

Financieel Jaarverslag 2016



Financieel Jaarverslag Amateur-tuindersvereniging Ons Belang

Inhoud

Inleiding.....	2
Balans boekjaar 2016	3
Toelichting op de balans	4
Leden en contracten 2016	5
Exploitatieresultaat 2016.....	6
Toelichting bij het exploitatieresultaat.....	6
Inkomsten 2016	7
Toelichting Inkomsten 2016.....	8
Uitgaven 2016.....	9
Toelichting Uitgaven 2016.....	10
Investeringsruimte eind 2016.....	11

Financieel Jaarverslag 2016



Inleiding

Het financieel jaar 2016 kon worden afgesloten met een positief resultaat. Rekening houdend met kosten die nog moeten worden betaald over vorig jaar, is er een positief saldo van € 2.169,-

Dit positieve resultaat is € 387,- hoger dan voorzien bij de begroting 2016.

Aan de inkomstenkant kende het jaar enkele kleine tegenvallers, die ertoe hebben geleid dat er € 975,- minder is ontvangen dan oorspronkelijk begroot.

Aan de kostenkant laat 2016 zien dat de uitgaven lager waren dan begroot. Het verschil tussen begroot en het resultaat was € 1.362,-

Dank zij het positieve exploitatieresultaat is het eigen vermogen van de vereniging gestegen ten opzichte van 2015. Hiermee is de investeringsruimte op de balans gegroeid.

Nieuwegein, 11 februari 2017

Penningmeester, ATV Ons Belang

Financieel Jaarverslag 2016



Balans boekjaar 2016

		2015	2016			2015	2016
	Gelden Totaal	€ 64.344	€ 70.167		Vreemd vermogen	€ 24.086	€ 22.999
1	Kas	€ 2	€ 2	1	Waarborg Tuinen actieve contracten	€ 18.372	€ 17.964
2	Kas Winkel	€ 930	€ 2.789	2	Waarborg Tuinen vervallen contracten	€ 512	€ 0
3	ING	€ 2.912	€ 3.375	3	Waarborg Sleutels actieve leden	€ 5.202	€ 4.873
4	ING Rentemeer	€ 60.500	€ 64.000	4	Waarborg Sleutels opgezegde leden	€ 0	€ 162
	Bezittingen	€ 9.845	€ 6.565				
1	Schuilhut De Wiers	€ 1	€ 1		Nog te verwachten kosten	€ 88	€ 0
2	Schuilhut Het Klaphek	€ 1.714	€ 857	1	Vaste Lasten	€ 0	€ 0
3	Toegangshek Wiers	€ 857	€ 1	2	Algemene Kosten	€ 88	€ 0
4	50 Handzenders (2012)	€ 309	€ 1	3	Onderhoud Complex / Materieel	€ 0	€ 0
5	Informatieborden	€ 122	€ 1	4	Commissies	€ 0	€ 0
6	50 Handzenders (2013)	€ 629	€ 315	5	Afschrijvingen	€ 0	€ 0
7	Kachel Schuilhut	€ 250	€ 125	6	Investeringen	€ 0	€ 0
8	Trap Klaphek	€ 300	€ 200	7	Voorzieningen	€ 0	€ 0
9	SEPA Incasso Software licentie	€ 144	€ 96				
10	Winkelkas	€ 5.170	€ 4.800		Vooruit ontvangen facturen	€ 1.190	€ 2.163
11	Toshiba Notebook	€ 173	€ 86	1	Vooruit ontvangen pachtnota's	€ 1.190	€ 2.163
12	Hogedrukreiniger	€ 164	€ 82	2	Vooruit ontvangen U-pas Gemeente	€ 0	€ 0
	Huurwaarde lege tuinen	p.m. (7.869 m2)	p.m. (9.061 m2)		Eigen Vermogen	€ 49.670	€ 53.031
	Vorraden	€ 322	€ 576	1	Drempel Eigen Vermogen	€ 16.000	€ 16.000
1	Voorraad te verkopen goederen	€ 250	€ 538	2	Reserveringen	€ 11.316	€ 13.316
2	Nog te verrekenen voorschotten	€ 22	€ 38	3	Materiele bezittingen	€ 10.166	€ 7.153
				4	Saldo	€ 12.187	€ 16.562
	Nog te ontvangen	€ 706	€ 874				
1	Nog te ontvangen Contributie	€ 0	€ 93				
2	Nog te ontvangen Pachtsom	€ 0	€ 196				
4	Nog te ontvangen Premie Alg Werkz	€ 0	€ 30				
5	Nog te ontvangen Waarborg Tuin	€ 0	€ 470				
6	Nog te ontvangen Waarborg Sleutels	€ 0	€ 85				
11	Nog te ontvangen rentes	€ 523	€ 0				
12	Nog te ontvangen vorig boekjaar	€ 183	€ 0				
	Totaal	€ 75.034	€ 78.193		Totaal	€ 75.034	€ 78.193

