

**STICHTING NATIONAAL OUDERENFONDS
BUNNIK**



JAARREKENING 2010

**STICHTING NATIONAAL OUDERENFONDS
BUNNIK**

JAARREKENING 2010

Inhoudsopgave	blad
Balans per 31 december 2010	1
Staat van baten en lasten over het boekjaar 2010	2
Grondslagen voor de waardering en resultaatbepaling	3
Toelichtingen op de balans	5
Toelichtingen op de staat van baten en lasten	11

Bijlagen: Begroting 2011

BALANS PER 31 DECEMBER 2010	31 december 2010		31 december 2009	
	€	€	€	€
VASTE ACTIVA				
immateriële vaste activa	101.118		69.406	
materiële vaste activa	<u>909.238</u>		<u>479.274</u>	
		1.010.356		548.680
VLOTTENDE ACTIVA				
voorraden	60.632		143.401	
vorderingen en overlopende activa	1.541.745		1.320.671	
beleggingen	936.353		879.384	
liquide middelen	<u>236.531</u>		<u>903.823</u>	
		2.775.261		3.247.280
TOTAAL ACTIVA		<u><u>3.785.616</u></u>		<u><u>3.795.960</u></u>
STICHTINGSKAPITAAL EN RESERVES				
STICHTINGSKAPITAAL		45		45
RESERVES				
continuïteitsreserve	1.155.886		1.025.791	
bestemmingsreserves	<u>398.695</u>		<u>461.758</u>	
		1.554.581		1.487.549
		<u>1.554.626</u>		<u>1.487.594</u>
VREEMD VERMOGEN				
langlopende schulden	96.000		156.000	
kortlopende schulden	<u>2.134.990</u>		<u>2.152.366</u>	
		2.230.990		2.308.366
TOTAAL PASSIVA		<u><u>3.785.616</u></u>		<u><u>3.795.960</u></u>

STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2010	werkelijk 2010	begroot 2010	werkelijk 2009
BATEN:			
uit eigen fondsenwerving	2.426.296	2.878.000	2.487.804
uit acties van derden	507.484	535.000	584.651
uit beleggingen	75.195	58.000	136.977
som der baten:	3.008.974	3.471.000	3.209.432
BESTEDINGEN:			
aan projectsubsidies	635.235	555.000	776.654
aan PremiePlanprojecten en kleine lokale projecten	391.592	420.000	415.055
aan pleitbezorging en evenementen	305.805	384.000	474.780
aan pro-actieve projecten	1.026.775	1.170.000	651.941
som der bestedingen incl. uitvoeringskosten	2.359.406	2.529.000	2.318.429
LASTEN WERVING BATEN			
voor eigen fondsenwerving	188.961	400.000	297.016
voor acties van derden	66.739	115.000	109.944
voor beleggingen	15.213	23.000	19.085
voor onvoorzien	0	150.000	0
voor overige baten en lasten	0	44.000	2.562
som der lasten	270.913	732.000	428.608
LASTEN BEHEER, BELEID EN ADMINISTRATIE	311.622	210.000	189.726
RESULTAAT 2010	67.032	0	272.669
RESULTAATBESTEMMING			
Toegevoegd resp. onttrokken aan:			
continuïteitsreserve	130.095	150.000	256.531
bestemmingsreserve projecten	0	0	-110.000
bestemmingsreserve diensten	240.000	0	80.000
bestemmingsreserve financiering activa	-303.063	-150.000	46.138
	67.032	0	272.669

GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN EN STELSELWIJZIGING

De jaarrekening is opgesteld conform de Richtlijn 650 Fondsenwervende Instellingen.

VERSLAGGEVINGSPERIODE

Deze jaarrekening is opgesteld uitgaande van een verslagperiode van een (1) jaar.

Het boekjaar valt samen met het kalenderjaar.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

De grondslagen, welke worden toegepast voor de waardering van activa en passiva, zijn gebaseerd op historische kosten / prijs van verkrijging.

Voor zover niet anders is vermeld, worden activa en passiva opgenomen tegen nominale waarde.

Materiële vaste activa, aangewend in het kader van de doelstelling, zijn op dezelfde manier gewaardeerd als materiële vaste activa, benodigd voor de bedrijfsvoering.

De materiële vaste activa zijn gewaardeerd tegen verkrijging- of vervaardigingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen.

De voorraden zijn gewaardeerd tegen verkrijgingprijs. De verkrijgingprijs omvat de inkoopprijs en bijkomende kosten, welke direct kunnen worden toegerekend aan de verwerving van voorraden.

Bij de waardering van de voorraden is rekening gehouden met de op de balansdatum opgetreden waardeverminderingen.

De vorderingen zijn gewaardeerd op de nominale waarde onder aftrek van een voorziening voor oninbaarheid.

Voorzieningen zijn bepaald op basis van individuele beoordeling van de inbaarheid van de vorderingen.

De ter beurze genoteerde effecten zijn gewaardeerd tegen de marktwaarde. Alle gerealiseerde en niet gerealiseerde waardeveranderingen van de beursgenoteerde effecten worden verantwoord in de staat van baten en lasten.

GRONDSLAGEN VOOR DE RESULTAATBEPALING

De grondslagen, welke worden toegepast voor de resultaatbepaling, zijn gebaseerd op historische kosten.

Ontvangsten en uitgaven worden toegerekend aan de periode waarop zij betrekking hebben.

De afschrijvingen zijn berekend als een percentage over de aanschafprijs volgens de lineaire methode op basis van de economische levensduur. De volgende levensduur is aangehouden:

- * inventarisgoederen en vervoermiddelen 5 jaar
- * adressenbestand / databank 6 jaar
- * hardware, website en kleine software 3 jaar

De ComputerPlusBus is geheel afgeschreven tot een restwaarde van € 7.000. Voor de BoodschappenPlusBussen met personenlift is uitgegaan van een restwaarde van € 5.000 per bus.

