



Financieel verslag 2016 penningmeester

De “Vereniging tot Behoud van Anna’s Hoeve en omgeving” is een vereniging met volledige rechtsbevoegdheid met als doelstelling *het bevorderen van de instandhouding van het in de gemeenten Hilversum en Laren gelegen gebied bekend als “Anna’s Hoeve” en de daaraan grenzende gebieden als natuurgebied met rustige recreatie en het stimuleren en coördineren van al hetgeen daarmee, in de ruimste zin genomen, verband houdt of daartoe bevorderlijk kan zijn.*

De financiële administratie wordt bijgehouden in een professioneel boekhoudpakket (Snelstart). Dat pakket is eigendom van de Vogelwerkgroep Het Gooi- en omstreken, waar ik ook penningmeester van ben. Met betrekking tot de wijze van rapporteren van de verlies- en winstrekening van de vereniging wordt een verkorte rapportage gepresenteerd aan de Algemene Ledenvergadering. Door deze presentatie wordt de weergave transparanter en beperken we ons tot de hoofdlijnen. Aan de kascommissie zal uiteraard inzage worden gegeven aan de uitgebreide rapportage.

De kascommissie beoordeelt de financiële administratie en de verantwoording daarvan op basis van een volledige inzage in de administratie. Op grond van haar bevindingen doet de kascommissie verslag aan de Algemene Ledenvergadering en geeft een advies in het kader van het verlenen van decharge voor het gevoerde financiële beleid.

In deze inleiding wil ik benadrukken de (betalings)moraliteit van een groot aantal, inmiddels geroyeerde, leden dramatisch slecht te vinden. Sinds mijn aantreden als penningmeester in de tweede helft van het jaar 2015 zijn er 150 leden geroyeerd omdat deze niet reageerden op het betalings- en herinneringsverzoek in het kader van de contributie en niet eens de moeite namen om dan maar op te zeggen of iets dergelijks.

Egbert Leijdekker
Penningmeester Vereniging tot Behoud van Anna’s Hoeve e.o.
5 januari 2017

Resultatenrekening 2016

In deze resultatenrekening staan in de linker kolom de ontvangsten en de rechterkolom de uitgaven (kosten). Het totaal van beide kolommen dient gelijk te zijn. Een winst komt daarom in de kolom 'uitgaven' te staan en andersom. Waar we het jaar starten met een sluitende begroting willen we ook dat aan het eind van het jaar de kosten en uitgaven in balans zijn.

Resultatenrekening	inkomsten		uitgaven	
	2015	2016	2015	2016
Contributie	1.377	1.097		
Giften	3.868	3.503		
Rente	181	70		
Algemene kosten			590	405
Bankkosten			214	161
Koerier			2.084	1.529
Ledenadministratie			1.103	578
Ledenbijeenkomst (ALV)			305	222
Vrijwilligersbijeenkomst			444	528
Website			326	74
Juridisch traject PIP/HOV				8.898
Verlies - winst		7.725	360	
Totaal	5.426	12.395	5.426	12.395

Berekening na incidentele uitgave

Verlies		-7.725		
Juridisch traject PIP/HOV		8.898		
Na correctie		1.173		

Toelichting

Inkomsten: deze bestaan alleen maar uit, behalve rente spaarrekening, uit contributies en giften. De verplichte contributie bedraagt € 1,83 en is al jaren achtereen ongewijzigd laag. Dat kan, omdat veel leden meer betalen dan alleen de contributie en door deze vrijwillige giften is het mogelijk dat de contributie ongewijzigd blijft. Ten opzichte van vorig jaar nemen echter zowel de contributie als de giften af en dat is als volgt de verklaren.

Ledenaantallen

Soort lid	aantal leden			
	begin	verv.	nieuw	ultimo
erelid	4	0	0	4
gewoon lid	617	93	12	536
huislid	74	4	0	70
Totaal leden	695	97	12	610
relatie	48	0	0	48
	743	97	12	658

status vervallen lidmaatschap	
overleden	9
opgezegd	38
geroyeerd	50
totaal	97

Aan de hand van deze tabel kan worden vastgesteld dat het ledenaantal opnieuw is afgenomen. Zoals in de inleiding reeds aangegeven zijn er in 2015 ruim 100 leden geroyeerd wegens wanbetaling en in 2016 waren dat er 50. Met name door deze royementen, en de opzeggingen, nemen dus de inkomsten uit hoofde van de contributie dus af. Het huidige aantal leden is per ultimo 610.

