

Financieel beleid
Stichting
Groot Nieuws Radio
2018-2023



2 Accordering

Dit financieel beleidsplan is opgesteld in december 2017 door H.I. Geurs-Verbruggen AA (intern accountant) en B. de Korte (penningmeester).

Dit financieel beleidsplan is vastgesteld door het bestuur van Stichting Groot Nieuws Radio.

Veenendaal, januari 2018

3 Inleiding

Stichting Groot Nieuws Radio (hierna: GNR) is een fondswervende organisatie zonder winstoogmerk en met een ANBI status. Inkomsten komen vanuit vrienden (donateurs), businessclubleden (bedrijven), adverteerders en partner organisaties.

GNR streeft naar een financiële positie waarin ze vrij is van schulden en daarmee financieel gezond. Gezien de roerige financiële geschiedenis van GNR gelden er strakke beheersingsmaatregelen, is de interne controle verscherpt en is de financiële positie sinds 2017 ingevuld met een intern accountant. Het management van GNR legt maandelijks financiële verantwoording af aan het bestuur.

Met dit financieel beleidsplan legt GNR een aantal kaders en uitgangspunten vast die voor de komende jaren als leidraad zullen dienen voor het financieel beleid en beheer. Bij het opstellen van het beleidsplan is nadrukkelijk de samenhang gezocht met het strategisch beleidsplan. Het financieel beleidsplan is van kracht voor de periode 2018-2023.

4 Strategisch beleid

De kaders in het financieel beleid zijn gebaseerd op de strategische doelstellingen van GNR. Op dit moment schrijft GNR aan een beleidsplan dat per 1 januari 2018 van kracht zal gaan. Op het gebied van financiën zijn de volgende uitgangspunten vermeld en verwerkt in dit financieel beleidsplan.

Kwaliteit

Financiële rapportages worden periodiek opgeleverd aan directie en bestuur, met daarbij het in acht nemen van transparantie in financiële bedrijfsvoering naar directie en bestuur.

Het bestuur hecht grote waarde aan transparantie richting de donateurs en andere belanghebbenden door middel van goede verslaglegging over de financiën van GNR. Inkomsten worden niet geëgaliseerd maar worden verantwoord op het moment dat donaties zijn gedaan.

Onze jaarrekening zal duidelijk en vindbaar moeten zijn op de website. GNR publiceert jaarlijks vóór 1 juni. De hoofdlijnen worden grafisch weergegeven en proactief verspreid onder de lezers van de nieuwsbrief en de leden van de businessclub.

Continuïteit

GNR streeft naar gezonde ratio's om zo de continuïteit te waarborgen.

Het bestuur streeft naar een gezonde solvabiliteitsratio van 35%.

GNR heeft de kosten in lijn gebracht met de structurele inkomsten, eventuele meevallers kunnen worden ingezet voor verbetering van de kwaliteit of de financiële positie. Onder structurele inkomsten verstaat GNR inkomsten uit achterban op basis van automatische incasso met een einddatum > 1 jaar in de toekomst, lidmaatschappen van businessclubleden en andere toegezegde inkomsten met een looptijd > 1 jaar. Een gedegen en verantwoord gebruik van middelen is belangrijk voor GNR.

De activiteiten van de GNR zullen worden uitgevoerd op basis van een sluitende exploitatie. In een uitzonderlijk geval kan het bestuur besluiten om gedurende een transitieperiode een tekort te accepteren, dit enkel voor zover dat qua eigen vermogen en liquiditeit toelaatbaar is. Het financieren van exploitatietekorten met externe financiering is niet gewenst.

5 Omgevingsfactoren

Een aantal ontwikkelingen zijn in de komende jaren van belang in relatie tot financieel beleid.

Overstap van de middengolf naar DAB+

GNR stopt op 31 december 2018 met het uitzenden via de middengolf. Vanaf september 2015 was GNR al in een groot deel van het land te beluisteren via DAB+, vanaf september 2017 is GNR in het hele land via DAB+ te ontvangen.

Het stoppen met uitzenden kan betekenen dat een deel van onze luisteraars GNR niet meer kan beluisteren. In 2018 helpen wij onze luisteraars om over te stappen naar digitaal luisteren.

Wij verwachten dat onze luisteraars in de loop van 2018 de overstap zullen maken en dat de overstap niet zal leiden tot het afhaken van vrienden.

Reclame inkomsten

Sinds 2016 komt een substantieel deel van de reclame inkomsten bij E-power vandaan, een bedrijf dat voor verschillende radiostations de commercials van grote merken verzorgt.

Na overstap van de middengolf naar DAB+ zal het contract met E-power gehandhaafd blijven. Wel kan het zijn dat E-power minder commercials zal gaan uitzenden als onze luisteraars niet mee zullen gaan naar DAB+. GNR zal in 2018 luisteraars helpen de overstap te maken en daarom verwachten wij dat het aantal luisteraars niet zal afnemen en daarmee de inkomsten bij E-power niet zullen afnemen.