De baten uit eigen fondsenwerving zijn verantwoord voor het door het Fonds ontvangen bedrag, zonder dat de door het Nationaal Ouderenfonds gemaakte kosten in mindering zijn gebracht. Baten, waarvoor een bijzondere bestemming is aangewezen, zijn afzonderlijk opgenomen met vermelding van de aard van de bestemming.

GEBRUIK VAN SCHATTINGEN

Bij de opstelling van de jaarrekening heeft het bestuur oordelen gevormd en schattingen en veronderstellingen gemaakt, die van invloed zijn op de toepassingen van grondslagen en de gerapporteerde waarde van activa en verplichtingen en van baten en lasten.

De daadwerkelijke uitkomsten kunnen afwijken van de gemaakte schattingen. De schattingen en onderliggende veronderstellingen worden voortdurend door de directie beoordeeld.

Herzieningen van schattingen worden opgenomen in de periode waarin de schatting wordt herzien en in toekomstige perioden waarvoor de herziening gevolgen heeft.

Donaties en giften zijn verantwoord in het jaar waarin zij zijn ontvangen, met uitzondering van ontvangsten, die (1) in het boekjaar zijn toegezegd en (2) kunnen worden toegerekend aan een bepaalde actie in het boekjaar zelf.

Baten uit acties van derden, waarvoor het Ouderenfonds geen risico's draagt of nauwelijks kosten maakt, zijn apart gepresenteerd.

Verwerking van deze baten heeft plaatsgevonden in het jaar waarin de desbetreffende bate uit de actie van derden is ontvangen dan wel door die derde is toegezegd.

Alle baten uit acties van derden zijn vrij besteedbaar.

De totale kosten van de werkorganisatie worden verbijzonderd naar taakgebieden op grond van een door de jaren heen bestendige allocatiegedragslijn (tijdschrijven).

TOELICHTINGEN OP DE BALANS VASTE ACTIVA	31 december 2010		31 december 2009	
	€	€	€	€

IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

boekwaarde per 1 januari		69.406	29.667
correctie boekwaarde per 1 januari		28.318	
investeringen in het boekjaar		44.530	53.091
afschrijvingen boekjaar		-41.136	-13.352
Boekwaarde per 31 december		101.118	69.406

NB: investeringen in BpB-online zijn tot en met 2009 onder de materiële vaste activa opgenomen maar zij zijn met ingang van 2010 onder de immateriële vaste activa gepresenteerd. De immateriële vaste activa hebben betrekking op de bedrijfsvoering. Het betreft hier de in het boekjaar gedane investeringen in (1) rechten nieuwe databank en (2) uitbreiding software BpB online.

MATERIËLE VASTE ACTIVA

	tbv bedrijfsvoering:		tbv de doelstelling:	
	inventaris	hardware	microcars, BpB-bussen, en bus incl. inrichting	totaal 2010
	€	€	€	€
Aanschafwaarde				
saldo 1 januari 2010	42.567	111.956	559.962	714.485
investeringen 2010	0	4.609	569.194	573.803
naar immateriële vaste activa	0	-40.680	0	-40.680
stand per 31 december 2010	42.567	75.885	1.129.156	1.247.608
Afschrijvingen				
saldo per 1 januari 2010	-40.379	-68.643	-126.188	-235.210
afschrijvingen 2010	-738	-9.991	-104.793	-115.522
naar immateriële vaste activa	0	12.362	0	12.362
stand per 31 december 2010	-41.117	-66.272	-230.981	-338.370
Boekwaarde per 31 december 2010	1.450	9.613	898.175	909.238

De investeringen in de materiële vaste activa betreffen (1) de aanschaf van 2 computers en (2) een 19-tal BoodschappenPlusBussen (nieuw plus overname leasecontracten).

Ultimo 2010 bezat het Ouderenfonds 32 BoodschappenPlusBussen (14 Mercedesbussen en 18 Citroënbussen).

VOORRADEN	voorraad beschikbaar voor de bedrijfsvoering €	voorraad beschikbaar voor de doelstelling €
saldo 1 januari 2010	4.500	138.901
verwervingen 2010 minus transitio TNT	0	107.485
kostprijs verkopen 2010	0	-53.720
afschrijving 2010	-4.500	-132.034
Saldo per 31 december 2010	0	60.632

De voorraad ultimo boekjaar 2010 bestaat uitsluitend uit Zomerzegels, inclusief eigen verzameling (doelstelling).

Het Fonds loopt weinig risico voor de onverkochte zegels van oude jaren. Deze kunnen weliswaar niet meer worden teruggezonden naar TNT maar deze worden gebruikt voor frankering van eigen poststukken.

De voorraden zomerzegels bij TNT Post zijn niet in bovenstaande voorraden begrepen.

Waarde voorraden oude zegels € 13.616 ; waarde voorraad zegels 2010 (nog terug te sturen in 2011) € 47.016.

In 2010 zijn alle oude voorraden artikelen afgeschreven.

VORDERINGEN/OVERLOPENDE ACTIVA	31 december 2010 €	31 december 2009 €
---------------------------------------	-------------------------------	-------------------------------

Het op de balans opgenomen bedrag is als volgt samengesteld:

afrekening TNT Post over 2008	0	26.319
afrekening TNT Post over 2009	18.221	0
afrekening plaatselijke afdelingen en DM	15.442	29.975
PremiePlanposten	27.276	15.560
vooruitbetaalde bedragen	23.295	25.660
debiteuren subsidieprojecten	954.216	777.418
debiteuren pro-actieve projecten / diensten	327.159	190.516
nog te ontvangen acties derden idem	46.373	129.246
nog te verrekenen BTW en BPM 2010	93.382	87.377
diverse posten	36.381	38.600
	1.541.745	1.320.671

In de vorderingen zijn ook de subsidieprojecten met een looptijd langer dan 1 jaar begrepen.

Het gaat hier over projecten, waarbij de vordering eerst kan worden opgevraagd bij de cofinanciers nadat de projecten zijn uitbetaald.

