

Nederlandse Coeliakie Vereniging
gevestigd te Naarden
Rapport inzake de jaarrekening
2022

CONCEPT

Inhoudsopgave

	Pagina
1. Accountantsrapport	
1.1 Opdracht	3
1.2 Beoordelingsverklaring	3
2. Bestuursverslag	4
3. Jaarrekening	
3.1 Balans per 31 december 2022	8
3.2 Staat van baten en lasten over 2022	10
3.3 Kasstroomoverzicht over 2022	11
3.4 Grondslagen van waardering en resultaatbepaling	12
3.5 Toelichting op de balans	15
3.6 Toelichting op de staat van baten en lasten	19
3.7 Overige toelichtingen	24

CONCEPT

1. ACCOUNTANTSRAPPORT

CONCEPT

Nederlandse Coeliakie Vereniging
Ter attentie van het Bestuur
Gooimeer 4-15
1411 DC Naarden

Almere, 7 maart 2023
Referentie: AAB/23xxx
Geachte heer Van Overveld,

1.1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2022 ten name van Nederlandse Coeliakie Vereniging beoordeeld op basis van de door u verstrekte gegevens. De jaarrekening 2022 bestaat uit de balans per 31 december 2022 en de winst- en verliesrekening over 2022 alsmede de toelichting op de balans en de winst- en verliesrekening.

Onze werkzaamheden hebben plaatsgevonden in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde richtlijnen voor de uitvoering van beoordelingsopdrachten. Bij deze jaarrekening is een beoordelingsverklaring afgegeven. Deze verklaring is opgenomen in het accountantsrapport.

1.2 BEOORDELINGSVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT

Aangezien onze beoordelingswerkzaamheden met betrekking tot de jaarrekening nog niet zijn voltooid, is nog geen beoordelingsverklaring door ons verstrekt. Deze concept-jaarrekening is uitsluitend bedoeld om de inhoud van deze jaarrekening met u af te stemmen en is derhalve niet bestemd voor verdere verspreiding. In dat kader is deze concept-jaarrekening mogelijk nog aan wijzigingen onderhevig, waardoor de definitieve jaarrekening van dit concept kan afwijken.

2. BESTUURSVERSLAG

Algemene informatie (in het bestuursverslag)

De missie van de Nederlandse Coeliakie Vereniging bestaat uit: het bevorderen van het lichamelijk en sociaal welzijn van mensen met coeliakie, glutensensitiviteit NCGS, dermatitis herpetiformis (DH) en aanverwante ziektebeelden.

De NCV is er voor iedereen die om medische redenen een glutenvrij dieet moet volgen; het stimuleren van wetenschappelijk onderzoek naar deze ziektes.

Beleid met betrekking tot de omvang en functie van het vrij besteedbare vermogen

Het bestuur van de vereniging is belast met de financiële verslaglegging en sturing van de vereniging. Indien (incidenteel) overschotten worden behaald, kunnen deze worden toegevoegd aan de algemene reserve en de bestemmingsreserves, mits deze als zodanig zijn bestemd om de doelstelling van belanghebbenden te waarborgen. De vereniging heeft als uitgangspunt er voor gekozen dat er geen reserves mag worden aangehouden zonder dat daar vooraf een bepaalde bestemming aan is gegeven én dat de vereniging niet meer reserves aanhoudt dan redelijkerwijs nodig is voor de continuïteit van de voorziene werkzaamheden.

De vereniging hanteert daarbij het beginsel dat de vorming van de algemene reserve is afgestemd op de verplichtingen die de vereniging jaarlijks structureel aangaat. Gestreefd wordt naar een reservepositie van 50% van de jaarlijkse kosten. Daarnaast kan bestemmingsreserves gevormd worden ten dienste van activiteiten en projecten die rechtstreeks verband houden met de belangenbehartiging van de leden. Bij het behalen van een overschot in enig jaar doet het bestuur in haar jaarrekening de Algemene Ledenvergadering een voorstel hoe deze reserve aangewend zal worden.

