

Financieel verslag 2016



Algemeen

Het jaar 2016 stond in het teken van verandering. Er werd een nieuw beleidsplan ontwikkeld aan de hand van bloemblaadjes rond onze missie. Ook de financiële planning kende een nieuwe dimensie. De renteopbrengst op de spaarrekeningen is bijzonder laag en de certificaten Triodos Bank kennen een hoog risicoprofiel. Om deze reden is een voorstel om gelden verantwoord én met een laag risicoprofiel te beleggen in de najaars ALV goedgekeurd. Het goedgekeurde beleggingsbeleid zal in 2017 uitgevoerd worden.

Wil Gouda trad terug als penningmeester, maar zal de boekhouding blijven doen. Als penningmeester is Tom Baerends toegetreden tot het bestuur.

Het Venster heeft tot nu toe als huisbankier de ING Bank. In 2017 zal de leden/donateurs van Het Venster worden gevraagd hun bijdragen voortaan op de Triodos Bank over te maken. Het was de bedoeling hiermee te wachten totdat onze nieuwe naam statutair was verwerkt, maar dat zal nog geruime tijd in beslag nemen. Triodos staat als bank dichterbij Het Venster. Twee huisbanken betekent dubbele kosten. Daarom wordt in 2017 de stap gezet om ING als huisbankier te vervangen door Triodos (helaas onder onze oude naam).

Nieuwe rekening:

Vrijzinnige Geloofsgemeenschap NPB Afdeling Veenendaal (NPB Veenendaal is ook genoeg!)
NL11TRIO0197622208 (geen spaties bij overschrijvingen)

Zowel de balans als de resultatenrekening zijn opgezet op een overzichtelijkere manier. Bepaalde rubrieken zijn samengevoegd en/of onder één noemer gebracht. Hiermee wordt met name de leesbaarheid van de jaarstukken verbeterd.

De uitgaven zijn in 2016 € 1.872,23 hoger uitgevallen dan begroot. Gelukkig zijn de inkomsten ook hoger dan begroot € 4.077,49, waardoor de resultatenrekening 2016 kan worden afgesloten met een positief resultaat van € 2.205,26.

Het bestuur van Het Venster vraagt de ALV toestemming de begroting voor het lopende jaar te wijzigen. Het begrote resultaat was **-/- € 535,00 (negatief)**, na de aanpassingen is de begroting sluitend met een resultaat van € 0,00. Het voorstel is uitgewerkt en toegelicht op de laatste bladzijde.

Balans 2016

De Balans heeft een andere, overzichtelijker indeling gekregen. Een paar posten worden hieronder nader toegelicht.

Balans 2016					
	1-1-2016	31-12-2016		1-1-2016	31-12-2016
ACTIVA			PASSIVA		
Vaste activa			Eigen Vermogen		
Gebouw en grond	2,00	2,00	Algemene reserve	72.493,18	74.571,46
Inventaris	10.306,20	9.054,92	Winst boekjaar	2.078,28	2.205,26
Vlottende activa			Voorzieningen		
Te vorderen baten	187,00	168,00	Voorziening gebouw	157.717,70	157.717,70
Vooruitbetaalde lasten	276,00		Voorziening Pastoraat	5.000,00	3.850,00
Beleggen			Voorziening commissies	3.985,65	4.838,32
Triodos Certificaten	52.368,40	53.677,61	Voorziening PR	2.351,17	2.351,17
Fondsen van Triodos	0,00	0,00	Vlottende passiva		
Sparen			Te betalen lasten	205,84	1.415,28
ING-Bank	69.249,26	82.723,92	Vooruit ontvangen baten	300,00	510,00
Triodos Bank	2.301,63	3.305,08	Open Podiumsubsidie	1.072,52	1.072,52
ASN-Bank	110.133,53	100.000,00	Collectebonnen	551,92	756,92
Liquide middelen					
ING-Bank	961,83	214,91			
Triodos-Bank	193,41	142,19			
Totale Activa	245.979,26	249.288,63	Totale Passiva	245.756,26	249.288,63

ACTIVA

Vaste activa

Het gebouw staat voor € 2,00 op de balans. De verkoopwaarde wordt geschat op circa € 140.000,00. De verzekerde waarde bedraagt € 237.400,00. Dit betreft de herbouwwaarde, als Het Venster onverhoopt mocht afbranden.

Op de inventaris (aanschafwaarde circa € 11.000,00) wordt elk jaar 10% van de aanschafwaarde afgeschreven. Dit betreft de aanschaf van de piano, de stoelen en de tafels. Op de rest van de inventaris wordt niet meer afgeschreven.

