

Financieel Jaarverslag 2021

Financieel jaarverslag voor kascommissie

Inleiding

In dit hoofdstuk wordt de financiële verantwoording van Velon (ledenorganisatie en BRLO) over 2021 beschreven. Dit document is besproken met de kascommissie en naar aanleiding daarvan zijn er enkele aanpassingen gedaan die zijn vermeld in de tekst.

Dit document is als volgt opgebouwd:

- Balans over 2021
- Toelichting Balans over 2021
- Ontwikkeling eigen vermogen Velon
- Velon Algemeen: baten en lasten 2021
- Velon-ledenorganisatie: baten en lasten 2021
- Velon-BRLO: baten en lasten 2021
- Totaaloverzicht baten en lasten 2021

Financieel Jaarverslag 2021

Balans Velon per 31 december 2021

ACTIVA

Vorderingen

BRLO

€ - Eigen vermogen 01-01-2021

€446.000

Ledenorganisatie

€ - Resultaat over 2021

€ -14.655

totaal

€ 0,00

Liquide middelen

ING Bank (betaal+spaarrekening) (31-12-2021)

€ 236.715

Triodos Bank (31-12-2021)

€ 99.918

ASN Bank (31-12-2021)

€ 99.938

Rabobank (31-12-2021)

€ 99.960

€ 536.531

PASSIVA

Eigen vermogen

Eigen vermogen 01-01-2021

€446.000

Resultaat over 2021

€ -14.655

Eigen vermogen 31-12-2021

€431.345

Schulden

Vooruitontvangen contributie (+administratiekosten) voor 2022
(ontvangen in 2021)

€85.186

Vooruitontvangen/Reservering Velonbegroting 2022

€20.000

Totale schulden

€105.186

Resultaat

€ 536.531

Financieel Jaarverslag 2021

Toelichting Balans over 2021

Activa:

Velon had in 2021 bij vier banken (ING, Triodos, ASN, RABO) een bankrekening. Bij de ING Bank heeft Velon twee bankrekeningen (een betaalrekening en een spaarrekening). De reden voor de rekeningen bij verschillende banken zijn 1) spreiding van het vermogen ivm het depositogarantiestelsel en 2) de negatieve rente bij een saldo van boven de 100.000 euro.

De ING betaalrekening is de rekening die Velon gebruikt voor het innen van contributies, BRLOgelden en voor het betalen van loonkosten, facturen en beoordelaarsvergoedingen etc. De andere rekeningen werden in 2021 niet of nauwelijks actief gebruikt.

Passiva:

Er is een negatief resultaat over 2021 van € 14.655 euro. Het eigen vermogen is daarmee in 2021 gedaald naar € 431.345 euro.

De contributieheffing voor 2022 is begonnen in november 2021, hetgeen de schuld 'vooruitontvangen contributie voor 2022' verklaard. Dit bedrag bevat contributiebetalingen a € 87,50 die via IDEAL zijn voldaan, bedragen a €92,50 die via bankoverschrijvingen zijn gedaan en kleine schenkingen van leden die een iets hoger bedrag overmaakten. Vanaf boekjaar 2022 zullen deze bedragen worden opgesplitst (nav opmerking kascommissie).

De post 'Vooruitontvangen/Reservering Velonbegroting 2022' betreft een bedrag dat Velon ontvangt van het Veloncongres 2021 conform afspraak voor de inzet van het bureau en ten behoeve van het behoud van de vereniging (aangepast nav advies kascommissie).

Ontwikkeling Velon eigen vermogen

De omvang van het eigen vermogen is tot en met eind 2019 licht gestegen. Dit werd mede veroorzaakt doordat bepaalde uitgaven en investeringen konden worden opgevangen vanuit het project Doorontwikkeling (afgerond 31-12-2019). In 2020 is het eigen vermogen van Velon gedaald. Hoewel dit was voorzien, was de teruggang van het eigen vermogen groter dan begroot. Daarbij waren zowel de inkomsten als uitgaven groter. In 2021 is het eigen vermogen ook gedaald, zij het minder dan begroot.

Als bestuur vinden we het wenselijk dat Velon in ieder geval voldoende eigen vermogen heeft om gedurende een periode van 2 jaar zonder inkomsten, te kunnen blijven functioneren. Hiervoor is - in overleg met de ledenraad - besloten om een eigen vermogen van ongeveer €350.000 euro te handhaven.

Financieel Jaarverslag 2021

Daarnaast heeft Velon de ambitie om ‘financieel stabiel’ / ‘financieel gezond’ te zijn om lange termijn plannen en een duurzaam bemensing van het bureau mogelijk te maken. In 2022 wordt gewerkt aan een operationalisatie van deze ambitie.

