



# Financiële Rapportage 2023

28 februari 2024

Wim Verheggen – Penningmeester

## Inhoud

Balans op 31/12/2023.....	2
Toelichting bij de balans .....	2
Staat van baten en lasten 2023 .....	3
Baten en lasten vergeleken met de begroting 2023 .....	4
Toelichting bij de staat van baten en lasten .....	5
Enkele specificaties .....	6
Lijst met bezittingen 31/12/2023 .....	13

## Balans op 31/12/2023

	2023		2022	
	Activa	Passiva	Activa	Passiva
ING	434		3.038	
ING Spaarrekening	42.519		37.228	
Debiteuren	138		3.140	
Vorderingen (kortlopend)	170		5	
Schulden (kortlopend)		86		91
Crediteuren		345		576
Vooruit ontvangen contributie/donaties		13		25
Pilates		1.974		1.448
Oranjecommissie		4.000		
Algemene Reserve		41.270		35.435
Resultaat 2023	4.427			5.834
	<b>47.687</b>	<b>47.687</b>	<b>43.410</b>	<b>43.410</b>

### Toelichting bij de balans

- Het nadelig saldo over 2023 bedraagt € 4.427.  
Het bestuur stelt de ledenvergadering voor dit bedrag ten laste te brengen van de Algemene Reserve. De Algemene Reserve per 1-1-2024 bedraagt dan € 36.842.
- Het doelniveau voor het eigen vermogen bedraagt ongeveer € 30.000 (het bedrag waarop de vereniging 1 jaar kan draaien zonder inkomsten).
- De reserveringen zijn toegelicht bij de desbetreffende specificatie.

## Staat van baten en lasten 2023

	2023		2022	
	Kosten	Baten	Kosten	Baten
<b>Inkomsten en Opbrengsten</b>				
Contributies		8.830		7.628
Donaties		2.028		3.854
Subsidies		9.700		9.700
Verhuur straatfeestpakket		300		
<b>Activiteiten</b>				
Buurtpreventie				
Jeugdactiviteiten	2.372		4.133	
Lustrum				872
Kerstboom & kerstzingen	806		1.374	
Klok, onderhoudscontract			290	
Oldtimer-classic	170			687
Pilates	1.000		1.000	
Oranjecommissie		26		
Spelletjesavond	41		140	
Website	1.895		448	
Welkomspakketten	56		151	
Werkgroep Duurzaamheid				
Werkgroep Leefbaarheid	165			
Wijkkrant	4.270		68	
Wijkuitjes	2.324		900	
Zaterdaggym	500		538	
Peutergym	500			
Diverse (nieuwe) activiteiten	44		190	
Bewonersinitiatieven	1.224		800	
<b>Uitgaven en kosten</b>				
Bankkosten en Rentes	254		440	
Bestuurskosten	1.239		669	
Communicatie en PR	402		986	
Vrijwilligers	2.710		1.438	
Software en licenties	515		371	
Materialen, aankoop en reparatiekosten	3.153		849	
Huur Garage	1.271		1.234	
Ondersteuning activiteiten derden			250	
Oninbare vorderingen	400		635	
Betalingsverschillen	0		0	
<b>Saldo verlies (2022 winst)</b>		4.427	5.834	
	<b>25.310</b>	<b>25.310</b>	<b>22.740</b>	<b>22.740</b>

## Baten en lasten vergeleken met de begroting 2023

	Werkelijk		Begroot		Verschil
	Kosten	Baten	Kosten	Baten	
<b>Inkomsten en Opbrengsten</b>					
Contributies		8.830		7.700	1.130
Donaties		2.028		3.800	-1.773
Subsidies		9.700		9.700	0
Verhuur straatfeestpakket		300			300
<b>Activiteiten</b>					
Buurtpreventie			500		500
Jeugdactiviteiten	2.372		3.250		878
Kerstboom & kerstzingen	806		1.500		694
Klok, onderhoudscontract			300		300
Kunst en cultuur			1.000		1.000
Oldtimer-classic	170		1.000		830
Pilates	1.000		1.000		0
Oranjecommissie		26			26
Spelletjesavond	41		300		259
Website	1.895		500		-1.395
Welkomspakketten	56		250		194
Werkgroep Duurzaamheid			500		500
Werkgroep Leefbaarheid	165		500		335
Wijkkrant	4.270		4.800		530
Wijkuitjes	2.324		2.000		-324
Zaterdaggym	500		500		0
Peutergym	500		500		0
Diverse (nieuwe) activiteiten	44		500		456
Bewonersinitiatieven	1.224		3.500		2.276
<b>Uitgaven en kosten</b>					
Bankkosten en Rentes	254		500		246
Bestuurskosten	1.239		1.500		261
Communicatie en PR	402		1.500		1.098
Vrijwilligers	2.710		2.500		-210
Software en licenties	515		650		135
Materialen	3.153		500		-2.653
Huur Garage	1.271		1.300		30
Ondersteuning activiteiten derden					0
Oninbare vorderingen	400				-400
Betalingsverschillen	0				0
<b>Saldo verlies / tekort in de begroting</b>		4.427		9.650	-5.223
	25.310	25.310	30.850	30.850	0

