

FINANCIIEEL VERSLAG

2022

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

VERSIE

MIDDELBURG 13 februari 2023



Toelichting bij de jaarrekening 2022

Saldo activiteiten

In de begroting was een negatief saldo van € 3.226,47 voorzien.

Het jaar is afgesloten met een negatief saldo van € 1.701,03.

Er waren geen tegenvallers en een paar meevallers:

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

- Geen

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

- Saldo Bestuur € -648,67 i.p.v. de begrote € -750,00
- Saldo PR-activiteiten € 405,16 i.p.v. de begrote € -160,00
- Saldo ALV, Rayondag, Zaalhuur, Bestuurs- en commissieledenavond, Groentje €-1.972,20 i.p.v. de begrote €-2300,00
- Saldo andere activiteiten € -65,62 i.p.v. de begrote € -552,53
- Saldo toelages afdelingsreserves activiteiten € 860,05 i.p.v. de begrote € 1.412,00
- Opname uit reserve Rayondag € 0,00 i.p.v. de begrote € 167,00

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

- De meeste meevallers zijn enigszins toe te wijzen dat er nagenoeg geen beperkende maatregelen meer van toepassing waren n.a.v. de Corona pandemie.

Sponsoring en advertenties:

In 2022 is €312,07 sponsorgeld ontvangen n.a.v. de Rabo ClubSupport actie, begroot €150,00.

Het sponsorgeld van de Rabo ClubSupport actie is volledig benut t.b.v. Open Tuinen Weekend.

In 2021 was dat € 154,01 en begroot was €350,00.

In 2020 was dat € 364,87 en 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 volledig benut t.b.v. Open Tuinen Weekend.

De advertenties in het Groentje en de website hebben dit jaar € 182,50 opgebracht.

Eigen reserves activiteiten:

In totaal is nu een bedrag van € 3.542,44 geboekt op eigen reserves activiteiten (RABO Bedrijfsspaarregeling) en was op 01-01 € 3.662,10.

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

- | | | |
|--|-------------|-----------------------------------|
| - Ontvangen Rente overgeboekt naar afdelingsreserve rekening | € - 0,32- | |
| - Opname tbv bestuurs- en commissieactiviteit | € - 378,88- | |
| - Opname meerdaagse reis | € - 70,00- | |
| - Opname Groenworkshops | € - 37,50- | |
| - Opname Cursussen | € - 2,69- | |
| - Opname Open Tuinen | € - 37,47- | Totaal € 526,86 afgeboekt |
| - Ontvangen rente | € 0,32 | |
| - Groenworkshops | € 28,00 | |
| - Bestuur- en Commissieavond | € 178,88 | |
| - 75-jarig jubileum | € 200,00 | Totaal € 407,20 bijgeboekt |



Per 31-12-2022 waren de eigen reserves activiteiten als volgt verdeeld:

Reserve rayon dag 2028	€ 164,00	Voldoende gereserveerd. Bijdrage rayonraad €450,-
Reserve bestuurs- en commissieleden activiteit 2024	€ 400,00	Jaarlijks verhogen met €200,- (max. €400,-)
Reserve Floralia 2014-2023	€ 489,65	Schatting; tot 2025 voldoende reserve. In 2025 dient een nieuw bedrag gereserveerd te worden, t.g.v. jaarlijks tekort van ± € 200,-.
Reserve Groenworkshops	€ 16,50	In jan. 2022 subsidie ontvangen van €28,00 van hoofdkantoor over groenworkshops 2021.
Reserve 75-jarig Jubileum 2023	€ 2.472,29	Jaarlijks verhoogd met €200,-

Verder is er in totaal een bedrag van **€ 860,05 als afdelingstoelage voor 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 € 1.412,00.

Eigen vermogen en banksaldo.

Het eigen vermogen (exclusief reserveringen) is **afgenomen** met **€ 1.403,47**
(Eigen vermogen 01-01 €25.263,55 – eigen vermogen 31-12 €23.860,08)

Het eigen vermogen (inclusief reserveringen) is **afgenomen** met **€ 1.523,13**
(Reserveringen 01-01- € 3.662,10 – 31-12 € 3.542,44 = **€ - 119,66**)

De reserveringen bedroegen op 31 december in totaal **€ 3.542,44**

Het banksaldo bedroeg op 31 december € 26.328,65-€120,00(kasgelden)=€ 26.204,86

en is als volgt onder verdeeld:

Rabo betaalrekening	€ 1.622,22
Rabo Bedrijfsspaarrekening	€ 3.542,44
Rabo Doelreserveerspaarrekening	€21.040,20
Kas Lezingen	€ 60,00
Kas PR-materialen	€ 60,00

Toekomst

Het aantal leden is voor de derde keer sinds de laatste acht jaar gedaald en wel met 35 leden (+15 in 2015, +11 in 2016, +1 in 2017, +19 in 2018, +11 in 2019, -6 2020, -13 in 2021).

Dit jaar zijn er 71 leden afgemeld (48 in 2016, 54 in 2017, 59 in 2018, 59 in 2019, 49 in 2020 en 58 in 2021).

De afdeling heeft 33 nieuwe leden (59 in 2016, 59 in 2017, 85 in 2018, 81 in 2019, 43 in 2020 en 45 in 2021) mogen verwelkomen.

Daar we als afdeling geen toename van leden hebben, kregen we voor de 3^e keer sinds de afgelopen acht jaar ook dit jaar geen bonusafdracht van €18,25 per groei lid.

JAAR	LEDEN AFDRACT	AANTAL AFDRACTLEDEN
2014	€ 2.320,24	422
2015	€ 2.947,75	372
2016	€ 2.741,50	387
2017	€ 2.791,00	398
2018	€ 2.795,50	399
2019	€ 3.142,25	418
2020	€ 3.081,75	429
2021	€ 2.930,50	423
2022	€ 2.903,50	410
2023	€ 2.687,50 (begroting)	375



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 (Doelspaarrekening € 11.040,20 per 31-12-2022) wordt over circa 10 jaren benut en zal zoveel mogelijk ten goede komen aan de leden van de afdeling. Het bedrag wat jaarlijks uit de afdelingsbuffer besteedt kan worden en de verdeling ervan wordt jaarlijks 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, 3 januari 2023

De Penningmeester

Dolf de Nooijer

