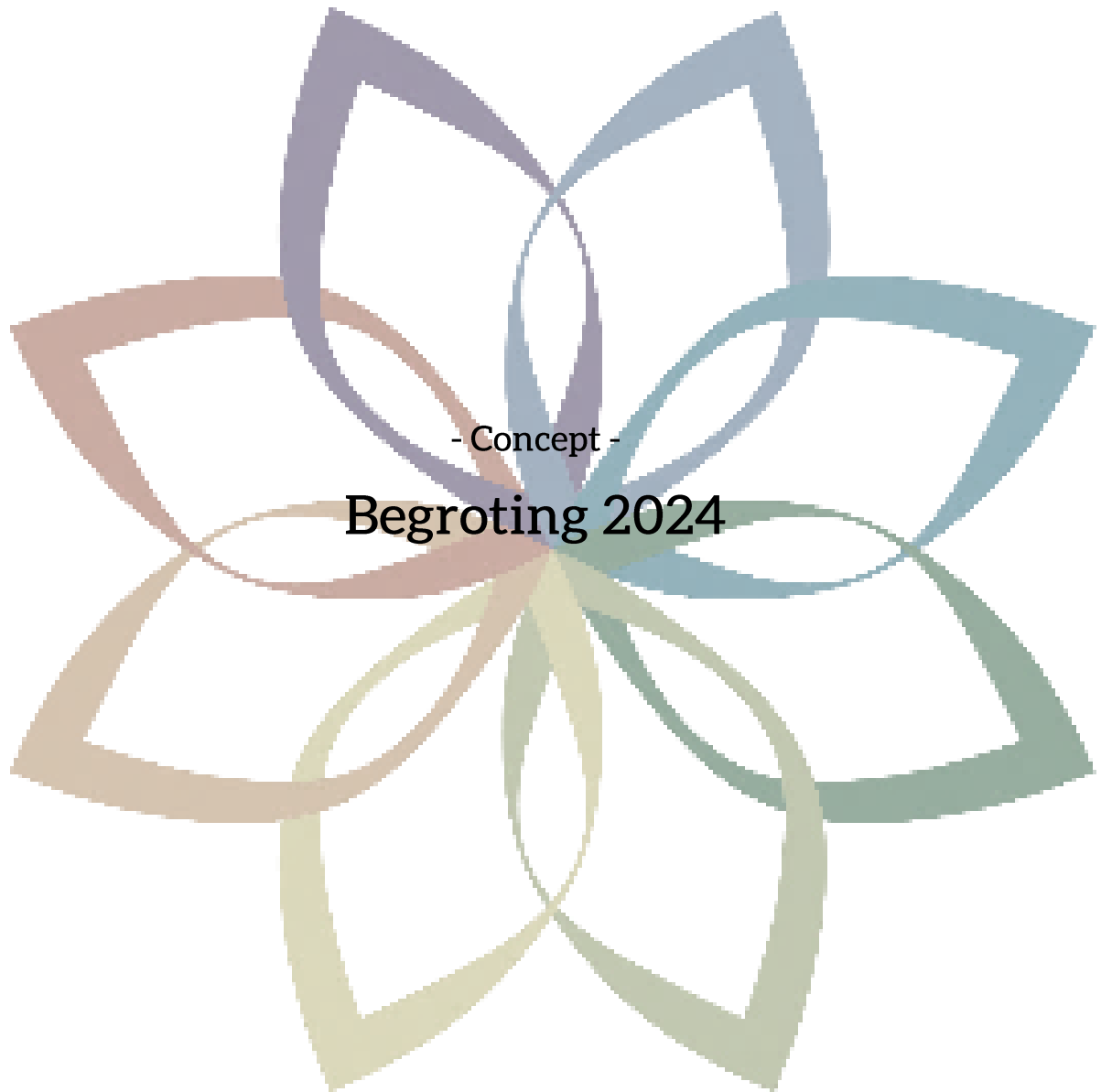


Vereniging Voor Mindfulness



November, 2023

Inhoudsopgave	Pag.
Begroting 2024	
1. Inleiding	3
2. De afloop van 2023 in financiële zin	3
3. Resultaten van afgelopen jaren	4
4. Wat is in het bijzonder nodig voor de realisatie, de doorlopende activiteiten en het Jaarplan 2024?	5
5. Bijzonderheden m.b.t. Begroting 2024	7
6. Hoe de vereniging er financieel voor staat	7
7. Waar willen we als vereniging naartoe groeien?	7

