

Aan: Bestuur VHMF-IMV
Van: Penningmeester

Onderwerp: **Jaarrekening 2012**
Datum: 5.9.2013

Bijlagen: 4

VOORBLAD

Inleiding/toelichting op de Jaarrekeningen van de VHMF-IMV in het algemeen:

Bij de Jaarrekeningen van de VHMF-IMV zijn de jaargrenzen van het betreffende boekjaar - respectievelijk 1 januari en 31 december - leidend; niet de begrotingsposten. Hoewel dat laatste boekhoudkundig correct zou zijn. Want het Bestuur krijgt immers per jaar mandaat voor de uitvoering van de jaarlijkse begroting met zijn afzonderlijke begrotingsposten; niet voor een vooraf onbekende stroom van inkomsten en uitgaven per begrotingspost.

Dat desondanks toch al jaren lang gekozen is voor jaargrenzen als leidend principe bij het opstellen van de Jaarrekeningen, heeft alles te maken met pragmatisme. Niet met incorrect boekhouden. Want:

- De basis van de boekhouding van de VHMF/IMV wordt gevormd door de periodieke bankafschriften (ING en RABO); cash geld speelt in de boekhouding geen enkele rol (de penningmeester houdt geen traditionele kas meer bij).
- Beide genoemde banken werken met jaargrenzen. Zij geven standaard een jaar na het betreffende boekjaar een jaaroverzicht van de bankrekeningen af, met daarop aangegeven de tegoed/tekortstanden op respectievelijk 1 januari en 31 december van het betreffende boekjaar.
- Om zo simpel mogelijk boek te kunnen houden ligt het voor de hand om één op één aan te sluiten op genoemde wijze van werken van beide banken. Het Bestuur doet dat dan ook al jaren.

Bovendien:

- Zijn de meeste begrotingsposten van de VHMF-IMV doorlopende posten, geen investeringsposten.
- Heeft de VHMF-IMV geen bezittingen; er is dan ook geen balans met ondermeer afschrijvingen.
- Kunnen zo nodig achteraf de daadwerkelijk inkomsten en uitgaven per begrotingspost op eenvoudige en snelle wijze alsnog worden vastgesteld.

Jaarrekening 2012/toelichting:

- De Jaarrekening 2012 bestaat uit dit voorblad, bijlage 1 (**Jaarrekening VHMF-IMV 2012/tabel Inkomsten en Uitgaven** en een tabel met "Saldi girale rekeningen", met "Rentetegoed" en met "Bestand leden/donateurs"), bijlage 2 (toelichting op **Jaarrekening VHMF-IMV 2012/tabel Inkomsten en Uitgaven**), bijlage 3 (**Kasboek 2012/in and out of pocket inkomsten en uitgaven 2012** in de vorm van een Excel-sheet), bijlage 4 (**Kasboek 2012/interbancaire transacties 2012 ING en RABO**) en een map met bankafschriften/facturen/declaraties enz (map niet bij gevoegd).
- De Jaarrekening 2012 sluit af met een positief saldo van € 000.227,06 (zie tabel "Saldi girale rekeningen" in bijlage 1), terwijl een negatief saldo van € 003.100,- (zie de tabel "Inkomsten en Uitgaven" in bijlage 1) was begroot. Een aardig verschil. Oorzaken: over de gehele linie zijn de meeste uitgaven/inkomsten per post anders uitgevallen dan begroot. Enerzijds blijkt het totaal aan inkomsten groter dan begroot en anderzijds het totaal aan uitgaven kleiner dan begroot.
- Het positieve saldo volgt uit het verschil in de standen van de vier verschillende rekeningen (ING-Zakelijk, ING-Kwartaal, RABO-Verenigingsrekening en RABO-Bedrijfsspaarrekening) respectievelijk per 31.12.2012 en per 1.1.2012. Zie tabel "Saldi girale rekeningen" in bijlage 1.
- Respectievelijk 11 Actieve leden en 5 Donoren hebben hun contributie/donatie in 2012 niet betaald.
- De interbancaire transacties in bijlage 4 leidden in 2012 tot een saldo nihil.

