

# Verslag van de kascommissie Oud Gorcum over het jaar 2020

Commissieleden : Erica Visman (voorzitter) en Everdien Hamann (lid)

Opdracht volgens de statuten :

Het bestuur is verplicht om aan de algemene vergadering zijn jaarverslag uit te brengen en, onder overlegging van de benodigde bescheiden, rekening en verantwoording te doen van zijn in het afgelopen verenigingsjaar gevoerde bestuur. De kascommissie wordt aangesteld tot onderzoek van de rekening en verantwoording.

## Activiteiten :

### Controle van de bezittingen

De kascommissie heeft de banksaldi gecontroleerd en akkoord bevonden.

### Controle deugdelijkheid administratie

De kascommissie heeft een steekproef van 10 boekingen over verschillende posten op de balans en resultatenrekening 2020 gedaan en de penningmeester gevraagd de onderliggende stukken op te leveren. De penningmeester was in staat om op korte termijn de benodigde boekingsstukken op te leveren. Er is geen aanleiding om te twijfelen aan de deugdelijkheid van de gevoerde financiële administratie.

Daarnaast heeft de kascommissie onderzoek gedaan naar de debiteurenadministratie 2020 rond het innen van de contributie 2020. De penningmeester is er met veel inspanning in geslaagd nagenoeg alle contributie 2020 te innen!

### Controle financiële verantwoording (de presentatie)

#### Resultatenrekening

Hierbij hebben wij ons op de hoofdlijn geconcentreerd. In de resultatenrekening staat de financiële verantwoording van de activiteiten die Oud Gorcum in het afgelopen jaar heeft uitgevoerd. Hiertoe hebben wij gekeken naar de uitgaven in 2019, de vastgestelde begroting 2020 en de door het bestuur beschikbaar gestelde resultatenrekening 2020.

#### Contributies en donaties

We hebben geconstateerd dat er iets meer contributie/donaties is binnengekomen dan in 2019 en dan begroot voor 2020. Wel baarde de afschrijving van €318 aan niet te innen contributie 2019 ons zorgen. Deze zorg leidde tot nader onderzoek naar de situatie rond de inning van de contributie zoals hierboven beschreven. In ons onderzoek stuiten wij verder nog op een post niet te innen contributie over de periode voor 2019 van €514 direct afgeschreven op het eigen vermogen. Verdere navraag bij de penningmeester leert ons dat hij in december 2019 is aangetreden en per 31-12-2019 €3.742 aan debiteuren aantrof. De penningmeester heeft begin 2020 getracht zoveel mogelijk debiteuren te achterhalen en te laten betalen. Helaas is dit voor een bedrag van €832 niet gelukt ondanks alle inspanningen van de penningmeester. Daarom is besloten om dit bedrag af te schrijven.

## Publicaties

In de begroting-2020 was €2.250 opgenomen voor Verkopen Gorcum oude prenten en nieuwe verhalen. In de resultatenrekening 2020 was deze post verdwenen. Wel was er een nieuwe post Opbrengsten lezingen, jaarboeken enz. waarop de opbrengst van de verkoop van De Geplaagde Stad van €1.594 te vinden was. Op deze post was geen verkoop Gorcum oude prenten te vinden. Dit was aanleiding tot nader onderzoek rond de representatie van de activiteiten rond publicaties in de financiële verslaglegging.

De Verkoop Gorcum oude prenten bleek €4.572 te bedragen en te lopen via de nieuwe balanspost Reserve publicaties.

In de begroting 2020 was €8.000 opgenomen voor Publicaties jaarboeken. Uitgangspunt : een jaarboek in het voorjaar van 2020 van €4.500 en een jaarboek later in 2020 voor €3.500. Het Jaarboek 2020-1 Lieve Ida kostte €4.049 en het jaarboek 2020-2 De geplaagde stad kostte €6.195. Samen goed voor €10.224. Het is redelijk om de opbrengsten van De geplaagde stad hiervan af te trekken, dus uiteindelijk heeft de vereniging €8.630 uitgegeven aan Publicatie jaarboeken. Door het werken met een Reserve publicaties is boekhoudkundig een uitgave van €7.188 in de resultatenrekening terug te vinden, hetgeen een vertekend beeld van de werkelijkheid weergeeft.

De publicatie van Vrijheid €4.287 is niet opgenomen in de resultatenrekening omdat hij direct via de nieuw opgezette Reserve Publicatie is weg geboekt.

## Verenigingskosten

De kosten voor Communicatie/promotie, Bestuur/administratie/verzekeringen en Vrijwilligers bedroegen in 2019 €4.346. In de begroting 2020 is hier €4000 voor opgenomen. De uitgaven voor 2020 bedroegen €7.363. In het financieel jaarverslag wordt geen verklaring gegeven voor deze kostenstijging / overschrijding van het budget van ongeveer €3.000. Bij navraag aan de penningmeester blijkt dat de nieuwe website van de Webmakers zwaarder op de begroting drukt dan voorzien was (€700 afschrijving en €300 vaste kosten), dat er in plaats van 1x er 3x een boekje zijn verzonden (€1.850) en dat er hogere administratie kosten zijn die veroorzaakt worden door een laptop voor de boekhouding in Davilex en de bestuurdersaansprakelijkheidsverzekering.

## Balans

Bij vergelijk van de begin en eindbalans 2020 bleek dat de balansomvang was geslonken met €11.716 bij een gerapporteerd tekort van €895 op de resultaten rekening. De banksaldi positie was verminderd met €3.900 en de voorraadpositie met €5.038, samen €8.938. De kascommissie heeft onderzocht hoe dit verklaard kan worden.

