



FINANCIEEL VERSLAG

2024

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

Toelichting op de jaarrekening van 2024

Het boekjaar 2024 was in financiële zin een goed jaar. De meeste kosten waren lager dan begroot, de resultaten van de door de commissies georganiseerde activiteiten waren gunstiger dan verwacht en de opbrengsten overtroffen de verwachtingen. 2024 werd afgesloten met een verlies van € 807,59. Dit resultaat is aanzienlijk gunstiger dan het begrote verliessaldo van € 3.124,50.

Dit verschil is voor een niet onbelangrijk deel te danken aan de opheffing van de afdeling Groei & Bloei afdeling Goes en omstreken, waarbij 86 leden zijn overgekomen naar de afdeling Walcheren. Bij het overschrijven van de leden vond vanuit het hoofdkantoor ook een ledenafdracht van € 1.210 plaats, terwijl aan het verwelkomen van de “nieuwe leden” ongeveer € 500 werd besteed.

In het onderstaande overzicht worden verschillen tussen begroting en realisatie in 2024 toegelicht, voor zover deze groter zijn dan € 100,-.

Activiteit	Begroting	Realisatie	Vershil	Toelichting
PR-activiteiten	-400,00	-1.204,55	-804,55	Verwelkoming nieuwe leden van afd. Goes e.o. kostte ongeveer € 500 die niet waren begroot. Daarnaast waren er extra kosten voor inzet PR-kraam en kerstkaarten voor leden.
Algemene ledenvergadering, incl. lezing	-650,00	-281,55	368,45	De lezinggever was minder duur dan verwacht en de kosten voor consumpties vielen mee.
Cursussen Activiteiten nog te bepalen	-200,00	-	200,00	Er zijn in 2024 geen cursussen verzorgd, dus ook geen kosten gemaakt
Groenworkshops	-640,00	-383,60	256,40	De bezetting van de workshops was goed en er namen veel niet-leden deel
Lezingen	-1.115,00	-961,48	153,52	De lezingen waren minder duur dan begroot
Open Tuinen weekend	-450,00	-318,30	131,70	De kosten waren lager dan verwacht
Bijdrage verbetering Intranet KMTP/Groei&Bloei		-250,00	-250,00	Het bestuur heeft gehoor gegeven aan een verzoek van KMTP landelijk om een financiële bijdrage te leveren aan een revisie van de intranet-site.
Verzilverde Lelies	70,00	266,00	196,00	Het aantal nieuwe leden was aanzienlijk groter dan waarmee we rekening hielden.
Verkoop handschoenen	-175,00	142,52	317,52	De verwachte opbrengsten waren in de begroting ten onrechte als kostenpost opgevoerd.
Ontvangen rente		235,80	235,80	Deze opbrengsten waren niet begroot
Overige opbrengsten		1.210,25	1.210,25	Ledenafdracht na opheffing afd. Goes e.o. Deze ontwikkeling was in 2023 niet voorzien en dus ook niet in de begroting van 2024 opgenomen.

Eigen Vermogen en reserves

Het totale Eigen Vermogen bedraagt aan het eind van 2024 € 23.235,46
Hiervan is € 1.281,91 afgezonderd in de vorm van bestemmingsreserves.

De reserves zijn op 31-12-2024 als volgt samengesteld:

Reserve bestuurs- en commissieavond	€ 400,00	
Reserve Floralia		De aanwezige reserve is uitgeput. Het bestuur is er in 2024 niet in geslaagd fondsen te verwerven ten bate van Floralia
Reserve 80-jarig Jubileum 2028	€ 731,91	Vanaf 2025 jaarlijks te verhogen met € 150,-

Het Eigen Vermogen, inclusief reserveringen, is in 2024 afgenomen met € 807,59.

Liquide middelen

Het totaal aan liquide middelen (banksaldi + contanten) is in 2027 afgenomen met € 367,09 en bedroeg op 31-12-2024: € 22.822,22

RABO betaalrekening	€ 2.820,23
RABO bedrijfsspaarrekening	3.636,38
RABO Doelreserveerspaarrekening	16.245,61
Kas Lezingen	60,00
Kas PR-materialen	60,00
Totaal	€ 22.822,22

Aantal leden en ledenafdracht

In de afgelopen 10 jaren hebben we een gestage terugloop gezien van het aantal leden. Van 422 in 2014 tot 343 aan het begin van 2024. We betreuren het dat deze ontwikkeling zich heeft voorgedaan; enige troost kan worden geput uit het feit dat de daling van het aantal leden ook een ook landelijk verschijnsel is.

Dat we aan het begin van 2025 kunnen starten met het mooie aantal van 429 leden komt omdat het werkgebied van onze afdeling zich inmiddels uitstrekt tot en met Noord- en Zuid-Beveland.