Het beleid dat de doelstelling nastreeft

In het 1000 Dagenplan 2022-2024 zijn dromen geformuleerd waar de vereniging aan werkt:

1. Iedereen in Nederland weet wat coeliakie of glutensensiviteit is en wat het glutenvrij dieet inhoudt;
2. Vanaf de allereerste symptomen is de medische zorg voor mensen met coeliakie goed geregeld;
3. Coeliakiepatiënten weten elkaar te vinden voor steun;
4. Glutenvrij eten is veilig, betrouwbaar en betaalbaar;
5. Coeliakie is in 2035 een voorbijgaande aandoening.

Daaraan werken we door voorlichting, lotgenotencontact en belangenbehartiging. En ook het stimuleren van wetenschappelijk onderzoek. Op hoofdlijnen doen we dat via brochures, websites en het kwartaalblad Glutenvrij Magazine. Voor leden organiseren we onder meer (online) bijeenkomsten, kinderkampen, bakworkshops en glutenvrije lunches. Via het Crossed Grain keurmerk werken we aan veilige glutenvrije voeding. We lobbyen voor helder beleid t.a.v. etikettering van voedingsmiddelen en ook de compensatie van de meerkosten van het glutenvrij dieet.

Een aantal belangrijke activiteiten om deze dromen te realiseren in 2022:

- Meewerken aan de medische richtlijnen over coeliakie voor medisch specialisten en huisartsen.
- Een groot ledenonderzoek om het aanbod beter te kunnen richten op de behoeften van leden.
- Het bouwen van een community waar leden elkaar online kunnen vinden.

- Het sterker maken van de regioteams van vrijwilligers.
- Online bijeenkomsten voor leden met informatie en onderling contact.
- Marktverkenning om het aantal levensmiddelen met een Crossed Grain Keurmerk uit te breiden.
- Gezamenlijke fondsenwerving met de Maag Lever Darm Stichting om wetenschappelijk onderzoek naar coeliakie te stimuleren.
- Het starten van een telefoonlijn voor psychosociale ondersteuning.

Het belang van werkzaamheden van vrijwilligers

Na 2 jaren waarin door de pandemie het aantal activiteiten beduidend minder was, konden we met hulp van vrijwilligers weer een aantal grotere evenementen te organiseren. Voor het eerst in een aantal jaar kon de Nederlandse Coeliakie Dag weer doorgaan, weliswaar verplaatst van april naar juli omdat in de winter nog een lockdown gold. Een dag van deze schaal, met 2500 bezoekers, kunnen we alleen met hulp van vrijwilligers realiseren.

Andere activiteiten die geheel of gedeeltelijk worden gedragen door vrijwilligers:

- In (digitale) bakworkshops en -demonstraties hebben bijna 500 leden glutenvrij (iets nieuws) leren bakken.
- In vijf regio's hebben ruim 300 kinderen en 70 vrijwilligers aan een zorgeloos glutenvrij en gezellig kamp kunnen deelnemen.
- Daarnaast zijn nieuwe leden telefonisch welkom geheten.
- In 187 sinterklaasintochten liepen Glutenvrije Pieten mee om kinderen met coeliakie van glutenvrije kruidnoten te voorzien.

Veranderingen in de (statutaire) doelstellingen

Er hebben geen veranderingen in de statutaire doelstellingen plaatsgevonden.

Financiële informatie

Met een groeiend ledenaantal zijn de contributie-inkomsten stabiel.

Wel zien we een druk op de inkomsten uit meer commerciële bronnen, zoals de licenties, advertenties, welkomspakketten en markten.

Dat komt deels door een macrobeweging waarin vaak kleinere spelers verdwijnen of opgaan in grotere merken. Daardoor is het aantal bedrijven dat interesse heeft in adverteren of aan een markt deelnemen in absolute zin kleiner geworden.

Een andere oorzaak is de inflatie door gestegen energiekosten, transportkosten, schaarste van grondstoffen etc. De producenten en leveranciers van glutenvrije producten bezuinigen daarom op hun marketingbudgetten om hun kosten in de pas te houden.

Het effect van de inflatie is voor de NCV aan de kostenkant vooral zichtbaar bij het Glutenvrij Magazine, waarbij de papier en drukkosten significant zijn gestegen.

Het ledenadministratiesysteem van Procurios is fijnmazig. Het biedt vele mogelijkheden maar het doorgronden van het systeem kost ook tijd. Om de contributieverhoging in 2023 zorgvuldig uit te kunnen voeren, was extra ondersteuning en inrichtingswerk van Procurios nodig. Dat is terug te vinden onder advieskosten

Mededeling van het beleid aangaande de bezoldiging van bestuurders en commissarissen en de wijze hoe dit in de praktijk is gebracht

Het bestuur van de NCV is onbezoldigd.

