

Bijlage 4

Financieel Jaarverslag 2020

Huidige bestuur is per 17 oktober 2020 gestart waarbij kascontrolecommissie eerder de financiën tot september 2020 heeft gecontroleerd en akkoord bevonden. De kascontrole van het laatste kwartaal heeft plaatsgevonden op d.d. en geen bijzonderheden opgeleverd.

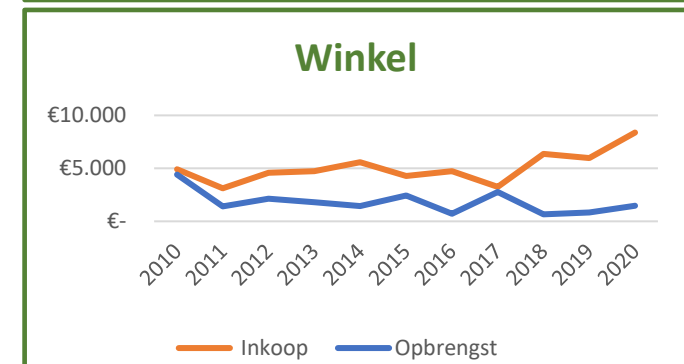
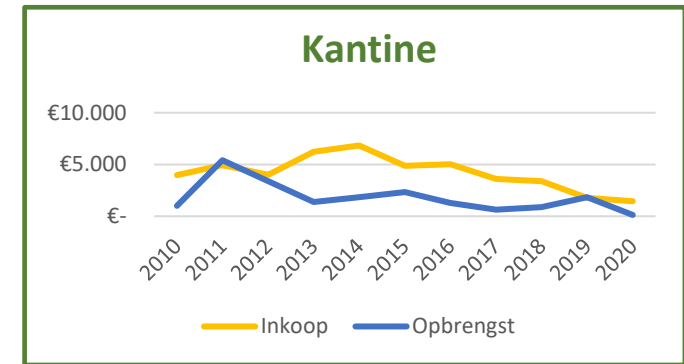
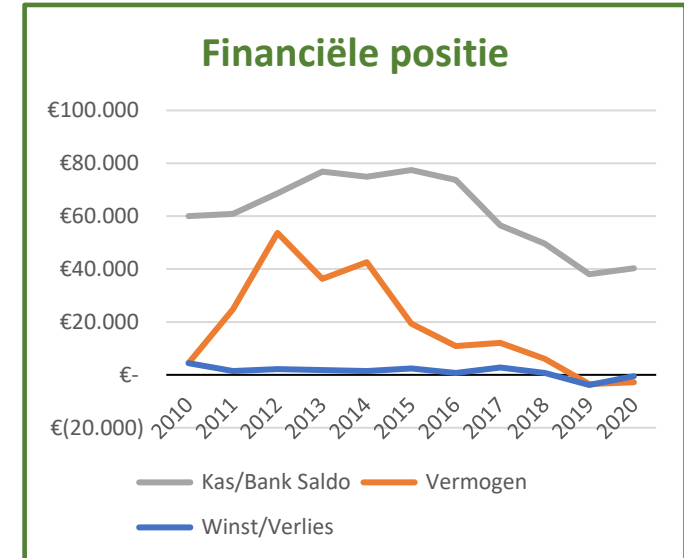
- Kantine Corona heeft voor een lagere kantineomzet gezorgd. Een omzet die toch al niet zo hoog meer was de laatste tijd en nu tot een nulpunt.
- Onderhoud Noodzaak om te blijven reserveren gezien grootte van het terrein. Installaties vragen om permanent onderhoud.
 - . Poortslot - bron van zorg omdat door gebruik van het cijferslot en bredere verspreiding van de code kan de buitenwereld ook het terrein op wanneer dit minder of niet gewenst is. Het aanschaffen van het cijferslot is geen succes, weer stuk kapot en kostte sinds de aanschaf in 2019 € 1.183. Het poortslot kostte 2010 zo'n € 500 per jaar t.b.v. reparatie en extra sleutels.
 - . Waterkranen - vervanging van 10 cm ijzeren pijpje onder aan de kranen waardoor formeel drinkwater uit de kraan vindt plaats in 2021
- Vermogen Het vermogen op 01-01-2020 was hoger dan op 31-12-2019. Dit komt doordat de onderhoudspost gebouwen niet was meegenomen en het verlies van 2019 per 1 januari is verwerkt. Vandaar het grotere vermogenstekort. We gaan in 2021 uit van een positief vermogen.