Velon werkt de komende periode (2021-2024) toe naar een sluitende begroting waarbij baten en lasten in balans zijn.

Om de daling van het eigen vermogen te beperken, zal de komende jaren worden ingezet op ledenwerving, fondsenwerving en het verwerven van andere inkomsten (bijvoorbeeld subsidies, adverteerders, meer geregistreerden / geprolongeerden). Ook kan worden gedacht aan het aanpassen van het business model van Velon. Hierbij zoekt Velon tevens een balans tussen enerzijds het beperken van uitgaven en anderzijds investeren om op termijn kostendekkend te zijn (bijv. middels ledengroei). Daarnaast zal worden onderzocht of en op welke manier uitgaven kunnen worden beperkt. In 2021 is hiermee reeds een start gemaakt.

Ontwikkeling eigen vermogen Velon contributieorganisatie en Velon BRLO

Eigen Vermogen	
Eind 2016	€ 456.136
Eind 2017	€ 440.541
Eind 2018	€ 389.335
Eind 2019	€ 540.000
Eind 2020	€ 446.000
Eind 2021	€431.345

Financieel Jaarverslag 2021

Ontvangsten	Begroting 2021	Realisatie 2021
Ontvangsten Velon Algemeen		
Contributie	€100.000	€99.672
Rente (indien positief)	-	-
Vergoeding VELOV TvL	€5.500	€5.500
Subsidie NRO TvL	€7.500	€7.500
Inkomsten Veloncongres	€20.000	€20.000
Verkoop kennisbasis etc.	0	€ 929
Ontvangsten BRLO (registratie/prolongatietrajecten)	€ 132.000	€158.414
Totaal ontvangsten	€ 265.000	€ 292.015
Uitgaven Velon Algemeen		
Bestuursonkosten & representatie	€3.000	€ 3.492
Verenigingsmanager (0,6 fte) ¹	€60.000	€ 53.253
Communicatiemedewerker(0,6 fte) ²	€45.000	€ 41.079
Officemedewerker (0,6 fte) ³	€40.000	€ 32.383
4 ^e medewerker/extra personeel 'investering' (zzp)	€20.000	€ 14.645
ICT ondersteuning & websiteonderhoud (zzp)	€15.000	€ 13.123
Websiteonderhoud (hosting, server etc)	€1.000	€604
Externe inhuur vormgeving TvL & nieuwsbrief	€12.500	€ 22.003
Huisvesting & kantoorkosten/benodigdheden	€4.000	€ 6.248
Bank & boekhouding (incl negatieve rente)	€1.000	€ 1.012
Ledenwerving & PR	€3.000	€ 1.048
Onvoorzien	€20.000	€ 7.608
Uitgaven Velon Algemeen	€ 225.500	€ 196.498

¹ loonkosten, verzekering, reiskosten, professionaliseringsmogelijkheden

² loonkosten, verzekering, reiskosten, professionaliseringsmogelijkheden

³ loonkosten, verzekering, reiskosten, professionaliseringsmogelijkheden

Financieel Jaarverslag 2021

Uitgaven Velon ledenorganisatie & licentie BRLO	Begroting 2021	Realisatie 2021
Tijdschrift voor Lerarenopleiders	€ 2.000	€727
Studiedag	€ 3.000	€187
Themagroepen	€ 3.000	€29
Lustrum (50 jarig bestaan Velon)	PM	PM
Ledenraad	€ 1.500	€1.125
Licentiekosten (BRLO en Velonleden)	€ 9.000	€12.214
Totaal uitgaven Velon ledenorganisatie	€ 17.500	€14282
Uitgaven BRLO (m.u.v. licentiekosten)		
Vergaderingen beoordelaars	€ 2.000	€1496
Register- & erkenningscommissie	€ 1.000	€3008
Vergoeding beoordelaars	€ 56.000	€91.386
Totaal uitgaven BRLO (m.u.v. licentiekosten)	€ 59.000	€95.890
Totaal uitgaven		306.670
	2021	2021
Totaal ontvangsten minus uitgaven:	€ -37.000	€ -14.655

Financieel Jaarverslag 2021

Toelichting op de verschillende posten

Ontvangsten

Contributies

De contributie voor 2021 bedroeg 87,50- euro. In 2021 had Velon 1137 leden (maart 2022 aangepast nav opmerking kascommissie). Iemand is lid van Velon indien hij/zij/hen contributie betaalt én een account aanmaakt op de Velonwebsite (en daarmee geregistreerd staat als lid en is opgenomen in de Velonledenadministratie). Een aantal leden betaalt niet via Ideal maar via bankoverschrijving. De contributie bedraagt dan 92,50 euro in verband met de extra administratiekosten. Echter, een klein aantal leden betaalt uit eigen initiatief een ander bedrag als contributie, bijv. 88 euro of 90 euro. Velon beschouwt dit als een kleine schenking en brengt dit onder bij de post contributie. Op advies van de kascommissie zullen de kleine schenking en de extra administratiekosten als aparte posten worden opgenomen vanaf boekjaar 2022.