Conclusies en aanbevelingen naar aanleiding van de Jaarrekening 2012:

- In feite heeft de ALV eind 2012 al uitvoering gegeven aan de belangrijkste conclusie. Te weten een contributieverhoging per 2013.
- De CMHF-registratie van actieve- en post-actieve leden, alsmede van donateurs, dient beter te worden afgestemd op de effectief binnenkomende contributies en donaties. In 2012 bleek de eerst genoemde niet in overeenstemming te zijn met de harde cijfers op de RABO-Verenigingsrekening. Penningmeester onderneemt actie. Ook om de 16 die nog niet betaald hebben, aan te sporen dat alsnog te doen.

Jaarrekening VHMf-IMV 2012/tabel Inkomsten en Uitgaven

< Inkomsten Uitgaven >

Num mer	Post	Begroting (aangepast)	Realisatie	Toelichting op bijlage 2	xxxx	Num mer	Post	Begroting (aangepast)	Realisatie	Toelichting op bijlage 2 en 3
6a	Contributies Actieven	€ 020.350,-	€ 018.720,-	Zie A	xxxx	1	Lopende verplichtingen van de VHMf-IMV aan de CMHF	€ 028.500,-	€ 027.004,01	Zie bijlage 3
6b	Contributies Post-actieven	€ 010.120,-	€ 010.205,-	Zie A	xxxx	2	Secretariaat/Communicatie	€ 003.000,-	€ 004.301,47	Idem
6c	Contributie Harkema		€ 000.035,-	Zie A	xxxx					
7	Donaties	€ 001.180,-	€ 001.060,-	Zie B	xxxx	3	Themabijeenkomsten	€ 001.000,-	€ 000.097,65	Idem
8	Seniorenexcursie	€ 003.500,-	€ 005.880,-	Zie C	xxxx	4	Seniorenexcursie	€ 003.500,-	€ 005.587,85	Idem
9	Rente	€ 000.300,-	€ 000.482,04	Zie D	xxxx	5	Ledenwerving	€ 003.250,-	€ 000.000,-	Idem
10	Diversen	€ 000.700,-	€ 000.836,-	Zie E	xxxx					
xx	Saldo jaarrekening -	€ 003.100,-		Zie F	xxxx	xx	Saldo jaarrekening +		€ 000.227,06	Zie G
xx	Alle inkomsten opgeteld	€ 036.150,-	€ 037.218,04		xxxx	xx	Alle uitgaven opgeteld	€ 039.250,-	€ 036.990,98	
xx	Totaal generaal	€ 039.250,-	€ 037.218,04		xxxx	xx	Totaal generaal	€ 039.250,-	€ 037.218,04	

Tabel met Saldi girale rekeningen >

Tabel met Rentetegoed >

Tabel met Bestand leden/donateurs >

Bank	Type rekening	Tegoed op 01.01.2012	Tegoed op 31.12.2012	Renten geboekt in 2012	xxxx	Type	Bestand op 01.01.2012	Bestand op 31.12.2012
ING	Zakelijke rekening (lopende rekening = geen rente)	€ 000.036,51	€ 000.038,-	Geen	xxxx	Actief lid (daarvan hebben er 144 effectief betaald in 2012)	151	155 (154 hebben betaald volgens CMHA)
ING	Kwartaalrekening (spaarrekening = wel rente = 1,8%)	€ 017.476,98	€ 007.558,45	€ 000.206,47	xxxx	Post-actief lid (daarvan hebben er 158 effectief betaald in 2012)	156	156 (157 hebben betaald volgens CMHA))
RABO	Verenigingsrekening (lopende rekening = lopende rekening)	€ 00.334,87	€ 002.203,40	Geen	xxxx	Donateur (daarvan hebben er 53 effectief gedoneerd in 2012)	059	058 (053 hebben betaald volgens CMHA)
RABO	Bedrijfsspaarrekening (spaarrekening = wel rente = 1,4%)	€ 006.013,70	€ 014.289,27	€ 000.275,57	xxxx	Totaal van alle bestanden	366	369 (364)
Totalen	Alle rekeningen/te goeden	€ 023.862,06	€ 024.089,12 + € 000.227,06 = verschil tussen € 024.089,12 en € 023.862,06	€ 000.482,04	xxxx	xx	xx	xx