Komende periode

De vraag naar tuinen staat sterk in de belangstelling waardoor leegstand nauwelijks zal voorkomen. Omzet van winkel is positief en omzet kantine zal in de loop van de tijd aantrekken en bij verstandig beheer ook positief zijn waardoor activiteiten en onderhoud betaalbaar blijven. Waterbeheer is punt van aandacht waarbij plannen voor Groen Gennep als gebied sterk in belangstelling van overheid en waterschap staat.

Samenvattend

De volkstuinvereniging is gezond maar kwetsbaar. Bij grote onderhoudsaspecten zal een beroep op alle leden gedaan moeten worden om materieel en arbeid beschikbaar te stellen en zo te zorgen dat kosten gedrukt worden.



Balans

Overzicht van bezittingen (activa) en schulden (passiva)

Balans		per 31-12-2019		per 01-01-2020		per 31-12-2020			
		Debet	Credit	Debet	Credit	Activa	Passiva		
1	Eigen vermogen		€ -889,00		€ -7.434,23		€ -2.761,66		
2	Reservering algemeen		€ 20.000,00		€ 20.000,00		€ 20.000,00		
3	Reservering MJO gebouwen		€ -		€ 2.500,00		€ 2.500,01		
4	Reservering MJO paden		€ 1.500,00		€ 1.500,00		€ 1.500,00	Debiteuren	
5	Reservering MJO afrastering		€ 1.500,00		€ 1.500,00		€ 1.500,00	Voorschot kantine	€ 500,00
6	Reservering MJO waterleiding		€ 2.500,00		€ 2.500,00		€ 2.500,00		€ 500,00
7	Reservering MJO drainage - sloten		€ 2.000,00		€ 2.000,00		€ 2.000,00		
9	Borg tuinen, huisjes en kassen		€ 18.541,21		€ 18.541,21		€ 20.192,87	Crediteuren	
11	Debiteuren	€ 500,00		€ 500,00		€ 500,00		Schoonmaken	€ 100,00
12	Crediteuren						€ 1.095,02	Brandinstallatie	€ 663,25
13	Voorraad kantine	€ 689,45		€ 689,45		€ 752,40		Pacht vooruit bet.	€ 106,00
14	Voorraad winkel	€ 1.874,87		€ 1.874,87		€ 4.203,99		Lamp lantaarnpaal	€ 171,86
15	Werkplaats/Machines	€ 200,00		€ -		€ 2.280,50		Hoogwerker	€ 53,91
16	Kas	-		€ -		€ 0,01			€ 1.095,02
17	Betaalrekening	€ 542,66		€ 542,66		€ 1.243,41			
18	Spaarrekeningen	€ 37.500,00		€ 37.500,00		€ 39.000,00			
19	Resultaat	€ 3.845,28				€ 545,93			
20	TOTAAL	€ 45.152,26	€ 45.152,21	€ 41.106,98	€ 41.106,98	€ 48.526,24	€ 48.526,24		