De grote posten waren

Vooruit ontvangen contributies	- €2.982
Winst verkopen Gorcum oude prenten	+€4.572
Publicatie Vrijheid	-€4.287
Publicatie De geplaagde stad (50%)	-€3.079

Uitbreiding collectie	-€6.619
Verkoop stukken uit collectie	+€1.250
Totaal	-€11.145

Kortom, we hebben als vereniging meer geld uitgegeven dan er is binnengekomen. Dit is te verklaren uit het tekort op de resultatenrekening van €895, Publicaties buiten de resultatenrekening €2.794 en Collectie uitgaven €5.369 buiten de resultatenrekening, samen €9.058

De bestemmingsreserve Jubileum (€3.980), Bestemmingsreserve Digitalisering (€2.504), de Egalisatie reserve Gorcum oude prenten (€1.902), samen €9.318 (beginbalans 2020), zijn samengevoegd als reserve Publicaties met als doel om extra publicaties en bijzondere uitgaven te kunnen bewerkstelligen buiten de reguliere begroting om. Gedurende 2020 zijn hier de opbrengsten uit de verkoop van Gorcum oude prenten en het voordelig saldo 2019 aan toegevoegd en gelden voor de publicatie van Vrijheid en De geplaagde stad (50%) van afgenomen. Resulteert er nog een post van €6.525.

## Aanbevelingen

### Reserve Publicaties

De Reserve Publicaties is dit jaar voor het eerst in het leven geroepen met een startsaldo van €9.058 en een eindsaldo van €6.525 (1/3 van de jaarlijkse begroting). Dit is een bestuursbesluit waarover de leden niet geraadpleegd zijn. Normaal worden reserveringen opgebouwd via de resultatenrekening en kunnen leden reserveringen goedkeuren bij de begrotingsvaststelling in de algemene ledenvergadering. **De kascommissie beveelt het bestuur aan om samen met de begroting 2021 ook de opzet van de Reserve Publicaties te laten vaststellen.**

### Eigen vermogen

Het eigen vermogen van een vereniging dient ervoor om de tekorten en overschotten van de resultaten rekening op te vangen. Het bestuur heeft gedurende het jaar besloten om de toekomstige voordelige saldi niet meer naar het Eigen vermogen gaan maar naar de Reserve Publicaties. Winst en verlies op de resultatenrekening dienen echter altijd op het Eigen Vermogen geboekt te worden. **De kascommissie beveelt het bestuur aan om het vergroten van de Reservering Publicaties te laten lopen via een reservering op de Resultatenrekening.**

Het eigen vermogen van de vereniging bedraagt €26.360. Dit is een hoog bedrag voor het opvangen van de tekorten en overschotten van een resultatenrekening die rond de €20.000 per jaar bedraagt. Sparen behoort niet tot de doelstelling van de vereniging. **De kascommissie beveelt het bestuur aan om de gewenste omvang van het Eigen Vermogen te bepalen en vervolgens plannen te maken voor extra activiteiten binnen de doelstelling van de vereniging en via geplande tekorten op de resultatenrekening het Eigen Vermogen naar het gewenste niveau te brengen.**

### Budgetcyclus

Het bestuur heeft een plan voor de verenigingsactiviteiten in een bepaald jaar. Deze plannen vertaalt ze door in een begroting die ze voorlegt aan de algemene vergadering. De algemene vergadering

stelt de begroting vast. Het bestuur gaat aan de slag. Het jaar komt ten einde en het bestuur legt verantwoording af aan kascommissie en de algemene vergadering. In het financiële jaarverslag wordt er vervolgens gekeken of de resultaten van dat jaar overeenstemmen met de begroting (de afspraak met de algemene vergadering) en worden afwijkingen op deze afspraken opgehelderd. **Om deze aanpak te faciliteren beveelt de kascommissie het bestuur aan om met ingang van het komende jaar in de resultaten rekening naast de kolom resultaat ook een kolom budget te publiceren.**

## Vorraden/Automatisering

In de vereenvoudiging van de presentatie is tevens gekozen om voorraden en automatisering in 2020 als één post voorraden te presenteren. Het wezen van een voorraad is dat het waarde vertegenwoordigd die je in de toekomst hoopt terug te krijgen. Automatisering is een waarde die geen toekomstige geldstroom genereert. **Om snel te komen tot inzicht in de potentieel financiële positie van de vereniging is het fijn om deze posten gescheiden te houden. De kascommissie beveelt het bestuur aan om deze vereenvoudiging in de presentatie terug te draaien.**

## Debiteurenbeheer

Voor 2020 is er een groot probleem geweest met het innen van de contributie. In 2020 heeft de penningmeester nagenoeg alle contributie geïnd. Het koppelen van 600 betalingen (gedeeltelijk met onduidelijke herkomst) aan 600 leden een lastig en arbeidsintensief proces. **Om het leven van de huidige penningmeester en toekomstige penningmeesters te vergemakkelijken en debacles als in voorgaande jaren te voorkomen beveelt de kascommissie het bestuur aan om te onderzoeken of de invoering van een automatische incasso gewenst en haalbaar is.**

## Penningmeester

De kascommissie heeft diep respect voor de werkzaamheden van de penningmeester. Hij heeft in een jaar tijd een achterstand in de administratie 2019 weggewerkt en een solide administratie voor de toekomst opgezet. Op alle vragen van de kascommissie kwamen binnen korte tijd adequate antwoorden, hetgeen het werk van de kascommissie zeer geholpen heeft. **Derhalve beveelt de kascommissie het bestuur en de leden aan om deze penningmeester op handen te dragen.**

## Décharge bestuur

**Gezien bovenstaande verslag beveelt de kascommissie de leden aan om het bestuur te déchargeren voor het gevoerde bestuur gedurende de tijd, waarover de rekening en verantwoording loopt en voor de handelingen, welke uit die rekening en verantwoording blijken.**