

Financieel Jaarverslag AmateurTuindersvereniging Ons Belang

Inhoud

Inleiding.....	2
Balans ultimo 2018 vergeleken met 2017.....	3
Toelichting op de balans.....	4
Uitgaven en inkomsten 2018.....	5
Toelichting uitgaven en inkomsten 2018.....	6

Inleiding

Het financieel jaar 2018 is afgesloten met een positief resultaat. Rekening houdend met kosten die nog moeten worden betaald en inkomsten die nog moeten worden geïnd over vorig jaar en de uitbreiding van de investeringsreserve van € 5.820,- (1 jan 2018) naar €12.500,- (31 dec 2018) is er een positief saldo van € 124,-

Dit positieve resultaat is € 3080,- hoger dan voorzien bij de begroting van 2018 en komt door hogere inkomsten en lagere uitgaven. Aan de inkomstenkant is er € 723,- meer ontvangen dan begroot. Aan de uitgavenkant is er € 2.357,- minder uitgegeven dan begroot.

Door het positieve exploitatieresultaat en de toevoeging aan de investeringsreserves van €6.680,- is het eigen vermogen van de vereniging, per 1 januari 2018 bedragende € 57.654,- gestegen naar € 64.458,- per 31 december 2018.

Nieuwegein, 2 april 2019
Fons van Kuik
penningmeester

Balans ultimo 2018 vergeleken met 2017

code	Activa			Passiva	
		2017	2018	2017	2018
20	Schuilhut de Wiers	€ 1	€ 1		
21	Schuilhut het Klaphek	€ 1	€ 1		
22	Opstallen	€ 2	€ 2		
30	Inventaris en gereedschappen	€ 4.596	€ 4.062		
32	Inventaris	€ 4.596	€ 4.062		
50	Materiele vaste activa	€ 4.598	€ 4.064		
600	Eigen vermogen -drempel-			€ 16.000	€ 16.000
601	Algemene reserve			€ 20.834	€ 20.958
602	Reserve groot onderhoud			€ 15.000	€ 15.000
603	investeringsreserves			€ 5.820	€ 12.500
640	Eigen vermogen			€ 57.654	€ 64.458
1000	Kas	€ 2	€ 2		
1005	Kas winkel	€ -	€ -		
1010	ING betaalrekening	€ 2.562	€ 4.093		
1011	ING spaarrekening	€ 69.272	€ 72.847		
1299	Totaal liquide middelen	€ 71.836	€ 76.942		
1300	Debiteuren		€ 69		
1301	Debiteuren oud	€ 3.024	€ -		
1302	Bijental	€ 1.857	€ 1.292		
1303	Tuinhuisjes	€ -	€ 1.350		
1399	Totaal debiteuren	€ 4.881	€ 2.711		
1501	Nog te ontvangen bedragen	€ 200	€ -		
1598	Overige vorderingen	€ -	€ 715		
1599	Vlottende activa	€ 76.917	€ 80.368		
1696	Waarborgsommen zenders			€ 4.991	€ -
1697	Waarborgsommen tuinen			€ 18.639	€ 19.112
1696	Vooruitontvangen bedragen			€ 1.253	€ 1.774
1699	Overige schulden			€ -	€ 133
1799	Kort lopende schulden			€ 24.883	€ 21.019
3000	Voorraden	€ 1.022	€ 1.045		
3090	Totaal voorraad	€ 1.022	€ 1.045		
3993	Balans Totaal	€ 82.537	€ 85.477	€ 82.537	€ 85.477

Toelichting op de balans

1. De kosten van de bouw van de bijenstal zijn voorgesloten door de vereniging. Uit de opbrengst van de honing worden die kosten terugbetaald. De opbrengst van de honing in 2018 was €565 waardoor het saldo op 31-12-2018 is teruggebracht op €1.292,-
2. Om nieuwe tuinen aantrekkelijker te maken voor nieuwe huurders zijn 3 tuinhuisjes gekocht en geplaatst op 3 tuinen. Dit is door de klusploeg gedaan. 2 van de huisjes zijn inmiddels verkocht in 2019;
3. Eigen vermogen en investeringsruimte eind 2018
De investeringsruimte bedraagt aan het einde van het jaar € 20.958,-
De spaarpot ten behoeve van groot onderhoud bevat € 15.000,- De spaarpot is sinds ons nieuw huurcontract te groot geworden. De gemeente is verantwoordelijk voor groot onderhoud. Dat is opgenomen in het huurcontract. De vereniging is wel verantwoordelijk voor het schoon houden van de middensloot. Bij sommige tuinen is het slootonderhoud niet op orde. We zullen dit jaar hier extra aandacht aan geven binnen de vereniging. Het bestuur stelt voor om de spaarpot van €15.000 toe te voegen aan de investeringsreserve. Het saldo van de investeringsreserve op 31-12-2018 komt dan uit op:

Saldo 1-1-2018	€ 5.820
dotatie van groot onderhoud:	€ 15.000
afname van gedane investeringen, de bruggen op de Wiers en informatieborden	€ 3.320 -
dotatie van reserveringen 2018	€ 10.000
Saldo 31-12-2018 =	€ 27.500

Van dit bedrag moet nog €2.500,- voor het jubileumboek en €2.000,- voor het jubileumfeest worden gereserveerd. Het totale bedrag wordt dan €23.000,-

4. Het bestuur stelt voor om de algemene reserve van €20.958,- samen te voegen met bovenstaand bedrag van €23.000,- tot een bedrag van €43.958,- voor de reservering van een nieuw clubgebouw op de Wiers.

