



Toelichting Jaarrekening 2019

9 maart 2020

Inleiding

Voor u ligt de jaarrekening van het Gilde van Vrijwillige Molenaars over 2019.

Het was een goed jaar voor onze vereniging, een jaar dat met een batig saldo van € 12.000 (€ 12k, k=duizend) werd afgesloten.

Het ledenaantal van de vereniging nam in het verslagjaar toe tot 2.549.

Het aantal geslaagde leden nam met 20 toe tot 1569, een relatief lage groei in vergelijking met de laatste paar jaar. Het aantal nieuwe aanmeldingen was 152 en het aantal uitschrijvingen 89.

In 2019 zijn we overgestapt naar een andere webhost: Genkgo en we maken sindsdien ook gedeeltelijk gebruik van de financiële module binnen de Genkgo software. Deze overgang verliep niet geheel vlekkeloos waardoor de boekhouding en de ledenadministratie uitzonderlijk veel tijd hebben besteed en veel moeite hebben moeten doen om vertrouwd te worden met de software en om de gegevens van Genkgo te verwerken. De aansluiting van de ledenadministratie aan de boekhouding is hierdoor ook nog niet volmaakt. Dit zal in 2020 verder ter hand genomen worden en een controlemechanisme ingebouwd worden zodat we eind 2020 niet weer voor verrassingen komen te staan.

Hierdoor is deze toelichting ook veel later tot stand gekomen dan gebruikelijk en vindt u deze als aparte bijlage bij de Gildebrief.

De inkomsten van de vereniging waren € 123 k een toename van bijna € 6k ten opzichte van 2018. De inkomsten namen voornamelijk toe vanwege de extra inkomsten uit contributie en verzekeringen van nieuwe leden.

De uitgaven stegen naar € 111 k (2018: € 102 k). Dit komt voornamelijk door extra georganiseerde externe opleidingen, met name over weer en veiligheid.

In vergelijking met de begroting toont de staat van inkomsten en uitgaven in 2019 toont een voordelig saldo van € 12 k. Dit is € 3 k meer dan begroot. In 2018 bedroeg het overschot € 15 k.

De verschillen in inkomsten en uitgaven ten opzichte van de begroting komt voornamelijk door: (een plus teken staat voor minder uitgaven (besparingsbedrag) of meer inkomsten t.o.v. het jaar ervoor (2018) en een min voor meer uitgaven respectievelijk minder inkomsten dan het jaar ervoor):

• Kosten lesstof	+ € 5 k,
• Kosten ledenvergadering	+ € 1 k,
• Kosten Gildebrief (dit jaar inclusief kosten tgv speciale acties):	- € 1 k,
• Kosten externe opleidingen (weer en veiligheid):	- € 5 k,
• Werkgroep en OR Watermolenaars	- € 1 k,
• Website/Software	+ € 1 k,
• Examen DHM (incl. eenmalige kosten voor gildespeldjes):	+ € 1 k,
• Gildebekendheid:	- € 2 k,
• Extra kosten verzekeringen:	+ € 3 k,
• Overige extra kosten, inclusief afrondingsverschillen:	- € 1 k,

• TOTAAL extra uitgaven hoger dan begroot:	- € 1 k,
• Extra inkomsten verzekeringen:	+ € 3 k,
• Overige extra inkomsten, inclusief afrondingsverschillen:	+ € 1 k,
• TOTAAL extra inkomsten hoger dan begroot:	+ € 4 k,
• TOTAAL voordelig saldo ten opzichte van begroting (+4-1=)	+ € 3 k.
• Begroot overschot:	+ € 9 k,
• Totaal overschot:	+ € 12 k

Voorgesteld wordt het totale voordelige saldo toe te voegen aan de algemene reserve.

In 2019 wordt de verzending van de lesstof voor nieuwe leden verzorgd door De Bunschoter in plaats van door onze eigen dienst verzendingen. De voorraad begin 2019 is overgebracht naar De Bunschoter die daardoor pas later in het jaar nieuwe lesstof bij moest drukken. Dit heeft in 2019 een eenmalige besparing opgeleverd van € 5k.