Toelichting op de balans

1. Bezittingen

Afgelopen jaar is de waarde van het bezit afgenomen door de jaarlijkse afschrijvingen op het bezit. Er zijn dit jaar geen investeringen gedaan.

2. Vreemd vermogen

Het afgelopen jaar is het vreemd vermogen iets afgenomen. Dit komt door terugbetalen van waarborgen van leden die aan het eind van 2015 hun contract/lidmaatschap hadden opgezegd en doordat we enkel waarborgen van tuin en sleutels hebben afgeboekt. Dit betreft vooral waarborgen van sleutels/ handzenders van oud-leden die al enkele jaren 'uit zicht' zijn. Verder zijn er minder leden, minder waarborgen en dus ook minder vreemd vermogen.

3. Nog te verrekenen kosten

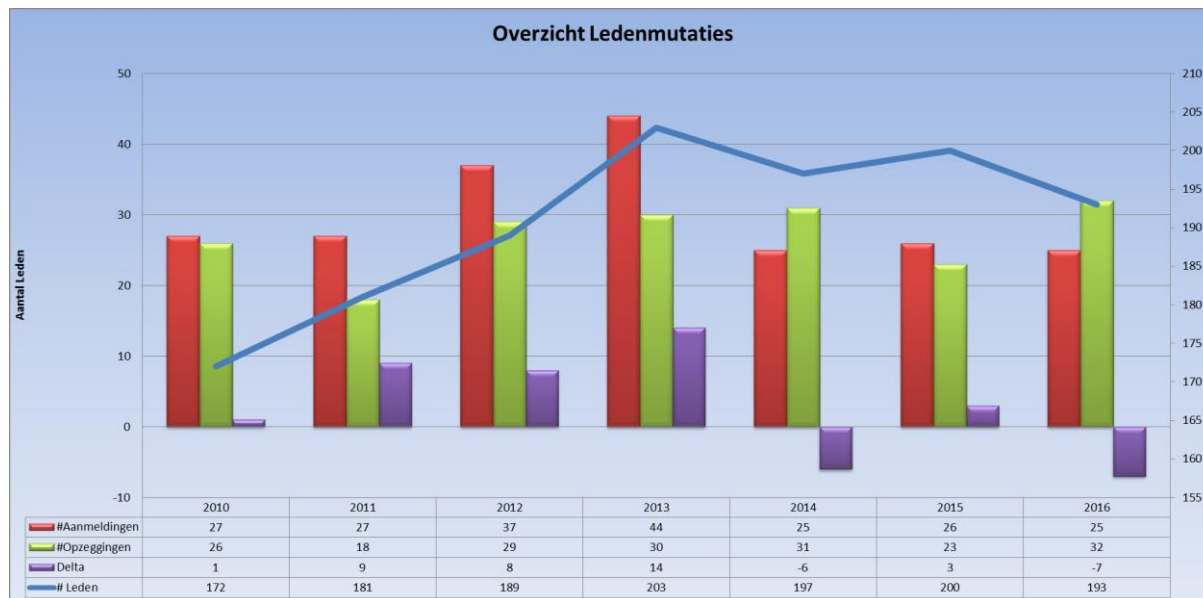
Er zijn geen *nog te verrekenen kosten* voor dit jaar.

4. Eigen vermogen

Door het positieve exploitatieresultaat van het afgelopen jaar is het eigen vermogen toegenomen met € 3.361,- en bedraagt € 53.031,- Dat is een fraai resultaat, dat ertoe leidt dat er een investeringsruimte is op de balans van € 16.562,- In de spaarpot voor groot onderhoud bevindt zich een bedrag van € 13.316,- De waarde van het materiele bezit (schuilhutten, winkelkas, schuifhek, etc.) is dit jaar afgenomen tot € 7.153,-

Leden en contracten 2016

Overzicht Ledenmutaties



Het ledenbestand is in 2016 afgenomen met 7 leden:

- er hebben zich 25 nieuwe leden aangemeld.
- 32 leden hebben hun lidmaatschap opgezegd.
- het aantal leden was 193 bij het afsluiten van het jaar 2016.

