

Financieel verslag 2015

Inleiding

Het afgelopen jaar werd gekenmerkt door een aantal buitengewone financiële gebeurtenissen.

De VVG werd niet alleen geconfronteerd met niet-voorzien uitgaven, maar daarnaast ook met een aantal te nemen besluiten die niet gebruikelijk zijn voor VVG in de gebruikelijke exploitatie

Een aantal punten wil ik hierbij noemen:

- Niet-voorzien kosten 2 extra ledenvergaderingen
- Kosten lustrum
- Zeer lage rente vergoeding op het vermogen
- Gebrek aan informatie over de stichting Petian
- Exceptioneel hoge kosten waarmee de Stichting Petian wordt belast
- Moeizame afwikkeling van de Aanvraag project financiering Stichting Petian
- Keuze van beleggingsstrategie voor de legaten Sluijter en Binnendijk

Buitengewone kosten extra ledenvergaderingen

Het organiseren van de 2 extra vergaderingen heeft € 7.900,00 aan extra kosten met zich meegebracht. Deze waren niet voorzien in de begroting.. Ondanks de op zich zelf riant financiële situatie kan de vereniging dit niet uit de normale exploitatie kan betalen. Daartoe moeten wij de reserves aanspreken, die op zich zelf beperkt van omvang zijn.

Kosten lustrum

Het lustrum bleek bijzonder goed te worden gewaardeerd; ook in financiële zin kan ik mij daarbij aansluiten. De kosten van € 13.246,79 zijn acceptabel en hiervoor was al een reservering van € 10.000,00 opgebouwd ,zodat de exploitatie dit jaar met € 3.246,79 is belast.

Bovendien was er in 2015 rekening gehouden met een bijdrage van € 5.000,00 daarmee is de jubileumcommissie is binnen haar budget gebleven.

Rentevergoeding

Als gevolg van de economische ontwikkelingen is de rentevergoeding tot een dramatisch laag niveau gedaald.

Het legaat Sluijter stond bij de RABO bank op een spaarrekening en daar ontvingen we een rentevergoeding van 0,6% in het 1^e kwartaal, daarna 0,5% in het 2^e kwartaal en de 2^e helft van het jaar 0,4%.

Bij de overdracht van de bankrekeningen bleek dat het legaat Binnendijk op de gewone ING betaalrekening stond waarover geen rente werd vergoed. Op 29 mei hebben we € 550.000,00 op een zakelijke spaarrekening bij de ING gezet.

Hiervoor waren twee redenen, ten eerste was het van dat moment rentedragend voor 0,5%, ten tweede was al duidelijk dat de rente bij de RABO bank naar 0,4% zou gaan.

Het bestuur had nog geen besluit kunnen nemen over een beleggingsstatuut omdat het onderzoek daarnaar nog niet was afgerond.

Stichting Petian

Het bleek bijzonder moeilijk zo niet onmogelijk om met de beheerders van het vermogensdeel in contact te komen.

De communicatie met de stichting Petian gaat altijd via één van de curatoren, om miscommunicatie te voorkomen.

We ontvingen alleen het verzoek om twee formulieren in te vullen die voor buitenlandse belastingdiensten waren. Binnen de VVG bleek hierover weinig kennis te zijn. Inmiddels is het duidelijk dat de gevraagde informatie wettelijk verplicht is als gevolg van bilaterale belastingverdragen met de Verenigde Staten en het Verenigd Koninkrijk.

Beheerskosten van de stichting

De buitenlandse beheerders van de stichting blijken extreem hoge kosten te berekenen die van het vermogen van de stichting worden afgeboekt. Onze inzet is er nu op gericht om hier grip op te krijgen. Daartoe worden wij gesteund door deskundigen uit de vereniging.

Er worden door de curator pogingen ondernomen om meer duidelijkheid over de kosten te krijgen.

Pas op 24 maart jl. zijn wij door de buitenlandse beheerder geïnformeerd over de jaarrekeningen van 2013 en 2014. De jaarrekening over 2015 moet nog door de beheerders worden gemaakt.

Project financiering Petian

Op 30 maart 2015 heeft het bestuur een eerste verzoek voor kapitaalsuitkering via de curator naar de stichting gestuurd.

Daarop kwam gedurende heel lange tijd geen reactie en ontstond het vermoeden dat de VVG die aanvraag niet gehonoreerd zou zien.

Tot onze verbazing ontvingen wij in de mail van 24 maart jl. een beslissing dat de kapitaalsuitkering was toegekend op 15 maart jl.

Het daarbij ontvangen bedrag van € 40.000,00 hebben wij inmiddels overgeboekt naar de RABO spaarrekening.

Keuze beleggingsstrategie

De kennis die noodzakelijk is voor een goede meningsvorming voor een beleggingsstrategie is binnen de vereniging niet op professioneel niveau aanwezig. Een aantal basis voorwaarden zoals de veiligheid en de keuze van het beleggingsprofiel hebben wij als uitgangspunt genomen.

Zelf beleggen is voor de vereniging absoluut niet haalbaar, met name het risico is te groot omdat je met een belegd vermogen van € 700.000,00 te klein bent om risico's goed te kunnen afdekken en de kennis en mogelijkheden van de financiële markten op dit niveau in deze onzekere marktomstandigheden ontbreken.

Op basis van dit inzicht zijn we naar banken of beleggingsinstellingen gaan kijken die het best aansluiten bij de VVG en ook een redelijk rendement hebben.

We hebben 4 banken beoordeeld, de ASN, Triodos, RABO bank en Theodoor Gilissen.

De ASN en Triodos vielen al snel af omdat er niet voldoende informatie was of de resultaten zeer slecht waren, met name de groene beleggingen bleken zeer negatieve resultaten te hebben.

Bij de RABO bank en Theodoor Gilissen hebben we een gesprek gehad waaruit bleek dat Theodoor Gilissen een speciale afdeling heeft voor verenigingen en stichtingen die actief aandacht krijgt, tevens bleek men een uitstekend advies te hebben dat volledig binnen het karakter van de VVG past. Daarna is besloten om met Theodoor Gilissen verder te gaan en die procedure loopt nu.

Criteria voor het toekennen van financiële bijdragen door de VVG

De VVG beschikt over een aanzienlijk vermogen van waaruit het mogelijk is om financiële bijdragen te leveren aan projecten in de Gooise samenleving die aansluiten bij de doelen van de VVG en die van de betrokken Legaten (zoals van Binnendijk). De afwegingen daarvoor liggen bij het bestuur. Het bestuur wil hierin zo transparant mogelijk opereren en is bezig daarvoor criteria te ontwikkelen. Die criteria zullen te zijner tijd op de site worden gepubliceerd.

Controle-eisen bij financiële uitgaven door bevoegde bestuurders

Wij hebben met het oog op de aanzienlijke financiële middelen een aantal controle- en toezichtseisen ingebouwd in de financiële systemen. Deze worden gehanteerd bij het uitvoeren van betalings- en overboekingshandelingen door de daartoe bevoegde bestuursleden.

april 2015

Inhoud

Inleiding.....	- 1 -
Buitengewone kosten extra ledenvergaderingen.....	- 1 -
Kosten lustrum.....	- 1 -
Rentevergoeding.....	- 1 -
Stichting Petian.....	- 2 -
Beheerskosten van de stichting.....	- 2 -
Project financiering Petian.....	- 2 -
Keuze beleggingsstrategie.....	- 2 -
Criteria voor het toekennen van financiële bijdragen door de VVG.....	- 3 -
Controle-eisen bij financiële uitgaven door bevoegde bestuurders.....	- 3 -