

Verslag van de penningmeester over 2018

Algemeen

In het afgelopen jaar is een verbetering gerealiseerd in de financiële administratie van de vereniging.

In 2017 zijn we overgestapt van het gebruik maken van een administratiekantoor voor de verwerking van de inkomsten en uitgaven naar het zelf gebruiken van nieuwe financiële software die de vereniging zonder kosten kon gebruiken. In 2018 hebben we er ook voor gekozen de financiële en ledenadministratie te integreren.

De ledenadministratie kon na jaren van belangeloze inzet van de heer Jager, door veroudering van de software, niet meer mee in de ontwikkelingen binnen de vereniging.

Met de huidige keuze voor E-Boekhouden hebben we een pakket dat aan de eisen die het bestuur heeft gesteld voor de integratie van de financiële- en ledenadministratie en het gebruiksgemak voldoet tegen een redelijk lage maandlast.

De leden- en financiële administratie zijn in deze software geïntegreerd en gelijktijdig voor het secretariaat, ledenadministratie en de penningmeester beschikbaar.

Wat betreft de bescherming van de persoonsgegevens wordt volledig voldaan aan de eisen van de beschermingseisen van de AVG.

Overigens heeft de inrichting en het overzetten van beide administraties veel tijd in beslag genomen.

Financieel verslag

In 2018 is er minder contributie ontvangen dan begroot. Daar lagen enkele redenen aan ten grondslag.

Als eerste bleek dat bij de opstelling van de begroting onduidelijkheid bestond over het aantal betalende leden.

Ten tweede hebben wij te maken gekregen met een aantal opzeggingen als gevolg van overlijden, verhuizing en lichamelijke beperkingen.

De exploitatie is uitgekomen op een overschot van € 1073,74.

Dit overschot hebben we kunnen realiseren door besparingen in te zetten aangaande de kosten van de leden- en financiële administratie.

Een verschil in financiële baten tussen de gerealiseerde opbrengst en de begroting is ontstaan doordat de banken geen of een zeer lage rente vergoeden op de bankrekeningen.

In de overige inkomsten zijn beide begrote posten niet gerealiseerd.

De opbrengst van het boekje de Gooise Heide Is teruggevloed naar het Steunfonds

Daarnaast is er van sponsors in het afgelopen jaar geen bijdrage ontvangen.

In de kosten voor het tijdschrift zijn we net niet binnen de begroting gebleven, veroorzaakt door extra publicaties die de besparing op het tijdschrift te niet deden.

Bij de overige kosten hebben verschuivingen plaats gevonden tussen de posten, echter per saldo zijn we daar binnen de begroting gebleven.

Fondsen en reserves

Ten behoeve van de financiering van de kosten t.l.v. de fondsen is naast het direct beschikbare geld € 20.000,00 onttrokken aan de beleggingsrekening bij Insinger Gilissen.

Bijvoorbeeld is hiermee het Doeboek bij het Erfgoedfestival Gooi en Vecht gefinancierd. Alle andere projecten zijn betaald uit de reguliere banktegoeden.

Een reserve/fonds dat we in 2018 hebben gestart is een reserve voor het komende lustrum, dit is ten laste gebracht van het Bestemmingsreserve Sluijters.

De uitgave van de Gooise Heide is gefinancierd vanuit het Steunfonds. Door het enorme succes van dit boekje zijn de kosten hiervan beperkt gebleven tot € 3.447,00

In principe worden de beleggingsresultaten recht evenredig over de fondsen verdeeld. Dit principe is in 2018 niet volledig toegepast. Het bestuur heeft ervoor gekozen om de eigen reserve niet te belasten met een reservering voor het komende lustrum, maar deze te laten drukken op het Fonds Sluijters.

De diverse fondsen hebben zonder uitzondering een verlies laten zien.

Dat het beleggingsresultaat zo negatief is ligt aan het feit dat we in overleg met Insinger Gillissen voor een gematigd risicoprofiel hadden gekozen met per consequentie een groot deel obligaties. De ontwikkelingen in de laatste maanden van 2018 als gevolg van politieke onrust in de Verenigde Staten en het ontstaan van een handelsoorlog leidden tot een tijdelijke scherpe daling van de koersen.

Besteding van de legaten

Een belangrijk deel van het vermogen van de VVG bestaat uit een tweetal legaten, het legaat Sluijters en het legaat Binnendijk.

Voor de besteding van de gelden van het Legaat Binnendijk zijn in het testament restricties geformuleerd. Voor de besteding van het legaat Sluijters is dat niet het geval en gelden de doelstellingen van de vereniging.

Gedurende een aantal jaren is er al zoekend geprobeerd vorm te geven aan de wijze van omgaan met de besteding van de legaten.

