

Verslag

Overleg: Algemene Ledenvergadering
Aanwezig: Leden (zie presentielijst), financiële commissie, vertegenwoordiging
Werkgroep Verzekeren, Raad van Toezicht, directeur-bestuurder
Afwezig: -
Locatie: Online via Zoom
Datum: donderdag 13 juni 2024

1. Welkom Nicole Bakker, directeur-bestuurder van De Hollandsche Molen

Mevrouw Nicole Bakker opent om 20.00 uur de online vergadering, heet iedereen welkom, stelt vast dat de opkomst laag is en meldt het afbericht van de heren Bart Slooten en Twan Jetten.

2. Mededelingen en ingekomen stukken

Mevrouw Bakker meldt het overlijden van Lourens Sierkstra, Pierre Veuger en Gerben Terpstra. Laatstgenoemde was tevens vrijwillig molenaar van De Hollandsche Molen op molen Rijn en Lek. Verder wordt melding gemaakt van de Molencontactdag die dit jaar wordt gehouden op 22 november in De Rank in Soest. Op dezelfde locatie wordt op zaterdag 1 februari 2025 de ALV gehouden. Er zijn geen ingekomen stukken.

3. Notulen Algemene Ledenvergadering 3 februari 2024

Mevrouw Bakker stelt de notulen van de vorige vergadering aan de orde welke werd gehouden in Zwolle. Hierover zijn geen vragen en deze worden, onder dankzegging aan notulist Matthijs Ero, vastgesteld.

4. Jaarverslag en jaarrekening 2023 en advies financiële commissie

Mevrouw Bakker stelt het jaarverslag aan de orde. Deze is omvangrijk omdat de jaarrekening aan de richtlijn 650 moet voldoen. Er wordt op hoofdlijnen een toelichting gegeven, benoemd wordt o.a. het nieuwe bestuursmodel, het Molenfonds en bezigheden van de vereniging in het jubileumjaar.

De heer Penninx merkt op dat er geen bijeenkomst in Gelderland wordt genoemd terwijl De Hollandsche Molen daar wel is geweest. Mevrouw Bakker geeft aan dat dit een ommissie is, de vereniging heeft daar over de molenbiotoop en de omgevingswet gesproken.

Ook het financiële deel licht mevrouw Bakker op hoofdlijnen toe. Zij memoreert onder meer dat door een nalatenschap de liquide middelen sterk zijn gestegen en dit voor een bestemmingsreserve is aangewend. In de staat van baten & lasten is het resultaat van ruim een miljoen zichtbaar bij de baten van particulieren. Bij de baten van bedrijven blijkt dit toch lastig. Met de VriendenLoterij is de samenwerking gecontinueerd en m.b.t. restauratiewerkzaamheden aan de eigen molens van de vereniging is wat werk doorgeschoven. Een zelfde verschijnsel zien we met de gelden binnen het Molenfonds. Vaak zijn projecten beschikt maar nog niet afgerond en uitbetaald. Vandaar dat de realisatie lager is dan de begroting. Tot slot noemt mevrouw Bakker de bijdrage van het Cultuurfonds voor restauraties van molens én het vervangen van roeden.

Verslag

De heer Penninx stelt vast dat de baten van de overheden wisselen en in 2023 behoorlijk minder waren. Mevrouw Bakker licht toe dat dit mede veroorzaakt wordt door subsidies voor de eigen molens en dat daardoor afgelopen jaar minder gelden zijn uitgegeven omdat daar minder restauraties waren.

Mevrouw Bakker schenkt vervolgens aandacht aan het advies van de financiële commissie. De heer Van Dieren, lid van deze commissie, adviseert de leden decharge te verlenen aan het bestuur. Hiermee gaan de aanwezige leden akkoord waarmee het jaarverslag en de jaarrekening 2023 zijn vastgesteld.

De heer Middelkoop vraagt naar de wijze van omgang met de overige opmerkingen en aanbevelingen van de financiële commissie. Mevrouw Bakker vertelt dat er twee maal per jaar met de commissie wordt gesproken en daar aandacht is voor de aanbevelingen en de voortgang ervan. Hierna stelt de heer Middelkoop voor om de adviezen in de vergadering door te nemen. Mevrouw Bakker brengt het advies in beeld waarna deze door de heer Van Dieren worden toegelicht. De aanbevelingen betreffen onder meer draagvlak (het voeren van een actief beleid om leden te werven) en beleggingen (omgang met beleggingen en het instellen van een bestemmingsreserve). Verder zal beter beleid moeten komen voor het verwerven van nalatenschappen en wat te doen als reserves geen voldoende gelden bevatten. Van Dieren vertelt verder over de Overlopende posten i.v.m. het aflossen van een deposito van een miljoen euro en het enkele dagen later bijschrijven op de rekening waardoor er rentederving is ontstaan. Tot slot heeft de commissie een voorstel gedaan over de wijze van het opstellen van de (meerjaren-)begrotingen. De heer Middelkoop reageert met te zeggen dat er bij de aanbevelingen vanuit de directeur-bestuurder een oplegger gemaakt kan worden waarin de voortgang wordt toegelicht. Mevrouw Bakker zegt toe aan dit idee vervolg te geven.