EFFECTEN	31 december 2010		31 december 2009	
	€	%	€	%

De beurswaarde van de effectenportefeuille per 31 december is als volgt te specificeren:

aandelen	0	0,0%	109.393	12,4%
obligaties	762.594	86,2%	757.361	86,1%
beurswaarde effectenportefeuille	762.594	86,2%	866.754	98,6%
saldo liquide middelen beleggingsrekening	173.759	18,6%	12.631	1,4%
Stand per 31 december	936.353	100,0%	879.385	100,0%

Onder obligaties zijn mede opgenomen effecten met beperkt risico, conversies en alternatieve beleggingen.

Het verloop van de effectenportefeuille gedurende het kalenderjaar is als volgt:

	aandelen €	obligaties €	totaal €
stand per 1 januari 2010	109.393	757.361	866.754
aankopen 2010	0	171.368	171.368
verkopen 2010	-111.381	-210.473	-321.854
koersresultaten 2010	1.988	44.338	46.327
Stand per 31 december 2010	0	762.594	762.594

Het netto rendement over de beleggingsportefeuille over 2010 bedraagt +6,9% (over 2009: +12,8%) en bestaat uit de volgende componenten:

	dividend/ couponrente/ €	kosten €	koers- resultaten €	totaal 2009 €
aandelen	6.074	-2.861	1.988	5.201
obligaties	13.618	-7.101	44.338	50.855
Totaal	19.692	-9.962	46.327	56.057

Het bestuur streeft ernaar een mix te vinden waarbij het rendement voldoende hoog is doch de risico's van waardedaling minimaal. De volgende bandbreedtes zijn in 2010 leidend voor dit beleid geweest:

* vastrentende waarden	40 - 70 %
* alternatieve beleggingen	20 - 40 %
* liquide middelen beheerder	10 - 20 %

LIQUIDE MIDDELEN	31 december 2010		31 december 2009	
	€	€	€	€
Rabo-rekening		69.491		113.468
ING-rekening		52.315		28.112
saldo internetspaarrekeningen		114.316		760.674
kasgelden		44		1.205
depotgelden		<u>365</u>		<u>365</u>
Totaal liquide middelen		<u>236.531</u>		<u>903.824</u>

In 2010 werd voor circa € 618.000 geïnvesteerd in materiële en immateriële vaste activa. Voorts werd op de lening van Stg. Brentano € 60.000 afgelost (resteert € 30.000, af te lossen in het 1ste halfjaar 2011).

PASSIVA	31 december 2010		31 december 2009	
	€	€	€	€
STICHTINGSKAPITAAL		<u>45</u>		<u>45</u>
RESERVES				
1 continuïteitsreserve		1.155.886		1.025.791
bestemmingsreserve BpB	320.000		80.000	
bestemmingsreserve financiering activa	<u>78.695</u>		<u>381.757</u>	
2 totaal bestemmingsreserves		<u>398.695</u>		<u>461.757</u>
		<u>1.554.581</u>		<u>1.487.548</u>

De mutaties in de reserves in het boekjaar 2010 zijn:

soort reserve	stand per 31-dec-09 €	mutaties via resultaat €	stand per 31-dec-10 €
continuïteitsreserve	1.025.791	130.095	1.155.886
bestemmingsreserve BpB	80.000	240.000	320.000
bestemmingsreserve financiering activa	<u>381.757</u>	<u>-303.062</u>	<u>78.695</u>
	<u>1.487.548</u>	<u>67.033</u>	<u>1.554.581</u>

De continuïteitsreserve is in 1988 gevoed om de continuïteit te waarborgen ingeval van tijdelijke sterk terugvallende opbrengsten en om zeker te stellen dat het Ouderenfonds ook in de toekomst aan haar verplichtingen kan voldoen. Het bestuur streeft naar een continuïteitsreserve van 1,5 * de totale kosten van de werkorganisatie (inclusief kosten fondsenwerving). Indien de jaarrekening een overschot geeft, zal dit overschot

geheel worden toegevoegd aan de reserve nadat de activafondsen in evenwicht zijn met de investeringen. De continuïteitsreserve bedraagt per 31 december 2010 circa 101% van de totale kosten werkorganisatie (inclusief kosten derden fondsenwerving). Per ultimo 2009 bedroeg de reserve 91%.

Het bestuur heeft het noodzakelijk geacht een deel van de eigen middelen aan te wenden ten behoeve van activa bedrijfsvoering en activa ter realisering van de doelstelling. Voor dit doel wordt een reserve financiering activa aangehouden. Op deze bestemmingsreserve berust geen verplichting. Het betreft hier het voortzetten van een bestendige gedragslijn. De in 2009 en 2010 aangeschafte 32 Booschappen-PlusBussen vallen buiten deze regeling. Voor de vervanging van de 8 oudere bestaande bussen is een bestemmingsreserve gevormd van € 40.000 per bus.

Alle reserves zijn door het bestuur bepaald en kunnen ook door het bestuur worden opgeheven.

Het totale eigen vermogen van het Nationaal Ouderenfonds bedraagt per 31 december 2010 € 1.554.581.

Hoofdpijnen voor het vermogensbeleid van het Fonds zijn:

- * een reservering van middelen is wenselijk voor de continuïteit van steun aan de doelstelling
- * vorming van reserves zonder bestemming is niet wenselijk
- * een reserve als bron van inkomsten is toegestaan als de opbrengst ervan noodzakelijk is voor de realisatie van de doelstelling op de langere termijn.

LANGLOPENDE SCHULDEN

	31 december 2010		31 december 2009	
	€	€	€	€
lening BSO		30.000		90.000
permanent voorschot projecten RCM		23.500		23.500
permanent voorschot projecten BSO		<u>42.500</u>		<u>42.500</u>
Totaal langlopende schulden:		<u>96.000</u>		<u>156.000</u>

De lening van BSO is in 2005 aangegaan om de extra inspanning ten behoeve van de verdere uitbouw van machtiginggevers te financieren. De lening heeft een looptijd tot en met 2011. Het rentepercentage bedraagt 4,5% per jaar. In 2008 is begonnen met de contractuele aflossingen, groot € 30.000 per halfjaar.

