

# FINANCIIEEL VERSLAG

## 2017

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

MIDDELBURG 18 januari 2018



# Toelichting bij de jaarrekening 2017

## Saldo activiteiten

In de begroting was een positief saldo van € 170,00 voorzien en het jaar is afgesloten met een positief saldo van € 222,04.

Er waren geen tegenvallers uitgezonderd dat de kosten van het Groentje hoger uitvielen. De hogere kosten (€844,35 ipv de begrote €600,00) komen vanwege de ontwerpkosten voor het Jubileumgroentje 2018 en bedroegen €242,- en is in 2017 betaald.

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

- PR-activiteiten incl. promotiekraam € 293,91 € 813,91 i.p.v. de begrote € 520,00
- Opname eigen Reserves activiteiten € 83,28 €486,72 opgenomen ipv €570,- (begroot)
- Opname Afdeling Reserves € 351,02 €545,58 opgenomen ipv €896,60 (begroot).

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

#### • **PR-activiteiten:**

Aantal ontvangen lielevouchers (72st.) t.w.v. € 7,- was minder als begroot (80 st.) daar we in 2017 minder leden hebben verworven via de ledenwerfacties en PR-kraam en/of website  
De meevaller is vooral ontstaan door;

#### \* Extra Inkomsten uit:

- Deelname aan activiteiten van NIET leden € 74,30.
- Verkoop PR-materialen € 900,15  
Handschoenen, G&B specials, overige artikelen zoals PR-materiaal van ledenwerfacties en inwisselen lelies t.b.v. betaling voorjaarsbollenactie (53 lelies ingewisseld t.w.v. € 7,-).

#### \* Uitgaven:

- Inrichting 2 keer PR-stand € 44,90
- Papieren nieuwsbrieven € 76,17
- Aanschaf transpostkarretje € 30,60
- Inkoop handschoenen € 89,06
- PR-middelen € 98,00

#### • **Opname uit Eigen Reserves activiteiten (in totaal € 486,72).**

Meerdaagse reis: € 116,79 minder opgenomen begroot was € 450,00

Dagreis: € 33,51 meer opgenomen begroot was € 120,00

#### • **Bijdrage activiteiten uit Afdeling Reserves (in totaal €545,58).**

Dagreis: € 8,76 meer bijgedragen, begroot was € 120,00

Snertwandeling: € 1,90 minder bijgedragen, begroot was € 75,00

Fietstocht: €28,00 minder bijgedragen, begroot was € 105,00

Paasworkshop: €43,14 meer bijgedragen, begroot was € 60,00

Hangingbasketworkshop: € 6,75 minder bijgedragen, begroot was € 21,60

Korenschoofworkshop: €46,50 minder bijgedragen, begroot was € 60,00

Kerstworkshop: €15,23 minder bijgedragen, begroot was € 60,00

Snoeicursus: €57,14 minder bijgedragen, begroot was € 60,00

Avondexc. Kloostertuin: € 6,60 minder bijgedragen, begroot was € 75,00

Floralia: €19,20 meer bijgedragen, begroot was € 0,00



## Sponsoring en advertenties:

In 2017 is € 351,82 sponsorgeld aan onze vereniging toegekend vanuit de RaboClubKas-Campagne. In 2016 was dat € 448,59 en begroot was € 400,00.

Het sponsorgeld van de RaboClubKasCampagne is volledig benut voor Opentuin Weekend. De advertenties in het Groentje en de website hebben dit jaar € 150,50 opgebracht.

## Eigen reserves activiteiten:

In totaal is nu een bedrag van € 6.077,09 geboekt op eigen reserves activiteiten (RABO Bedrijfsspaarregeling) en was op 01-01 € 6.194,23.

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

- Dagreis toelage uit reserve	€ - 153,51-	
- Meerdaagse reizen toelage uit reserve	€ - 333,21-	
- Lief en leed potje	€ - 47,90-	<b><u>Totaal € 534,62 afgeboekt</u></b>
- Lief en leed potje aangevuld tot € 100,-	€ 83,85	
- Floraliaproject t.g.v. positief saldo	€ 61,08	
- Bestuurs- en commissieledenavond 2018	€ 72,55	
- 70-jarig jubileum	€ 200,00	<b><u>Totaal € 417,48 bijgeboekt</u></b>

Per 31-12-2017 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 €100,- (max. €400,-)
Reserve meerdaagse reizen	€ 443,14	In principe bedrag afbouwen (max.€1000,-)
Reserve dagreizen	€ 113,96	In principe bedrag afbouwen (max.€400,-)
Reserve Lentemarkt Goes	€ 500,00	
Reserve Floralia 2014-2022	€ 1.055,99	Schatting is tot 2022 voldoende reserve. Na 2022 dient een nieuw bedrag gereserveerd te worden, t.g.v. jaarlijks tekort van + € 200,- gemiddeld.
Reserve 70-jarig jubileum 2018	€ 3.300,00	€ 200,- bijgeboekt.
Reserve Lief en Leed	€ 100,00	Bedrag was nog € 16,15 en is aangevuld met € 83,85 tot €100,00

Verder is er dit jaar in totaal een bedrag van **€ 545,58 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 € 896,60.



## Eigen vermogen en banksaldo.

Het eigen vermogen (exclusief reserveringen) is afgenomen met € 758,49  
(Eigen vermogen 01-01-2017 €23.655,48 – eigen vermogen 31-12 €22.896,99).  
Het eigen vermogen (inclusief reserveringen) is afgenomen met € 923,30  
(Reserveringen 01-01-2017 € 6.194,23 – 31-12 € 6.077,09 = € - 117,14-

De reserveringen bedroegen op 31 december 2017 in totaal € 6.077,09  
Het banksaldo bedroeg op 31 december 2017 € 28.061,48-€120,00(kasgelden)= € 27.941,48  
en is als volgt onder verdeeld:

Rabo betaalrekening	€ 2.678,34
Rabo Bedrijfsspaarrekening	€ 6.077,09
Rabo Doelreserveerspaarrekening	€19.186,05
Kas Lezingen	€ 60,00
Kas PR-materialen	€ 60,00

## Toekomst

Het aantal leden is voor de derde keer sinds 2009 wederom gestegen, ook al is het maar minimaal en wel met 1 lid (11 in 2016). Dit jaar zijn er 54 leden afgemeld (48 in 2016) en hebben we 59 nieuwe leden (59 in 2016) mogen verwelkomen, waarvan 2 voor andere afdeling en 2 afgelopen dec. via Kerstledenwerfactie en tellen niet mee voor 2017. Daar we als afdeling een toename van leden hebben, kregen we ook dit jaar een bonusafdracht van €18,25 per groei lid.

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



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.

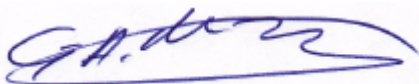
De reserves van de commissies zullen zoveel mogelijk ook benut worden voor de leden en het is de bedoeling dat de reserves verder afgebouwd worden.

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, 18 januari 2018

De Penningmeester



Dolf de Nooijer