## Toelichting bij de staat van baten en lasten

- 1) Naast de leden steunen ook andere inwoners van de wijk de wijkvereniging financieel. In 2023 hebben 129 personen een bedrag gedoneerd, 129 minder dan in 2021; het bedrag aan donaties is met € 1.826 afgenomen, een aanzienlijke daling dus.  
Daar staat tegenover dat het bedrag aan contributies met € 1.202 is toegenomen. En aangenomen mag worden dat contributies en donaties tot op zekere hoogte communicerende vaten vormen.
- 2) Het bedrag aan oninbare vorderingen is een vordering uit vorig jaar die blijkt niet geïnd te kunnen worden. en een vordering die oninbaar is in verband met faillissement. Zij heeft betrekking op een adverteerder in de Penseelstreek.  
De vorderingen die in 2023 zijn ontstaan, zijn beoordeeld op inbaarheid. Voor zover zij oninbaar zijn geacht, is de afboeking in mindering gebracht op de desbetreffende bate. Het gaat hierbij steeds om contributie. Gepoogd is – dus zonder succes - deze te innen door enkele keren herinneringen te sturen per mail of op papier. In een aantal gevallen (hoeveel is niet bekend) betreft het mensen die zijn verhuisd of overleden terwijl wij daarvan niet op de hoogte waren.
- 3) Van een aantal posten uit de staat van baten en lasten is hierna een specificatie en (in voorkomende gevallen) een toelichting opgenomen.  
Eventuele baten (zoals advertentieopbrengsten en sponsorgelden) zijn in die specificaties terug te vinden (in de staat van baten en lasten is het saldo vermeld).

## Enkele specificaties

### Jeugdactiviteiten

	2023		2022	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Uitgaven en kosten</u>				
Buurtspeeldag	1.236		807	
Activiteit tijdens Classic	894		2.765	
Sint Maarten	243		411	
Jeugddisco			150	
<u>Saldo (verlies)</u>		2.372		4.133
	2.372	2.372	4.133	4.133

### Oldtimer-classic

	2023		2022	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Inkomsten en opbrengsten</u>				
Sponsors		3.500		3.500
Deelnemersbijdrage		1.025		910
Diverse opbrengsten				14
<u>Uitgaven en kosten</u>				
Techn. en logistieke voorzieningen	2.556		1.876	
Eten en drinken	1.300		892	
Bedankjes en attenties	327		113	
Drukwerk	226		223	
Website			258	
Diverse kosten	286		376	
<u>Saldo verlies (2022 winst)</u>		170	687	
	4.695	4.695	4.424	4.424

Behalve de Penseelstreek Classic en het programma daar omheen op zondag hebben de organisatoren van de Classic ook jeugdactiviteiten verzorgd. De kosten van deze activiteiten zijn verantwoord onder de Jeugdactiviteiten.

## Pilates

	2023		2022	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Inkomsten en opbrengsten</u>				
Bijdrage deelnemers		8.030		8.020
<u>Uitgaven en kosten</u>				
Vergoeding docenten	7.335		7.483	
Zaalhuur	1.170		1.077	
Kosten Zoomsessies			34	
Reservering t.b.v. volgende jaren	525		426	
<u>Saldo (verlies)</u>		1.000		1.000
	9.030	9.030	9.020	9.020

De afspraken met deelnemers en docenten over de financiële aspecten van deze activiteit, gemaakt in 2021 behelzen:

- De kosten worden gedragen door de deelnemers met dien verstande dat de wijkvereniging daarin € 1.000 per jaar bijdraagt.
- Een eventueel positief verschil tussen de bijdragen van deelnemers en wijkvereniging en de werkelijke kosten wordt gereserveerd om een eventueel negatief verschil in de komende jaren op te vangen.