Rente

De rente is nu 0% of lager en daarom geen inkomstenbron meer. De post 'rente' blijft hier staan omdat de situatie mogelijk in de toekomst veranderd. De negatieve rente die Velon heeft betaald in 2021 is opgenomen bij de post 'bank en boekhouding'. De optie om het eigen vermogen te beleggen in een aandelenfonds met een laag risicogehalte (zoals de kascommissie en de ledenraad in 2020 noemden als mogelijkheid) is in 2021 verkend. Het bestuur heeft besloten om op dit moment het eigen vermogen niet te gaan beleggen. Een notitie ('Beleggen Eigen Vermogen') hierover is bijgevoegd bij de stukken.

Ontvangsten BRLO (registratie/prolongatietrajecten)

Het aantal registraties en prolongaties is in 2021 toegenomen, vermoedelijk door de inzet uit vorige jaren vanuit het project Doorontwikkeling. Doordat het aantal registraties en prolongaties is toegenomen, zijn de vergoedingen die Velon ontvangt ook toegenomen. Momenteel wordt er gewerkt aan een BRLO-exploitatie om de kosten/baten voor BRLO nauwkeurig in kaart te brengen zodat we ook kunnen aangeven uit welke kosten de registratievergoeding/prolongatievergoeding precies is opgebouwd. Hier is een begin mee gemaakt in 2021 en in 2022 is het streven om dit af te ronden.

Inkomsten congres

Velon-medewerkers zetten zich actief in voor het Velon Congres. De afspraak is dat Velon hiervoor per congres dat in Nederland wordt georganiseerd een vergoeding ontvangt van € 20.000.

Vergoeding VELOV

Het Tijdschrift voor Lerarenopleiders (TvL) is een Velon-VELOVproductie waarvoor VELOV een vergoeding betaald aan Velon omdat Velon alle kosten maakt. Deze inkomsten vallen iets lager uit doordat de verdeelsleutel die wordt gehanteerd om de kosten tussen Velon en VELOV te verdelen, tot en met 2020 samenhang met het aantal leden van beide verenigingen. In 2020 hebben Velon en VELOV afgesproken om de vergoeding die Velon ontvangt van VELOV voor de komende 4 jaar vast te stellen op € 5.500.

Financieel Jaarverslag 2021

Subsidie NRO TvL

In 2019 zijn verkennende gesprekken gevoerd tussen Velon en het NRO om mogelijk subsidie te verwerven voor het Tijdschrift voor Lerarenopleiders. In 2020 is de subsidie toegekend en voor het eerst uitgekeerd. Ook in 2021 is de subsidie toegekend. De verwachting is dat Velon de komende jaren deze subsidie zal ontvangen.

Uitgaven

Velon Uitgaven Algemeen

Bestuurskosten

De bestuurskosten betreffen de bestuursaansprakelijkheidsverzekering, vergaderkosten, onkosten bestuursleden, attenties voor in- en externe relaties, representatiekosten etc.

Verenigingsmanager (0,6 fte)

De kosten betreffen de loonkosten, verzekeringskosten (bijv ziektegeldverzekering), reiskosten en professionaliseringsmogelijkheden voor de verenigingsmanager. De kosten vallen iets lager uit dan begroot aangezien de verenigingsmanager via detachering (met nacalculatie) aan Velon verbonden is en lastig in te schatten was wat de gevolgen waren van eventuele contractverlenging.

Communicatiemedewerker (loonkosten; 0,6 fte)

De kosten betreffen de loonkosten, verzekeringskosten (bijv ziektegeldverzekering), reiskosten en professionaliseringsmogelijkheden voor de communicatiemedewerker. Vanwege het zwangerschapsverlof van de communicatiemedewerker (die gedeeltelijk gedurende die periode is vervangen), vallen de kosten iets lager uit dan begroot.