Samenvatting van de begroting voor het jaar volgend op het verslagjaar

Voor het boekjaar 2023 is door de ledenvergadering een contributieverhoging van € 30 naar € 34,50 goedgekeurd. Daarmee verwachten we als vereniging onze opbrengsten te kunnen verhogen naar €1.103.200. Die verhoging is deels nodig om de gestegen kosten door inflatie op te vangen. Het exploitatieresultaat komt op € 74.200. Een ander deel van de verhoging is voor een investering in projecten om onze dromen te realiseren à € 109.000. Met name de groei van de Horeca Alliantie Lekker Glutenvrij, het keurmerk voor horecaondernemingen. Daartoe is een medewerker aangenomen. De begroting van de lopende activiteiten sluit met een exploitatieresultaat van -/- € 25.800.

Bestuurder-, commissaris- en vertegenwoordigernamen

Bestuursamenstelling:

Voorzitter: R. Lahpor-Blanken (v.a. 26-09-2020)

Penningmeester: J.J. Knol (v.a. 26-09-2020)

Overige bestuursleden

Bestuurslid: M.J. van der Veen (v.a. 26-09-2020)

Bestuurslid: M.J. Stevens (v.a. 26-09-2020)

Bestuurslid: C. Daniëls-Kleijweg (v.a. 26-09-2020)

Bestuurslid: M. Toussain (v.a. 02-07-2022)

Bestuurslid: M.L. van der Grinten (v.a. 02-07-2022)

Per 02-07-2022 zijn afgetreden:

M. Esselink

L.J. Pezij

Directeur: F.W.P.C. van Overveld (v.a. 01-07-2019)

Naarden, 07 maart 2023

F.W.P.C. van Overveld
Directeur

R. Lahpor-Blanken
Voorzitter bestuur

J.J. Knol
Penningmeester bestuur

3. JAARREKENING

CONCEPT

3.1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022

(na voorstel resultaatbestemming)

		<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
ACTIVA			
Vaste activa			
<i>Materiële vaste activa</i>			
Inventaris	1	7.467	10.539
Vlottende activa			
<i>Vorderingen</i>			
Handelsdebiteuren	2	23.086	19.394
Overlopende activa	3	<u>37.977</u>	<u>23.927</u>
		61.063	43.321
<i>Liquide middelen</i>	4	514.278	560.283
Totaal activazijde		<u><u>582.808</u></u>	<u><u>614.143</u></u>

CONCEPT

		<u>31 december 2022</u>	<u>31 december 2021</u>
PASSIVA			
Verenigingskapitaal	5	441.162	487.933
Kortlopende schulden			
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	6	50.272	29.673
Belastingen en premies sociale verzekeringen	7	17.254	14.362
Overige schulden en overlopende passiva	8	<u>74.120</u>	<u>82.175</u>
		141.646	126.210
Totaal passivazijde		<u><u>582.808</u></u>	<u><u>614.143</u></u>

CONCEPT

3.2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2022

		Begroting		
		2022	2022	2021
Opbrengsten	9	<u>1.021.586</u>	<u>1.054.100</u>	<u>959.630</u>
Lasten				
Personeelskosten	10	458.437	455.000	446.146
Afschrijvingen op materiële vaste activa	11	3.072	2.600	3.072
Overige activiteiten- en bedrijfskosten	12	<u>606.848</u>	<u>631.800</u>	<u>532.956</u>
Som der bedrijfslasten		<u>1.068.357</u>	<u>1.089.400</u>	<u>982.174</u>
Netto resultaat		<u>(46.771)</u>	<u>(35.300)</u>	<u>(22.544)</u>
Resultaatbestemming				
Algemene reserves		(34.621)		(11.637)
Onderzoeksfonds		(2.749)		(3.338)
Buddy systeem		(1.270)		0
Mentale begeleiding & Buddy systeem		<u>(8.131)</u>		<u>(7.569)</u>
		<u>(46.771)</u>		<u>(22.544)</u>