Een overzicht van gerubriceerde kosten en een vergelijking met het voorgaande jaar (2018) en de oorspronkelijke begroting voor 2019 vindt U op pagina 4.

Administratieve inrichting

Betaalde rekeningen en declaraties worden geboekt in het jaar waarin zij vallen. Met te verwachten rekeningen wordt naar vermogen rekening gehouden.

Ontvangen, maar nog niet betaalde rekeningen en declaraties staan op de balans onder crediteuren, evenals de reeds ontvangen contributie gelden voor het volgend jaar en de nog niet uitgekeerde maar wel gereserveerde afdelingsbijdragen.

De ontvangen rente over het afgelopen boekjaar staat onder debiteuren op de balans maar is zo goed als nul.

Contributie komt binnen tussen december en april en, voor nieuwe leden ook gedurende het jaar. Alle binnenkomende bedragen worden geboekt als ontvangen contributie op de balans en vervolgens overgeboekt naar te ontvangen contributie, te ontvangen verzekeringsgelden en entreegelden voor het jaar waarop zij betrekking hebben.

Inkomsten

De vereniging ontvangt van haar leden contributie, entreegelden en verzekeringsgelden.

De specificatie van deze inkomsten is als volgt :

• Contributie	€ 64 k (2018 : € 62 k)
• Entreegelden	€ 11 k (2018 : € 11 k)
• Verzekeringen	€ 24 k (2018 : € 21 k)

Naast contributies, entreegelden en verzekeringsgelden heeft de vereniging nog andere baten :

• Subsidie Rijksdienst Cultureel Erfgoed	€ 20 k (2018 : € 20 k)
• Opbrengsten Gildeverzendingen	€ 3 k (2018 : € 3 k)
• Rentebaten	€ 0 k (2018 : € 0 k)
• Overige inkomsten	€ 1 k (2018 : € 1 k)

Onder overige inkomsten vallen met name de advertentie-inkomsten. Rentebaten zijn lager vanwege de lage rentestand. Afgerond in beide jaren: € 0

Het totaal aan baten van de vereniging over 2019 bedroeg € 123,5 k (2018 : € 117,5 k).

Uitgaven

De uitgaven van de vereniging over 2019 bedroegen € 111,5 k (2018 : € 102,5 k)

- Opleiding € 44 k (2018 : € 39 k)
- Verzekeringen € 30 k (2018 : € 25 k)
- Diensten en activiteiten voor leden € 26 k (2018 : € 28 k)
- Algemeen € 10 k (2018 : € 10 k)

De uitgaven voor de opleiding betreffen onder andere de kosten voor lesstof en de opleidingskosten van de afdelingen

Van de uitgaven voor de leden is die voor de Gildebrief de grootste, met € 20 k (2018 : € 18 k). De verzendingen van de lesstof en ander acties is in 2019 door De Bunschoter verzorgd. Verder zijn de verzendingen voor de actie van de automatische incasso via De Bunschoter uitgevoerd. Hierdoor zijn de kosten van De Bunschoter ongeveer 10% hoger uitgevallen dan in voorgaande jaren. De Gildebrief zelf is niet duurder geworden.

Balans

De banktegoeden van de vereniging per 31 december 2019 bedroegen € 150 k bij Triodos Bank en € 205k bij de ASN Bank.

De post debiteuren was praktisch nul.

Daar tegenover staan verplichtingen aan crediteuren en vooruit ontvangen contributies van in totaal € 105k.

De voorzieningen van de vereniging zijn in 2019 gelijk gebleven aan 2018, nl € 112k. Na toevoeging van het positieve saldo over 2019 van € 12k, is er een algemene reserve van € 138 k (2018: € 126 k).

Kasstromen

Het banksaldo van de vereniging steeg in het verslagjaar met € 12 k.

Het exploitatiesaldo bedroeg eveneens € 12 k. Er waren geen afschrijvingen en verwaarloosbare bedragen debiteuren en crediteuren.