Office assistent (loonkosten; 0,6 fte)

De kosten betreffen de loonkosten, verzekeringskosten (bijv ziektegeldverzekering), reiskosten en professionaliseringsmogelijkheden voor de office assistent. Het jaar 2021 was het eerste jaar dat de office assistent volledig in dienst was op basis van meerdere arbeidsovereenkomsten, waardoor de kosten wellicht te ruim waren ingeschat. In 2021 is er sprake geweest van een op afroep extra in te zetten externe office assistent (die voorheen betrokken was bij het project doorontwikkeling) om de nieuwe office assistent te ondersteunen en verder in te werken. De kosten hiervan zijn opgenomen bij 'onvoorziene kosten'.

4^e medewerker

In januari 2021 is door het bestuur besloten dat het nodig was om tijdelijk een vierde medewerker aan te stellen op zzp-basis als investering in Velon. Deze vierde medewerker heeft als speerpunten communicatie en ledenwerving. De vierde medewerker heeft tevens de communicatiemedewerker deels vervangen tijdens het zwangerschapsverlof. Die vervanging is gefinancierd vanuit de post 'communicatiemedewerker', en daardoor zijn de kosten in 2021 voor de 4^e medewerker bij deze post lager uitgevallen.

ICT ondersteuning & websiteonderhoud (zzp)

Velon heeft een zzp'er die op (uurtarief) ICT ondersteuning biedt en waar nodig de website onderhoudt.

Website onderhoud

Het betreft de kosten van de server, hosting en de domeinnamen.

Externe inhuur vormgeving TvL en nieuwsbrief

Voor de vormgeving van het tijdschrift (TvL) en de Velon nieuwsbrief zijn de afgelopen paar jaar op zzp-basis externen ingehuurd. Velon werkt ernaar toe dat deze werkzaamheden worden verricht door de bureaumedewerkers. Dit was in eerste instantie ook al de verwachting dat het bureau hier in 2021 een grote taak in zou vervullen, maar wegens

Financieel Jaarverslag 2021

andere prioriteiten (o.a. ledenwerving) bleek dit niet haalbaar en is dit vrijwel geheel uitbesteed. Voor 2022 is het wel de ambitie dat deze taken worden verricht binnen het Velonbureau. De kosten voor externe inhuur zullen in 2022 worden afgebouwd.

Huisvesting & kantoorbenodigdheden.

Sinds oktober 2019 heeft Velon een eigen Velonkantoor op de Europalaan 2 in Utrecht. In 2021 zijn naast de kosten voor kantoorhuur de overige kosten (bijv. onderhoud) aanzienlijk gestegen. Om de kosten op korte termijn enigszins beperkt te houden, is de archiefruimte afgestoten, waardoor er nu alleen kosten worden gemaakt voor een kantoorruimte voor de Velonmedewerkers.

Bank en boekhouding

Deze kosten betreffen structurele kosten voor bankrekeningen en het boekhoudprogramma. Ook de kosten van de negatieve rente zijn hier opgenomen.

Ledenwerving/ PR-marketing

Met de inrichting van het Velon bureau zal de opdracht gegeven worden om tot een goed plan te komen voor ledenwerving. In januari 2021 is door het bestuur besloten dat het nodig was om tijdelijk een vierde medewerker aan te stellen op zzp-basis als investering in Velon (zie post: vierde medewerker). Deze vierde medewerker heeft als speerpunten communicatie en ledenwerving. In 2021 is Velon actief met ledenwerving en communicatie aan de slag gegaan door bureaumedewerkers, onder andere door de taskforce ledenwerving (onderdeel van de ledenraad). Vanuit het bureau is er een communicatieplan opgesteld. De meeste kosten zijn personele kosten vanuit de inzet van het bureau. De meeste 'uitingen' zijn digitaal (bijv flyer, dag van de lerarenopleider) en online (bijv. berichten op LinkedIn). Daardoor zijn de kosten bij deze post (materiale kosten t.a.v. ledenwerving) gering.

Onvoorzien

De post onvoorzien biedt de mogelijkheid om onvoorziene kosten te kunnen dekken. Voor 2021 waren er onvoorziene kosten. De onvoorziene kosten bestonden uit kosten die nog voortvloeiden uit 2020 (bijv. loonheffing, verlate facturen van zzp'ers, extra ondersteuning van de office assistant omtrent BRLO). De kosten waren lager dan begroot. De onvoorziene kosten waren globaal begroot als percentage van de totale uitgaven.

Uitgaven Velon Ledenorganisatie

Velon Tijdschrift voor Lerarenopleiders

De kosten 'Velon Tijdschrift voor Lerarenopleiders' betreffen de kosten voor de prijs van beste artikel op het Veloncongres, en een attentie voor de redactieleden. Er waren geen vergaderkosten aangezien vergaderingen online plaatsvonden.