Door RCM en BSO zijn (rentevrije) permanente voorschotten verstrekt om de tijd tussen de uitbetaling aan de projecthouder en de ontvangst van deze co-financiers van projecten te overbruggen.

KORTLOPENDE SCHULDEN	31 december 2010		31 december 2009	
	€	€	€	€
aan projecten toegezegde subsidies		1.063.923		951.384
leveranciers		124.155		118.992
vooritontvangen tbv pro-actieve projecten		728.420		798.135
afrekening TNT 2010		32.522		0
crediteuren diensten		77.662		132.535
overige schulden en overlopende passiva				
belastingdienst loonheffingen	39.553		35.338	
pensioenfondsen	2.544		-4.261	
salarisrechten medewerkers	47.543		25.445	
honorarium accountant	14.667		23.500	
overige schulden	4.000		71.297	
		<u>108.307</u>		<u>151.319</u>
Totaal kortlopende schulden:		<u>2.134.990</u>		<u>2.152.366</u>

Onder de kortlopende schulden staan verplichtingen met een looptijd van minder dan 1 jaar verantwoord. Verplichtingen die betrekking hebben op jaren, gelegen na 1 (een) jaar na balansdatum zijn verwerkt onder de langlopende schulden.

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN VERPLICHTINGEN

Het kantoorpand van het Nationaal Ouderenfonds wordt gehuurd voor een periode van 5 jaar (ingegaan 2004) met stilzwijgende verlenging van telkens 5 jaar. De huurprijs wordt jaarlijks herzien op basis van het prijsindexcijfer voor de gezinsconsumptie. Per 1 juli 2010 is de huur van het kantoorgebouw vastgesteld op € 47.253,- per jaar. Voorts zijn niet opgenomen de leaseverplichtingen met betrekking tot een personenauto (directeur). Looptijd leaseovereenkomst 3 jaar ; jaarlasten € 12.600 incl. BTW.

RATIO'S

De liquiditeitsratio (vlottende activa minus effecten, gedeeld door korte vreemde vermogen) bedroeg 0,94 op 31 december 2010. Op 31 december 2009 was dit nog 1,11. Er is in 2010 veel geïnvesteerd in vaste activa, voornamelijk in een 19-tal BooschappenPlusbussen.

De solvabiliteitsratio (eigen vermogen in procenten van het totale vermogen) bedroeg 41% op 31 december 2010. Op 31 december 2009 was dit nog 39%.

TOELICHTINGEN OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2010	werkelijk 2010 €	begroot 2010 €	werkelijk 2009 €
---	----------------------------	--------------------------	----------------------------

BATEN UIT EIGEN FONDSENWERVING

donaties en giften	355.564	484.000	470.167
bijdragen tbv subsidieprojecten	541.928	535.000	700.037
bijdragen tbv PremiePlanProjecten	320.514	360.000	363.837
bijdragen tbv pro-actieve projecten	966.267	1.170.000	587.758
bijdragen tbv evenementen	130.077	30.000	84.296
bijslag en verkoop goederen	111.945	299.000	281.709
Som van de baten uit eigen fondsenwerving	2.426.296	2.878.000	2.487.804

SPECIFICATIE DONATIES EN GIFTEN

giften uit DM-acties	176.135	170.000	170.379
giften groter dan € 500	101.025	200.000	213.940
overige donaties en giften	78.405	114.000	85.847
Som van de donaties en giften	355.564	484.000	470.167

De donaties en giften 2010 zijn lager dan begroot en ook lager dan 2009 wellicht als gevolg van de kredietcrisis.

SPECIFICATIE BIJDRAGEN tbv SUBSIDIEPROJECTEN

cofinanciering projecten door RCM	182.291	100.000	150.146
cofinanciering projecten door BSO	270.000	235.000	283.590
cofinanciering proj. door Liberty / Dijkverzwaring	41.000	100.000	95.691
cofinanciering projecten door SAL	48.638	40.000	45.609
overige cofinancieringen	0	60.000	125.000
Som van de bijdragen in subsidieprojecten	541.928	535.000	700.037

Het totale volume van de bijdragen voor subsidieprojecten is ten opzichte van 2009 gedaald. Op de toekenningen in 2010 is de vrijval van vorige jaren, totaal groot € 139.854, in mindering gebracht.

TOELICHTINGEN OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2010	werkelijk 2010 €	begroot 2010 €	werkelijk 2009 €
---	---------------------	-------------------	---------------------

SPECIFICATIE BIJDRAGEN tbv PREMIEPLANPROJECTEN

bijdragen van derden	157.930	180.000	174.816
bijdrage RCOAK	81.292	90.000	94.510
bijdrage Sluijterman van Loo	81.292	90.000	94.510
Som van de bijdragen in PremiePlan	320.514	360.000	363.837

De bijdragen ten behoeve van premieplanprojecten zijn iets lager dan begroot door het wegvallen van deelname van een groot aantal eigen afdelingen (bestedingen zie nu bij jublieumpremies).

SPECIFICATIE BIJDRAGEN tbv PRO-ACTIEVE PROJECTEN

bijdrage Mooiste Contacten Fonds	231.181	350.000	207.184
bijdragen partners in KennisCentrum	78.130	60.000	0
bijdragen partners in BoodschappenPlusBus	572.742	500.000	326.239
bijdragen partners in Social TV	57.545	200.000	0
bijdragen partners in Thuisadministratie	26.668	50.000	47.335
bijdragen partners in ontwikkelbudget	0	10.000	7.000
Som van bijdragen in pro-actieve projecten	966.267	1.170.000	587.758

In 2009 is het concept van de BoodschappenPlusBus verder uitgebreid met uitstapjes, gefinancierd door de SponsorBingoLoterij. In 2010 werden 13 Lokale Partners voorzien van een BoodschappenPlusBus (geraamd was 10). In 2008 is de grote bus omgebouwd tot ComputerPlusBus. Deze is ook in 2009 en 2010 blijven rijden met steun van het Mooiste Contacten Fonds.