	2022	2021
3.3 KASTROOMOVERZICHT OVER 2022		
Kasstroom uit operationele activiteiten		
Bedrijfsresultaat	(46.771)	(22.544)
Aanpassingen voor		
Afschrijvingen 11	3.072	3.072
Verandering in werkkapitaal		
Afname (toename) van vorderingen	(17.742)	42.664
Toename (afname) van overige schulden (exclusief banken)	15.436	(24.071)
	(2.306)	18.593
Kasstroom uit operationele activiteiten	(46.005)	(879)
Mutatie geldmiddelen	(46.005)	(879)
Verloop mutatie geldmiddelen		
Geldmiddelen aan het begin van de periode	560.283	561.162
Toename (afname) van geldmiddelen	(46.005)	(879)
Geldmiddelen aan het einde van de periode	514.278	560.283

3.4 GRONDSLAGEN VAN WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

Informatie over de rechtspersoon

Vestigingsadres en inschrijfnummer handelsregister

Nederlandse Coeliakie Vereniging is feitelijk en statutair gevestigd op Gooimeer 4-15, 1411 DC te Naarden en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 40476944.

Algemene toelichting

De belangrijkste activiteiten van de rechtspersoon

De activiteiten van de rechtspersoon bestaan voornamelijk uit het bevorderen van het lichamelijk en sociaal welzijn van mensen met coeliakie of dermatitis herpetiformis en de direct daarmee samenhangende ziektebeelden alsmede het bevorderen van wetenschappelijk onderzoek met betrekking tot coeliakie of dermatitis herpetiformis.

Nederlandse Coeliakie Vereniging is een Algemeen Nut beogende Instelling (hierna: "ANBI") en sinds 1 januari 2008 ingeschreven in het ANBI-register bij de Belastingdienst.

Informatieverschaffing over schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Nederlandse Coeliakie Vereniging zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

Informatieverschaffing over consolidatie

Reservebeleid Nederlandse Coeliakie Vereniging

Het bestuur van de vereniging is belast met de financiële verslaglegging en sturing van de vereniging. Indien (incidenteel) overschotten worden behaald, kunnen deze worden toegevoegd aan de algemene reserve en de bestemmingsreserves, mits deze als zodanig zijn bestemd om de doelstelling van belanghebbenden te waarborgen. De vereniging heeft als uitgangspunt er voor gekozen dat er geen reserves worden aangehouden zonder dat daar vooraf een bepaalde bestemming aan is gegeven én dat de vereniging niet meer reserves aanhoudt dan redelijkerwijs nodig is voor de continuïteit van de voorziene werkzaamheden.

De vereniging hanteert daarbij het beginsel dat de vorming van de algemene reserve is afgestemd op de verplichtingen die de vereniging jaarlijks structureel aangaat. Gestreefd wordt naar een reservepositie van 50% van de jaarlijkse kosten. Daarnaast kunnen bestemmingsreserves gevormd worden ten dienste van activiteiten en projecten die rechtstreeks verband houden met de belangenbehartiging van de leden. Bij het behalen van een overschot in enig jaar doet het bestuur in haar jaarrekening de Algemene Ledenvergadering een voorstel hoe deze reserve aangewend zal worden.

Algemene grondslagen voor verslaggeving

De standaarden op basis waarvan de jaarrekening is opgesteld

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Richtlijnen voor organisaties zonder winststreven, die uitgegeven zijn door de Raad voor de Jaarverslaggeving in de richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor micro en kleine rechtspersonen.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs.

Grondslagen

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd op verkrijgingsprijs, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en indien van toepassing met bijzondere waardeverminderingen. De afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur en worden berekend op basis van een vast percentage van de verkrijgingsprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming.

Vorderingen

De vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, voor zover noodzakelijk onder aftrek van een voorziening voor het risico van oninbaarheid. De vorderingen hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas, banktegoeden en deposito's met een looptijd korter dan twaalf maanden. Rekening-courantschulden bij banken zijn opgenomen onder schulden aan kredietinstellingen onder kortlopende schulden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden hebben een verwachte looptijd van maximaal één jaar en worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

De bepaling van het resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengsten en alle hiermee verbonden, aan het verslagjaar toe te rekenen kosten. De kosten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderingsgrondslagen.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

Baten

Toegekende subsidiebijdragen worden ten gunste van de winst- en verliesrekening gebracht in het jaar ten laste waarvan de gesubsidieerde uitgaven komen/waarvan de opbrengsten zijn gederfd/waarvan het exploitatietekort zich heeft voorgedaan.

