, omdat hier de kosten van het beheer van de Jeugdwebsite bij gaan komen.

Werkgroep Jeugd

De werkgroep Jeugd is een paar jaar geleden gestart met het onder de aandacht brengen van de Bergse geschiedenis op de basisscholen. Zij heeft daarvoor subsidie gekregen en daarmee heeft zij ook een website laten bouwen.

De werkgroep is dermate succesvol dat wij dit willen continueren en daarom ook geld beschikbaar willen stellen voor deze werkgroep.

Ledengeschenk

In 2024 is er geen ledengeschenk gerealiseerd, maar voor 2025 willen we een boek over het Karmelietessenklooster ter beschikking stellen. Dit boek is mogelijk gemaakt door drie samenwerkende erfgoedverenigingen en er is subsidie voor toegezegd. Daardoor kan de bijdrage van de Kring beperkt blijven.

Voor 2026 voorzien wij de uitgave van een boek over verloren landgoederen. Dit verzorgt de Kring alleen en dit zal een kostbaar boek worden. De dotatie aan de reserve voor het boek is daarom in 2024 en 2025 verhoogd tot 8000 euro. In 2026 zouden we dan nog 7000 euro hiervoor nodig hebben. De kosten van 40.000 zijn echter gebaseerd op een ruwe schatting. Daarnaast hopen we nog subsidie voor het boek te verkrijgen. Wat we echt nodig gaan hebben in 2026 is dus nog lastig in te schatten.

Ontwikkeling automatisering

Vorig jaar zijn we bezig geweest de automatisering naar een hoger plan te trekken. De focus daarbij lag op de ledenadministratie in combinatie met niet-leden die voor ons van belang zijn, de nieuwsbrieven en de School voor Geschiedenis. De offerte die we hiervoor hadden gekregen ging onze financiële mogelijkheden te boven. Voor komend jaar willen we ons richten op een betere oplossing voor de nieuwsbrieven, omdat we daar de grootste problemen ervaren.

Balans per 31-12-2024

Omschrijving	Balans 31-12-2024		Balans 31-12-2023	
	Activa	Passiva	Activa	Passiva
Liquide middelen	138140		127110	
Nog te ontvangen rente	1349			
Debiteuren	54		54	
Algemene reserve		17730		17730
Reserve uitgaven studies		25198		17198
Reserve School voor de Geschiedenis		24792		24792
Reserve Excursies		3881		3881
Reserve WIE		19964		20014
Reserve Hofzaallezingen		6913		6913
Vooruitontvangen subsidies Jeugd		5416		13850
Vooruitontvangen contributies		11686		392
Nog te betalen bedragen		18162		9225
Overlopende posten				13169
80 jaar bevrijding		1735		
Exploitatiesaldo		4066		
	139543	139543	127164	127164

Voorstel Bestemming Exploitatiesaldo 2024

Reserve Excursies	18
Reserve Hofzaallezingen	-221
Toevoeging aan Algemene reserve	4269
	<hr/>
	4066

Toelichting:

Reserve uitgave studies:

Deze reserve wordt in 2026 gebruikt om weer een ledengeschenk uit te brengen.

Reserve uitgave School voor Geschiedenis

Aan deze reserve wordt geen resultaat van de SVG meer aan toegevoegd, omdat de reserve groot genoeg is om tegenvallers en benodigde investeringen op te vangen.

Reserve WIE (Werkgroep Industrieel Erfgoed)

Deze reserve is overgenomen na de opheffing van de Stichting Industrieel Erfgoed Bergen op Zoom en daarbij is bedongen dat deze alleen kan worden gebruikt ten bate van Industrieel Erfgoed.

Vooruitontvangen subsidies Jeugd

Dit betreft twee subsidies die in 2024 en 2025 zijn/worden gebruikt voor het realiseren van een website voor de jeugd.

Nog te betalen bedragen

Dit betreft bedragen die thuis horen in 2024 (en daarvoor), maar waarvan we het exacte bedrag nog niet weten.

80 jaar bevrijding

Dit bedrag is gereserveerd voor mogelijke claims naar aanleiding van het gebruikte fotomateriaal in het boek 80 jaar bevrijding, die de Kring op zich heeft genomen.