Als je van tuinen en tuinieren houdt
GROEI & BLOEI
Afdeling WALCHEREN

FINANCIEEL VERSLAG

2019

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

AFDELING WALCHEREN

MIDDELBURG 4 februari 2020

Groei & Bloei Koninklijke Maatschappij Tuinbouw en Plantkunde
Correspondentieadres: Secretaris Heidie Menheere, Nieuwe Vlissingseweg 582, 4335 JS Middelburg
Telefoon; 0118-629834 **Email:** secretariaatgroeienbloei@gmail.com I
Website www.walcheren.groei.nl

Toelichting bij de jaarrekening 2019

Saldo activiteiten

In de begroting was een negatief saldo van € 1.196,58 voorzien.
Het jaar is afgesloten met een positief saldo van € 927,88
Er waren geen tegenvallers.

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

- PR-activiteiten incl. promotiekraam € 929,03 € 1.889,03 i.p.v. de begrote € 960,00
- Bijdrage Afdeling Reserves € 920,77 € 492,83 i.p.v. de begrote €1.413,60
- Positieve saldo's t.b.v. reserveringen € 296,95 i.p.v. de begrote € 0,00
- Opbrengst Rabo ClubSupport actie € 258,74 € 708,74 i.p.v. de begrote € 450,00
- Opname uit reserve Floralia € 202,88 € 707,12 i.p.v. de begrote € 910,00

<u>Nadere verklaringen van de belangrijkste meevallers (> € 100,00):</u>

- **PR-activiteiten:**
  Aantal ontvangen lelievouchers (98st. t.w.v. € 7,-) was meer (80 st. begroot) daar we in 2019 meer leden hebben verworven via de ledenwerfacties en PR-kraam en/of website
  De meevaller is vooral ontstaan door;

  * <u>Extra Inkomsten uit:</u>
    - Deelname aan activiteiten van NIET leden € 133,00.
    - Verkoop PR-materialen €1.571,20
      Handschoenen, G&B specials, overige artikelen zoals PR-materiaal van ledenwerfacties en inwisselen lelies t.b.v. betaling snoeischaar- en mussenvilla actie (130 lelies ingewisseld t.w.v. € 7,-).

  * <u>Uitgaven:</u>
    - Inrichtingen kosten PR-stand € 78,93
    - Papieren nieuwsbrieven €128,07
    - Inkoop handschoenen €113,86
    - Snoeischaar- en mussenvilla actie €455,39
    - PR-middelen € 91,84

- **Bijdrage activiteiten uit Afdeling Reserves (in totaal €492,83).**

Workshop Paasschikking geannuleerd:	€ 60,00 minder bijgedragen,	begroot was € 60,00
Workshop Hangingbasket:	€ 6,04 minder bijgedragen,	begroot was € 21,60
Workshop Korenschoof:	€ 60,00 minder bijgedragen,	begroot was € 60,00
Workshop najaarschikking geannul.:	€ 60,00 minder bijgedragen,	begroot was € 60,00
Workshop Kerst positief saldo	€ 60,00 minder bijgedragen,	begroot was € 60,00
Positief saldo €46,24 benut voor korenschoof en hangingbasket	***Totaal***	***€246,04 minder bijgedragen,begroot was €261,60***

Onderhoud gereedschap	€ 60,00 minder bijgedragen,	begroot was € 60,00
Zaaien en stekken	€ 51,86 minder bijgedragen,	begroot was € 70,00
Snoeicursussen	€ 40,57 minder bijgedragen,	begroot was € 52,00
Cursus bodemstructuur	€ 20,00 minder bijgedragen,	begroot was € 20,00
Totaal	***€172,43 minder bijgedragen,***	***begroot was €202,00***

Snertwandeling:	€35,09 minder bijgedragen,	begroot was € 90,00
Fietstocht:	€98,15 minder bijgedragen,	begroot was €105,00
Avondexcursie Heemtuin:	€48,49 minder bijgedragen,	begroot was € 50,00
Middagexc.Tuinen Heinkenszand	€28,25 minder bijgedragen,	begroot was €100,00
Floralia:	€ 1,60 minder bijgedragen,	begroot was € 20,00
Totaal	***€211,58 minder bijgedragen,***	***begroot was €365,00***

Lezingen: €13,00 minder bijgedragen, begroot was €210,00

Sponsoring en advertenties:

In 2019 is € 708,74 sponsorgeld ontvangen vanuit de Rabo ClubSupport actie.
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 grotendeels (€522,56) benut voor Opentuinen Weekend en restbedrag €186,18 is o.a. bestemd voor aanschaf 11 G&B Nationale Tuin vlaggen.
De advertenties in het Groentje en de website hebben dit jaar € 174,00 opgebracht.