Exploitatieresultaat 2016

	Inkomsten	Uitgaven	Resultaat
Begroot	€ 46.852	€ 45.070	€ 1.782
Actueel	€ 45.558	€ 43.708	
Te verwachten	€ 319	€ 0	
Resultaat	€ 45.877	€ 43.708	€ 2.169

} € 387

Toelichting bij het exploitatieresultaat

1. Zoals uit bovenstaand overzicht kan worden gezien, is het jaar afgesloten met een positief resultaat van € 2.169,-
2. Dit resultaat is bijna gelijk aan de oorspronkelijk opgestelde begroting.
3. De inkomsten waren € 975 lager dan begroot; de uitgaven waren € 1.362 lager dan begroot. Het verschil tussen begroot en het resultaat was € 387,-

Financieel Jaarverslag 2016

Inkomsten 2016

Inkomsten post	Begroot	Totaal	Verschil
Omzet	€ 46.852	€ 45.877	-€ 975
Contributie	€ 6.820	€ 6.758	-€ 62
Pachtsom	€ 18.206	€ 17.836	-€ 370
Verz Premie Tuinhuisjes	€ 26	€ 0	-€ 26
Aanhangwagen	€ 0	€ 0	€ 0
Opbrengst Frezen/Spitten	€ 0	€ 0	€ 0
Aanmaningskosten	€ 50	€ 0	-€ 50
Verleende U-Pas korting	-€ 1.220	-€ 1.605	-€ 385
U-Pasbijdrage Gemeente	€ 1.220	€ 1.605	€ 385
Betalingsverschil	€ 0	-€ 50	-€ 50
Verkoop Winkel	€ 14.000	€ 14.371	€ 371
Diversen	€ 500	-€ 76	-€ 576
Rente	€ 600	€ 272	-€ 328
Alg Werkzaamheden	€ 6.300	€ 6.360	€ 60
Ingehouden Waarborg Tuinen	€ 300	€ 356	€ 56
Ingehouden Waarborg Sleutels	€ 50	€ 50	€ 0
Vrijval Voorzieningen	€ 0	€ 0	€ 0

Toelichting Inkomsten 2016

1. In totaal is er € 975 minder geld ontvangen dan oorspronkelijk begroot.
2. Contributie / Pachtsom.
In de begroting was rekening gehouden met een kleine toename van het aantal leden en contracten. Het aantal nieuwe leden en contracten is iets achter gebleven. Hierdoor zijn de inkomsten aan contributie iets lager dan oorspronkelijk begroot.
3. U-Pas.
Het aantal leden, dat gebruik heeft gemaakt van de U-pas is toegenomen. Dit jaar hebben de U-pas leden hun volledige tegoed kunnen besteden aan de vereniging. De gemeente Utrecht heeft de door de vereniging verleende korting in zijn geheel gecompenseerd.
4. Verkoop winkel
De omzet van de 'winkel' is iets hoger dan de begroting geëindigd. Dit is een mooi resultaat voor het winkelteam.
5. Rente
In de begroting was een bedrag voorzien van € 600,- aan rente over het bedrag op de spaarrekening. Door de zeer lage rente in 2016 is het daadwerkelijk uit te keren bedrag € 328,- lager dan begroot.
6. Ingehouden Waarborg Tuinen / Sleutels
Van een aantal verhuurcontracten is de waarborg ingehouden omdat de tuinen niet in goede staat werden opgeleverd door de huurders.