Beleggen

Het beleid om een deel van het spaartegoed in beleggingen te investeren, wordt in 2017 uitgevoerd. Gelijktijdig worden dan de certificaten van Triodos Bank verkocht vanwege het hoge risicoprofiel. De volgende fondsen zullen worden aangekocht: Multiple Impact Fund, Fair Share Fund en het Sustainable Bond Fund. Alledrie de fondsen zijn van de Triodos Bank en kennen het laagste risicoprofiel van beleggingsfondsen. Deze fondsen zijn uitgezocht op hun maatschappelijke of milieuvriendelijke doelstellingen. Helaas is er, tijdelijk, geen mogelijkheid in een Groenfonds van ASN te beleggen wegens een tekort aan groenprojecten.

Sparen en het Depositogarantiestelsel

Op verzoek van de ALV is het spaartegoed bij ASN Bank afgeroomd naar € 100.0000. Bij de ING Bank en Triodos zal een bedrag op de spaarrekening worden gereserveerd, om lopende en grote(re) uitgaven te betalen. Bijvoorbeeld aanpassingen aan ons gebouw in 2017.

PASSIVA

Eigen vermogen

Het Eigen vermogen is het kapitaal dat niet een zichtbare, directe bestemming heeft. Ieder jaar wordt de boekhoudkundige winst aan de Algemene Reserve toegevoegd.

Voorzieningen

Een deel van het kapitaal heeft een vaste bestemming gekregen. De Voorziening gebouw is bedoeld voor eventuele nieuw-/herbouw van Het Venster. Ook groot onderhoud aan het huidige gebouw wordt uit deze voorziening bekostigd.

In 2016 zijn drie leden en een donateur overleden. Kosten van de rouwbegeleiding en de rouwdienst zijn ten laste gebracht van de Voorziening pastoraat. De voorziening zal jaarlijks met € 500,00 worden aangevuld tot de afgesproken stand van € 5.000,00.

De Voorziening commissies is bedoeld voor de onkosten van commissies en werkgroepen, de kosten voor evt. scholing rond het taakgebied van de commissie en voor een tweejaarlijkse sociale activiteit (etentje o.i.d.). In 2016 heeft de bloemencommissie van deze mogelijkheid gebruik gemaakt.

Vlottende passiva

Onder dit kopje staat een bedrag open voor het Open Podium. Dit is een deel van de subsidie die Het Venster in 2014 heeft ontvangen voor het opzetten van deze activiteit. Het project is niet levensvatbaar gebleken, waardoor het restant van de subsidie in 2017 zal worden terugboekend naar de Landelijke Vereniging.

Resultatenrekening 2016

De resultatenrekening is gecompriemd door uitgaven samen te voegen die onder dezelfde noemer vallen:

- Kosten ontmoetingen en vieringen:
voorgangers + reiskosten, sprekers voor lezingen, overige kosten bijeenkomsten (koffie/koek, bloemen enz.)
- Huisvestingskosten:
onderhoud, belastingen, verzekeringen, schoonmaak, elektra/gas/water
- Kosten commissies en werkgroepen:
toevoeging voorziening commissies, uitgaven door commissies, periodieken, bibliotheek en beelden, PR en website
- Diaconaat en pastoraat:
pastorale hulp, toevoeging aan de Voorziening Pastoraat, ouderensubsidie, diaconaat.

Resultatenrekening 2016					
	2015	2016		2015	2016
Uitgaven			Inkomsten		
Kosten ontmoetingen en vieringen	5.145,92	5.113,20	Bijdragen leden/donateurs	11.664,32	10.699,30
Afdracht Hoofdbestuur	2.370,00	2.460,00	Collectes	2.424,33	3.365,29
Huisvestingskosten	4.872,12	4.487,97	Bijdragen workshops en verhuur	4.059,60	4.085,53
Kosten commissies en werkgroepen	3.329,15	2.637,66	Opbrengsten sparen en beleggen	4.667,28	4.004,96
Diaconaat en pastoraat	1.490,09	1.792,31	Overige opbrengsten	512,10	222,41
Algemene verenigingskosten	1.712,74	2.567,21			
Afschrijvingskosten	1.113,88	1.113,88			
Resultaat	3.293,73	2.205,26			
Totaal	23.327,63	22.377,49	Totaal	23.327,63	22.377,49

Uitgaven

De opmerkelijke ontwikkelingen en de belangrijkste wijzigingen van onze uitgaven zijn:

- Voor de lezingen zijn goede afspraken gemaakt met de sprekers, waardoor de kosten lager zijn dan voorgaande jaren
- De kosten van koffie/thee en een versnapering na afloop van onze vieringen zijn toegenomen tot € 516,94
- Aanschaf van een GOBO-projector (projectie op het plafond) € 172,50
- Door de zachte winter waren de stookkosten lager dan begroot
- Er heeft een eenmalige uitgave plaatsgevonden voor de verbetering van onze website € 653,40