Lonen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de staat van baten en lasten.

Pensioenlasten

Nederlandse Coeliakie Vereniging heeft haar pensioenregeling verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord. Mutaties in de pensioenvoorziening worden ook in de staat van baten en lasten verwerkt.

Afschrijvingen op materiële vaste activa

De afschrijving op vaste activa wordt berekend op basis van de verkrijgings- of vervaardigingsprijs. Afschrijvingen vinden plaats volgens de lineaire methode op basis van de geschatte economische levensduur.

Boekwinsten en –verliezen bij verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen. Boekwinsten en –verliezen bij realisatie van niet aan de bedrijfsuitoefening dienstbare activa worden onder de buitengewone baten en lasten verantwoord.

Overige bedrijfskosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Overheidssubsidies

Exploitatiesubsidies worden als bate verantwoord in de staat van baten en lasten in het jaar waarin de gesubsidieerde kosten zijn gemaakt of opbrengsten zijn gederfd, of wanneer een gesubsidieerd exploitatietekort zich heeft voorgedaan. De baten worden verantwoord als het waarschijnlijk is dat deze worden ontvangen.

Subsidies met betrekking tot investeringen in materiële vaste activa worden in mindering gebracht op het desbetreffende actief en als onderdeel van de afschrijvingen verwerkt in de staat van baten en lasten.

Kasstroomoverzicht

Het kasstroomoverzicht wordt opgesteld volgens de indirecte methode. In de opstelling wordt de cash flow, die bestaat uit het netto resultaat vermeerderd met de afschrijvingslasten afzonderlijk gepresenteerd. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten.

3.5 TOELICHTING OP DE BALANS

Vaste activa

1 Materiële vaste activa

	<u>Inventaris</u>
Stand per 1 januari 2022	
Aanschafwaarde	15.358
Cumulatieve afschrijvingen	<u>(4.819)</u>
Boekwaarde per 1 januari 2022	<u>10.539</u>
Mutaties	
Afschrijvingen	<u>(3.072)</u>
Saldo mutaties	<u>(3.072)</u>
Stand per 31 december 2022	
Aanschafwaarde	15.358
Cumulatieve afschrijvingen	<u>(7.891)</u>
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>7.467</u>
Afschrijvingspercentages	<u>20</u>

CONCEPT

Vlottende activa**Vorderingen**

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
2 Handelsdebiteuren		
Vorderingen op handelsdebiteuren	<u>23.086</u>	<u>19.394</u>

Per balansdatum 31 december 2022 wordt er geen voorziening voor dubieuze debiteuren noodzakelijk geacht.

Overige vorderingen en overlopende activa

Nog te ontvangen bedragen	15.000	0
Vooruitbetaalde kosten	14.882	19.624
Nog te factureren bedragen	5.985	2.193
TPG Depot	<u>2.110</u>	<u>2.110</u>
	<u>37.977</u>	<u>23.927</u>

4 Liquide middelen

ING Bank N.V.	247.385	261.299
Rabobank U.A.	<u>266.893</u>	<u>298.984</u>
	<u>514.278</u>	<u>560.283</u>

De liquide middelen staat ter vrije beschikking.

5 Verenigingskapitaal

	Algemene reserve	Bestemmings reserve Onderzoeks- fonds	Bestemmings reserve Buddy systeem	Bestemmings reserve Mentale begeleiding	Totaal
Stand per 1 januari 2022	370.326	80.176	10.000	27.431	487.933
Mutatie uit resultaatverdeling	(34.621)	(2.749)	(8.131)	(1.270)	(46.771)
Stand per 31 december 2022	<u>335.705</u>	<u>77.427</u>	<u>1.869</u>	<u>26.161</u>	<u>441.162</u>

Opgave van het voorstel voor de bestemming van de winst of de verwerking van het verlies

Het bestuur van de huishouding stelt voor het saldo van baten en lasten de volgende bestemming te geven:

Het saldo van baten en lasten over 2022 ad € 46.771 (negatief) wordt voor € 34.621 in mindering gebracht op de overige reserves. Het restant van het resultaat wordt toegerekend aan de bestemmingsreserves waarvoor de specifieke uitgaven zijn gereserveerd.