BEGROTING 2024

1. Inleiding

Dit document beoogt inzicht te geven in het financiële reilen en zeilen van de vereniging. Om bepaalde keuzes in een perspectief te plaatsen treft u ook informatie aan over de afgelopen jaren. Vijf bronnen zijn belangrijk geweest voor de begroting 2024:

1. de afloop van 2023 in financiële zin
2. resultaten van afgelopen jaren
3. wat in het bijzonder nodig is voor de realisatie van het jaarplan 2024
4. bijzondere ontwikkelingen t.a.v. kosten en opbrengsten
5. hoe de vereniging er financieel voor staat.

2. De afloop van 2023 in financiële zin

Op basis van de boekhouding, bijgewerkt tot 1 oktober 2023, is een resultaatinschatting gemaakt voor heel 2023 en deze is hierna afgezet tegen de begroting van 2023. De bedragen zijn afgerond op €100. Let wel: de einduitkomst kan aan het eind van het jaar afwijken, dit is een inschatting.

UITGAVEN	Begroting	Resultaat	OPBRENGSTEN	Begroting	Resultaat
Ledenadministratie	11.000	14.000	Contributie	34.400	31.500
Boekhouding	5.500	4.000	Jaardagen	9.300	9.600
Public relations	3.500	7.200	Overige activiteit.	7.500	0
Bestuur	17.000	11.000	Certificering	11.700	10.200
Ontwikkeling	3.000	2.000	Accreditatie	1.650	0
Jaardagen	10.500	10.000	Workshops	2.000	1.200
Overige activiteiten	9.000	3.700			
(Her)Certificering	7.000	6.800			
	_____+	_____+		_____+	_____+
Totaal	66.500	58.700		66.550	52.500
					58.700
					_____ -
			Eindresultaat negatief		6.200

Belangrijkste inzichten m.b.t uitgaven:

- a. We hebben een fysieke jaardag georganiseerd op 18 februari 2023 en financieel is deze min of meer budget neutraal geweest.
- b. Public relations is vooral de website, maar we hebben dit jaar Smart-Marketing ingehuurd om de website van de Vereniging voor Mindfulness meer zichtbaar te krijgen via Google. Daarnaast hebben extra ondersteuning voor het verzenden van de Nieuwsbrieven, de uitnodigingen voor de workshops en de opvolging daarvan. Tenslotte kan deze ondersteuner ook beter met Joomla werken om de website beter bij te houden. (Dit is gedeeltelijk het overnemen van werkzaamheden van bestuursleden en van het secretariaat). Het betekent dat we veel meer kosten hebben gemaakt dan begroot. We gaan dit volgend jaar meenemen in de begroting.
- c. De secretariaatskosten komen hoger uit dan begroot mogelijk ook omdat er verschillende taken zijn overgeheveld en kosten voor de boekhouding komen waarschijnlijk lager uit dan de begroting.

- d. Bestuurskosten komen onder de begroting uit omdat de vrijwilligersvergoeding van de bestuursleden niet volledig voor vijf bestuursleden zijn uitgekeerd. De kosten voor de fysieke samenkomsten zijn lager geweest (huur van de ruimte en ook de reiskosten).
- e. De begrote ontwikkelingskosten hebben zijn niet helemaal besteed.
- f. De overige activiteiten hebben vooral betrekking op het opzetten van de online workshops.
- g. Door aanpassingen in de (her)certificeringvoorwaarden is er over (her)certificering veel meer gecommuniceerd door het secretariaat met de leden. We vergaderen officieel met de certificeringscommissie (4 maal per jaar) waarbij het secretariaat notuleert en de besluiten van de certificeringscommissie uitvoert.

Belangrijkste inzichten m.b.t. inkomsten:

- h. Door iets minder leden dan begroot komt er minder contributie binnen dan verwacht. We hadden dus op meer groei gerekend dan we hebben gerealiseerd. In de begroting van 2024 wordt hier rekening mee gehouden.
- i. Er zijn minder gecertificeerde leden bij gekomen dan verwacht, waardoor de inkomsten hiervan minder zijn.
- j. De opleidingen hebben nog geen gebruik kunnen maken van de opleidingsmodule op de website dus daardoor zijn er nog geen inkomsten.