- Uit de voorziening van het pastoraat zijn de kosten van de rouwbegeleiding en de rouwdiensten onttrokken. Jaarlijks wordt de voorziening aangevuld met € 500,00 tot het afgesproken bedrag van € 5.000,00
- Ten opzichte van voorgaande jaren is de afdracht naar goede doelen uit collectes tijdens vieringen als uitgave geboekt onder diaconaat
- De algemene verenigingskosten zijn ruim hoger dan begroot. Belangrijkste extra uitgaven zijn:
 - Postzegels voor een totaal bedrag van € 400,00
 - Cartridges en (printer)papier
 - Meer kosten voor cadeautjes of bloemen bij het afscheid van een bestuurslid of commissielid
- De afschrijvingskosten waren per abuis te laag begroot. Er wordt jaarlijks 10% op de inventaris afgeschreven. Aanschafbedrag was € 11.138,80

Inkomsten

De opmerkelijke ontwikkelingen en de belangrijkste wijzigingen van onze inkomsten zijn:

- De bijdragen van de leden zijn gemiddeld substantieel hoger, waarbij de bijdragen van de donateurs licht achter bleven. Vanwege een daling van het aantal leden/donateurs is het totaalbedrag van de bijdragen t.o.v. 2015 echter gedaald met ongeveer € 1.000.
- Onder de collectes zijn vanaf dit jaar ook de collectes voor de goede doelen opgenomen, waarbij de uitgave aan de goede doelen onder diaconaat is verantwoord.
- De workshopbijdragen kunnen voor het belangrijkste deel worden toegewezen aan de yogalessen en zijn substantieel hoger dan begroot.
- Inherent aan de lage rentestand is de rente-opbrengst beperkt. De koerswinsten worden als inkomen meegenomen, waarbij het goed is op te merken dat een koerswinst alleen 'winst' is als je het onderliggende aandeel of certificaat verkoopt.
- In 2016 zijn voor het laatst de opbrengsten van Pietje Papier verantwoord (€ 17,11).

Begroting 2017

De ingediende begroting 2017 op de ALV van oktober 2016 is in lijn gebracht met de wijze waarop de resultatenrekening is gecompriemd. Ook zijn een aantal inkomsten en uitgaven realistischer begroot en afgestemd op het resultaat 2016. Belangrijkste wijzigingen zijn:

- De opbrengsten (rubriek: collectes) en uitgaven (rubriek: diaconaat en pastoraat) van de collectes van de goede doelen zijn, gelijk als in de resultatenrekening, apart verwerkt
- De algemene verenigingskosten zijn verhoogd en meer in lijn gebracht met de uitgaven van 2016
- De afschrijvingen zijn verhoogd en zijn nu in lijn met de voorgaande jaren
- Zowel de opbrengsten uit bijdragen leden en donateurs en workshops en verhuur zijn licht hoger bijgesteld op basis van de ervaringen van de afgelopen 2 jaar
- De opbrengsten van sparen en beleggen zijn zo reëel mogelijk ingeschat op basis van de ons beschikbare informatie

Resultatenrekening	Resultaat		Begroting			Resultaat		Begroting	
	2015	2016	2016	2017		2015	2016	2016	2017
Uitgaven					Inkomsten				
Kosten ontmoetingen en vieringen	5.145,92	5.113,20	5.220,00	5.050,00	Bijdragen leden/donateurs	11.664,32	10.699,30	9.150,00	9.915,00
Afdracht Hoofdbestuur	2.370,00	2.460,00	2.400,00	2.400,00	Collectes	2.424,33	3.365,29	2.400,00	3.050,00
Huisvestingskosten	4.872,12	4.487,97	4.695,00	4.650,00	Bijdragen workshops en verhuur	4.059,60	4.085,53	2.900,00	3.650,00
Kosten commissies en werkgroepen	3.329,15	2.637,66	2.630,00	2.550,00	Opbrengsten sparen en beleggen	4.667,28	4.004,96	3.400,00	4.100,00
Diakonaat en pastoraat	1.490,09	1.792,31	1.500,00	3.050,00	Overige opbrengsten	512,10	222,41	450,00	0,00
Algemene verenigingskosten	1.712,74	2.567,21	1.380,00	1.900,00					
Afschrijvingskosten	1.113,88	1.113,88	500,00	1.115,00					
Resultaat	3.293,73	2.205,26	-25,00	0,00					
Totaal	23.327,63	22.377,49	18.300,00	20.715,00	Totaal	23.327,63	22.377,49	18.300,00	20.715,00