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Bestemmings reserve Onderzoeksfonds		
Onderzoeksfonds	<u>77.427</u>	<u>80.176</u>

De vereniging ontvangt gedurende het kalenderjaar giften die bestemd zijn voor het Onderzoeksfonds. Deze giften worden na uitgaven voor hieraan gerelateerde onderzoeken jaarlijks bestemd aan de bestemmingsreserve voor het Onderzoeksfonds. De bestemmingsreserve voor het onderzoeksfonds heeft als doel: het ondersteunen van wetenschappelijk onderzoek glutengerelateerde aandoeningen.

Op 1 november 2018 heeft het bestuur een bedrag van € 16.050 toegekend aan het onderzoek Tofacitinib trail RCDII van Amsterdam UMC. Hiervan is tot en met 31 december 2022 € 8.100 uitgegeven (31.12.2021: € 8.100).

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Onderzoeksfonds		
Stand per 1 januari	80.176	83.514
Resultaatverdeling	<u>(2.749)</u>	<u>(3.338)</u>
Stand per 31 december	<u>77.427</u>	<u>80.176</u>

	<u>31-12-2022</u>	<u>31-12-2021</u>
Bestemmingsreserve mutaties:		
Ontvangen giften	17.505	17.800
NCV Stimuleringsprijs	(15.000)	0
Onderzoekskosten	(5.254)	(21.138)
Totaal	<u>(2.749)</u>	<u>(3.338)</u>
Kortlopende schulden		
6 Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>50.272</u>	<u>29.673</u>
7 Belastingen en premies sociale verzekeringen		
Omzetbelasting	322	0
Loonheffing	16.932	14.362
	<u>17.254</u>	<u>14.362</u>
8 Overige schulden en overlopende passiva		
Nog te betalen AO ECS	20.525	31.425
Reservering vakantiegeld en -dagen	30.666	24.258
Reservering accountantskosten	13.975	12.211
Overige schulden	8.954	14.281
	<u>74.120</u>	<u>82.175</u>

Niet in de balans opgenomen rechten, verplichtingen en regelingen**Niet in de balans opgenomen verplichtingen inzake betalingen ter verkrijging van (gebruiks)rechten**

De vereniging heeft een jaarlijkse huurverplichting van circa € 23.500 per jaar. De huurovereenkomst wordt jaarlijks stilzwijgend verlengd voor telkens 1 jaar.

3.6 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN

9 Opbrengsten

	Begroting		2021
	2022	2022	
Opbrengsten	627.732	647.500	596.800
Lotgenotencontact	65.614	63.000	24.087
Voorlichting	121.800	137.500	119.614
Belangenbehartiging	206.440	206.100	219.129
Totaal	1.021.586	1.054.100	959.630
Opbrengsten			
Contributies	538.683	582.500	523.007
Giften en donaties	1.434	10.000	1.153
Giften onderzoek	17.615	0	17.640
Ontvangen subsidies PGO	55.000	55.000	55.000
Overige bijdragen derden	15.000	0	0
	627.732	647.500	596.800
Lotgenotencontact			
Vrijwilligersactiviteiten	24.212	40.000	20.587
Markten	19.455	23.000	0
Sponsoring	5.291	0	3.500
Opbrengsten Kerstlunch	16.656	0	0
	65.614	63.000	24.087
Voorlichting			
Webshop	4.269	4.000	3.122
Advertentieopbrengsten	55.236	61.500	62.296
Informatie- en welkomspakketten	31.000	40.000	36.264
Nederlandse Coeliakie Dag/ALV/GV Festival	13.460	15.000	(33)
Diëtistennetwerk	17.835	17.000	17.965
	121.800	137.500	119.614
Belangenbehartiging			
Licensering	199.600	206.100	212.604
Horeca alliantie	6.840	0	6.525
	206.440	206.100	219.129

