

FINANCIIEEL VERSLAG

2020

K.M.T.P./GROEI & BLOEI
AFDELING WALCHEREN

MIDDELBURG 2 november 2021



Toelichting bij de jaarrekening 2020

Saldo activiteiten

In de begroting was een negatief saldo van € 2.021,65 voorzien.

Het jaar is afgesloten met een negatief saldo van € 405,91.

Er waren enkele tegenvallers en enkele meevallers:

De belangrijkste tegenvallers (> € 100,00) zijn:

- Saldo PR-activiteiten incl. promotiekraam € -114,35 i.p.v. de begrote € 1.390,00
- Saldo Floraliaproject € 0,00 i.p.v. de begrote € 160,00

De belangrijkste meevallers (> € 100,00) zijn:

- Saldo Bestuur € -302,03 i.p.v. de begrote € -900,00
- Saldo Bestuurs- en commissieledenavond € 0,00 i.p.v. de begrote € -400,00
- Saldo toelages afdelingsreserves activiteiten € 466,88 i.p.v. de begrote € 1.185,20
- Saldo lezingen € -149,90 i.p.v. de begrote € -1.219,00
- Opname uit reserve Rayondag € 0,00 i.p.v. de begrote € 167,00

Nadere verklaringen van de belangrijkste tegenvallers en meevallers (> € 100,00):

- Alle meevallers (bestuursuitgaven, rayondag, bestuur- en commissieactiviteit, lezingen, open tuinen) en tegenvallers (PR-activiteiten incl. promotiekraam, Floralia) zijn een direct gevolg van afgelastingen t.g.v. de pandemie.

Sponsoring en advertenties:

In 2020 is € 364,87 sponsorgeld ontvangen vanuit de Rabo ClubSupport actie, begroot was €450,00.

In 2019 was dat € 708,74 en begroot was € 450,00

In 2018 was dat € 502,37 en begroot was € 350,00

In 2017 was dat € 351,82 en begroot was € 350,00.

Het sponsorgeld van de Rabo ClubSupport actie is benut voor fotowedstrijd ipv Opentuin Weekend, Floralia en extra korting kerstschikking, restbedrag €37,47 is bestemd voor eigen reserve Open Tuinen Weekenden.

De advertenties in het Groentje en de website hebben dit jaar € 211,75 opgebracht.

Eigen reserves activiteiten:

In totaal is nu een bedrag van € 3.233,41 geboekt op eigen reserves activiteiten (RABO Bedrijfsspaarregeling) en was op 01-01 € 3.023,89.

Dit jaar zijn de volgende bedragen over- of afgeboekt van de desbetreffende activiteit:

- Ontvangen Rente overgeboekt naar afdelingsreserve rekening € - 0,25-
- Dagreis toelage uit reserve € - 40,77-
- Foto wedstrijd als vervanging Opentuin € - 306,98- **Totaal € 348,00 afgeboekt**
- Ontvangen rente € 0,25
- Open Tuinen € 158,27
- Bestuur- en Commissieavond € 200,00
- 75-jarig jubileum € 200,00 **Totaal € 558,52 bijgeboekt**



Per 31-12-2020 waren de eigen reserves activiteiten als volgt verdeeld:

Reserve rayon dag 2020	€ 164,00	Voldoende gereserveerd. Bijdrage van rayonraad is €450,00
Reserve bestuurs- en commissieleden avond 2018	€ 400,00	Jaarlijks verhogen met €200,- (max. €400,-)
Reserve meerdaagse reizen	€ 70,00	In principe bedrag afbouwen (max.€1000,-)
Reserve Floralia 2014-2023	€ 489,65	Schatting; tot 2023 voldoende reserve. In 2023 dient een nieuw bedrag gereserveerd te worden, t.g.v. jaarlijks tekort van ± € 200,- gemiddeld.
Reserve Open Tuinen	€ 37,47	
Reserve 75-jarig jubileum 2023	€ 2.072,29	Was € 4.000,00 voor 2018. Restant is reservering voor 75-jarig jubileum

Verder is er dit jaar in totaal een bedrag van **€ 466,88 als afdelingstoelage aan activiteiten afgeboekt** t.b.v. diverse activiteiten. Op die manier kunnen de leden deelnemen aan activiteiten waarbij het inschrijfgeld voor leden onder de kostprijs is. Begroot was een bedrag € 1.185,20.

Eigen vermogen en banksaldo.

