



**KVEEO**

**Koninklijke vereniging van eervol ontslagen officieren van de Nederlandse krijgsmacht, gevestigd te 's-Gravenhage.**

**BEGROTING 2024**

# Toelichting begroting 2024

De begroting is gebaseerd op de resultaten van het jaar 2023 en de voorziene verwachtingen in de daaropvolgende jaren.

1. Voordat inhoudelijk wordt ingegaan op de begroting 2024 wil het bestuur graag het volgende in overweging geven. Deze begroting is gebaseerd op de verwachte baten en lasten 2023 en geëxtrapoleerd naar 2024. Zonder extra maatregelen komt de vereniging uit op een tekort. Als we doorrekenen naar nog verder liggende jaren blijven die tekorten in de begroting. De vraag is of de vereniging op langere termijn een tekort op de begroting mag hebben. Het tekort komt namelijk normaal gesproken ten laste van het eigen vermogen.

Het eigen vermogen van de vereniging omvat o.a.:

- Waarde van het kantoor WOZ-waarde € 198.000
- Beleggingen ING-bank ca. € 510.000
- Obligaties Rabobank € 234.000.
- Samen € 942.000.

Als vereniging moeten we rekenen met een “worst case scenario”. Dat scenario is: alle leden zeggen hun lidmaatschap op terwijl de vereniging nog lang lopende verplichtingen heeft. De KVEO heeft geen echte lang lopende verplichtingen; mocht zich dus het verschijnsel voordoen dat alle leden opzeggen hebben we altijd het kantoorgebouw achter de hand om aan de kortlopende verplichtingen te voldoen.

Voor dit soort gevallen is het in de wereld van stichtingen en verenigingen gebruikelijk dat één à anderhalf jaar aan lasten als minimum wordt aangehouden aan eigen vermogen om de continuïteit te waarborgen.

Het voorstel is derhalve: als vereniging gaan we er van uit dat we in de komende jaren een tekort op de begroting hebben van ca. € 10.000. Het tekort komt ten laste van het eigen vermogen. Daarmee kunnen we de komende jaren de activiteiten blijven doen die we op dit moment doen. De liquide middelen die de vereniging achter de hand heeft (€ 85.000) zijn afdoende om tenminste tot 2027 geen beroep te doen op de beleggingen en/of obligaties. In het beleggingsplan is al er rekening gehouden met een onttrekking aan het beleggingsfonds ING ten behoeve van het 150-jarig bestaan.

2. Er is rekening gehouden met een gemiddeld ledenbestand in 2024 van 1991 leden en 15 begunstigers. Bij een contributie van € 30 per lid en € 15 per begunstiger komen we uit op een bedrag aan contributie van € 60.630. Gelet op de ervaringen van afgelopen jaren is de contributie neerwaarts bijgesteld naar € 58.000.

3. Bij de opbrengst van de beleggingen is uitgegaan van de verwachting van de ING-bank. In 80% van de 750 scenario's wordt een verwacht niet gerealiseerd rendement behaald € 13.760. Met een haalbaarheid van 98% is het gerealiseerd rendement op de ING-beleggingen € 11.018. Concreet komt het neer op:

- 6,5 % gerealiseerd rendement op obligaties RABO € 15.840
- € 11.018 gerealiseerd rendement op beleggingen ING

- € 13.760 niet-gerealiseerd rendement op beleggingen ING.

4. In de komende jaren zal ca. € 2.000 worden geïnvesteerd in de vervanging van de sterk verouderde en niet voor Windows 11 geschikte IT-middelen. Over 2 jaar staakt Microsoft de ondersteuning/ beveiliging van Windows 10 (om precies te zijn: 14-10-2025). De daadwerkelijke kosten zullen worden geboekt als investering en komen dus niet tot last van de begroting. De afschrijvingskosten (33% per jaar) en de exploitatiekosten komen wel tot last van de begroting. De exploitatiekosten van de IT-middelen zijn wel verwerkt in de begroting.

5. Bij de drukkosten van Eervol is ervan uitgegaan de prijzen (drukkosten en distributie) met drie procent zullen stijgen. Voor wat betreft de overige kosten zijn deze gelijk geraamd. Wel is er rekening mee gehouden dat in het komende begrotingsjaar geen Wegwijzer behoeft te worden gedrukt. Tevens is rekening gehouden dat er meer exemplaren Eervol gedrukt moeten worden in het kader van werving.

6. De ramingen voor de activiteiten van de rayons zijn opgehoogd conform de toezegging dat de vergoeding per aanwezig KVEO lid zijn opgehoogd. Tevens is er rekening mee gehouden dat de rayons ca. € 2.000 zullen besteden aan eenzaamheidsbestrijding.