De groei van de eigen diensten (waaronder Social TV) is in 2010 langzaam op gang gekomen.

SPECIFICATIE BIJDRAGEN tbv EVENEMENTEN

bijdragen derden in decemberactiviteiten	130.077	30.000	82.246
bijdragen derden in overige evenementen	0	0	2.050
Som van de bijdragen in evenementen	130.077	30.000	84.296

De evenementen zijn groeiende. Ook in 2010 lag de nadruk op de decemberactiviteiten. De bijdragen van derden voor kerstdiners bij Van der Valk en andere partners groeiden sterk.

De bijdragen van derden in de overige evenementen van het Nationaal Ouderenfonds zijn (nog) beperkt.

TOELICHTINGEN OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2010	werkelijk 2010 €	begroot 2010 €	werkelijk 2009 €
---	----------------------------	--------------------------	----------------------------

SPECIFICATIE BIJSLAG EN VERKOOP GOEDEREN

bijslag ZZ < 2008 boven frankeerwaarde	428	0	24.192
bijslag ZZ 2009 boven frankeerwaarde	2.332	20.000	406.923
bijslag ZZ 2010 boven frankeerwaarde	359.434	417.000	0
som van de bijslagen ZomerZegels	362.194	437.000	431.116
opbrengst wenskaarten, kalenders, T-shirts enz.	144.459	172.000	157.535
netto-omzet uit verkoop	506.653	609.000	588.651
af: kosten TNT, verpakken en emissie	-116.429	-90.000	-121.104
af: inkoopwaarde artikelen	-53.721	-70.000	-41.765
af: kosten afdelingen en verkooppunten	-34.180	-25.000	-18.768
af: afboeking voorraden en debiteuren	-138.664	-35.000	-45.344
af: kosten DM, propaganda en diversen	-51.714	-90.000	-79.961
Brutowinst op verkopen	111.945	299.000	281.709

De opbrengsten uit ZomerZegels ouder dan 2010 betreft restanten uit afdelingen en voorts uit de lopende afrekening met TNT Post over 2009.

De bijslag 2010 is de som van (1) de afdelingen, die hebben afgerekend op 31 december 2010, (2) de verkopen Postkantoren en TNT-retail, (3) de verkopen Collect (Filatelie) en (4) de verkopen via Direct Mail.

Over de hele linie is sprake van teruglopende verkopen. Nieuwe initiatieven spitsten zich toe op DM-verkoop.

Vanaf 2009 geldt een afnameverplichting voor het Fonds jegens TNT van 20% van het aantal gedrukte zegelvellen.

De brutomarge op de verkoop van artikelen (opbrengsten minus inkoopwaarde) bedroeg in het kalenderjaar 63% (vorig jaar 73%). Er waren ultimo 2010 nog grote voorraden artikelen. Deze kunnen als incurant worden beschouwd zodat de waarde van deze voorraden ultimo 2010 (exclusief zegels) geheel is afgeschreven. Inmiddels is overgegaan op een model waarbij het Fonds niet langer voorraadrisico loopt.

De begroting 2010 is niet gehaald door : (1) de sterke daling van de verkopen Postkantoor, (2) de verdere daling van de opbrengst Collect (Filatelie) met >10% en (3) de verdere terugloop van het aantal eigen afdelingen alsmede (4) de tegenvallende verkopen van de overblijvende afdelingen.

Middels direct mail is getracht het geprognostiseerde volume van de verkoop van zomerzegels alsnog te halen. Dit is slechts gedeeltelijk gelukt.

TOELICHTINGEN OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2010	werkelijk 2010 €	begroot 2010 €	werkelijk 2009 €
---	----------------------------	--------------------------	----------------------------

BATEN UIT ACTIES VAN DERDEN

polo met serviceclubs	42.870	0	27.690
kerstmutsjes met Innocent Drinks	7.640	0	5.482
retail met GoedenDoelBedels	11.660	0	17.370
plantjesactie met Bloemenbureau Holland	0	50.000	41.893
SBL /Vriendenloterij vaste bijdrage	200.000	200.000	200.000
telemarketing met SBL / Vriendenloterij	181.209	225.000	209.083
Telepuzzel dagblad de Telegraaf	51.642	40.000	82.500
legaten en nalatenschappen	10.586	10.000	0
overige acties van derden	1.876	10.000	634
Som van de baten uit acties van derden	507.484	535.000	584.652

Het betreft hier bruto-baten van acties derden en gezamenlijke acties. Alle baten zijn vrij besteedbaar. De inkomsten uit de geormerkte bijdrage van de SponsorBingoLoterij bleven achter, ook ten opzichte van de begroting, door te lage investeringen hierin in 2009.

BATEN UIT BELEGGINGEN

dividend, couponrente en interest banken	28.868	40.000	40.893
gerealiseerde koersresultaten	-53	0	12.240
niet gerealiseerde koersresultaten	46.380	18.000	83.845
Bruto beleggingsresultaat	75.195	58.000	136.977

Op de effectenportefeuille is een netto rendement behaald van circa 6,9% ; op de spaarrekeningen bedroeg het rendement circa 1,4%.

TOELICHTINGEN OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2010	werkelijk 2010	begroot 2010	werkelijk 2009
	€	€	€

A. NETTO BESTEED AAN DE DOELSTELLING

netto besteed voor projecten en evenementen tbv de doelstelling:

subsidieprojecten	564.080	495.000	708.954
PremiePlanProjecten en kleine lokale projecten	365.437	395.000	395.870
pleitbezorging en voorlichting	92.740	184.000	137.141
pro-actieve projecten	642.660	770.000	388.997
evenementen	75.370	20.000	126.114
Som netto besteed aan de doelstelling	1.740.286	1.864.000	1.757.075

BESTEED AAN SUBSIDIEPROJECTEN

besteed aan hulpverlening door middel van toekenning

van subsidies aan projecten	727.997	520.000	722.476
af: vrijval in vorige boekjaren toegekende subsidies	-163.917	-25.000	-13.522
Per saldo besteed aan de doelstelling	564.080	495.000	708.954

Voor een toelichting op de verschillen t.o.v. 2009 en de begroting 2010 zie ook bij baten. Een eenmalige opschoonactie heeft in 2010 geleid tot een grote vrijval. De eigen NOF-subsidieprojecten zijn besteed volgens begroting.