Het eigen vermogen (exclusief reserveringen) is toegenomen met € 453,67
(Eigen vermogen 01-01-2020 €23.005,20 – eigen vermogen 31-12 €23.458,87)
Het eigen vermogen (inclusief reserveringen) is toegenomen met € 664,19
(Reserveringen 01-01-2020 € 3.023,89 – 31-12 € 3.233,41 = € 209,52)

De reserveringen bedroegen op 31 december 2020 in totaal € 3.233,41
Het banksaldo bedroeg op 31 december 2020 € 25.553,58-€120,00(kasgelden)= € 25.433,58
en is als volgt onder verdeeld:

Rabo betaalrekening	€ 2.564,04
Rabo Bedrijfsspaarrekening	€ 3.233,41
Rabo Doelreserveerspaarrekening	€19.636,13
Kas Lezingen	€ 60,00
Kas PR-materialen	€ 60,00

Toekomst

Het aantal leden is voor het eerst sinds vijf jaar gedaald en wel met 6 leden (+15 in 2015, +11 in 2016, +1 in 2017, +19 in 2018 en +11 in 2019).

Dit jaar zijn er 49 leden afgemeld (48 in 2016, 54 in 2017, 59 in 2018, 59 in 2019).

De afdeling heeft 43 nieuwe leden (59 in 2016, 59 in 2017, 85 in 2018, 81 in 2019) mogen verwelkomen. Middels de Kerstledenwerfactie hebben we 1 nieuw lid erbij gekregen, maar telt niet mee voor 2020.

Daar we als afdeling geen toename van leden hebben, kregen we dit jaar geen bonusafdracht van €18,25 per groei lid.



JAAR	LEDEN AFDRACHT	AANTAL AFDRACHTLEDEN
2007	€ 6.492,00	670
2008	€ 6.128,00	676
2009	€ 5.344,00	654
2010	€ 4.832,00	604
2011	€ 3.162,00	544
2012	€ 3.196,00	488
2013	€ 2.899,00	422
2014	€ 2.947,75	372
2015	€ 2.741,50	387
2016	€ 2.791,00	398
2017	€ 2.795,50	399
2018	€ 3.142,25	418
2019	€ 3.081,75	429
2020	€ 2.930,50	423

Er zijn behoorlijk ruime reserves aanwezig en het bestuur heeft in 2015 besluiten genomen hoe om te gaan met de reserves:

1. Het minimum bedrag wat de afdeling als reserve moet hebben.

Een afdelingsbuffer c.q. reservering van € 10.000,- is voldoende. Dit komt ongeveer overeen met de ledenafdracht van drie jaar en nog enige extra buffer.

2. Maximum bedragen voor de eigen reserves activiteiten per activiteit.

De volgende maximum bedragen gelden voor de reserves activiteiten:

Meerdaagse reizen	€ 1.000,00	Dagreizen	€ 400,00
Fietstocht	€ 100,00	Snertwandeling	€ 50,00

3. Wat doen we met gelden die boven de bedragen van 1 en 2 uitkomen.

• Afdelingsbuffer c.q. reserve:

Het bedrag boven de afdelingsbuffer (€ 9.000,00) wordt over circa 10 jaren benut en zal zoveel mogelijk ten goede komen aan de leden van de afdeling.

Verdeling € 900,- per jaar vanuit afdelingsbuffer zal per jaar worden vastgesteld.

Daarbij wordt bijvoorbeeld gedacht aan:

- * leden korting te geven op de kostprijs bij deelname aan,
- * extra activiteiten.

• Maximum bedragen Eigen Reserves Activiteiten:

De reserveringspotjes per activiteit zijn ontstaan t.g.v. de positieve resultaten van de desbetreffende activiteit en is besloten dat de gelden die over zijn van een activiteit en zijn verkregen van leden worden geormerkt gereserveerd.

E.e.a. betekent dat deze gelden ook per activiteit besteed moeten worden voor de leden en/of bedoeld zijn om eventuele tegenvallers op te kunnen vangen.

De reserves kunnen gebruikt worden voor b.v.:

- * korting aan de leden te verstrekken bij deelname, zodat het nog aantrekkelijker wordt om lid te worden,
- * iets extra's te doen voor de leden en vrijwilligers.



4. Conclusie

De financiële situatie van de vereniging is heel gezond vanwege een stevig eigen vermogen en de aanwezigheid van ruime reserves.

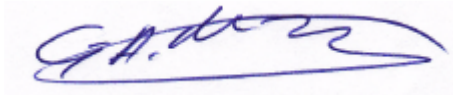
Het beleid om het eigen vermogen meer te gaan gebruiken voor de leden wordt gecontinueerd. De reserves van de commissies zullen zoveel mogelijk ook benut worden voor de leden en het is de bedoeling dat de reserves verder afgebouwd worden.

Bovenstaande is een extra stimulans, voor mensen die regelmatig deelnemen aan activiteiten als niet lid, om lid te worden. T.g.v. dit beleid wordt het verschil van de deelname prijzen voor leden en niet leden groter.

Het moet dus voordeel opleveren om lid te worden, hierbij helpt ook de kortingen die aan leden geboden worden door onze adverteerders.

Middelburg, 2 november 2021

De Penningmeester



Dolf de Nooijer