Het tijdschrift maakt ook kosten voor de eindredactie en lay-out van ieder tijdschriftartikel. Deze kosten zijn verwerkt bij 'Velon Algemeen' in verschillende deelposten. De officemedewerker en de communicatiemedewerker verrichten werkzaamheden voor de eindredactie van het tijdschrift. In 2021 is dit grotendeels uitbesteed aan externen. Het streven is om de kosten voor externe inhuur t.a.v. de eindredactie en lay-out van het tijdschrift de komende jaren te beperken door een 'Template voor Artikelen' op te stellen dat auteurs kunnen gebruiken bij het schrijven van hun artikel. Hierdoor zal het artikel grotendeels al door de auteur in de gewenste lay-out worden aangeleverd.

Studiedag

De jaarlijkse Velonstudiedag is in 2021 helaas niet doorgedaan ivm corona. De studiedag is verzet naar januari 2022. In

Financieel Jaarverslag 2021

2022 zullen er twee studiedagen worden gehouden (een in januari en een in november). De gemaakte kosten voor de studiedag in 2021 waren beperkt.

Themagroepen

Themagroepen verschillen in het aantal activiteiten dat zij (online) organiseren en de kosten die zij maken. De kosten zijn dit jaar veel lager uitgevallen door de lage vergaderkosten (wegens online bijeenkomsten). Het betreft de niet-personele kosten. De personele inzet door bureaumedewerkers is bij de posten verenigingsmanager/communicatiemedewerker/office assistant onder gebracht.

Velon Lustrum

2025 wordt een lustrumjaar. Velon hoop dan 50 jaar te worden. Voor 2021 is dit nog niet meegenomen op de begroting, in de begroting van 2022 is dat op verzoek van de ledenraad wel het geval.

Ledenraad

De kosten voor de ledenraad zijn lager uitgevallen wegens onlinebijeenkomsten. Kosten voor abonnementen (zoals MS teams, zoom etc) zijn hier deels opgenomen. Het betreft de niet-personele kosten. De personele inzet door bureaumedewerkers is bij de posten verenigingsmanager/communicatiemedewerker/office assistant onder gebracht.

Licentiekosten (BRLO en Velonleden)

Deze post betreft de kosten voor de online ict-systeem voor de ledenadministratie en voor het versturen van mailings. Deze kosten zijn gestegen omdat de online-activiteiten van Velon zijn toegenomen en meer mensen een account hebben aangemaakt. Het betreft de niet-personele kosten. De personele inzet door bureaumedewerkers is bij de postenverenigingsmanager/ communicatiemedewerker/ office assistant onder gebracht.

Uitgaven Velon BRLO

Overlegkosten en zaalhuur i.v.m. beoordelingsgesprekken

Hieronder vallen ook de bijeenkomsten van alle beoordelaars.. Er waren (voornamelijk online) bijeenkomsten waarvoor onder andere ook materiaal naar beoordelaars is gestuurd. Kosten voor abonnementen (zoals MS teams, zoom etc) zijn hier deels opgenomen.

Vergaderkosten en vacatiegelden erkennings- en registratiecommissie

Tot 2020 werden deze kosten nog geheel of gedeeltelijk betaald vanuit het project doorontwikkeling. Vanaf 1 januari 2020 worden deze kosten geheel gedragen door Velon. De kosten bleken hoger dan vooraf ingeschat. In 2021 is Velon met beide commissies in gesprek gegaan met het streven is dat beide commissies op zonder vaste vacatievergoeding hun werkzaamheden verrichten. Dit proces duurde langer dan gedacht en derhalve is de realisatie ook afwijkend van de begroting.

Vergoeding beoordelaars

Het betreft de vergoeding voor het beoordelen van registratie/prolongatietrajecten en het voeren van de gesprekken. Door de stijging van het aantal prolongaties en registraties in 2021, is de totale vergoeding voor beoordelaars ook toegenomen. De stijging van de inkomsten en de stijging van de uitgaven zijn verschillend. Dit is mede te verklaren door de verschillende trajecten die kandidaten voeren en de verschillende hoogtes in vergoedingen. In 2022 zullen verschillende facetten van BRLO (waaronder de financiën en de vergoeding van beoordelaars) opnieuw worden verkend met verschillende partijen.

februari 2021 Anna van der Want , penningmeester Velon

Aangepast nav overleg met kascommissie maart 2022

Penningmeester@velon.nl