Privacywetgeving donateurs

GNR verwerkt persoonsgegevens van medewerkers, donateurs en andere relaties. GNR vindt privacy erg belangrijk en streeft ernaar om deze data te verwerken in overeenstemming met de geldende wetgeving. Voor 2018 staat het compliant houden van GNR binnen de AVG (Algemene Verordening Gegevensbescherming) hoog op de agenda.

ANBI regelgeving

GNR is een stichting met ANBI-status (algemeen nut beogende instelling). De eisen die de Belastingdienst stelt aan stichtingen die de ANBI-status hebben, luisteren nauw wat betreft naleving. Het bestuur ziet erop toe dat GNR voldoet aan de verplichtingen voortvloeiende uit ANBI regelgeving.

Overige (fiscale) wet- en regelgeving

Het bestuur ziet erop toe dat GNR voldoet aan de verplichtingen voortvloeiende uit wettelijke kaders. GNR wenst weg te blijven uit grijze gebieden en niet te zoeken naar grenzen om jurisprudentie te creëren.

6 Middelen

Om de financiële ruimte van GNR te kunnen bepalen, is het van belang dat GNR beschikt over een begroting voor minimaal 1 jaar. De begroting geeft aan welke opbrengsten en kosten GNR het komende jaar verwacht en verschaft inzicht in de financiële ruimte en de invloed van de keuzes die het management maakt binnen deze ruimte. GNR stelt deze jaarlijkse begroting op en het bestuur stelt jaarlijkse de begroting vast en monitort tussentijds de realisatie.

Naast de begroting voor het komende jaar wordt ook een globale meerjarenbegroting opgesteld.

Daarnaast wordt inzicht gegeven in de ontwikkeling van de liquiditeit. Een liquiditeitsprognose geeft inzicht in de omvang van de liquide middelen van GNR voor een bepaalde periode. Het bestuur ziet erop toe dat voor GNR steeds voldoende liquiditeiten beschikbaar zijn om aan de verplichtingen te kunnen voldoen.

7 Beleidskaders

De komende jaren wordt GNR dus enerzijds gestuurd door strategische doelstellingen en anderzijds beïnvloed door relevante omgevingsfactoren.

Dat vraagt om gerichte financiële sturing met als voornaamste doelstelling: het behouden van een financieel gezonde organisatie op lange termijn en het waarborgen van de continuïteit. Om dat te bereiken heeft GNR de volgende beleidsmatige kaders opgesteld:

- GNR werkt aan groei van de inkomsten van vrienden, op termijn streven we naar 65% dekking van de jaarlijkse exploitatiekosten uit vrienden. Hiervoor werven we nieuwe vrienden en willen we het geefgedrag van bestaande vrienden opwaarderen.
- GNR werkt aan groei van de inkomstenstromen uit de businessclub en de partners.
- Een aanvullende inkomstenstroom komt uit reclame-inkomsten. Met het oog op het geluid en de identiteit van GNR streven wij ernaar om minder zendtijd te gebruiken voor commerciële doelen.

Aan de inkomstenkant wordt gezocht naar andere bronnen van inkomsten die minder impact hebben op het geluid van GNR en geen zendtijd opsouperen. Tegelijkertijd zoekt GNR naar structurele inkomsten (denk aan kerken, fondsen), hierbij beoogt ze spreiding in herkomst van de inkomsten. In haar rapportages zijn trends per inkomstenbron inzichtelijk gemaakt.

- Kosten voor eigen fondswerving maximaal 25%, conform de CBF norm.
- Opgebouwde financiële reserves zullen verantwoord ingezet worden om de uitvoering van het geformuleerde beleid mogelijk te maken. Op termijn streeft GNR naar een continuïteitsreserve van 50% van de jaarlijkse exploitatiekosten (in 2017 € 1.881.000). GNR streeft ernaar om toekomstige investeringen uit eigen middelen te kunnen financieren.
- GNR bewaakt de liquiditeitspositie door middel van opeenvolgende liquiditeitsbegrotingen op jaarbasis. Voor projecten die meer dan 5% van het reguliere jaarbudget omvatten, vindt beheersing van resultaten en liquiditeitsplanning plaats op projectbasis.
- Op enig moment niet direct benodigde liquide middelen kan de penningmeester tijdelijk onderbrengen op spaarrekeningen of deposito's.
- De afschrijvingskosten van de studio zullen maandelijks apart worden gereserveerd op een spaarrekening om vervangingsinvesteringen te kunnen realiseren uit eigen middelen.
- Het financiële beleid van GNR is gericht op stabiliteit en continuïteit. GNR wil daarom de beschikbare middelen liquide houden en hanteert daarbij spreiding over meerdere onder toezicht van DNB staande financiële instellingen in Nederland. Met deze werkwijze

reduceert het bestuur het risico op verlies van liquide middelen tot het bedrag boven het geldende maximum conform het depositogarantiestelsel. Het financiële beleid is gericht op het inzetten van verworven financiële middelen om de doelstellingen van GNR te bereiken. In de visie van het bestuur houdt dit beleid in dat beleggingsactiviteiten niet gewenst zijn.

