

## Financieel jaarverslag 2020 - toelichting en voorstel

In 2020 hebben zich drie ingrijpende gebeurtenissen voltrokken die van invloed zijn geweest op de financiën van AVVN.

Allereerst de heroriëntatie die in 2020 verder gestalte heeft gekregen met zowel ingrijpende gevolgen voor de personele bezetting als de rol van externe adviseurs. Voorts de onvoorziene gevolgen van corona. Dit heeft enerzijds besparingen opgeleverd in de zin van minder reis- en vergaderkosten, maar ook meerkosten voor het aanpassen van de werkomgeving in het AVVN-kantoor en het faciliteren van de thuiswerkomgeving. Tenslotte is in 2020 de aanzet gegeven voor een belangrijke ICT-impuls om de administratieve processen bij AVVN te stroomlijnen en het ledennet voor te bereiden. Onderdeel hiervan vormde ook het outsourcen van de boekhouding en volledig opzetten van een nieuwe financiële administratie.

De meest opmerkelijke financiële feiten zullen wij hierna nader toelichten.

Op de balans lijken de liquide middelen op het eerste oog fors toegenomen. De schijn bedriegt in deze want op 31 december 2020 is op onze ING-rekening ruim € 170.000,00 bijgeschreven voor onderhoud 2021 in Utrecht. Laten we dit buiten beschouwing dan is de liquiditeit per 31-12-2020 weer vrijwel gelijk aan die van het voorgaande jaar.

Als gevolg van de nieuwe boekhoudsystematiek maken we vanaf 2020 onderscheid tussen “advies en juridische bijstand voor AVVN leden” (inkoopkosten diensten) en “juridisch advies voor AVVN” (algemene kosten). Deze laatste post is in 2020 relatief hoog door juridische adviezen over de toekomstige structuur van AVVN.

Bij de “inkoopkosten Tuinliefhebber” zijn in 2020 eenmalig extra kosten gemaakt voor het restylen van de Tuinliefhebber.

Hoewel de “directe personeelskosten” over de gehele linie lager zijn uitgevallen in 2020 is dit beeld vertroebeld door de eenmalige uitgaven voor transitievergoedingen aan voormalige medewerkers. Het beeld wordt ook beïnvloed door de uitkeringen ziekengeld die in de loop van 2020 ten einde zijn gekomen.

De “personeelskosten indirect” vallen uiteindelijk lager uit door minder reiskosten voor het personeel als gevolg van corona (thuiswerken) en het feit dat medio 2020 het lease contract voor de dienstauto niet meer is verlengd. De besparingen waren nog omvangrijker geweest als de verzuimverzekering in 2020 niet aanmerkelijk was verhoogd.

Ook het bestuur en werkgroepen vergaderden en reisden in 2020 minder omdat er nauwelijks fysieke bijeenkomsten waren. Dit betekende een aanzienlijke besparing.

De kantoorkosten daarentegen vielen in 2020 hoger uit omdat we door het thuiswerken extra werkplekken hebben gefaciliteerd.

Onder de algemene kosten verantwoorden we de extra uitgaven voor de lopende heroriëntatie bij AVVN. Naarmate het proces vordert zullen deze kosten langzaam gaan afnemen.

Tenslotte de contributies als belangrijkste bron van inkomsten voor AVVN. Deze post is in 2020 gunstiger uitgevallen dankzij het stijgend aantal kandidaat leden dat zich in de coronatijd bij onze verenigingen laat inschrijven op zoek naar ruimte en buitenlucht. Gezien onze ambities met AVVN zijn we medio 2020 gestopt met detachering van personeel en de tuinhuisverzekeringen.

#### **VOORSTEL**

Het AVVN-bestuur neemt het advies van de Commissie van Onderzoek over en stelt voor:

“Breng met betrekking tot de toebedeling van het negatieve resultaat over 2020 een bedrag van € 20.000,00 ten laste van de bestaande reserve “Transitie” en het resterende bedrag ad € 18.425,48 ten laste van de “Algemene Reserve”.

## Balans per 31 december 2020

### ACTIVA

Omschrijving	31-12-2020		31-12-2019	
	€		€	
	Activa	Passiva	Activa	Passiva
<b>VASTE ACTIVA</b>				
1 Materiele vaste activa	771.251,28	222.968,79	781.216,00	230.918,00
2 Immateriële vaste activa	16.857,00	14.160,20	3.125,00	0,00
<b>VLOTTENDE ACTIVA</b>				
3 Voorraden	1.379,89	0,00	1.629,00	0,00
4 Liquide middelen	377.600,24	124,93	213.168,00	701,00
5 Tegoeden	56.941,58	0,00	57.215,00	0,00
5 Overlopende rekeningen	113.750,60	0,00	85.962,00	0,00

### PASSIVA

Omschrijving	31-12-2020		31-12-2019	
	€		€	
	Activa	Passiva	Activa	Passiva
<b>6 EIGEN VERMOGEN</b>				
Kapitaal		250.000,00		250.000,00
Reserves		180.652,95		185.048,00
Nog te verdelen resultaat	38.425,48			2.439,00
<b>VREEMD VERMOGEN</b>				
7 Voorzieningen	0,00	56.105,19	0,00	54.105,00
8 BTW	1.148,55	13,48	961,00	14,00
9 Crediteuren		154.249,85		159.558,00
10 Belastingen en sociale verzekeringen		23.392,95	5,00	29.031,00
12 Overlopende rekeningen		83.127,85	0,00	33.510,00
13 Vooruit ontvangen op projecten		392.558,43	605,00	198.562,00
<b>Balanstotaal</b>	<b>1.377.354,62</b>	<b>1.377.354,62</b>	<b>1.143.886,00</b>	<b>1.143.886,00</b>