## Oranjecommissie

	2023		2022	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
Meer in kas dan benodigd werkkapitaal		26		0
<u>Saldo winst</u>				
	0	26	0	0

In 2023 zijn met de Oranjecommissie nieuwe afspraken gemaakt over de onderlinge verhouding tussen de wijkvereniging en de commissie. Voor wat betreft de financiën behelzen die o.m. dat

- de commissie beschikt over een werkkapitaal (in de voorgaande jaren door henzelf vergaard) van – op dit moment - € 4.000.
- een eventueel tekort door de wijkvereniging wordt aangezuiverd
- een eventueel overschot naar de wijkvereniging vloeit.

Bovenstaand bedrag – en de op- de balans vermelde reservering van € 4.000,00 - zijn daarvan het resultaat.

## Website

2023		2022	
Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Uitgaven en kosten</u>			
Summit Host	466	448	
Vimmex Host en domeinnamen	44		
Website omgezet en herbouwd	1.385		
<u>Saldo (verlies)</u>	1.895	448	448
1.895	1.895	448	448

In 2023 is het contact met het bedrijf dat tot dan toe de hosting van de website verzorgde, beëindigd en is de website opnieuw opgebouwd. In verband daarmee zijn de kosten van de website eenmalig hoog. Voor 2024 en volgende jaren zullen de kosten juist lager zijn.

## Wijkkrant

2023		2022	
Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Inkomsten en opbrengsten</u>			
Advertenties	6.743	7.914	
<u>Uitgaven en kosten</u>			
Drukken & ontwerpen	10.211	7.206	
Bezorgen	801	776	
<u>Saldo (verlies)</u>	4.270	68	
11.012	11.012	7.982	7.982

Voorals als gevolg van de hoge papierprijzen zijn de drukkosten van ons blad aanzienlijk gestegen t.o.v. het vorige jaar. Inmiddels zijn de prijzen gestabiliseerd. De advertentie-opbrengsten staan erg onder druk, en zijn dit jaar aanzienlijk lager dan vorig jaar.



## Wijkuitjes

	2023		2022	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Inkomsten en opbrengsten</u>				
Bijdrage deelnemers		638		
<u>Uitgaven en kosten</u>				
Wijkuitje Museum Arnhem	939		900	
Wijkuitje Koepelgevangenis	2.022			
<u>Saldo (verlies)</u>		2.324		900
	2.961	2.961	900	900

De belangstelling voor het wijkuitje van 2022 naar Museum Arnhem was zeer groot. In verband daarmee is dat begin 2023 nog een keer aangeboden.

Voor 2023 is een nieuw uitje aangeboden, naar de Koepelgevangenis. Hiervoor is, anders dan in 2022, een bijdrage van de deelnemers gevraagd.

## Zaterdaggym

	2023		2022	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Inkomsten en opbrengsten</u>				
Bijdrage deelnemers		85		
<u>Uitgaven en kosten</u>				
Zaalhuur	585		538	
<u>Saldo (verlies)</u>		500		538
	585	585	538	538

Afspraak is dat de maximale bijdrage van De Penseelstreek € 1.000 voor zaterdag- en peutergym samen bedraagt. De mensen achter deze activiteit regelen alles, behalve het reserveren van de gymzaal, zelf. Als de huur van de gymzaal voor deze activiteiten meer bedraagt, komt dat meerdere voor rekening van de deelnemers.

## Peutergym

2023		2022	
Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Inkomsten en opbrengsten</u>			
	Bijdrage deelnemers		85
<u>Uitgaven en kosten</u>			
585	Zaalhuur		
	<u>Saldo (verlies)</u>		0
585	585	0	0

Afspraak is dat de maximale bijdrage van De Penseelstreek € 1.000 voor zaterdag- en peutergym samen bedraagt. De mensen achter deze activiteit regelen alles, behalve het reserveren van de gymzaal, zelf. Als de huur van de gymzaal voor deze activiteiten meer bedraagt, komt dat meerdere voor rekening van de deelnemers.