Uitgaven en inkomsten 2018

		werkelijk	begroot	werkelijk	begroot
	Uitgaven			Inkomsten	
4100	Gemeentelijke pachtsommen	€ 13.114	€ 13.114		
4120	Gemeentelijke belastingen	€ 66	€ 70		
4130	Onderhoud tuinenpark	€ 1.197	€ 1.500		
4132	Onderhoud materieel	€ 2.473	€ 2.500		
4133	Uitbesteed onderhoud	€ 572	€ 500		
4140	Energiekosten	€ 636	€ 700		
4141	Waterlevering	€ 169	€ 250		
4150	Retour klusochtenden	€ 3.180	€ 4.000		
4160	Kleine aanschaffingen	€ 104	€ 150		
4165	Publicatieborden	€ 197	€ 1.000		
4190	Overige huisvestingskosten	€ 1	€ -		
4191	Huisvestingskosten	€ 21.709	€ 23.784		
4291	Afschrijvingen	€ 534	€ 1.800		
4390	Reserveringen	€ 10.000	€ 8.000		
4491	Vervoerskosten	€ 6	€ -		
4500	Reclamekosten	€ 147	€ -		
4501	Kosten tuinverhuur	€ 49	€ -		
4502	Kosten natuurgroep	€ 223	€ 500		
4504	Kosten winkelgroep	€ 247	€ 250		
4505	Kosten activiteiten	€ 825	€ 900		
4506	Kosten tuinmaatjes	€ 267	€ 800		
4507	Kosten project Voedselbank	€ 151	€ -		
4591	Verkoopkosten	€ 1.908	€ 2.450		
4700	Kantoorbenodigdheden	€ 211	€ 250		
4710	Porti	€ 9	€ -		
4721	Vergaderkosten ALV	€ 164	€ 400		
4750	Zakelijke assurantieprijzen	€ 131	€ 350		
4760	Representatiekosten	€ 106	€ 150		
4770	Kantinekosten	€ 213	€ 350		
4790	Administratiekosten	€ 188	€ 100		
4791	Algemene kosten	€ 1.022	€ 1.600		
4991	Rente en kosten bank	€ 182	€ 320		
7020	Inkopen winkel	€ 10.236	€ 10.000		
8000	contributies			€ 6.864	€ 6.798
8001	pachtsommen			€ 18.505	€ 18.500
8002	Verleende Stadspaskorting			€ -1.980	€ -1.800
8003	Stadspasbijdrage gemeente			€ 1.870	€ 1.700
8004	verkoop toegangspas			€ 250	€ 200
8005	opbrengst tuinmaatjes			€ 732	€ 800
8020	verkoopopbrengst winkel			€ 11.995	€ 12.500
8030	bijdrage klusochtenden			€ 5.940	€ 6.300
8991	Totaal omzet			€ 44.176	€ 44.998
9000	Bijzondere baten en lasten			€ 1.545	€ -
9993	Totaal inkomsten en uitgaven	€ 45.597	€ 47.954	€ 45.721	€ 44.998
	Saldo	€ 124	€ -2.956		
	Generaal totaal	€ 45.721	€ 44.998	€ 45.721	€ 44.998

Toelichting uitgaven en inkomsten 2018

Opvallende zaken worden hier toegelicht.

1. In totaal is er € 2357,- minder uitgegeven dan begroot;
2. Aan het onderhoud van het tuinenpark is minder uitgegeven dan begroot;
3. De energie en waterleveringskosten waren iets lager dan begroot;
4. Aan retour klussenochtenden is minder uitgekeerd dan begroot. Veel leden kiezen ervoor om niet te komen klussen;
5. Publicatieborden, we hadden het plan om een bord met een plattegrond te laten maken, en aan de ingang van de tuinenparken te plaatsen. Dat is er in het afgelopen jaar niet van gekomen. Er is dus minder uitgegeven dan begroot;
6. Afschrijvingen, er is minder afgeschreven dan begroot doordat geringe investeringen gelijk ten laste van het resultaat komen;
7. De uitgaven voor natuurbeheer waren lager dan begroot;
8. De kosten voor tuinmaatjes waren lager dan begroot, maar dat komt doordat een declaratie van uitgaven uit 2017 in 2018 is ontvangen. De gemaakte kosten voor tuinmaatjes in 2018 waren gelijk aan de inkomsten tuinmaatjes 2018;
9. In 2018 is €151,- uitgegeven aan project Voedselbank. Dit project is op de ALV van 2018 besproken;
10. De vergaderkosten van de ALV waren veel lager dan begroot. De huur van de vergaderruimte was lager dan gedacht;
11. Zakelijke assurantiepremies, zijn de verzekeringspremies tegen brand en glasbreuk waren lager dan begroot, dat komt doordat we het verzekeringspakket hebben aangepast aan de huidige wensen;
12. De kantinekosten waren iets lager dan begroot;
13. De administratiekosten waren iets hoger dan begroot;
14. In totaal is er € 723,- meer ontvangen dan begroot;
15. Contributie en Pachtsommen waren ongeveer wat was begroot;
16. Het aantal leden dat gebruik heeft gemaakt van de Stadspas is iets toegenomen. Stadspas-leden krijgen €90,- korting op hun pachtnota. De gemeente Nieuwegein neemt €85,- voor haar rekening en de vereniging geeft elk stadspaslid €5,- korting;
17. Opbrengst tuinmaatjes, het uitgegeven bedrag is gedeclareerd aan, en betaald door, de gemeente. Bedrag was iets minder dan begroot;
18. Verkoop winkel, de verkoopopbrengst van de 'winkel' was iets lager dan begroot;
19. Bijdrage klusochtenden, iets meer leden dan gedacht hebben geklust, waardoor het bedrag iets lager is dan begroot;
20. Bijzondere baten bestaat uit een donatie van het Oranjefonds en het afboeken van waarborgsommen uit het verleden.