8 Investerings

Jaarlijks bij het opstellen van de begroting stelt GNR ook een investeringsbegroting op. De investeringsbegroting maakt integraal deel uit van de begroting en heeft 2 doelen:

1. Inzichtelijk maken van de financiële consequenties voor begrotingsjaar (afschrijvingskosten)
2. Inzichtelijk maken van de benodigde liquiditeit.

9 Financiële administratie

GNR voert de financiële administratie in eigen beheer uit.

Hierdoor kan GNR steeds beschikken over een actuele financiële administratie, kunnen wijzigingen snel worden doorgevoerd en managementinformatie adequaat worden ingericht en opgeleverd.

GNR beschikt hiertoe over een intern accountant.

De salarisadministratie wordt extern gevoerd. Voor vragen rondom CAO en fiscaliteit laat GNR zich zo nodig adviseren en ondersteunen door een externe partij.

10 Planning en control

GNR richt haar financieel systeem en managementinformatie op een dusdanige wijze in dat maandelijks inzicht ontstaat in de actuele stand van zaken.

Tussentijdse rapportages en verantwoordingen worden verstrekt met toelichting.

Tussentijdse cijfers bevatten een balans en een resultaatoverzicht inclusief een vergelijking met de begroting, de latest-estimate en de liquiditeitsprognose.

Bij afwijkingen groter dan 5% (negatief of positief) wordt de oorspronkelijke begroting herzien. Het bestuur dient een eventueel herzien budget vast te stellen.

Managementrapportages

Om een goed inzicht te hebben en de voortgang te bewaken is het werken met financiële rapportages een vereiste. Maandelijks worden deze opgesteld door de administrateur en daarbij wordt een verschillenanalyse uitgevoerd met betrekking tot de begroting en de latest-estimate.

De planning & control cyclus

FASE PLANNING EN CONTROL	Frequentie			Rapportage-niveau			Beschikbaar per
	Jaar	Kwartaal	Maand	Bestuur	Penningmeester	Directie	
1. Jaarbegroting opstellen	x			x	x	x	Medio september delen met penningmeester, vaststelling in bestuursvergadering van oktober
2. Meerjarenbegroting op- en bijstellen	x			x	x	x	Medio september
3. Tussentijdse rapportage			X	x	x	x	
a. Uitgebreide rapportage			X		x	X	Maandelijks, beschikbaar rond de 15 ^e van de volgende

							maand. M.u.v. december i.v.m. jaarafsluiting.
b. Beknopte rapportage (balans, exploitatieoverzicht, toelichting en grafieken)			X	X	x	X	Voorafgaand aan de bestuursvergaderingen
c. Aansluiting met grootboek			X		x	X	Als bijlage bij de maandrapportages t.b.v penningmeester en directie
4. Jaarverslag	x			x	x	x	Eind mei

De informatie wordt digitaal verstrekt.

11 Werkwijze in bestuur

De penningmeester presenteert cijfers met toelichting en proefsaldibalans. De penningmeester informeert het bestuur over de financiële stand van zaken door periodiek (maandelijks) de cijfers met toelichting door te zenden.

Het bestuur bespreekt de concept jaarrekening binnen 5 maanden na afloop van het boekjaar en stelt deze vast. Na het vaststellen van de jaarrekening kan het bestuur decharge verlenen aan de penningmeester over het gevoerde financiële beleid.

Het bestuur is verplicht om binnen 6 maanden na afloop van het boekjaar de balans en staat van baten en lasten van GNR te maken, op papier te stellen, vast te stellen en te publiceren.

12 Communicatie met stakeholders

Omgang met huidige financiers

De penningmeester onderhoudt op kwartaalbasis contact met de financiers van GNR. Zij worden globaal geïnformeerd over de ontwikkelingen op de radio, bestuur mutaties en de financiële stand van zaken.

Donateurs

Donateurs ontvangen een bedankbrief bij een gift vanaf € 400. Deze bedankbrief wordt verzonden door de donateursadministratie, bij voorkeur digitaal.

13 Volmacht en bevoegdheid

De directeur van GNR beschikt over een creditcard op naam van GNR met een limiet van € 1.000. Opnames met de creditcard dienen te worden onderbouwd met bewijsstukken, de controle op creditcardbetalingen ligt bij de intern accountant van GNR.

Functionarissen van GNR ontvangen een online key van de Rabobank.