Behalve leden kent de vereniging ook een aantal relaties, zoals Goois Natuurreservaat, Gemeente etc. , die periodiek de Koerier toegestuurd krijgen, nagenoeg bijna allemaal in digitale vorm, dus daar zijn geen of nauwelijks kosten aan verbonden.

Rente: ook hier is sprake van een inkomstenbron. De hoogte van de ontvangen rente is echter sterk afgenomen omdat het rentevergoedingspercentage binnen het bankwezen dramatisch laag is. Er zijn zelfs signalen van een mogelijke negatieve rente.

UITGAVEN

Algemene kosten: deze bestaan uit relatief kleine uitgaven, zoals kantoorkosten, attenties etc.

Bankkosten: kosten voor het aanhouden van de bankrekeningen.

Koerier: druk- en portokosten van het verenigingsblad. Ten opzichte van vorig jaar zijn die fors afgenomen omdat veel leden (circa 30%) hebben ingestemd met een digitale verzending.

Ledenadministratie: in de praktijk blijkt dat, behalve de reguliere contributieverzoeken, er veel herinneringsverzoeken per post verstuurd moeten worden.

Ledenbijeenkomsten: de kosten van twee Algemene Ledenvergaderingen.

Vrijwilligersbijeenkomst: uitgaven in het kader van de jaarlijkse bijeenkomst vrijwilligers (filmmiddag).

Website: kosten website provider. Een daling ten opzichte van het vorige jaar toen er aan de toenmalige webmaster een vergoeding werd gegeven voor het internetabonnement.

Juridisch traject PIP/HOV: advocaatkosten met betrekking tot het opstellen van de zienswijze in het kader van het Provinciaal Inpassingsplan en de beroepsprocedure hebben de leden ingestemd met deze uitgave. Tijdens de tweede (extra) Algemene Ledenvergadering is ingestemd met een verhoging van het budget.

Correctie incidentele uitgave: de uitgave aan advocaatkosten ad 8.898 euro kan als incidenteel worden aangemerkt. Wanneer dat bedrag wordt gecorrigeerd, dan bedraagt het reguliere exploitatieresultaat positief 1.173 euro.

Conclusie:

De vereniging heeft niet het uitgangspunt jaarlijks winst te maken, maar kostenneutraal of een geringe winst is het uitgangspunt. De huidige (gecorrigeerde) winst is een goed resultaat, maar het is volstrekt duidelijk dat de vereniging sterk afhankelijk is van giften, want de verplichte contributie alleen dekt de kosten niet. Het blijkt echter dat deze giften jaarlijks terugkeren en op grond van het huidige resultaat kan de vereniging aan haar financiële verplichtingen voldoen.

Balans

Bij een balans staan aan de linkerkant de bezittingen en vorderingen (activa) en aan de rechterkant staan het eigen vermogen en vooruit ontvangen /nog te betalen bedragen (passiva). Ook bij een balans moeten beide kolommen gelijk zijn en, omdat de bezittingen van de vereniging hoger zijn dan de schulden, wordt het verschil (eigen vermogen) aan de rechterkant geplaatst.

Balans	Activa		Passiva	
	2015	2016	2015	2016
ING rek.crt	1.131	2.269		
ING spaarrekening	21.250			
ASN spaarrekening	2.000	14.005		
Vooruitbetaald				
Nog te ontvangen	179	70		
Eigen vermogen			21.915	14.190
Nog te betalen			432	126
vooruit ontvangen contributie/giften			2.213	2.028
totaal	24.560	16.344	24.560	16.344

Toelichting balans

De activa (bezittingen) bestaan uit alleen tegoeden bank. De vereniging heeft in 2015 besloten om een deel van het spaartegoed bij een "groene bank" onder te brengen, t.w. de ASN-bank. Het totale tegoed van de ING-bank is daar inmiddels ondergebracht. Het tegoed is overigens fors afgenomen als gevolg van de uitgave aan advocaatkosten (zie resultatenrekening).

Nog te betalen: een factuur St. Joseph (tweede extra Algemene Ledenvergadering) en bankkosten vierde kwartaal 2016.

Vooruit ontvangen: in tegenstelling tot vorig jaar is het contributieverzoek voor 2017 om praktische redenen eerder verstuurd.

Eigen vermogen: deze balanspost is een saldering van bezittingen en schulden, waarop in 2016 het resultaat is geboekt.