De heer Middelkoop zegt dat de SIMAV erg veel kosten maakt om tot een goedkeurende verklaring van de accountant te komen. Opgemerkt wordt dat accountants de lat buitengewoon hoog leggen en stichtingen voor hoge kosten staan om aan subsidievereisten te kunnen voldoen. Mevrouw Bakker zegt dat haar eigen ervaring is dat accountants dat zelf ook zo ondervinden, er regeldruk is en dit overdreven is voor toch kleinere clubs als molenorganisaties. Het lijkt de vergadering zinvol om hierover met een overkoepelende accountantsorganisatie verder van gedachten te wisselen of hiervoor geen betere vorm denkbaar is. De heer Van Term merkt op dat de regeldruk ook in andere vrijwilligersorganisaties als hoog wordt ervaren en daar al dit soort signalen worden afgegeven. Wellicht kunnen we aansluiten bij dergelijke initiatieven.

Als er verder geen opmerkingen zijn, stelt mevrouw Bakker het advies van de financiële commissie vast.

5. Verkiezing nieuwe leden financiële commissie

De heer Willem Rol heeft wegens gezondheidsredenen afscheid genomen van de financiële commissie. Naast de heren Van Dieren en Lups is men op zoek naar een nieuw lid. Mevrouw Bakker licht de werkzaamheden toe en vraagt of er gegadigden zijn in de vergadering. Het blijkt dat binnen het gezelschap geen kandidaten zijn, dus wordt de zoektocht voortgezet.

Verlag

6. Presentatie resultaten werkgroep Verzekeren

Mevrouw Bakker geeft het woord aan de heer Van Dieren, lid van de Werkgroep Verzekeren, die het voortraject schetst en dat hiervoor een stuk is opgesteld. Hij vertelt dat op advies van de Molenadviesraad twee sporen zijn verkend om te bekijken of deze fiscaal en juridisch houdbaar zijn.

Het eerste spoor betreft het oprichten van een eigen waarborgfonds waarbij in de berekeningen is uitgegaan van 300 molens. In de eerste jaren zal het fonds gevuld worden door de deelnemende molens en op basis van de gegevens nu zou na vier jaar terugbetaling kunnen aanvangen waarbij het fonds gehandhaafd blijft voor 1 miljoen. Bij omvangrijke schades zou een piek kunnen ontstaan. Om risico's af te dekken is gesproken met het Nationaal Restauratiefonds of er dan een lening kan worden aangegaan. Het NRF staat hier positief tegenover. Het tweede spoor is een aantrekkelijk aanbod van een bestaande (molen-) verzekeringsmaatschappij. Daarvoor zijn gesprekken gevoerd met AON en Donatus. AON gaf aan een korting te willen geven bij het creëren van een eigen risicofonds tot 1 miljoen. Dit is een vorm dat lijkt op spoor 1. Donatus introduceerde een instapkorting en bonus op basis van resultaat. Donatus werkt met risicoprofiel, bepalen dit zelf en dit zal aanleiding tot discussie kunnen geven. Als ook dat berekend wordt, is ook deze constructie niet voordeliger dan spoor 1.

De Molenadviesraad gaf de voorkeur aan spoor 1. Het is de bedoeling molen-eigenaren dit plan voor te leggen middels een enquête. De uitkomsten en verdere uitwerking daarvan zal in de Molenadviesraad worden besproken om tot een definitieve keuze te komen voor spoor 1, spoor 2 of niets doen.

De heer Zwijnenberg vraagt zich af waarom Donatus zoveel duurder is terwijl zij geen winstoogmerk hebben. De heer Van Dieren legt uit dat de schades aan molens ten opzichte van andere monumentencategorieën laag is en de molens daaraan wel mee betalen. Gesproken is om de molens los te knippen van de andere categorieën maar hiervoor was bij Donatus begrijpelijkerwijs geen draagvlak. Vorig jaar maakte Donatus verlies, ongeveer de helft van de premie gebruikt men voor de eigen organisatie.

De heer Middelkoop merkt op dat in de Molenadviesraad is gesproken over een huishoudelijk reglement bij de stukken. Mevrouw Bakker antwoordt dat dit in augustus komt, de heer Van Dieren vult aan dat er dan meer is uitgewerkt en de enquête is geweest zodat er actuele berekeningen zijn.