Eigen reserves activiteiten:

In totaal is nu een bedrag van € 3.023,89 geboekt op eigen reserves activiteiten (RABO Bedrijfsspaarregeling) en was op 01-01 € 3.154,09.
Dit jaar zijn de volgende bedragen over- of afgeboekt van de desbetreffende activiteit:

- Ontvangen Rente overgeboekt naar afdelingsreserve rekening ***€ - 0,56-***
- Floralia, drukwerk boekjes 3054 st. ***€ - 707,12-***
- Dagreis toelage uit reserve ***€ - 64,79-***
- Meerdaagse reizen toelage uit reserve ***€ - 53,19-***
- Groenworkshop hangingbasket ***€ - 4,74-*** Van positief saldo Kerstschikking
- Groenworkshop korenschoof ***€ - 41,50-*** Van positief saldo Kerstschikking
- Cursus onderhoud gereedschap ***€ - 20,00-***
- Cursus zaaien en stekken ***€ - 41,61-***
- Cursus snoeien ***€ - 5,99-*** ***Totaal € 939,50 afgeboekt***

- Ontvangen rente € 0,56
- Dagreis Gardenista € 110,77 voor dag- en/of meerdaagse reis
- Cursus bodemstructuur € 5,62 benut voor snoeicursus
- Kerstschikking € 46,24 benut hangingsbask.+korenschoof
- Floraliaproject t.g.v. positief saldo € 58,93
- Open Tuinen tbv vlaggen € 186,18
- Bestuur- en Commissieavond € 200,00
- 75-jarig jubileum € 200,00 **Totaal € 808,30 bijgeboekt**

Per 31-12-2019 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	€ 200,00	Jaarlijks verhogen met €200,- (max. €400,-)
Reserve meerdaagse reizen	€ 70,00	In principe bedrag afbouwen (max.€1000,-)
Reserve dagreizen	€ 40,77	In principe bedrag afbouwen (max.€400,-)
Reserve Floralia 2014-2022	€ 489,65	Schatting; tot 2022 voldoende reserve. In 2022 dient een nieuw bedrag gereserveerd te worden, t.g.v. jaarlijks tekort van ± € 200,- gemiddeld.
Reserve cursussen	€ 0,00	
Reserve Open Tuinen vlaggen	€ 186,18	
Reserve 75-jarig jubileum 2023	€ 1.872,29	Was € 4.000,00 voor 2018. Restant is reservering voor 75-jarig jubileum
Correctie ivm verschil	€ 1,00	Wordt bij reserve dagreis geboekt voor 2020

Verder is er dit jaar in totaal een bedrag van **€ 492,83 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 € 1.413,60.

Eigen vermogen en banksaldo.

Het eigen vermogen (exclusief reserveringen) is afgenomen met € 122,41
(Eigen vermogen 01-01-2019 €23.127,61 – eigen vermogen 31-12 €23.005,20
Het eigen vermogen (inclusief reserveringen) is afgenomen met € 252,61
(Reserveringen 01-01-2019 € 3.154,09 – 31-12 € 3.023,89 = € 130,20

De reserveringen bedroegen op 31 december 2019 in totaal € 3.023,89
Het banksaldo bedroeg op 31 december 2019 € 24.774,39-€120,00(kasgelden)=€ 24.654,39
en is als volgt onder verdeeld:

Rabo betaalrekening	€ 1.996,58
Rabo Bedrijfsspaarrekening	€ 3.023,89
Rabo Doelreserveerspaarrekening	€19.633,92
Kas Lezingen	€ 60,00
Kas PR-materialen	€ 60,00

Toekomst

Het aantal leden is voor de vijfde jaar achter elkaar wederom gestegen en wel met 11 leden (15 in 2015, 11 in 2016, 1 in 2017, 19 in 2018).
Dit jaar zijn er 59 leden afgemeld (48 in 2016, 54 in 2017, 59 in 2018), waarvan 7 vanwege einde cadeauabonnement en 3 overschrijvingen naar andere afdeling en 5 overleden.
De afdeling heeft 81 nieuwe leden (59 in 2016, 59 in 2017, 85 in 2018) mogen verwelkomen, waarvan 3 voor andere afdeling en 2 overschrijvingen. Middels de Kerstledenwerfactie hebben we nog eens 4 nieuwe leden verworven, maar tellen niet mee voor 2018.
Daar we als afdeling een toename van leden hebben, kregen we ook dit jaar een bonusafdracht van €18,25 per groei lid en is in totaal €200,75.

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

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

1. <u>Het minimum bedrag wat de afdeling als reserve moet hebben</u>.
   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. <u>Maximum bedragen voor de eigen reserves activiteiten per activiteit</u>.
   De volgende maximum bedragen gelden voor de reserves activiteiten:

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

3. <u>Wat doen we met gelden die boven de bedragen van 1 en 2 uitkomen.</u>
   - <u>Afdelingsbuffer c.q. reserve:</u>
     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.

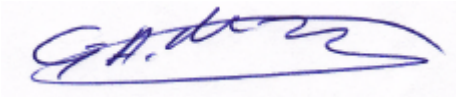
- Maximum bedragen Eigen Reserves Activiteiten:
  De reserveringspotjes per activiteit zijn ontstaan t.g.v. de positieve resultaten van de desbetreffende activiteit en is besloten dat de gelden die over zijn van een activiteit en zijn verkregen van leden worden geoormerkt gereserveerd.
  E.e.a. betekent 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, 23 januari 2020

De Penningmeester



Dolf de Nooijer