Conclusie:

Een eigen vermogen is het saldo van bezittingen en schulden. De bezittingen van de vereniging bestaan hoofdzakelijk uit liquide middelen (tegoeden bank). De vereniging heeft geen schulden in de zin van crediteurendruk.

De eigen vermogenspositie van de vereniging is als uitstekend aan te merken. De advocaatkosten zijn weliswaar als fors te bestempelen, maar voor dit soort zaken heeft de vereniging altijd gespaard.

Samenvattend kan worden gesteld dat de vereniging nog steeds meer dan uitstekend in staat is om eventuele financiële tegenvallers op te vangen.

Resultatenrekening versus begroting

Vergelijking begroting 2016 met gerealiseerd.	inkomsten			uitgaven		
	begroot	werkelijk	verschil	begroot	werkelijk	verschil
Contributie	1.300	1.097	-203			
Giften	3.750	3.503	-247			
Rente	100	70	-30			
Algemene kosten				925	405	-520
Algemene ledenverg.				150	222	72
Bankkosten				160	161	1
Koerier				2.100	1.529	-571
Ledenadministratie				150	578	428
Vrijwilligersbijeenkomst				500	528	28
Website				85	74	-11
Uitgaven advocaat				7.500	8.898	1.398
Verlies	6.420	7.725	-1.305			
Totaal	11.570	12.395		11.570	12.395	

In de financiële jaarcyclus vormt het opmaken van de resultatenrekening en balans het belangrijkste moment, maar het gaat niet alleen om aan de Algemene Ledenvergadering inzicht te geven in hoe de vereniging er financieel voorstaat. Het is ook het moment waarop beoordeeld kan worden of het bestuur naar behoren haar taak heeft uitgevoerd in het kader van de begroting.

Alleen de (relatief grote) afwijkingen > 250 euro worden toegelicht.

Algemene kosten: deze kosten waren gebaseerd op de uitgaven 2015 (veel incidentele kosten) en daardoor veel te hoog begroot. De uitgaven in 2016 zijn substantieel minder geweest.

Koerier: zoals eerder aangegeven zijn veel leden overgegaan tot het digitaal toesturen van het blad en daardoor zijn de druk- en portokosten een stuk lager geworden.

Ledenadministratie: omdat het opvragen van de contributie 2017 dit jaar heeft plaatsgevonden en niet in januari 2017 is er nu sprake van incidenteel hogere uitgaven. Dit betreft voornamelijk portokosten, waarvan het lastig is vast te stellen welke op het jaar 2017 betrekking hebben.

Uitgaven advocaat: het lijkt er op dat de begroting is overschreden, maar ultimo 2016 heeft de Algemene Ledenvergadering ingestemd met een hoger budget, te weten een extra verhoging ad 4.840 euro. De huidige begroting is de oorspronkelijk gepubliceerde begroting.

Conclusie:

De inkomsten en uitgaven zijn in evenwicht en geconcludeerd kan worden dat het bestuur de begroting niet heeft overschreden.

Begroting 2017

Begroting 2017			
Inkomsten		Uitgaven	
Contributie	1.000	Algemene kosten	425
Giften	3.250	Algemene ledenverg.	150
Rente	0	Bankkosten	175
		Koerier	1.550
		Ledenadministratie	275
		Vrijwilligersbijeenkomst	525
		Website	75
		Uitgaven advocaat	3.400
Verlies	2.325		
Totaal inkomsten	6.575	Totaal uitgaven	6.575

De begroting is voornamelijk gebaseerd op de resultaten 2016. Het bestuur (de vereniging) heeft geen speciale plannen voor 2017 die van invloed kunnen zijn op de begroting.

Er wordt weliswaar weer een verlies gepresenteerd, maar dat is opnieuw vanwege de voorgenomen kosten advocaat.

De originele begroting 2016 voor deze (advocaat)kosten was 7.500 euro te vermeerderen met 4.840 euro, conform instemming Algemene Ledenvergadering, totaal begroot dus 12.340 euro.

Inmiddels is er 8.898 euro betaald aan kosten HOV. In het meest negatieve scenario kan er nog 3.442 euro worden uitgegeven (in de begroting is dat afgerond op 3.400 euro).

Wanneer we dat bedrag buiten beschouwing laten, dan wordt er een positief exploitatieresultaat verwacht ad 1.075 euro.