	2022	Begroting 2022	2021
10 Personeelskosten			
Lonen	335.285	331.128	320.140
Sociale lasten en pensioenlasten	88.223	88.872	83.823
Overige personeelskosten	34.929	35.000	42.183
	<u>458.437</u>	<u>455.000</u>	<u>446.146</u>
Sociale lasten en pensioenlasten			
Sociale lasten	47.862	52.878	47.799
Pensioenlasten	40.361	35.994	36.024
	<u>88.223</u>	<u>88.872</u>	<u>83.823</u>
Overige personeelskosten			
Ziekengeldverzekering	14.279	0	16.238
Overige personeelskosten	17.087	25.000	12.028
Opleidingskosten	3.563	10.000	13.917
	<u>34.929</u>	<u>35.000</u>	<u>42.183</u>
11 Afschrijvingen op materiële vaste activa			
Afschrijvingen	<u>3.072</u>	<u>2.600</u>	<u>3.072</u>
12 Overige activiteiten- en bedrijfskosten			
Huisvestingskosten	23.610	25.000	23.141
Onderzoeksfonds	20.249	0	21.138
Belangenbehartiging	27.181	53.500	33.877
Kantoorkosten	122.617	112.300	130.924
Algemene kosten	31.101	50.000	38.630
Lotgenotencontact	121.775	111.000	39.510
Voorlichting	203.112	176.000	162.340
Projectkosten	57.203	104.000	83.396
	<u>606.848</u>	<u>631.800</u>	<u>532.956</u>
Huisvestingskosten			
Werkplekkosten	<u>23.610</u>	<u>25.000</u>	<u>23.141</u>
Onderzoeksfonds			
Onderzoeksfonds	<u>20.249</u>	<u>0</u>	<u>21.138</u>

	2022	Begroting 2022	2021
Belangenbehartiging			
Licensering	15.325	42.500	30.399
Wetenschappelijk adviesraad	0	1.000	0
AOECS	2.970	0	1.558
Lidmaatschap leder(in)	1.920	2.000	1.920
AOECS congres	6.966	8.000	0
	<u>27.181</u>	<u>53.500</u>	<u>33.877</u>
Kantoorkosten			
Kantoorbenodigdheden	6.988	7.000	12.431
Porti	3.649	3.000	3.051
Telefoon- en internetkosten	2.327	2.000	2.717
Drukwerk	1.103	0	5.299
Financiële - en ledenadministratie	96.903	91.800	95.758
Kosten automatisering	11.647	8.500	11.668
	<u>122.617</u>	<u>112.300</u>	<u>130.924</u>
Algemene kosten			
Accountantskosten	15.064	18.000	18.155
Juridische- en advieskosten	2.885	15.000	11.985
Assurantiepremie	9.520	6.000	6.017
Bankkosten	5.835	4.000	5.112
Bestuurskosten	7.260	5.000	3.356
Dotatie voorziening dubieuze debiteuren	(686)	500	2.081
Abonnementen en contributies	2.270	1.500	1.768
Betalingsverschillen	(3)	0	63
BTW correctie voordruk	(11.044)	0	(9.907)
	<u>31.101</u>	<u>50.000</u>	<u>38.630</u>
Lotgenotencontact			
Regioactiviteiten	53.433	57.000	29.485
Markten	17.880	7.500	0
Nederlandse Coeliakie Dag/ALV/GV Festival	29.566	32.500	1.173
Landelijke activiteiten (GV Piet)	2.510	14.000	8.852
Kosten Kerstlunch	18.386	0	0
	<u>121.775</u>	<u>111.000</u>	<u>39.510</u>

	2022	Begroting 2022	2021
Voorlichting			
Glutenvrij magazine	115.237	100.000	97.575
Informatie en welkomspakketten	38.829	27.500	26.960
Webshop	6.979	4.000	5.396
Diëtistennetwerk	419	7.500	6.500
Voorlichtingskosten	9.766	3.000	1.863
Website	26.517	25.000	22.102
Foldermateriaal	5.365	9.000	1.944
	<u>203.112</u>	<u>176.000</u>	<u>162.340</u>
Projectkosten			
Donatie Coeliakie Oekraïne	10.054	0	0
Project Focus en differentiatie aanbod	9.904	10.000	0
Project Strategische marketing CGT	8.470	10.000	6.050
Project Opzet buddy systeem	8.131	10.000	0
Project Horeca Alliantie	5.410	20.000	0
Project Coeliakielij	871	9.000	0
Project Scholing en communicatie	750	30.000	0
Project activeren vereniging/versterken	726	15.000	0
Digital engagement	488	0	6.409
Website Glutenvrij.nl	0	0	45.013
Ledenwerving en behoud	0	0	13.993
Overige projecten	12.399	0	11.931
	<u>57.203</u>	<u>104.000</u>	<u>83.396</u>