Er is een aantal concrete projecten gefinancierd. Er is bijgedragen aan het Geopark i.o., er is geld besteed aan de vernieuwing van de presentatie in combinatie met PR, er is een intentieovereenkomst gesloten met OGVE, gericht op samenwerking. Voor het erfgoedfestival Gooi en Vecht 2018 is het zogenaamde Doeboek gesponsord.

Mede op grond van de ervaringen tot nu toe stelt het bestuur nu een toekomstperspectief voor dat past binnen de afspraken die zijn gemaakt met de fiscus, o.a. i.v.m. de ANBI-status.

De vermogens zijn in 2016 ondergebracht in een beleggingsportefeuille. Daaruit zijn inmiddels ook de eerste resultaten zichtbaar. Het defensieve profiel van de beleggingsportefeuille blijkt met de huidige rentestand en daaraan gekoppelde opbrengsten van in hoofdzaak obligaties, ook voor de toekomst erg mager.

Met een meer gematigd defensief profiel lijkt een opbrengst met een langjarig gemiddelde van 4% reëel en haalbaar. Vanaf 2019 wordt om die reden het beleggingsprofiel aangepast.

Op die wijze kan het vermogen uit het legaat Binnendijk in stand blijven als stamvermogen met een gemiddelde jaarlijkse opbrengst van € 20.000 te storten in een fonds met de naam Fonds Binnendijk. Het vermogen Sluijters kan dan gemiddeld € 10.000 opbrengen, te storten in het fonds met de naam Fonds Sluijters

Met het Fonds Binnendijk worden dan jaarlijks een aantal terugkerende doelen gefinancierd, zoals projecten in het kader van de overeenkomst met OGVe en een in te stellen Edwin Klompprijs en een aantal incidentele projecten die in het kader staan van jeugdeducatie.

Vanuit het Fonds Sluijters worden projecten in het kader van de doelstellingen van de vereniging gefinancierd, waaronder het lustrum en de uitgave van boeken. Aangezien het legaat Sluijters niet tot het stamvermogen behoort kunnen daaruit ook projecten worden gefinancierd die de € 10.000 te boven gaan, tot een maximum van € 30.000. In dat geval zullen bestuur en steunfondscommissie daarover apart besluiten.

Begroting

Door de kostenbesparingen van de afgelopen jaren hebben we nu eindelijk een positief sluitende begroting.

De reservering voor het komende lustrum komt niet ten laste van de lopende begroting, maar ten laste van het Fonds Sluijters.

De overige inkomsten blijven begroot zoals gebruikelijk, waarbij een bijdrage van sponsors in 2019 wel een reële verwachting is.

Bij de overige lasten worden de kosten voor de administratieve ondersteuning van het bestuur niet langer verantwoord onder de post 'kosten voor het secretariaat'.

Hiermee worden de kosten voor de ledenadministratie zichtbaar, daar waar deze voorheen het secretariaat belastten, waardoor die naar verhouding hoog waren.

De exploitatie van de fondsen gaat uit van een langjarig gemiddelde positief beleggingsresultaat van 4% en dus van € 20.000 voor het Fonds Binnendijk en tenminste € 10.000 voor het Fonds Sluijters

Zie daarvoor onderstaande tabel.

Voorgenomen besteding vanuit de fondsen in 2019

Doel	Bedrag	Fonds Binnendijk
Edwin Klompprijs	2500,00	
OGVE natuureducatie	5000,00	
GNR Bijdrage Schaapskooi	3500,00	
Nog vast te stellen	9000,00	
Totaal Fonds Binnendijk	20000,00	
		Fonds Sluijters
6 informatieborden langs fietsroute afzandingen	9000,00	
Reservering Lustrumviering 2020	2000,00	
Boomfeestdag in maart 2019	3000,00	
Fototentoonstelling Gooikust	1000,00	
Nog vast te stellen	P.M.	
Totaal Fonds Sluijters	15000,00	

Voor een deel daarvan bestaan al projecten en voor overige zijn er ideeën over projecten die de VVG zou kunnen ondersteunen.

Door de curator van het vermogen Binnendijk is gesteld dat bij de uit dat vermogen gefinancierde projecten altijd duidelijk wordt vermeld dat het project (mede) mogelijk is gemaakt door een bijdrage uit de fonds Wim Binnendijk.

Ten slotte is er nog het bij CreditSuisse in een apart fonds ondergebrachte vermogen Petian. Het bestuur is bezig om in overleg met de curator opnieuw een aanvraag te formuleren voor besteding van een deel van het vermogen.

maart 2019.

Namens het bestuur,
Wim Schaapherder, penningmeester.