BESTEED AAN PREMIEPLANPROJECTEN

besteed aan hulpverlening door middel van toekenning

van subsidies aan PremiePlanprojecten	315.868	360.000	357.350
---------------------------------------	----------------	----------------	----------------

Voor een toelichting op de verschillen t.o.v. 2009 en de begroting 2010 zie ook bij baten.

BESTEED AAN KLEINE LOKALE PROJECTEN

besteed aan hulpverlening door middel van toekenning

van subsidies aan kleine lokale projecten	49.569	35.000	38.520
---	---------------	---------------	---------------

Ondanks een terugval van het aantal eigen afdelingen, is sprake van een stabilisering van de besteding aan kleine lokale projecten als gevolg van een hogere premie-toekenning en een jubileumpremie in 2010 voor afdelingen zonder tweede fondsenwervende activiteit (aanvulling op PremiePlan).

BESTEED AAN PLEITBEZORGING / VOORLICHTING

middels ambassadeurs en vrijwilligers	13.219	15.000	17.396
middels nieuwsbrieven, brochures en website	47.321	64.000	51.244
middels DM's	0	45.000	0
middels Nationale Coalitie Erbij	10.063	10.000	25.243
middels pers en publiciteit	22.137	50.000	43.258
	92.740	184.000	137.141

In 2010 is door onderbezetting van het bureau minder besteed aan pleitbezorging dan in 2009 en ook minder dan was begroot.

TOELICHTINGEN OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2010	werkelijk 2010	begroot 2010	werkelijk 2009
	€	€	€

BESTEED AAN PRO-ACTIEVE PROJECTEN

besteed aan hulpverlening door middel van eigen diensten:

ComputerPlusBus	107.771	270.000	111.244
BoodschappenPlusBus, uitjes en Kenniscentrum	463.558	340.000	189.826
thuisadministratie 1ste en 2de fase	40.002	50.000	63.595
social TV / HomeDotOld	17.300	100.000	0
nieuwe projecten in ontwikkeling	0	0	294
Ouderenhulplijn (afbouw 1ste fase en tussenfase)	7.555	0	8.944
micro-cars en LIV	6.474	10.000	15.094
Som van pro-actieve bestedingen	642.660	770.000	388.997

Voor een toelichting op de verschillen t.o.v. 2009 en begroting zie ook bij baten.

In 2009 en 2010 werd de BoodschappenPlusBus gerevitaliseerd. In de dienst is een groot aantal uitstapjes geïntegreerd. Ook is een nieuwe fundering gelegd voor de uitbreiding van het KennisCentrum (BoodschappenPlusBus).

BESTEED AAN EVENEMENTEN

besteed aan hulpverlening door middel van eigen activiteiten:

activiteiten rond kerstmis	71.582	15.000	116.311
overige evenementen	3.788	5.000	9.803
Som van evenementen	75.370	20.000	126.114

Voor een toelichting op de verschillen t.o.v. 2009 en de begroting 2010 zie ook bij baten. Het financiële volume van de kerstactiviteiten was lager dan in 2009 maar ruimschoots boven de begroting.

B. UITVOERINGSKOSTEN VAN PROJECTEN

kosten werkorganisatie (kosten van acceptatie, uitvoering, verslaggeving, registratie en evaluatie van projecten en evenementen tbv de doelstelling):

subsidieprojecten	71.155	60.000	67.700
PremiePlanProjecten en kleine lokale projecten	26.155	25.000	19.185
pleitbezorging en voorlichting	92.525	200.000	121.055
pro-actieve projecten	384.115	370.000	262.944
evenementen	45.170	30.000	90.470
Som uitvoeringskosten tbv de doelstelling	619.120	685.000	561.354

De toename ten opzichte van vorig jaar komt door een uitbreiding van de projectformatie / aandachtsvelden.

De verhouding lasten derden : uitvoeringskosten is op blz. 17 weergegeven.

TOELICHTINGEN OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2010	werkelijk 2010 totaal besteed €	werkelijk 2010 werkorganisatie €	werkelijk 2010 netto besteed €
BRUTO BESTEED AAN DE DOELSTELLING			
subsidieprojecten	635.235	71.155	564.080
PremiePlanProjecten en kleine lokale projecten	391.592	26.155	365.437
pleitbezorging en voorlichting	185.265	92.525	92.740
evenementen	120.540	45.170	75.370
pro-actieve projecten			
ComputerPlusBus	231.181	123.410	107.771
BoodschappenPlusbus / uitjes / kenniscentrum	650.873	187.315	463.558
Thuisadministratie en Ouderenhulplijn	47.877	320	47.557
Social TV	57.545	40.245	17.300
projecten in ontwikkeling	32.825	32.825	0
overige projecten	6.474	0	6.474
Som bruto besteed aan de doelstelling	2.359.405	619.120	1.740.286

	werkelijk 2010 €	begroot 2010 €	werkelijk 2009 €
TOTALE BATEN	3.008.974	3.471.000	3.209.432
Bestedingspercentage	78,4%	74,6%	72,2%
LASTEN EIGEN FONDSSENWERVING			
lasten derden t.b.v. fondsenwerving	68.665	160.000	69.841
kosten werkorganisatie voor eigen fondsenwerving	120.296	240.000	227.175
Totale lasten eigen fondsenwerving	188.961	400.000	297.016

Ook in 2010 is minder (aandacht) besteed aan algemene fondsenwerving. Er is meer ingezet op fondsenwerving voor diensten en evenementen en op de gezamenlijke acties en op beheer, beleid en bestuur. Onderstaand is de verhouding gegeven van de lasten van fondsenwerving in relatie tot de totale baten (CBF-percentage) procentueel weergegeven voor het verslagjaar.

baten van eigen fondsenwerving	2.426.296	2.878.000	2.487.804
lasten voor eigen fondsenwerving	188.961	400.000	297.016
CBF-kostenpercentage eigen fondsenwerving	7,8%	13,9%	11,9%

Door de hogere baten, de lagere lasten en de grotere aandacht voor projecten is voor 2010 sprake van een incidenteel, buitengewoon laag CBF-% voor eigen fondsenwerving.