De heer Van Term reageert op dat wordt uitgegaan van 300 molens. Wat als er minder molens instromen en of dat gevolgen heeft voor de keuze van spoor 1 of 2. Hij zegt dat over het werven van deelnemers niet te licht moeten worden gedacht. De heer Van Dieren antwoordt dat er uit onderzoek blijkt dat 400 molens geïnteresseerd waren en daarom met de onderkant van die bandbreedte is gerekend. De heer Zwijnenberg geeft aan dat instromen afhankelijk zal zijn van looptijden van de huidige verzekering waarop Van Dieren reageert dat men uitgaat van het successievelijk inlopen in het fonds.

De heer Van Term vraagt of het dan wel mogelijk is nu een keus te maken. Daarop antwoordt mevrouw Bakker dat die definitieve keus voor later is en nu gewerkt wordt aan het concretiseren van het voorstel. De heer Penninx reageert dat de toestroom juist wel succesvol zal zijn. In Gelderland was men erg positief.

Verlag

De heer Zwijnenberg zegt dat jaren geleden er ook een 'prijsvechter' op de markt kwam. Dat leidde tot een verlaging van de premie bij verschillende verzekeraars. Dat kan zich nu ook voordoen. De heer Van Dieren reageert dat de verzekeraars al op de hoogte zijn van het fonds en signaleerde daarin weinig beweging. Ook de heer Middelkoop merkt op dat bij AON de premie hoog is maar men niet over verlaging wilde spreken.

Mevrouw Bakker dankt voor de betrokkenheid in deze informerende sessie tijdens de ALV. De heer Zwijnenberg benadrukt erg blij te zijn met deze ontwikkeling. Hierna merkt de heer Endedijk op dat Scheeffter zich voorgaande keren fel opstelde als grote speler en zij erg veel molens hebben verzekerd, Donatus en AON doen het er meer bij. Verder vraagt hij zich af hoe de beoordeling van schade gaat plaatsvinden, ook als er nevenschade ontstaat en er relatie is met andere verzekeringen of factoren als nalatigheid. Van Dieren zegt dat er gesproken is met Scheeffter en deze niet wilden meebewegen. Ten aanzien van het tweede punt merkt hij op dat er een protocol moet komen hoe om te gaan bij schades waarin de door Endedijk benoemde zaken aandacht dienen te krijgen.

Mevrouw Bakker voegt toe dat als er een schadegeval is, er een expert ingehuurd kan worden. Overigens zal zich dit beperken tot grotere schades omdat het waarborgfonds wel een groter eigen risico krijgt. De heer Endedijk reageert dat er in het verleden wel rechtszaken zijn geweest met commerciële partijen, dus adviseert hij het zo onafhankelijk mogelijk in te richten. De heer Zwijnenberg heeft als bestuurder een molenbrand meegemaakt en zijn ervaring met Scheeffter was positief en men dacht goed mee over de ontstane schades en inkomstenderving.

Mevrouw Bakker dankt de heer Van Dieren en zegt dat de Werkgroep Verzekeren verder gaat met het uitwerken van de plannen.

7. Rondvraag

De heer van Term vraagt aandacht voor het thema molenbiodoop. Hierover is door De Hollandsche Molen een mailing rondgestuurd. Behalve inkomsten merkt hij dat de actie in den lande sympathiek wordt gevonden. De kaart blijkt ook geschikt als flyer om het onderwerp aanhangig te maken. Dus mocht hiervoor belangstelling zijn, verneemt Van Term dat graag.

Mevrouw Bakker dankt leden en sluit de vergadering om 20.53 uur.

Aldus vastgesteld en voor akkoord getekend in de vergadering van vereniging De Hollandsche Molen, gehouden op 1 februari 2025 in Soest,

Nicole Bakker,
directeur-bestuurder.

Verlag

Onderwerp: Presentielijst Algemene Ledenvergadering
Locatie: Online via Zoom
Datum: donderdag 13 juni 2024

Leden van de Raad van Toezicht:

De heer Roos
Mevrouw Go-Feij
Mevrouw Stofferis

Directeur-bestuurder:

Mevrouw Nicole Bakker

Verenigingsleden:

De heer Zwijnenberg
De heer Middelkoop
De heer Penninx
De heer Papineau Salm
De heer Wassink
De heer Endedjik
De heer Dolman
De heer Van Norren

Werkgroep verzekeren:

De heer Van Dieren

Medewerkers:

De heer Van Term
De heer Ero

En enkele leden welke gaande de vergadering in- en uitlogde

Afbericht ontvangen van:

De heer Slooten
De heer Jetten