Het opnemen van de leden van de voormalige afdeling Goes e.o. leidt ertoe dat de afdeling Walcheren & Bevelanden in 2025 een afdracht zal ontvangen op basis van 429 in plaats van 341 leden. Helaas zal dit in 2025 per saldo geen verschil maken in de ledenafdracht, omdat, zoals eerder is toegelicht, het besluit is genomen om de afdelingen in 2025 uitsluitend een afdracht in de vorm van een vaste vergoeding van € 1.000,- te verstrekken.

Het bestuur hoopt dat de daling van het aantal leden, onder impuls van landelijke initiatieven, en door het aanbieden van een interessant programma van activiteiten, een halt zal kunnen worden toegeroepen.

Ontwikkeling van ledental en afdracht door de jaren heen

JAAR	AANTAL LEDEN	LEDEN-AFDRACHT
2025	425	€ 1.000
2024	429 incl. Bevelanden	€ 1.210
2024	Walcheren 343	€ 2.544
2023	375	€ 2.688
2022	410	€ 2.904
2021	423	€ 2.931
2020	429	€ 3.082
2019	418	€ 3.142
2018	399	€ 2.796
2017	398	€ 2.791
2016	387	€ 2.742
2015	372	€ 2.948
2014	422	€ 2.320

Vermogenspositie

In 2023 heeft het bestuur een notitie 'Financieel beleid' vastgesteld waarin de doelstelling wordt geformuleerd om in de periode 2024 – 2029 het Eigen Vermogen terug te brengen naar een bedrag van € 11.000 , exclusief bestemmingsreserves.

Het financieel resultaat van 2024 brengt het Eigen Vermogen terug met ongeveer € 810.

De begroting voor 2025 voorziet een daling van het Eigen Vermogen met € 4.670. Dit verliessaldo wordt sterk beïnvloed door het gegeven dat het bestuur van Groei & Bloei landelijk heeft besloten om de afdelingen in 2025, éénmalig, alleen een vaste vergoeding van € 1.000 te betalen en geen ledenafhankelijke bijdrage te verstrekken. De reden hierachter is dat men op het hoofdkantoor een aantal vernieuwingen, ten gunste van de organisatie, de leden en de continuïteit van de vereniging wil doorvoeren, terwijl men daarvoor onvoldoende middelen heeft. Het betekent voor de afdeling Walcheren en Bevelanden een inkomstenderving van € 1.900.

De hierna afgebeelde tabel geeft een prognose van de ontwikkeling van het Eigen Vermogen op basis van de begroting voor het jaar 2025. Daarbij wordt het resultaat doorgetrokken voor de komende jaren, met dien verstande dat ervan wordt uitgegaan dat de korting op de afdelingsbijdrage van 2025 éénmalig zal zijn.

jaar	1 januari	resultaat	31 december	Opmerkingen
2024	€ 24.040	€ -810	€ 23.230	
2025	€ 23.230	€ -4.670	€ 18.560	
2026	€ 18.560	€ -2.870	€ 15.690	resultaat incl. € 1.800 variabele bijdrage (400 x €4,50)
2027	€ 15.690	€ -2.870	€ 12.820	Te verkrijgen subsidie Floralia is niet meegerekend
2028	€ 12.820	€ -2.870	€ 9.950	

Het overzicht geeft aan dat het Eigen Vermogen per 1-1-2029 ongeveer € 10.000 zou zijn. Dit komt in de buurt van de doelstellingen, geformuleerd in de notitie 'Financieel beleid'.

Het gaat hier uiteraard om een prognose waarbij veel kanttekeningen te plaatsen zijn. Twee daarvan worden hier benoemd:

- De subsidie die we verwachten te ontvangen voor het project Floralia is in deze prognose niet als opbrengsten meegenomen.
- Indien de resultaten van toekomstige jaren zouden afwijken van de prognose, zal het bestuur, in overleg met de commissies, bezien welke maatregelen passend zijn om de gewenste vermogensreductie het best vorm te geven.

Conclusie

Groei & Bloei afdeling Walcheren en Bevelanden staat er financieel goed voor. Er zijn reserves voor toekomstige uitgaven aangelegd en er is voldoende eigen vermogen om eventuele financiële tegenvallers het hoofd te bieden.

Het beleid om het eigen vermogen terug te brengen ten gunste van de leden wordt gecontinueerd, waarbij het uitgangspunt blijft dat de in te zetten financiële middelen zoveel mogelijk ten goede moeten komen van een zo groot mogelijk aantal leden.

Middelburg, 1 maart 2025

De penningmeester,

Jan Weststrate