Analyse verschil uitkomst met budget

	2022		Begroting 2022		Mutatie	
		%		%		%
Opbrengsten	<u>1.021.586</u>	<u>125,2</u>	<u>1.054.100</u>	<u>124,3</u>	<u>(32.514)</u>	<u>(3,1)</u>
Personeelskosten	423.508	52,0	420.000	49,5	3.508	0,8
Afschrijvingen op materiële vaste activa	3.072	0,4	2.600	0,3	472	18,2
Overige personeelskosten	34.929	4,3	35.000	4,1	(71)	(0,2)
Huisvestingskosten	23.610	2,9	25.000	2,9	(1.390)	(5,6)
Onderzoeksfonds	20.249	2,5	0	0,0	20.249	0,0
Belangenbehartiging	27.181	3,3	53.500	6,3	(26.319)	(49,2)
Kantoorkosten	122.617	15,0	112.300	13,2	10.317	9,2
Algemene kosten	31.101	3,8	50.000	5,9	(18.899)	(37,8)
Lotgenotencontact	121.775	14,9	111.000	13,1	10.775	9,7
Voorlichting	203.112	24,9	176.000	20,8	27.112	15,4
Projectkosten	57.203	7,0	104.000	12,3	(46.797)	(45,0)
Som der bedrijfslasten	<u>1.068.357</u>	<u>131,0</u>	<u>1.089.400</u>	<u>128,4</u>	<u>(21.043)</u>	<u>(1,9)</u>
Netto resultaat	<u>(46.771)</u>	<u>(5,8)</u>	<u>(35.300)</u>	<u>(4,1)</u>	<u>(11.471)</u>	<u>(32,5)</u>

Informatieverschaffing over de analyse van verschillen tussen de begroting en werkelijke cijfers

De inkomsten van licenties, advertenties en markten waren minder dan begroot. De achtergronden en analyse daarvan staan reeds beschreven op bladzijde 5.

Ook de contributie-inkomsten scoorden onder begroting, vooral vanwege een te optimistische inschatting van het aantal te werven supportersleden.

Aan de kostenkant zijn de kantoorkosten hoger dan begroot door een voortgaande investering in de kwaliteit van de ledenadministratie en de achterliggende systemen. Daarbij zijn er ook enkele exercities geweest om de kwaliteit van de gegevens in de ledenadministratie te verbeteren, door het nabellen van leden, uitschrijven van wanbetalers en het verrijken van mailadressen.

De voorlichtingskosten zijn hoger dan begroot door de gestegen drukkosten van het Glutenvrij Magazine. Dat komt door de inflatie die daar snel zichtbaar was. Ook zijn de kosten voor de Welkomsten Informatiepakketten hoger dan begroot, omdat we gedurende het jaar de afhandeling hebben uitbesteed aan het Branche Bureau. Daarmee vielen uren voor NCV medewerkers vrij, maar dat is niet zichtbaar aan de kostenkant.

Tot slot vielen de voorlichtingskosten hoger uit, door de vernieuwing en herdruk van een aantal brochures.

Op de projectkosten is er onderbested. Dat heeft te maken met een aantal externe factoren, zoals de vertraging van de medische richtlijnen voor specialisten en huisartsen. Voor de versterking van de Vereniging verliep de werving van personeel door de krapte op de arbeidsmarkt moeizaam. De versterking van de horeca alliantie hebben we bewust pas ingezet na een gedegen ledenonderzoek, dus dat project is later begonnen dan oorspronkelijk beoogd.

3.7 OVERIGE TOELICHTINGEN

Gemiddeld aantal werknemers

Informatieverschaffing over gemiddeld aantal werknemers over de periode

Gedurende het jaar 2022 waren gemiddeld 5 werknemers in dienst op basis van een volledig dienstverband (2021: 5).

De vereniging valt niet onder de WNT, Wet Normering Topinkomens, derhalve is informatie over de beloning van top bestuurders niet nader toegelicht in de jaarrekening.

CONCEPT

Naarden, 7 maart 2023

F.W.P.C. van Overveld
Directeur

Ondertekening bestuur:

R. Lahpor-Blanken

J.J. Knol

CONCEPT