

Concept Financieel verslag 2025 Nivon Afdeling Utrecht en Stichting tot behoud van het Nivon Centrum Utrecht - toelichting

Op basis van de jaaroverzichten van de bankrekeningen is bijgaand overzicht opgesteld van:

- inkomsten en uitgaven in 2025 per kostenplaats;
- vermogens op 1 januari 2025 en 31 december 2025;
- begrotingen voor 2026.

Alle financiële transacties vonden plaats via overschrijving van en naar onze bankrekeningen.

Er wordt geen gebruik gemaakt van andere transactiemethoden (contant geld, bankpassen, etc.).

Toelichting inkomsten en uitgaven 2025 Nivon Afdeling Utrecht

Inkomsten:

- bijdrage van Nivon landelijk was € 1000 basis + € 1,60 per lid in de afdeling;
- eigen bijdrage (EB) van de deelnemers aan het wandelweekend (kostendekkend);
- eigen bijdrage muziekgroep Jeudi dekte 77,3 % van de kosten;
- onder "bestuur" vallen de inkomsten van koffie en thee, de rente van de lening aan landelijk (1,2 % van € 8000) en kleine schenkingen;
- onder huisvesting valt de vergoeding voor gebruik van onze ruimte door andere nivongroepen (€ 25 per dagdeel incl. koffie en thee).

Uitgaven:

- kosten wandelweekend, reiskosten verkenningen LAW en seizoenswandelingen;
- vergoeding dirigent 2025;
- kosten zakelijke betaalrekening Triodos;
- declaraties i.v.m. inkoop voor bijeenkomsten, attenties vrijwilligers, huishoudelijk kosten e.d.;
- de afdeling maakte vanaf mei de huur rechtstreeks over aan Ad Hoc Beheer B.V.;
- kosten nieuwsmail betreffen dienstverlening bij de emailverzending.

Toelichting inkomsten en uitgaven 2025 Stichting tot Behoud van het Nivon Centrum Utrecht

De stichting ontving rente op haar ASN zakelijke spaarrekening.

Op de ING zakelijke betaalrekening ontving de stichting t/m april 2025, geld van de afdeling voor de betaling van onze huisvesting. Daarna maakte de afdeling € 100 over om negatief saldo te vermijden.

De uitgaven betroffen huisvestingskosten t/m april 2025, kosten ING zakelijke betaalrekening en kosten zakelijke ASN-spaarrekening (de ING-rekening fungeert als tegenrekening voor de ASN-rekening).

In 2026 zal, in overleg met de landelijke organisatie, nader onderzoek plaatsvinden naar de Stichting tot Behoud van het Nivon Centrum Utrecht en haar (dure) bankrekeningen.

Resultaat 2025 - samenvattend overzicht

	Afdeling	Stichting	Totaal
Vermogen 1-1-2025	€ 12.957,36	€ 17.036,89	€ 29.994,25
Resultaat 2025	€ 195,51	€ -305,46	€ -109,95
Vermogen 31-12-2025	€ 13.152,87	€ 16.731,43	€ 29.884,30

Het resultaat (€ -109,95) is gunstiger dan begroot (€ - 1.920,00). De verklaring van het verschil is als volgt:

- € 376,80 meer ontvangen van landelijk dan was begroot;
- 1^e termijn wandelweekend 2025 (€217,07) in 2024 voldaan (in 2025 niet voor 2026 betaald);
- € 500 gereserveerd voor verhuizing was niet nodig;
- € 232,27 inkomsten gebruik Nivon Centrum Utrecht door landelijke nivongroepen niet begroot;
- € 300,00 post "overig" begroot maar niet aangewend.

Voor de begroting 2026 is uitgegaan van: een iets groter ledental; € 415,00 huur per maand; € 500,00 voor mogelijke verhuizing en lichte stijgingen van de overige posten.