Uitgaven 2016

Kostensoort	Begroot	Totaal	Verschil
Vaste Lasten	€ 13.328	€ 14.175	-€ 847
Gemeentelijke Pachtsommen	€ 11.948	€ 12.997	-€ 1.049
Water & Zuiveringsheffing	€ 60	€ 62	-€ 2
Elektra kosten	€ 350	€ 547	-€ 197
Water kosten	€ 120	€ 101	€ 19
Verzekeringen	€ 550	€ 468	€ 82
WOZ-heffing gemeente	€ 300	€ 0	€ 300
Algemene Kosten	€ 1.200	€ 1.208	-€ 8
Bankkosten	€ 300	€ 287	€ 13
Administratiekosten	€ 100	€ 343	-€ 243
Drukwerk / papier	€ 100	€ 44	€ 56
Kantoormiddelen	€ 100	€ 0	€ 100
Porti Kosten	€ 50	€ 0	€ 50
Vergader Kosten	€ 300	€ 298	€ 2
Representatie Kosten	€ 150	€ 23	€ 128
Diverse Algemene Kosten	€ 100	€ 214	-€ 114
Onderhoud Algemeen	€ 13.590	€ 11.312	€ 2.278
Onderhoud Complex	€ 4.000	€ 3.102	€ 899
Urenvergoeding Werkzaamheden	€ 0	€ 0	€ 0
Onderhoud Materieel	€ 2.500	€ 3.578	-€ 1.078
Legen Afvalcontainer	€ 800	€ 712	€ 88
Retour Klussenochtenden	€ 5.040	€ 3.660	€ 1.380
Onvoorziene kosten	€ 1.000	€ 0	€ 1.000
Kosten Catering	€ 250	€ 260	-€ 10
Commissies	€ 10.600	€ 13.031	-€ 2.431
Kosten Tuinverhuur	€ 250	€ 36	€ 214
Kosten Natuurbeheer	€ 150	€ 205	-€ 55
Kosten PR-groep	€ 300	€ 443	-€ 143
Kosten Winkel	€ 150	€ 92	€ 59
Inkoop Winkel	€ 9.350	€ 11.421	-€ 2.071
Kosten Activiteiten	€ 400	€ 260	€ 140
Projectkosten Tuinmaatje	€ 0	€ 574	-€ 574
Afschrijvingen	€ 3.352	€ 1.982	€ 1.370
Reserveringen	€ 2.000	€ 2.000	€ 0
Investeringen	€ 0	€ 0	€ 0

Toelichting Uitgaven 2016

Het bestuur streeft ernaar zoveel mogelijk binnen de begrote budgetten te werken. Dat is afgelopen jaarredelijk goed gelukt.

Hieronder worden alleen die posten nader toegelicht die fors afwijken van de begroting:

1. Vaste lasten

De gemeentelijke pachtsummen zijn toegenomen. In 2016 is een nieuw langjarige huurovereenkomst met de gemeente Nieuwegein afgesloten. De nieuwe afspraken zijn gebaseerd op een kostendekkende huurovereenkomst. De gemeente draagt zorg dat het groot onderhoud. Dat betekent dat de paden op orde blijven en dat de sloten worden schoongehouden. De elektrakosten zijn behoorlijk toegenomen. Er is een warmwaterboiler en een koelkast in de schuilhut gekomen.

2. Algemene kosten

De administratiekosten zijn hoger dan begroot. Dat komt door de contributiekosten van *e-boekhouden* een online-administratiesysteem, waar we afgelopen jaar gebruik van hebben gemaakt. De uitgaven bij diverse algemene kosten zijn iets hoger dan begroot. Dat komt door een afscheidscadeau aan 3 bestuursleden. Als dank voor hun bijdrage heeft het bestuur ze uitgenodigd voor een etentje.

3. Onderhoud Algemeen

Het afgelopen jaar is fors minder uitgegeven dan begroot. We hebben dit jaar geen werk uitbesteed aan een hovenier om sterk verwaarloosde tuinen weer geschikt te maken voor verhuur. Onderhoud materieel was hoger dan begroot. Dit komt door de kosten voor het maken van de tafels en zinken bakken voor de winkelkas en ook de materiaalkosten voor het bouwen van het winkelschuurtje. Verder was er onverwacht onderhoud nodig aan de waterpomp op de Wiers.

4. Retour klussenochtenden

Helaas komt niet iedereen op de verplichte klusochtenden. Er zijn minder kosten gemaakt dan begroot. Het geld dat niet is uitbetaald aan de leden is toegevoegd aan het eigen vermogen.

5. Commissies

- a. Natuurbeheer: er zijn kosten gemaakt voor de aanleg van de bloementuin naast de parkeerplaats.
- b. De PR-en de activiteitengroep zijn dit jaar samengevoegd. Bij elkaar opgeteld zijn de uitgaven conform de begroting.
- c. De inkoop winkel was veel hoger dan begroot. Daar staan dan ook weer een hogere verkoop van de winkelproducten tegenover.
- d. Projectkosten Tuinmaatjes. Dit project loopt 4 jaar en wordt betaald door de gemeente Nieuwegein. De gemaakte kosten worden volledig terugbetaald in het komende jaar.

Investeringsruimte eind 2016

De investeringsruimte bedraagt aan het einde van het jaar circa € 16.562,-

De spaarpot ten behoeve van groot onderhoud bevat € 13.316,-