Resultatenrekening

Overzicht van kosten en opbrengsten in 2020

Resultaatrekening		Realisatie 2019		Begroting 2020		Realisatie 2020		Begroting 2021	
		Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit
21	Pachtinkomsten en donaties	€ 20.430,70		€ 23.000,00		€ 22.373,65		€ 24.350,00	
22	Inschrijfgeld	€ 337,50		€ 100,00		€ 112,50			
23	Rente inkomsten	€ 5,99		€ -		€ 5,11			
24	Pacht gemeente Eindhoven		€ 13.825,76		€ 14.200,00		€ 14.202,15		€ 14.375,00
25	Bestuurskosten		€ 999,00		€ 700,00		€ 1.099,64		€ 700,00
26	Telefoon en internet		€ 705,65		€ 750,00		€ 726,78		€ 750,00
27	Automatisering		€ 706,98		€ 400,00		€ 219,01		€ 575,00
28	Representatie		€ 269,30		€ 200,00				€ 300,00
29	Liefdadigheid								€ 100,00
30	Bankkosten		€ 190,69		€ 250,00		€ 241,94		€ 300,00
31	Kosten sleutels		€ 515,80						
32	Verzekeringen en beveiliging		€ 1.563,53		€ 1.300,00		€ 2.083,74		€ 1.700,00
33	Vrijwilligerskosten		€ 1.152,26		€ 800,00		€ 335,79		€ 700,00
34	Gas en electra		€ 1.602,24		€ 1.100,00		€ 1.051,33		€ 1.250,00
35	Water		€ 2.093,39		€ 1.100,00		€ 1.150,87		€ 1.500,00
36	Schoonmaken		€ 1.100,00		€ 1.300,00		€ 1.175,00		€ 1.300,00
37	Kantine	€ 1.853,19		€ 500,00		€ 127,74		€ 500,00	
38	Winkel	€ 826,51		€ 1.500,00		€ 1.464,35		€ 1.500,00	
39	Werkplaats		€ 61,22	€ -		€ 402,98			
40	Pompoenmarkt	€ -	€ 410,63	€ -		€ -		€ 300,00	
41	Multi culti diner / Jubileum	€ 326,01		€ -					
42	Onderhoud gebouwen		€ 517,15		€ 1.000,00		€ 459,33		€ 1.000,00
43	Onderhoud waterleidingen				€ 500,00		€ 520,38		€ 500,00
44	Onderhoud afrastering en poort				€ 500,00		€ 388,11		€ 1.000,00
45	Onderhoud paden en tuinen		€ 653,82		€ 500,00		€ 839,20		€ 300,00
46	Onderhoud drainage								€ 300,00
47	Kantine ramen en schilderwerk	€ 2.500,00	€ 2.494,32						
48	Verwarmingspanelen		€ 493,48						
51	Aankoop kruiwagens 2019		€ 769,95						
52	Aankoop Grasmaaier 2020				€ 500,00		€ 538,99		
54	Totaal resultaat	€ 3.845,28				€ 545,93			
55	Subtotaal algemeen:	€ 30.125,18	€ 30.125,17	€ 25.100,00	€ 25.100,00	€ 25.032,26	€ 25.032,26	€ 26.650,00	€ 26.650,00

Resultatenrekening

Gedetailleerd overzicht van kosten en opbrengsten bij kantine/winkel/werkplaats/activiteiten

		Realisatie 2019		Begroting 2020		Realisatie 2020		Begroting 2021	
		Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit	Debet	Credit
	Kantine omzet:								
56	Inkopen kantine		€ 1.768,82		€ 800,00		€ 1.451,29		€ 1.600,00
57	Verkoop kantine	€ 3.622,01		€ 1.300,00		€ 1.579,03		€ 2.100,00	
58	Subtotaal	€ 1.853,19		€ 500,00		€ 127,74		€ 500,00	
	Winkel:								
59	Inkopen winkel		€ 5.976,82		€ 6.500,00		€ 8.380,36		€ 6.500,00
60	Verkoop winkel	€ 6.803,33		€ 8.000,00		€ 9.844,71		€ 8.000,00	
61	Subtotaal	€ 826,51		€ 1.500,00		€ 1.464,35		€ 1.500,00	
	Multi-culti diner / Jubileum:								
62	Inkoop multi-culti diner / jubileum		€ 746,64		€ -		€ -		€ 750,00
63	Verkoop multi-culti diner / jubileum	€ 1.072,65		€ -		€ -		€ 750,00	
64	Subtotaal	€ 326,01		€ -		€ -		€ -	
	Pompoendag:								
65	Inkoop pompoendag		€ 1.298,46		€ -		€ -		€ 650,00
66	Verkoop pompoendag	€ 887,83		€ -		€ -		€ 950,00	
67	Subtotaal		€ 410,63	€ -		€ -		€ 300,00	
	Werkplaats								
70	Kosten werkplaats (gereedschap)		€ 1.076,74		€ 850,00		€ 697,02		€ 1.000,00
71	Voorraad	€ 200,00							
72	Inkomsten werkplaats	€ 815,52		€ 850,00		€ 1.100,00		€ 1.000,00	
73	Subtotaal		€ 61,22	€ -		€ 402,98		€ -	