Het verwachte een verlies €6.200 zal worden afgeschreven van het Eigen Vermogen. We zullen in de begroting van 2024 wel een verhoging van de contributie en certificeringskosten dienen door te voeren om niet nogmaals deze tekorten te krijgen.

3. Resultaten van afgelopen jaren

Jaarcijfers

	2020	2021	2022	Prognose 2023
Inkomsten	45.725	52.030	45.783	52.500
Uitgaven	<u>42465</u>	<u>56.120</u>	<u>46.056</u>	<u>58.700</u>
Saldo	+ € 3.260	-€ 4.090	+ € 275	-€ 6.200
Inkomsten uit:				
Contributie	37.485	34.660	33.186	31.500
Certificering	<u>5.873</u>	<u>7.320</u>	<u>10.550</u>	<u>10.170</u>
Totaal	€ 43.358	€ 41.980	€ 43.736	€ 41.670

(Fictieve) Aantallen (= berekend door totale inkomsten te delen door jaarbedrag per lid en ook rekening houdend met niet betalende leden vanwege Corona)

	2020	2021	2022	Prognose 2023
Leden	441	400	439	421
Professionals	200	175	184	160

Wat we zien is het volgende

- a. De inkomsten zijn meer geworden doordat we ook een Jaardag hebben georganiseerd in vergelijking met vorig jaar.
- b. Door een wijziging in 2022 in contributie, €5 reductie en een verhoging van de certificeringskosten zijn de verhoudingen anders geworden tussen de inkomsten van gecertificeerde leden en niet-gecertificeerde leden. Maar de inkomsten zijn door contributie en de kosten voor de certificering hoger geworden en komt nu iets boven 220.
- c. Als we 2022 en 2023 vergelijken dan lopen we terug in inkomsten voor de contributie en met de certificering. Dit komt omdat we ook teruglopen in het aantal leden en gecertificeerden. De oorzaak hiervan ligt bij de hercertificering. Een 20-tal leden heeft zich niet meer laten hercertificeren en zijn ook met de praktijk gestopt. De verwachting is dat dit de komende jaren minder zal zijn omdat in 2023 er een zeer groot aantal leden gehercertificeerd moesten worden.

4. Wat is in het bijzonder nodig voor de realisatie, de doorlopende activiteiten en het Jaarplan 2024?

Voor een belangrijk deel zullen de kosten binnen bestaande begrotingsposten kunnen worden opgevangen. Maar er zijn ook kosten die om aandacht vragen en we zullen meer inkomsten dienen te realiseren om de begroting sluitend te krijgen:

- a. Extra inzetten op werving van nieuwe leden brengt kosten met zich mee. Deze kosten hebben we voor driekwart jaar al ingezet in 2023, Smart Marketing voor betere zichtbaarheid via Google en verbetering van opvolging van de online workshops. Ook zal de dienstverlening naar de leden hierdoor toenemen. Dit komt vooral tot uiting dat het budget voor public relations sterk verhoogd wordt naar €11.000 (was €3.500).
- b. Een budget (€2.000) is gewenst voor 'ontwikkelingen' waaronder: samenwerking met VMBN, opleiders en anderen uit het netwerk, bijdrage EAMBA en de kosten voor de kwaliteitsverbetering van intervisie en supervisie.
- c. De contributie willen we verhogen met €10 per jaar alsook de certificeringscontributie. Contributie wordt daarmee €90 per jaar en de certificeringscontributie €70. Als men gecertificeerd wil worden gaan we daarvoor eenmalig €75 vragen. Dus als men eerst voor de basis gecertificeerd wordt dan hoeft men niet nog een tweede keer te betalen voor de certificering tot specialist.