TOELICHTINGEN OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2010	werkelijk 2010 €	begroot 2010 €	werkelijk 2009 €
---	---------------------	-------------------	---------------------

LASTEN VOOR ACTIES VAN DERDEN

lasten derden t.b.v. acties van derden	43.589	65.000	41.534
kosten werkorganisatie acties van derden	23.150	50.000	68.410
Totale lasten t.b.v. acties van derden	66.739	115.000	109.944

De werkorganisatie heeft in 2010 minder tijd besteed aan acties van derden dan in 2009 en dan was begroot. Desondanks was sprake van hogere baten.

LASTEN VOOR BELEGGINGEN

lasten derden t.b.v. beleggingen	9.963	18.000	13.085
kosten werkorganisatie beleggingen	5.250	5.000	6.000
Totale lasten t.b.v. beleggingen	15.213	23.000	19.085

De afname van de lasten is het resultaat van een vermindering van het aantal transacties in de effectenportefeuille.

OVERIGE LASTEN MINUS BATEN

onvoorzien	0	150.000	0
baten en lasten voorgaande jaren	0	44.000	2.562
Totaal / saldo overige lasten minus baten	0	194.000	2.562

Alle baten en lasten zijn thans onder andere hoofdjcs gepresenteerd. De post onvoorzien was opgenomen voor (1) mindere baten en/of (2) vergroting van de bestedingen en/of voor hogere lasten.

LASTEN BEHEER, BELEID EN ADMINISTRATIE

lasten beheer, bestuur en administratie derden	2.700	0	0
kosten werkorganisatie beheer, beleid, bestuur en administratie	308.922	210.000	189.726
Totale lasten t.b.v. beheer en administratie	311.622	210.000	189.726

In 2010 is ingezet op een versterking van de beheersfunctie (inhaalslag). Voorts is veel tijd besteed aan strategische verkenningen.

TOELICHTING OP BIJLAGE LASTENVERDELING

Personeelskosten

lonen en salarissen	681.508	745.000	615.735
sociale lasten en ziekengeldverzekering	88.754	70.000	92.270
pensioenverzekeringen	72.000	70.000	58.289
reis- en verblijfkosten	39.824	50.000	52.590
overige personeelskosten	22.958	35.000	29.074
Totale personeelskosten	905.044	970.000	847.959

TOELICHTINGEN OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2010	werkelijk 2010 €	begroot 2010 €	werkelijk 2009 €
---	----------------------------	--------------------------	----------------------------

Het totaal van de personele kosten bleef ruimschoots binnen de begroting 2010. Gedurende het boekjaar 2010 waren gemiddeld 12,4 fte (vorig boekjaar 12,7 fte) personeelsleden (incl. freelancers) bij het Nationaal Ouderenfonds werkzaam. Voor de medewerkers van het bureau is de CAO Welzijn van toepassing.

De directeur heeft een arbeidsovereenkomst voor onbepaalde tijd (36 uur ; parttime percentage 100%). Zijn jaarinkomen ad. € 124.662 (2009: € 123.026) bestaat uit de volgende elementen:

* bruto jaarsalaris	96.648		94.756
* vakantiegeld	7.681		7.557
* eindejaarsuitkering	3.653		5.669
* sociale verzekeringen (werkgeversdeel)	4.623		3.405
* pensioenlasten (werkgeversdeel)	12.057		11.639

Aan de directeur zijn geen leningen, voorschotten of garanties verstrekt.

De directeur heeft een onkostenvergoeding van € 113,45 per maand. De directeur beschikt over een leaseauto, die niet voor privé doeleinden wordt gebruikt. Het jaarinkomen van de directeur (honorering volgens VFI schaal H) blijft ruim binnen het maximum volgens de VFI Beloningsregeling. Voor een toelichting op het beleid en de uitgangspunten voor de directiebezoldiging wordt verwezen naar het jaarverslag.

Huisvestingskosten

huren	50.582	50.000	49.929
servicekosten / energie en onderhoud	9.621	15.000	14.382
overige huisvestingskosten incl. afschrijving inventaris	13.038	20.000	16.992
Totale huisvestingskosten	73.241	85.000	81.304

De overschrijding van de begroting komt door uitstel van een aantal verbeteringen (zonwering).

Kantoorkosten

afschrijvingskosten computers c.a.	9.991	20.000	11.794
gebruik en onderhoud computerapplicaties	16.271	20.000	16.402
contributies en abonnementen	16.102	20.000	13.868
kantoorartikelen en drukwerk	15.349	15.000	21.188
telefoon, telefax, internet, porti en post	22.856	15.000	17.610
Totale kantoorkosten	80.569	90.000	80.862

De overschrijding van de begroting komt door uitstel van een aantal verbeteringen (apparatuur).