Ad A:

- Volgens de CMHF-registratie waren er in 2012 effectief 155 **Actieve leden** (goed voor een totaal potentieel aan contributies van € 19.548,75). Van deze 155 hebben er volgens de CMHF-registratie vier (nog) geen contributie betaald (goed voor € 438,75 = 3 x € 130,- + 1 x € 65,-). Maar los van de CMHF-registratie wijzen de harde tellingen op de RABO Verenigingsrekening uit, dat in 2012 slechts 144 Actieve leden hun contributies a € 130,- effectief hebben betaald. $144 \times € 130,- = € 18.720,-$. Laatst genoemd bedrag is dan ook opgenomen in de Jaarrekening 2012.
- Volgens de CMHF-registratie waren er in 2012 effectief 156 **Post-actieve leden** (goed voor een totaal potentieel aan contributies van € 10.140,-). Van deze 156 heeft er een (nog) geen contributie betaald (goed voor € 65,-). Maar los van de CMHF-registratie wijzen de harde tellingen op de RABO Verenigingsrekening uit, dat in 2012 157 Post-actieve leden hun € 65,- effectief hebben betaald. Oftewel $157 \times € 65,- = € 10.205,-$. Laatst genoemd bedrag is dan ook opgenomen in de Jaarrekening 2012. Separaat komt daar nog de uitzonderlijke **contributie van de Heer Harkema** bij. Die betaalt als Post-actieve € 35,- aan contributie, omdat hij ook al lid is van de vereniging van Waterstaatsambtenaren. Het bedrag van € 35,- is apart in de Jaarrekening 2012 vermeld.

Ad B: Volgens de CMHF-registratie waren er in 2012 effectief 58 donateurs (goed voor een totaal potentieel aan donaties van € 1.160,-). Van deze 58 hebben er volgens CMHF zeven (nog) geen donatie over gemaakt (goed voor € 140,-). Maar los van de CMHF-registratie wijzen de harde tellingen op de RABO Verenigingsrekening in 2012 uit dat 53 Donateurs hun € 20,- effectief hebben betaald. Oftewel $53 \times € 20,- = € 1.060,-$. Laatst genoemd bedrag is dan ook opgenomen in de Jaarrekening 2012.

Ad C: De inkomsten bestonden uit: Bijdragen deelnemers `a € 2.960,- + Bijdrage VOR `a € 420,- + Bijdrage RWS `a € 2.500,- = € 5.880,-.

Ad D: Zie in bijlage 1 de tabel "Rentegoed over 2012".

Ad E: Eenmalige bijdrage van de Belangenvereniging RGD `a € 790,-, alsmede een terugboeking van een declaratie. Meer bepaald die van Van Urk (€ 46,-). Totaal "Overige inkomsten" wordt dus € 836,-.

Ad G: De Jaarrekening 2012 sluit af met een positief saldo van € 000.227,06 (zie de tabel "Saldi girale rekeningen" in bijlage 1), terwijl een negatief saldo van € 003.100,- (zie de tabel "Inkomsten en Uitgaven" in bijlage 1) was begroot. Een aardig verschil. Oorzaken: over de gehele linie zijn de meeste uitgaven/inkomsten per post anders uitgevallen dan begroot. Enerzijds blijkt het totaal aan inkomsten groter dan begroot en anderzijds het totaal aan uitgaven kleiner dan begroot.

Ad Z: Aan de lopende verplichtingen CMHF zijn in vier achtereenvolgende termijnen - € 6.311,- + € 6.897,67 + € 6.897,67 + € 6.897,67 = € 27.004,01 - voldaan.