7. Onder de activiteiten van het bestuur worden o.a. verstaan

- a. de algemene ledenvergadering;
- b. de halfjaarlijkse bijeenkomsten van de rayonofficiëren;
- c. de informatiebijeenkomst pensioenen in februari 2024;
- d. de belangenbehartiging op het gebied van pensioenen en zorg/welzijn;
- e. de bezoeken aan de rayons en de attenties aan de leden bij bijzondere gebeurtenissen;
- f. de ledenwerving (er is nog geen geld opgenomen voor het business platform);
- g. de jaarlijkse saamhorigheid van het bestuur en de haar ondersteunende functionarissen.

N.B. Bij ledenwerving zijn inbegrepen de kosten (€ 1.350,-) die worden gemaakt voor de daarbij benodigde communicatie.

8. Onder de algemene kosten van de vereniging worden onder meer verstaan:

- a. Kosten lidmaatschap Veteranenplatform
- b. Kosten lidmaatschap Koepel Gepensioneerden
- c. Kosten KVEO-aandeel in FOG-ABP
- d. Kosten contracten (onder meer IT/communicatie/web beheer)
- e. Kosten verzekeringen
- f. (Reis)kosten adviseurs
- g. Bankkosten
- h. Provisie effectenbeheer

- i. Kosten lidmaatschap Gemeenschappelijke Officieren Vereniging (ca. € 2.000). Noot: dit moet nog besloten worden.
  - 10. Dotatie voorziening 150-jarig bestaan (Voor het 150-jarig bestaan van de vereniging in 2027 is een voorziening opgebouwd. In 2024 wordt aan deze voorziening € 5.000 gedoteerd).
  - 11. Onder kosten kantoorgebouw worden onder meer verstaan:
    - a. Gemeentelijke belastingen (inbegrepen erfpacht);
    - b. Nutsvoorzieningen (al of niet te incasseren via de VVE);
    - c. Bijdrage VVE;
    - d. Schoonmaak.
- N.B. De vereniging moet er rekening mee houden dat de erfpacht in de komende jaren flink zal stijgen. Bij de opmaak van de begroting is hiermee nog geen rekening gehouden.
12. Dotatie groot onderhoud (€ 2.000,00 wordt gedoteerd aan de voorziening groot onderhoud. Het betreft alleen onderhoud aan de binnenzijde van het kantoorpand. Onderhoud aan de buitenzijde is een zaak van de VVE).
13. Bij de belastingdienst zal een vordering worden ingesteld voor teruggave dividendbelasting 2023 van ca. € 2154.00.

### **Contributie**

Het voorstel is de contributie voor leden voor het jaar 2025 vast te stellen op € 30 per jaar om de verwachte toenemende kosten op het gebied van eenzaamheidsbestrijding, werving en transitie nieuwe pensioenstelsel te dekken.

## Staat van baten en lasten 2023 en begroting 2024

### Lasten

		resultaat 2023	begroting 2024
rekening	Naam	bedrag	bedrag
4000	kosten rayons	€ 17.745,00	€ 18.000,00
4300	kosten kantoorpand	€ 8.384,00	€ 8.500,00
4310	kosten bestuur	€ 15.540,00	€ 15.500,00
4320	activiteiten bestuur	€ 13.821,00	€ 10.500,00
4350	kosten secretariaat	€ 3.719,00	€ 5.400,00
4400	algemene kosten vereniging	€ 14.288,00	€ 14.640,00
4500	Eervol	€ 27.337,00	€ 28.300,00
4550	Communicatie	€ 4.544,00	€ 3.000,00
4700	afschrijvingen	€ 2.183,00	€ 2.200,00
4800	hulpverlening	€ 850,00	€ -
	Resultaat	€ 51.786,00	
	<b>Totaal</b>	<b>€ 160.197,00</b>	<b>€ 106.040,00</b>

## Staat van baten en lasten 2023 en begroting 2024

### Baten

		resultaat 2023	begroting 2024
rekening	Naam	bedrag	bedrag
8000	Contributie	€ 60.632,00	€ 58.000,00
8021	koersresultaat aandelen	€ 27.216,00	
8023	rente spaarrekening	€ 693,00	€ 750,00
8024	rente obligaties	€ 15.840,00	€ 15.840,00
8025	dividend aandelen	€ 15.862,00	€ 10.226,00
8033	overige baten	€ 3.280,00	€ 810,00
8031	Verkiezing Verantwoordingsorgaan		
8021	niet gerealiseerd rendement op beleggingen	€ 36.674,00	€ 13.760,00
	Resultaat		€ 6.654,00
		<b>€ 160.197,00</b>	<b>€ 106.040,00</b>