

Financieel beleid VDM

Inleiding

De Vereniging Dordrechts Museum is een vereniging die ten doel heeft om bij te dragen aan de bloei van de beeldende kunst. Op dit moment heeft de vereniging een vermogen dat gedeeltelijk is gereserveerd voor specifieke doelen. Naast deze specifieke doelen is er ook een gedeelte van het vermogen dat geen specifieke bestemming heeft. Het bestuur wil graag dat er voor de leden duidelijkheid is over het beleid hoe om te gaan met deze reserves, daarom presenteren we dit voorstel.

Huidige situatie

Het vermogen van de Vereniging Dordrechts Museum vertegenwoordigt op 31 december 2023 afgerond een waarde van € 357.000,-, op 31 december 2022 was dat een bedrag van € 311.000,- (verenigingsvermogen). Het vermogen is conform het beleggingsreglement belegd bij een professionele vermogensbeheerder.

Naast het hierboven beschreven verenigingsvermogen zijn er vermogensbestanddelen die eveneens worden belegd, in lijn met het beleggingsreglement. Op dit moment bestaat het totale vermogen van de vereniging uit 4 categorieën:

1. Schefferlegaat (oorspronkelijk was dit legaat 200.000 franse francs, circa €30.000 groot). Op 31 december is het legaat € 78.159,-
Dit legaat dient in stand te blijven en rente welke het legaat zou opbrengen dient jaarlijks 50/50 te worden verdeeld in een deel om aankopen te kunnen doen voor het museum en een deel van waaruit jonge getalenteerde kunstenaars, bij voorkeur in Dordrecht geboren, ondersteund kunnen worden in hun artistieke ontwikkeling. Het legaat Scheffer is geen vrij eigen vermogen, omdat het vermogen 'gebonden' is. De Vereniging Dordrechts Museum 'beheert' dit vermogen.
2. Schefferfonds (stand 31/12/2023 € 74.693,-)
Dit fonds dient ter ondersteuning van jonge (bij voorkeur Dordtse) kunstenaars. Ook het Schefferfonds is geen eigen vermogen, maar vermogen dat we als vereniging moeten beheren.
3. Restauratie fonds (stand 31/12/23 € 44.048,-)
Dit fonds is gevormd om het museum financieel te ondersteunen bij de restauratie van kunstwerken, bij voorkeur uit de eigen collectie. Dit vermogen heeft een bestemming en is daarom geen vrij eigen vermogen. Je zou hier zelfs van een voorziening kunnen spreken.

De volgende post kunnen we definiëren als eigen vermogen van de vereniging, waarbij je kunt stellen dat het vrij vermogen is.

4. Naast deze 3 specifieke bestemmingen heeft de vereniging ook nog een eigen vrij vermogen waar geen specifieke bestemming voor is. (stand 31/12/23 ca. € 295.000,-). De herwaarderingsreserve behoort niet tot het vrij vermogen, omdat deze vermogensreserve nog niet gerealiseerd vermogen is. Het gaat hier om de waardeverhoging van de beleggingsportefeuille. Daarom blijft dit deel van het vermogen buiten beschouwing waar het gaat om vrij eigen vermogen.

Eigen vermogen

Op dit moment is er geen beleid dat bepaalt voor welk doel dit 'vrije' vermogen kan worden aangewend. Gezien de doelstellingen van de vereniging zouden hier verschillende opties mogelijk zijn:

- Kunstaankopen doen om de eigen collectie te verrijken;
- Het op andere wijze stimuleren van de bloei der kunsten (zie artikel 2 van de statuten).

Het bestuur draagt zorg voor een gezonde financiële structuur en het beleggen en beheren van de gelden die aan haar ter beschikking zijn gesteld en het eigen vermogen en die taak neemt zij serieus. Daarom heeft het bestuur dit voorstel in samenspraak met de financiële commissie vormgegeven. De financiële commissie ondersteunt het voorstel.

Voorstel

Het bestuur doet het voorstel om de genoemde middelen als volgt te bestemmen:

1. Het eigen vermogen van de vereniging moet in ieder geval groot genoeg zijn en blijven om acute risico's die de vereniging loopt op te vangen. Als vuistregel wordt aangehouden, in lijn met de structurele verplichtingen van de vereniging, dat het eigen vermogen minimaal 3 maal de omvang van de jaarexploitatie moet bedragen. In 2024 zou deze reservering voor onvoorziene omstandigheden dus minimaal €165.000 moeten zijn. De begroting in 2022 en 2023 was gebaseerd op een exploitatielast van € 50.000,-, maar dit bedrag in de toekomst niet toereikend zijn, gezien de algemene prijsstijgingen. Daarom wordt uitgegaan van € 55.000,-.
2. Het bestuur stelt voor dat het Schefferfonds nog minimaal 10 jaar een Scheffer editie moet kunnen financieren en niet langer vasthoudt aan het idee, zoals het uitgangspunt nu is, dat dit tot in lengte van dagen moet doorgaan. Afhankelijk van het door het bestuur vastgesteld jaarlijks budget voor de Scheffer zal dit bedrag met 10 vermenigvuldigd moeten worden om de minimale hoogte van het fonds te bepalen.
3. Het budget voor de Schefferprijs is voor 2024 vast gesteld op €10.000,-. Het voorstel is om in 2024 € 50.000,- aan het Schefferfonds toe te voegen, zodat er nog zeker 10 keer een Scheffer kan worden toegekend.
4. Van de overige "vrije" middelen, per ultimo 2023 is dat € 100.000,-, is het bestuur gemandateerd om maximaal 8% (in 2024 € 8.000,-) een bestemming te geven. Dit geld kan besteed worden voor aankopen om de eigen collectie te verrijken of voor andere doelen die in lijn liggen met de doelstelling van de vereniging.
5. Indien het bestuur meer dan 8% (per stand 1 januari van het betreffende jaar) wil onttrekken aan het eigen vermogen dan zal het bestuur de ALV om goedkeuring moeten vragen.
6. Na 5 jaar zal het budget opnieuw herzien worden en door de ALV worden vastgesteld. Het bestuur kan besluiten om voor de termijn van 5 jaar verstreken is, met een nieuw budgetvoorstel te komen.

Verduidelijking

Door dit beleid op deze manier in te zetten betekent dit dat het eigen vermogen van de vereniging zal afnemen. Afhankelijk van de beleggingsresultaten, het al dan niet verkrijgen van legaten en giften, maar ook als gevolg van inflatie kan de waarde van het eigen vermogen van de vereniging per jaar variëren. Wat betekent dat het totale vermogen kan toenemen maar ook sterker kan afnemen dan enkel voorzien door bovenstaand beleid. Dit is een risico dat we nadrukkelijk willen benoemen.

Prognose voor 2024

Bovenstaand voorstel heeft tot gevolg dat het vermogen per 1 januari 2024 de volgende bestemming heeft:

1. Schefferlegaat € 80.000 (wordt jaarlijks geïndexeerd) De hoogte van deze indexering is 50% van de beleggingsopbrengsten uit het belegde vermogen van het Legaat met een maximum van het prijsindexcijfer voor gezinsconsumptie (CPI) van het afgelopen jaar;
2. Schefferfonds €125.000 (wordt jaarlijks minder door onttrekking voor Schefferprijs);
3. Restauratie fonds € 44.000 (wordt jaarlijks minder door onttrekkingen voor restauraties);
4. Weerstandsvermogen €165.000 (wordt niet geïndexeerd);
5. Vrij besteedbaar vermogen €100.000 (hoogte is afhankelijk van jaarlijks beleggingsresultaat, legaten en/of donaties).

Dit voorstel geeft het bestuur in 2024 de mogelijkheid om maximaal € 8.000,- vrij te besteden.

Mandaat bestuur

Het bestuur heeft per jaar het mandaat om in het totaal maximaal 8% van het vrij besteedbaar vermogen (stand 1 januari van het betreffende jaar) te besteden aan één of meerdere donaties. Het bestuur zal jaarlijks verantwoording afleggen aan de ALV ten aanzien van haar toegekende middelen.

Het bestuur beoordeelt de beoogde donatie en deze zullen worden toegekend als:

- a) het doel inhoudelijk uitzonderlijk en waardevol, alsmede kwalitatief goed wordt beoordeeld;
- b) de aanvraag nadrukkelijk afwijkt van reguliere wegen van financiering;
- c) de investering voor het betreffende werkterrein of voor de eigen VDM collectie aantoonbaar bijzonder is;
- d) de uitgaven duidelijk niet met andere middelen kan worden bekostigd;
- e) voor de leden, het Dordrechts museum, de stad Dordrecht een bijzondere toegevoegde waarde heeft;
- f) het bestuur zich door een ter zake doende expert (bijvoorbeeld de professionele expertise van het Dordrechts Museum) heeft laten adviseren ten aanzien van de kwaliteit die met de donatie bereikt wordt.

Het Bestuur neemt om inhoudelijke, financiële en procedurele redenen geen verzoeken in behandeling voor:

Inhoudelijk

- projecten met een politiek, religieus of overwegend sociaal-maatschappelijk doel
- activiteiten met een fondsenwervend oogmerk
- prijzen, prijsuitreikingen e.d. van andere organisaties

financieel

- exploitatiekosten, reguliere investeringen e.d.
- projecten zonder wezenlijk tekort (afgaand op begroting en dekkingsplan)

procedureel

- projecten die reeds (goeddeels) zijn gerealiseerd op het moment van beoordeling.