Erik Kopp
Voorzitter



Geert Jonker
Penningmeester

In de volgende tabel zijn de bedragen tussen haakjes uitgaven, de anderen inkomsten:

	Rekening 2018	Begroting 2019	Rekening 2019
		€	€
			
BATEN	117.498	119.000	123.016
Contributie	62.317	64.500	64.658
Entreegelden	10.842	10.000	10.582
Verzekeringen	20.941	20.900	23.824
Opbrengsten Gildeverzendingen	2.709	3.000	3.066
Subsidie RCE	20.000	20.000	20.000
Rentebaten	111	100	54
Overige inkomsten	578	500	832
LASTEN			
OPLEIDING	(38.997)	(43.600)	(44.242)
Opleidingskosten afdelingen	(16.013)	(16.500)	(16.298)
Opleidingsraad	(2.556)	(2.400)	(2.987)
Verderscholing	-	(3.000)	(7.715)
Actualisatie Basisopleiding	(423)	(1.000)	-
Kosten lesstof	(15.357)	(15.000)	(10.061)
Kosten Gildeverzendingen	(3.895)	(3.500)	(3.945)
Examens DHM.	(448)	(500)	(1.292)
Werkgroep watermolenaars	(305)	(1.500)	(1.944)
Houtzagersgilde	-	(200)	-
VERZEKERING	(25.417)	(27.000)	(30.556)
Doorbetaalde verz.-gelden	(25.267)	(26.000)	(28.306)
Kosten van verzekeringen	(150)	(1.000)	(2.250)
ALGEMEEN	(37.932)	(39.200)	(36.254)
Ledenvergadering	(2.888)	(2.500)	(1.684)
Ledenadministratie	(1.832)	(1.900)	(1.888)
Gildebrief	(18.352)	(19.000)	(20.158)
Website/Software	(4.760)	(3.000)	(1.992)
Beheer en administratie	(7.445)	(8.000)	(8.458)
Vertrouwenspersoon	-	-	-
Veiligheid & coaches	(896)	(1.000)	(133)
Bliksemafleidercontrole	(1.759)	(1.800)	(1.628)
Gildebekendheid	-	(2.000)	(313)
TOTAAL LASTEN	(106.771)	(109.800)	(111.052)
Saldo	7.758	9.200	11.964





Toelichting Jaarrekening 2019

9 maart 2020

Inleiding

Voor u ligt de jaarrekening van het Gilde van Vrijwillige Molenaars over 2019.

Het was een goed jaar voor onze vereniging, een jaar dat met een batig saldo van € 12.000 (€ 12k, k=duizend) werd afgesloten.

Het ledenaantal van de vereniging nam in het verslagjaar toe tot 2.549.

Het aantal geslaagde leden nam met 20 toe tot 1569, een relatief lage groei in vergelijking met de laatste paar jaar. Het aantal nieuwe aanmeldingen was 152 en het aantal uitschrijvingen 89.

In 2019 zijn we overgestapt naar een andere webhost: Genkgo en we maken sindsdien ook gedeeltelijk gebruik van de financiële module binnen de Genkgo software. Deze overgang verliep niet geheel vlekkeloos waardoor de boekhouding en de ledenadministratie uitzonderlijk veel tijd hebben besteed en veel moeite hebben moeten doen om vertrouwd te worden met de software en om de gegevens van Genkgo te verwerken. De aansluiting van de ledenadministratie aan de boekhouding is hierdoor ook nog niet volmaakt. Dit zal in 2020 verder ter hand genomen worden en een controlemechanisme ingebouwd worden zodat we eind 2020 niet weer voor verrassingen komen te staan.

Hierdoor is deze toelichting ook veel later tot stand gekomen dan gebruikelijk en vindt u deze als aparte bijlage bij de Gildebrief.

De inkomsten van de vereniging waren € 123 k een toename van bijna € 6k ten opzichte van 2018. De inkomsten namen voornamelijk toe vanwege de extra inkomsten uit contributie en verzekeringen van nieuwe leden.

De uitgaven stegen naar € 111 k (2018: € 102 k). Dit komt voornamelijk door extra georganiseerde externe opleidingen, met name over weer en veiligheid.

In vergelijking met de begroting toont de staat van inkomsten en uitgaven in 2019 toont een voordelig saldo van € 12 k. Dit is € 3 k meer dan begroot. In 2018 bedroeg het overschot € 15 k.