Prognose realisatie 2023 en Begroting 2024

Per 1-11-2023

Uitgaven				Inkomsten				
	Prognose		Begroting			Progn.	Begr.	Opmerking
	2023	totaal	2024	totaal		2023	2024	
Ledenadministratie		14.000		12.500	Contributie	31.500	39.360	420 eind 2023
Secretariaat	13.544		12.000					Opzegging 30
Overige kosten	534		500					390 leden € 96
Boekhouding		4.000		2.000				40 nw. Leden
Secretariaat	3.594		1.500					40 maal 48
Bankkosten	398		450					
Overige kosten			50					
Public relations		7.200		11.500	Accreditatie	0		
Secretariaat	4.256		6.000					
Website	2.941		5.500		Workshops	1.200	1.000	
Ledenwerving								
Overige komsten								
Bestuur		11.000		16.500				
Secretariaat	2.896		3.700					
Accommodatie	0		1.000					
Reis/verblijf	218		1.000					
Vrijwilligersvergoed.	7.575		10.500					
Overige kosten	359		300					
Ontwikkeling		2.000		2.000				
Secretariaat	1.525		500					
Projecten	0		1.000					
Bijdrage EAMBA	400		400					
Overige kosten			100					
Jaardagen		10.000		5.000	Jaardagen	9.600	4.675	65 dlnmrs x € 65
Secretariaat	648		1.000					+5 dlnmrs x € 90
Accommodatie	4,583		2.500					
Overige kosten	4.706		1.500					
Overige activiteiten		3.700		1.500				
Secretariaat	3.201		1.000					
Supervisorenopl.								
Workshops	250		300					
Overige kosten			200					
Certificering		6.800		7.000	Certific.	10.200	13.200	160 x € 60
Secretariaat	6.791		7.000					+ 20 x € 30
Overige kosten								+ 40 x € 75
Totaal		58.700		58.000		52.500	58.235	

5. Bijzonderheden m.b.t. begroting 2024

Uitgangspunten:

- a. Om een voldoende noodzakelijke reserve te behouden is een sluitende begroting uitgangspunt, waarbij we €235 meer inkomsten begroten dan er kosten zijn.
- b. Uitgegaan wordt van de komst van ca. 40 nieuwe leden gedurende het jaar en een uitstroom van ca. 30 leden op 1 januari 2024. Het aantal gecertificeerde leden verwachten we ook een lichte groei.
- c. De vrijwilligersvergoeding voor bestuursleden houden we het op fiscaal toegestaan bedrag.
- d. De kosten van het secretariaat nemen toe door de jaarlijkse indexering, maar wordt gecompenseerd door minder inzet.

6. Hoe de vereniging er financieel voor staat

- a. Eind 2022 had de vereniging een eigen vermogen van bijna €26.400. Dit zal naar verwachting eind 2023 tot ca €20.200 verminderd zijn. Dit op de bank staande vermogen is vrij beschikbaar en was dus ook eind 2023 beschikbaar.
- b. De risico's t.a.v. de activiteiten van de vereniging zijn beperkt. Ook meerdere tegenvallers hierbij zijn met dit vermogen wel op te vangen.
- c. Het ledenbestand groeide in 2023 niet en we gaan ervan uit dat de groei moeilijk zal zijn omdat ook de animo voor mindfulness buiten de zorg aan het teruglopen is.

Aangezien geen grote investeringen worden voorzien en ook geen bezittingen op termijn onderhouden of vervangen moeten worden lijkt het eigen vermogen toereikend.

7. Waar willen we als vereniging naar toe groeien?

De VVM wordt op dit moment vooral gedragen door de bestuursleden die een vrijwilligersvergoeding krijgen en door de ondersteuning van het secretariaat voor ledenadministratie en boekhouding. Alle inhoudelijke ontwikkelingen wordt door bestuursleden vormgegeven. Om verder te kunnen professionaliseren zal de vereniging dienen te groeien. De groei in het aantal (gecertificeerde) leden zal meer inkomsten genereren. Met die inkomsten zou in de toekomst een beleidsmedewerker of directeur voor de vereniging aangetrokken kunnen worden. De werkzaamheden die nu door de bestuursleden wordt uitgevoerd, is dusdanig van omvang dat de kans op een continuïteitsbreuk groot is en dus de continuïteit van de vereniging op het spel staat. Aan een stevig fundament van de vereniging dient in de toekomst moeten worden gewerkt. Daarbij is het een noodzaak om de ontwikkelingen op het gebied van mindfulness op de voet te blijven volgen.