

VERSLAG VAN DE KASCOMMISSIE V/D VVAB VOOR DE ALV VAN 10-9-2021

Over de jaarrekening 2020. Algemeen: de jaarrekening is niet ingericht volgens RJ-voorschriften (aanbevolen voor ANBI's). Er is geen (door RJ terecht aanbevolen) kasstroomoverzicht.

De *balans* wordt (anders dan de staat van baten en lasten) niet gespecificeerd. (In de toelichting wordt alleen specificatie geboden van de schulden.)

Daardoor (en door het ontbreken van een kasstroomoverzicht) is niet zichtbaar hoe onze kas plotsklaps is "gespekt" met € 15.431. Dit moet dus het saldo zijn van de eerder niet opgevoerde rekening van de excursiecommissie, nu opgeteld bij de saldi van onze drie andere en evenmin gespecificeerde bankrekeningen.

Anderzijds is de actiefpost "Excursiecommissie" verdwenen (en terecht, want interne financiële verhoudingen horen niet thuis in een jaarrekening). Schulden in verband met de excursiecommissie worden nu wél opgevoerd. Kennelijk zijn de financiën van de excursiecommissie tot en met 2019 weergegeven in termen van een "vordering van de VVAB op de excursiecommissie": die stond in 2019 immers bij actief, terwijl die excursiecommissie voor zover bekend deel uitmaakt van de VVAB, en nu in termen van het banksaldo en schulden.

Als "het geld van de excursiecommissie" moet worden beschouwd als enig afgescheiden vermogen dan had dit aan de passiefkant moeten worden vermeld (dan ten laste van het eigen vermogen en dus bij instelling ook ten laste van het resultaat).

Volgens de balans zijn alle contributies tot en met 2020 geïnd. Als vanzelfsprekend blijkt dit niet het geval te zijn. Achterstallige contributie had dus wél op de balans moeten staan, ten gunste van het resultaat. Zelfs bij $\pm 5\%$ niet tijdig betalende leden gaat het om $\pm € 5.000$, een op het balanstotaal en de algemene financiële positie van de vereniging veel te groot bedrag om zomaar weg te laten. Of wordt met de vaststelling van deze jaarrekening besloten dat wanbetalers t/m 2020 zijn bevrijd van hun contributieverplichting?

Volgens de toelichting is achterstallige contributie weggestreept tegen vooruit gefactureerde contributies. Maar voor zover bekend factureerden en factureren wij alleen over lopende (kalender)jaren.

Op de voorraad (kennelijk bestaand uit geschenkbokjes voor nieuwe leden) wordt afgeschreven van € 4.998 naar € 4.000. Maar in het boekjaar liep het ledental terug van 3.007 naar 2.917. Of verdwenen nog meer leden dan er volgens deze opgaaf bijkwamen?

De *staat van baten en lasten* wordt wél gespecificeerd, maar maakt niet duidelijk of (bijvoorbeeld) contributies zijn opgevoerd naar factuurwaarde of naar betaling (volgens "exploitatie-rekening" zoals het hier heet): zie ook de opmerking over achterstallige contributie onder *Balans*.

In het algemeen is niet duidelijk hoe de staat van baten en lasten alle balansmutaties verklaart (zie ook eerder over de kasmutatie).

Taakstellende) *begroting 2020* v. resultaat: begroot was € 116.700 aan contributies, verantwoord € 111.525, een (toch wat groot) verschil van € 5.175 (zie hier ook al eerder over die contributies). Andere verschillen kunnen tenminste ten dele worden verklaard door de coronacrisis.

De kascommissie onthoudt zich van een oordeel over de materialiteit van de voorgelegde jaarrekening, in ieder geval gegeven de onzekerheid over achterstallige contributies.

Raad aan de vergadering: voorlopige goedkeuring jaarrekening "onder voorbehoud van verbetering vóór het einde van dit jaar" (op de aangegeven punten waaronder in ieder geval de kwestie van achterstallige contributies → mogelijk behoorlijke opbrengst).

Naar aanleiding van de jaarrekening. We zijn rijkelijk over tijd: de jaarrekening had moeten worden vastgesteld en gepubliceerd (nu in standaardformaat) per uiterlijk 30-6 jl.

Er is geen duidelijk verband met het algemeen jaarverslag (jaarverslag en jaarrekening horen een eenheid te vormen).

Volgens het voorliggend concept liep ons eigen vermogen terug van € 169.777 naar € 167.425 → resultaat is € -2.352.

Onze kas beliep volgens concept-jaarrekening per begin boekjaar € 168.800 en per einde boekjaar € 177.022 → kasstroom € 8.222. Dit past niet bij het resultaat (zie boven). Zonder het saldo excursiecommissie was de kas per begin boekjaar € 168.800 en per einde boekjaar € 161.591 → negatieve kasstroom: € -7.209. (Het verschil tussen negatief resultaat en negatieve kasstroom had nader kunnen worden verklaard.)

Mooi is dan weer wél de bijzondere baat donaties & lijfrenten (€ 2.195, dus niet begroot en in 2019 & 2018 niet opgevoerd).

Als wij zo doorgaan dan komt het financiële einde van de vereniging langzaam maar zeker dichterbij.

Hoe dan ook: teruglopende inkomsten uit contributie spelen hier al langer een hoofdrol.

Net als stijgende personeelskosten incl. "honorarium cursusleider" en kosten loonadministratie: van € 76.178 naar € 82.527 (begroot was € 76.000).

Gegeven het balanstotaal etc., de resultaten over de afgelopen jaren en de aard & omvang van onze activiteiten gaat (te?) veel geld naar betaald personeel.

Niet alleen de kennelijk onduidelijkheid over contributies doet de vraag rijzen of onze financiële administratie zodanig is ingericht dat "op elk moment een kale jaarrekening kan worden geproduceerd".

→ voorstel tot opdracht aan het bestuur: *binnen één jaar wordt een vijfjarenbegroting geboden, in samenhang met gerichte maatregelen ter verbetering van de financiële positie en van de financiële administratie van onze vereniging.*

Begrotingen 2021 & 2022. Wederom wordt een negatief resultaat voorzien (in beide jaren € -5.000). Goed te keuren met (dus) kanttkening dat in ieder geval na 2022 een neutraal tot positief resultaat zal worden behaald.

Gert Eijkelboom, Hendrik Kaptein & Pieter van der Laan, 6 september 2021.