De verschillen in inkomsten en uitgaven ten opzichte van de begroting komt voornamelijk door: (een plus teken staat voor minder uitgaven (besparingsbedrag) of meer inkomsten t.o.v. het jaar ervoor (2018) en een min voor meer uitgaven respectievelijk minder inkomsten dan het jaar ervoor):

• Kosten lesstof	+ € 5 k,
• Kosten ledenvergadering	+ € 1 k,
• Kosten Gildebrief (dit jaar inclusief kosten tgv speciale acties):	- € 1 k,
• Kosten externe opleidingen (weer en veiligheid):	- € 5 k,
• Werkgroep en OR Watermolenaars	- € 1 k,
• Website/Software	+ € 1 k,
• Examen DHM (incl. eenmalige kosten voor gildespeldjes):	+ € 1 k,
• Gildebekendheid:	- € 2 k,
• Extra kosten verzekeringen:	+ € 3 k,
• Overige extra kosten, inclusief afrondingsverschillen:	- € 1 k,

• TOTAAL extra uitgaven hoger dan begroot:	- € 1 k,
• Extra inkomsten verzekeringen:	+ € 3 k,
• Overige extra inkomsten, inclusief afrondingsverschillen:	+ € 1 k,
• TOTAAL extra inkomsten hoger dan begroot:	+ € 4 k,
• TOTAAL voordelig saldo ten opzichte van begroting (+4-1=)	+ € 3 k.
• Begroot overschot:	+ € 9 k,
• Totaal overschot:	+ € 12 k

Voorgesteld wordt het totale voordelige saldo toe te voegen aan de algemene reserve.

In 2019 wordt de verzending van de lesstof voor nieuwe leden verzorgd door De Bunschoter in plaats van door onze eigen dienst verzendingen. De voorraad begin 2019 is overgebracht naar De Bunschoter die daardoor pas later in het jaar nieuwe lesstof bij moest drukken. Dit heeft in 2019 een eenmalige besparing opgeleverd van € 5k.

Een overzicht van gerubriceerde kosten en een vergelijking met het voorgaande jaar (2018) en de oorspronkelijke begroting voor 2019 vindt U op pagina 4.

Administratieve inrichting

Betaalde rekeningen en declaraties worden geboekt in het jaar waarin zij vallen. Met te verwachten rekeningen wordt naar vermogen rekening gehouden.

Ontvangen, maar nog niet betaalde rekeningen en declaraties staan op de balans onder crediteuren, evenals de reeds ontvangen contributie gelden voor het volgend jaar en de nog niet uitgekeerde maar wel gereserveerde afdelingsbijdragen.

De ontvangen rente over het afgelopen boekjaar staat onder debiteuren op de balans maar is zo goed als nul.

Contributie komt binnen tussen december en april en, voor nieuwe leden ook gedurende het jaar. Alle binnenkomende bedragen worden geboekt als ontvangen contributie op de balans en vervolgens overgeboekt naar te ontvangen contributie, te ontvangen verzekeringsgelden en entreegelden voor het jaar waarop zij betrekking hebben.

Inkomsten

De vereniging ontvangt van haar leden contributie, entreegelden en verzekeringsgelden.

De specificatie van deze inkomsten is als volgt :

• Contributie	€ 64 k (2018 : € 62 k)
• Entreegelden	€ 11 k (2018 : € 11 k)
• Verzekeringen	€ 24 k (2018 : € 21 k)

Naast contributies, entreegelden en verzekeringsgelden heeft de vereniging nog andere baten :

• Subsidie Rijksdienst Cultureel Erfgoed	€ 20 k (2018 : € 20 k)
• Opbrengsten Gildeverzendingen	€ 3 k (2018 : € 3 k)
• Rentebaten	€ 0 k (2018 : € 0 k)
• Overige inkomsten	€ 1 k (2018 : € 1 k)

Onder overige inkomsten vallen met name de advertentie-inkomsten. Rentebaten zijn lager vanwege de lage rentestand. Afgerond in beide jaren: € 0

Het totaal aan baten van de vereniging over 2019 bedroeg € 123,5 k (2018 : € 117,5 k).

