

Vereniging Voor Mindfulness



November, 2024

Inhoudsopgave	Pag.
Begroting 2025	
1. Inleiding	3
2. De prognose van het verenigingsresultaat over 2024	3
3. De Prognose 2024 en Begroting 2025 Financieel	4
4. Hoe staat de vereniging er financieel voor	5

BEGROTING 2025

1. Inleiding

De begroting 2025 is gebaseerd op de volgende uitgangspunten:

- De voor 2024 verwachte uitkomsten en inkomsten.
- De verwachte kostenstijgingen voor 2025 (inflatie).
- De investering in een nieuwe website. Deze investering is becijferd op €9.000, waarvan €7.500 voor de bouw en €1.500 aan implementatiekosten. Deze investering wordt in 5 jaar afgeschreven.
- De samenwerking met Smart Marketing wordt per 1 maart 2025 beëindigd.
- Na ingebruikname van de nieuwe website zullen opleiders worden belast voor een bijdrage voor hun vermelding op onze website.
- De ontwikkeling van het ledenaantal, als ook het aantal gecertificeerde leden.
- Een aanpassing van de contributie en certificeringsbijdragen om te komen tot een sluitende begroting en daardoor een financieel gezonde vereniging.
- Aangepast beleid om de kosten van Workshops te dekken met hogere (vrijwillige) bijdragen van de deelnemers.

2. De prognose van het verenigingsresultaat over 2024

Over 2024 wordt een negatief resultaat verwacht van €6.554. In de begroting werd rekening gehouden met een positief resultaat van €235. De belangrijkste oorzaken van het achterblijvende resultaat zijn:

- De gevolgen van de inflatie waren groter dan in de begroting voorzien.
- Toenemende regelgeving, bijvoorbeeld rond de invoering van de AGB-code, resulteerde in extra secretariële werkzaamheden.
- De verwachte toename van ledenaantallen, incl. gecertificeerde leden, bleef uit.
- Het aantal deelnemers aan onze jaardag bleef achter op de in de begroting opgenomen doelstellingen.
- De aanmelding voor onze Workshops zijn toegenomen, waarbij de vrijwillige bijdragen niet toereikend waren om de kosten te dekken.

3. De Prognose 2024 en Begroting 2025 Financieel

Rekening	Werkelijk 2023	Begroot 2024	Raming 2024	Begroot 2025
4100: Ledenadministratie	13.553	12.500	14.832	14.592
4110: Ledenadministratie: Secretariaat	13.150	12.000	14.303	13.867
4120: Ledenadministratie: Overige kosten	403	500	530	725
4200: Boekhouding	4.252	2.000	0	2.468
4210: Boekhouding: Secretariaat	3.979	1.500	2.047	2.196
4220: Boekhouding: Bankkosten	264	450	226	230
4225: Mollie kosten	9	50	195	228
4300: Public relations	8.071	0	11.500	0
4310: Public relations: Secretariaat	4.944	6.000	7.996	7.729
4320: Public relations: Website	3.127	5.500	4.037	2.163
4340: Public relations: Overige kosten		0	111	
4400: Bestuur	11.339	16.500	0	13.522
4410: Bestuur: Secretariaat	3.403	3.700	2.872	3.149
4420: Bestuur: Accommodatie		1.000	0	0
4430: Bestuur: Reiskosten	218	1.000	115	
4440: Bestuur: Vrijwilligersvergoeding	7.575	10.500	10.500	10.815
4450: Bestuur: Overige kosten	143	300	35	500
4500: Ontwikkeling	1.925	2.000	0	460
4510: Ontwikkeling: Secretariaat	1.525	500	0	0
4520: Ontwikkeling: Projecten		1.000	0	
4530: Ontwikkeling: Bijdrage EAMBA	400	400	460	500
4540: Ontwikkeling: Overige kosten		100	0	
4600: Jaardagen	9.937	5.000	0	6.320
4610: Jaardagen: Secretariaat	648	1.000	2.815	3.467
4620: Jaardagen: Accommodatie	4.583	2.500	1.047	1.866
4630: Jaardagen: Overige kosten	4.706	1.500	2.458	2.000
4700: Overige activiteiten	3.305	1.500	0	3.992
4710: Overige activiteiten: Secretariaat	2.886	1.000	3.810	3.871
4720: Overige activiteiten: Workshops	250	300	0	
4740: Overige activiteiten: Overige kosten	169	200	181	200
4800: Certificering	6.695	7.000	0	6.963
4810: Certificering: Secretariaat	6.480	7.000	6.739	7.511
4910: Aanspr. verzekering: Secretariaat	216		224	225
Totaal van de kosten	59.077	58.000	60.701	61.242
8000: Inkomsten	54.551	58.235	54.148	62.585
8100: Contributie	31.787	39.360	36.397	37.800
8200: Jaardagen	10.895	4.675	4.140	7.600
8310: Overige activiteiten: Workshops	1.352	1.000	1.956	2.000
8400: Certificering	10.260	13.200	11.055	13.220
8610: Overige inkomsten: Rente	258		600	200
8500: Bijdrage opleiders			0	1.640
8620: Overige inkomsten: Diversen			0	125
Totaal van de inkomsten	54.551	58.235	54.148	62.585
Resultaat	-4.526	235	-6.554	1.343

4. Hoe staat de vereniging er financieel voor

- Eind 2022 had de vereniging een eigen vermogen van bijna €26.400. Dit zal naar verwachting eind 2024, na verweking van het tekort over 2024, tot ca. €15.200.
- De afname van het eigen vermogen maakt het noodzakelijk een aantal ombuigingen te realiseren, waardoor de begroting voor 2024 kostendekkend is. En ook taakstellend.
- Het ombuigen van de afnemende tendens in het eigen vermogen moet mede worden gezien in het kader van de investeringsverplichtingen die de vereniging is aangegaan.