## Bewonersinitiatieven

2023		2022	
Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Uitgaven en kosten</u>			
400	Subsidie Themaochtenden	400	
	Subsidie Commissie Zin	400	
375	BuurtAED		
349	Bollen Van Heemstralaan		
100	Bijdrage "Smoelenboek Ruysdaelstraat"		
	<u>Saldo (verlies)</u>		800
1.224	1.224	800	800

In het kader van de Arnhemse wijkaanpak heeft de gemeente voor elke wijk een bewonersbudget beschikbaar. Dit budget wordt in zijn geheel aan de wijkvereniging verstrekt. Een deel daarvan is daarbij bestemd om die activiteiten die binnen het gemeentebestuur passen en niet door / vanuit de Penseelstreek worden opgepakt, te financieren.

De hier genoemde uitgaven zijn onder deze noemer gedaan.

Opmerking: de bedragen die onder 2022 genoemd zijn, zijn in de financiële rapportage over 2022 onder een andere post verantwoord. Omwille van de vergelijkbaarheid zijn zij overgeheveld.

## Bestuurskosten

	2023		2022	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Uitgaven en kosten</u>				
ALV, kosten	272		234	
Representatiekosten			124	
Vergaderkosten (met derden)	264		86	
Verzekeringen	227		225	
Afscheid oud-bestuursleden	473			
Portikosten	2			
<u>Saldo (verlies)</u>		1.239		669
	1.239	1.239	669	669

Opmerking: in 2022 waren de kosten van de zgn donateursbrief verantwoord onder de bestuurskosten. Het ligt meer voor de hand die kosten onder de noemer Communicatie en PR te verantwoorden. Daarvoor is voor 2023 gekozen. Omwille van de vergelijkbaarheid zijn die kosten van 2022 in deze rapportage ook overgeheveld.

## Vrijwilligers

	2023		2022	
	Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Uitgaven en kosten</u>				
Vrijwilligersdiner	1.840		200	
Presentje vtrijwilligersdag	790		715	
Cadeau vrijwilliger bij afscheid	80		523	
<u>Saldo (verlies)</u>		2.710		1.438
	2.710	2.710	1.438	1.438

Vrijwilligers zijn de kurk waarop een vereniging als de onze drijft. Dat willen we niet alleen uitspreken maar ook laten merken door hen te fêteren.

## Materialen

		2023		2022	
		Lasten	Baten	Lasten	Baten
<u>Inkomsten en opbrengsten</u>					
	Donatie <u>t.b.v.</u> straatfeestpakket		20		
<u>Uitgaven en kosten</u>					
	Partytent			849	
	Springkussen	3.020			
	Boedelbak (opdruk)	141			
	Verbandmateriaal	12			
			3.153		849
<u>Saldo (verlies)</u>					
		3.173	3.173	849	849

Het is vaste praktijk dat de kosten die gepaard gaan met de aanschaf van materialen in een keer ten laste van het resultaat worden gebracht.

In 2023 is – naast een kleine uitgave – een straatfeestpakket aangeschaft. Deze aanschaf was in de begroting voor 2023 niet voorzien. Het bestuur vindt desondanks de aanschaf verantwoord, mede omdat de verwachting is dat de kosten ervan door het beschikbaar stellen te koppelen aan de werving van leden op termijn via contributies en donaties worden terugverdiend.

Onderdeel van dit straatfeestpakket is ook een boedelbak. De kosten daarvan zijn gedragen door de Oranjecommissie. In de administratie van de wijkvereniging is die daarom niet terug te vinden.

## Lijst met bezittingen 31/12/2023

	Aankoopprijs	Datum	Beheerder
Statafels (5x)		2000	Garage
Tent 4x8 meter (2x)			Garage
Kookplaat			Garage
Electrische pan			Garage
Transportkar	213	2007	Garage
Steps (pilates)	140	2009	Annevelink
Volleybalnet 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 4x4m	733	2015	Garage
Zitbank speeltuin J.I. Laan	363	2015	Penseelstreek
Megafoon	76	2015	Garage
Wildlife camera	197	2016	Zweers
Lundia stellingen	50	2017	Garage
Boekenkastjes (5x)	500	2017	Penseelstreek
2x Partytent 3x3m	241	2020	Garage
Biersets	250	2021	Garage
Klapstoelen (12x)	102	2021	Garage
Beachflags (2x)	112	2021	Garage
Partytent	849	2022	Garage
Straatfeestpakket	3.020	2023	Garage