Uitgaven

De uitgaven van de vereniging over 2019 bedroegen € 111,5 k (2018 : € 102,5 k)

- Opleiding € 44 k (2018 : € 39 k)
- Verzekeringen € 30 k (2018 : € 25 k)
- Diensten en activiteiten voor leden € 26 k (2018 : € 28 k)
- Algemeen € 10 k (2018 : € 10 k)

De uitgaven voor de opleiding betreffen onder andere de kosten voor lesstof en de opleidingskosten van de afdelingen

Van de uitgaven voor de leden is die voor de Gildebrief de grootste, met € 20 k (2018 : € 18 k). De verzendingen van de lesstof en ander acties is in 2019 door De Bunschoter verzorgd. Verder zijn de verzendingen voor de actie van de automatische incasso via De Bunschoter uitgevoerd. Hierdoor zijn de kosten van De Bunschoter ongeveer 10% hoger uitgevallen dan in voorgaande jaren. De Gildebrief zelf is niet duurder geworden.

Balans

De banktegoeden van de vereniging per 31 december 2019 bedroegen € 150 k bij Triodos Bank en € 205k bij de ASN Bank.

De post debiteuren was praktisch nul.

Daar tegenover staan verplichtingen aan crediteuren en vooruit ontvangen contributies van in totaal € 105k.

De voorzieningen van de vereniging zijn in 2019 gelijk gebleven aan 2018, nl € 112k. Na toevoeging van het positieve saldo over 2019 van € 12k, is er een algemene reserve van € 138 k (2018: € 126 k).

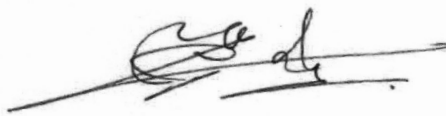
Kasstromen

Het banksaldo van de vereniging steeg in het verslagjaar met € 12 k.

Het exploitatiesaldo bedroeg eveneens € 12 k. Er waren geen afschrijvingen en verwaarloosbare bedragen debiteuren en crediteuren.




Erik Kopp
Voorzitter



Geert Jonker
Penningmeester

In de volgende tabel zijn de bedragen tussen haakjes uitgaven, de anderen inkomsten:

	Rekening 2018	Begroting 2019	Rekening 2019
		€	€
			
BATEN	117.498	119.000	123.016
Contributie	62.317	64.500	64.658
Entreegelden	10.842	10.000	10.582
Verzekeringen	20.941	20.900	23.824
Opbrengsten Gildeverzendingen	2.709	3.000	3.066
Subsidie RCE	20.000	20.000	20.000
Rentebaten	111	100	54
Overige inkomsten	578	500	832
LASTEN			
OPLEIDING	(38.997)	(43.600)	(44.242)
Opleidingskosten afdelingen	(16.013)	(16.500)	(16.298)
Opleidingsraad	(2.556)	(2.400)	(2.987)
Verderscholing	-	(3.000)	(7.715)
Actualisatie Basisopleiding	(423)	(1.000)	-
Kosten lesstof	(15.357)	(15.000)	(10.061)
Kosten Gildeverzendingen	(3.895)	(3.500)	(3.945)
Examens DHM.	(448)	(500)	(1.292)
Werkgroep watermolenaars	(305)	(1.500)	(1.944)
Houtzagersgilde	-	(200)	-
VERZEKERING	(25.417)	(27.000)	(30.556)
Doorbetaalde verz.-gelden	(25.267)	(26.000)	(28.306)
Kosten van verzekeringen	(150)	(1.000)	(2.250)
ALGEMEEN	(37.932)	(39.200)	(36.254)
Ledenvergadering	(2.888)	(2.500)	(1.684)
Ledenadministratie	(1.832)	(1.900)	(1.888)
Gildebrief	(18.352)	(19.000)	(20.158)
Website/Software	(4.760)	(3.000)	(1.992)
Beheer en administratie	(7.445)	(8.000)	(8.458)
Vertrouwenspersoon	-	-	-
Veiligheid & coaches	(896)	(1.000)	(133)
Bliksemafleidercontrole	(1.759)	(1.800)	(1.628)
Gildebekendheid	-	(2.000)	(313)
TOTAAL LASTEN	(106.771)	(109.800)	(111.052)
Saldo	7.758	9.200	11.964