BIJLAGE 4

Kasboek 2012/interbancaire transacties 2012 ING en RABO

Nota Bene: " 6.2/9.1 " enz betekent: datum afschrift, respectievelijk datum transactie.

ING-Zakelijk		ING-Kwartaal		RABO-Vereniging		RABO-Bedrijf	
Bij	Af	Bij	Af	Bij	Af	Bij	Af
6.2/9.1 € 6.400,-	6.2/16.1 € 500,-	2.2/14.1 € 500,-	2.2/9.1 € 6.400,-	24.4/ € 15.000,-	12.3/ € 7.000,-	12.3/ € 7.000,-	24.4/ € 15.000,-
6.2/11.1 € 1.300,-	5.3/9.2 € 600,-	2.3/9.2 € 600,-	2.2/11.1 € 1.300,-	23.7/ € 5.000,-	13.3/ € 1.500,-	13.3/ € 1.500,-	23.7/ € 5.000,-
7.5/3.4 € 5.000,-	7.5/26.4 € 15.000,-	3.5/26.4 € 15.000,-	3.5/3.4 € 5.000,-		14.3/ € 1.250,-	14.3/ € 1.250,-	
7.5/5.4 € 75,-			3.5/5.4 € 75,-		16.3/ € 750,-	16.3/ € 750,-	
7.5/18.4 € 1.000,-	6.8/27.7 € 550,-	2.8/27.7 € 550,-	3.5/18.4 € 1.000,-		19.3/ € 3.000,-	19.3/ € 3.000,-	
7.5/24.4 € 4.100,-	6.8/27.7 € 4.900,-	2.8/27.7 € 4.900,-	3.5/24.4 € 4.100,-		20.3/ € 1.500,-	20.3/ € 1.500,-	
7.5/12.4 € 500,-			3.5/12.4 € 500,-		23.3/ € 2.000,-	23.3/ € 2.000,-	
2.7/2.7 € 4.000,-			3.7/1.7 € 4.000,-		27.3/ € 4.000,-	27.3/ € 4.000,-	
6.8/9.7 € 500,-			2.8/9.7 € 500,-		31.3 + 3.4 + 11.4 + 16.4 + 27.5 + 1.8 + 18.9/ € 7.000,-	31.3 + 3.4 + 11.4 + 16.4 + 27.5 + 1.8 + 18.9/ € 7.000,-	
3.9/21.8 € 600,-			4.9/21.8 € 600,-				
6.8/24.7 € 5.000,-					27.5/ € 1.000,-	27.5/ € 1.000,-	
2.10/21.9 € 500,-			2.10/21.9 € 500,-		24.7/ € 5.000,-		
1.10/19.9 € 200,-			2.10/19.9 € 200,-				
1.10/26.9 € 6.900,-			2.10/26.9 € 6.900,-				
3.12/14.11 € 600,-			?/14.11 € 600,- (afzonderlijk bankaf schrift ontbreekt)				
Tot. Bij € 36.675,-	Tot. Af € 21.550,-	Tot. Bij € 21.550,-	Tot. Af € 31.675,-	Tot. Af € 20.000,-	Tot. Af € 34.000,-	Tot. Bij € 29.000,-	Tot. Af € 20.000,-

Bankrekeningen	Bij	Af	Totaal saldo "Bij" en "Af"
ING-Zakelijk: NL 32 INGB 0000 3894 81	€ 36.675,-	€ 21.550,-	
ING-Kwartaal: NL 32 INGB 0000 3894 81	€ 21.550,-	€ 31.675,-	
RABO-Verenigings: NL92 RABO 0109 0015 67	€ 20.000,-	€ 34.000,-	
RABO-Bedrijfsspaar: NL92 RABO 0109 0015 67	€ 29.000,-	€ 20.000,-	
Totalen	€ 107.225,-	€ 107.225,-	€ 000.000,-