Bestuur / jaarverslag

notariskosten	0	500	0
kosten jaarverslag	2.087	3.500	5.838
overige kosten bestuur en jaarverslag	2.415	1.000	510
Totale kosten bestuur en jaarverslag	4.503	5.000	6.348

TOELICHTINGEN OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2010	werkelijk 2010 €	begroot 2010 €	werkelijk 2009 €
---	---------------------	-------------------	---------------------

Overige algemene kosten

accountantskosten	21.494	24.000	22.619
kosten salarisadministratie	1.676	5.000	3.094
kosten adviseurs	0	3.000	1.573
rente geldleningen	3.375	4.000	6.075
bankkosten minus bankrente	2.462	3.000	3.923
overige algemene kosten	-15.626	1.000	-393
Totale algemene kosten	13.381	40.000	36.891

Totale kosten werkorganisatie

1.076.738 1.190.000 1.053.365

Toerekening van de kosten van de werkorganisatie

subsidieprojecten	71.155	60.000	72.705
PremiePlanProjecten	26.155	25.000	14.180
pleitbezorging en voorlichting	92.525	200.000	121.055
pro-actieve projecten	384.115	370.000	257.474
evenementen	45.170	30.000	96.640
som besteed aan de doelstelling	619.120	685.000	562.054
fondsenwerving	120.296	240.000	225.675
acties van derden en gezamenlijke acties	23.150	50.000	71.910
beleggingen	5.250	5.000	6.000
beheer, beleid en administratie	308.922	210.000	189.726

Totale verbijzonderde kosten werkorganisatie

1.076.738 1.190.000 1.055.365

Het grootste deel van de bestedingen van het Nationaal Ouderenfonds betreft bestrijding van de eenzaamheid, in de praktijk het meest prominente speerpunt van het Nationaal Ouderenfonds. De bestedingen aan plaatselijke activiteiten en pleitbezorging blijven constant. De bestedingen aan de overige speerpunten (bevordering van veiligheid en bestrijding van armoede) worden allengs minder.

TOELICHTINGEN OP DE LASTENVERDELING 2010 deel 1	uitgegeven / toegerekend aan de doelstelling:			eigen evenementen €	totaal besteed aan de doelstelling €
	projectsubsidies incl. PremiePlan €	pro-actieve / eigen projecten €	pleitbezorging en voorzichting €		
Subsidies en bijdragen	929.516	642.660	0	75.370	1.647.547
Lasten derden	0	0	92.740	0	92.740
Personeelskosten	81.793	322.865	77.771	37.967	520.397
Huisvestingskosten	6.619	26.128	6.294	3.073	42.114
Kantoorkosten	6.379	25.178	6.065	2.961	40.582
Afschrijvingskosten	903	3.564	859	419	5.745
Rentekosten minus rentebaten	528	2.082	502	245	3.356
Overige algemene kosten	1.089	4.298	1.035	505	6.927
Totaal	1.026.826	1.026.775	185.265	120.541	2.359.407

TOELICHTINGEN OP DE LASTENVERDELING 2010 deel 2	eigen fondsen- werving €	acties van derden €	inspanning beleggingen €	totale lasten tbv werving baten €
Subsidies en bijdragen	0	0	0	0
Lasten derden	68.665	43.589	9.963	122.217
Personeelskosten	101.114	19.459	4.413	124.985
Huisvestingskosten	8.183	1.575	357	10.115
Kantoorkosten	7.885	1.517	344	9.747
Afschrijvingskosten	1.116	215	49	1.380
Rentekosten minus rentebaten	652	125	28	806
Overige algemene kosten	1.346	259	59	1.664
Totaal	188.961	66.739	15.213	270.913

TOELICHTINGEN OP DE LASTENVERDELING 2010 deel 3	totaal besteed aan de doelstelling €	totaal lasten tbv werving baten €	lasten beheer en administratie €	totaal lasten boekjaar 2010 €	begroting boekjaar 2010 €
	a	b			
Subsidies en bijdragen	1.647.547	0	0	1.647.547	1.868.000
Lasten derden	92.740	122.217	2.700	217.657	413.000
Personeelskosten	520.397	124.985	259.662	905.044	970.000
Huisvestingskosten	42.114	10.115	21.013	73.241	85.000
Kantoorkosten	40.582	9.747	20.249	70.578	70.000
Afschrijvingskosten	5.745	1.380	2.866	9.991	20.000
Rentekosten minus rentebaten	3.356	806	1.675	5.837	5.000
Overige algemene kosten	6.927	1.664	3.456	12.047	40.000
Totaal	2.359.407	270.913	311.622	2.941.942	3.471.000

Bunnik, 30 juni 2011
J.W.F. Romme, directeur

BEGROTING 2011 zoals vastgesteld in vergadering AB december 2010	begroot jaar 2011	werkelijk jaar 2010	begroot jaar 2010
--	------------------------------------	--------------------------------------	------------------------------------

BATEN:

uit eigen fondsenwerving	3.150.000	2.426.296	2.878.000
uit acties van derden	645.000	507.484	535.000
uit beleggingen	25.000	75.195	58.000
som der baten:	3.820.000	3.008.974	3.471.000

BESTEDINGEN:

aan projectsubsidies	760.000	635.235	555.000
aan PremiePlanProjecten en kleine lokale projecten	445.000	391.592	420.000
aan pleitbezorging en voorlichting	283.000	305.805	384.000
aan pro-actieve projecten en evenementen	1.512.000	1.026.775	1.170.000
som der bestedingen	3.000.000	2.359.406	2.529.000

LASTEN WERVING BATEN

voor eigen fondsenwerving	330.000	188.961	400.000
voor acties van derden	180.000	66.739	115.000
voor beleggingen	15.000	15.213	23.000
voor onvoorzien	150.000	0	150.000
voor overige baten en lasten / onvoorzien	-30.000	0	44.000
som der lasten	645.000	270.913	732.000

LASTEN BEHEER, BELEID EN ADMINISTRATIE

175.000	311.622	210.000
----------------	----------------	----------------

RESULTAAT

0	67.032	0
----------	---------------	----------

RESULTAATBESTEMMING

Toegevoegd resp. onttrokken aan:

continuïteitsreserve	100.000	130.095	150.000
bestemmingsreserve diensten	50.000	240.000	0
bestemmingsreserve financiering activa	-50.000	-303.063	-150.000
	100.000	67.032	0

Bunnik, 30 juni 2011
J.W.F. Romme, directeur