## ACTIVA

Omschrijving	31-12-2020		31-12-2019	
	€		€	
	Activa	Passiva	Activa	Passiva
<b>1 Materiele vaste activa</b>				
Gebouwen en terreinen	717.633,65		717.634,00	
Afschrijvingen		193.111,64		193.112,00
Inventarissen	53.057,63		63.022,00	
Afschrijvingen		29.718,41		37.782,00
Materieel	560,00		560,00	
Afschrijving		138,74		24,00
<b>Totaal Materiele vaste activa</b>	<b>771.251,28</b>	<b>222.968,79</b>	<b>781.216,00</b>	<b>230.918,00</b>
<b>2 Immateriële vaste activa</b>	16.857,00			
Website		14.160,20	3.125,00	
<b>Totaal Immateriële vaste activa</b>	<b>16.857,00</b>	<b>14.160,20</b>	<b>3.125,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3 Vlottende activa - voorraden</b>				
Winkelvoorraad	1.379,89		1.629,00	
<b>Totaal Vlottende activa - voorraden</b>	<b>1.379,89</b>	<b>0,00</b>	<b>1.629,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4 Vlottende activa liquide middelen</b>				
Rabobank	11.064,91		6.459,00	
ING Bank	182.540,02		52.578,00	
Mastercard		124,93		701,00
Rabobank bedrijfsspaarrekening	100,00		0,00	
ING Vermogen Spaarrekening	80.000,00		0,00	
SNS Bank	53.530,19		3.706,00	
SNS Meersparen	252,07		100.252,00	
ASN Sparen Zakelijk	100,13		100,00	
Triodos Bank	49.990,00		50.000,00	
Kas	22,92		73,00	
<b>Totaal Vlottende activa liquide middelen</b>	<b>377.600,24</b>	<b>124,93</b>	<b>213.168,00</b>	<b>701,00</b>

## VERVOLG ACTIVA

Omschrijving	31-12-2020		31-12-2019	
	€		€	
	Activa	Passiva	Activa	Passiva
<b>5 Vlottende activa tegoeden</b>				
Debiteuren	56.707,24		56.551,00	
R/C StVIN	234,34		664,00	
<b>Totaal Vlottende activa tegoeden</b>	<b>56.941,58</b>	<b>0,00</b>	<b>57.215,00</b>	<b>0,00</b>
<b>5 Overlopende rekeningen</b>				
Vooruitbetaalde kosten	705,66		538,00	
Door te belasten kosten	55.832,14			
Gefactureerde kosten aan AVVN mbt volgend boekjaar	51.248,96		46.477,00	
Inkomsten boekjaar nog te factureren	5.963,84		38.947,00	
<b>Totaal Overlopende rekeningen</b>	<b>113.750,60</b>	<b>0,00</b>	<b>85.962,00</b>	<b>0,00</b>

## PASSIVA

Omschrijving	31-12-2020		31-12-2019	
	€		€	
	Activa	Passiva	Activa	Passiva
<b>6 Eigen vermogen</b>				
Kapitaal		250.000,00		250.000,00
Reserve Opbouw FSV		78.000,00		78.000,00
Reserve Recht./Jur.advies		69.000,00		69.000,00
Reserve Transitie		33.652,95		38.048,00
Toe te wijzen winst/verlies vorig boekjaar	38.425,48			2.439,00
<b>Totaal Eigen vermogen</b>	<b>38.425,48</b>	<b>430.652,95</b>	<b>0,00</b>	<b>437.487,00</b>
<b>7 Voorzieningen</b>				
Voorziening groot onderhoud gebouwen		56.105,19		54.105,00
<b>Totaal Voorzieningen</b>	<b>0,00</b>	<b>56.105,19</b>	<b>0,00</b>	<b>54.105,00</b>

**VERVOLG PASSIVA**

		31-12-2020		31-12-2019	
		€		€	
8	<b>BTW</b>				
	BTW R/C	1.148,55	13,48	961,00	14,00
	<b>Totaal BTW</b>	<b>1.148,55</b>	<b>13,48</b>	<b>961,00</b>	<b>14,00</b>
	<b>Schulden kortlopend</b>				
9	Crediteuren		154.249,85		159.558,00
10	Loonheffing en sociale lasten af te dragen		23.282,00		28.927,00
11	Stichting PAWW		110,95	5,00	104,00
	<b>Totaal Schulden kortlopend</b>	<b>0,00</b>	<b>177.642,80</b>	<b>5,00</b>	<b>188.589,00</b>
12	<b>Overlopende rekening</b>				
	Reservering vakantiegeld		13.479,76		15.330,00
	Gemaakte administratiekosten				2.453,00
	Gemaakte kosten bijstand en advies boekhouding ver		1.621,36		
	Gemaakte kosten nog niet gefactureerd		4.034,92		248,00
	Vooruit ontvangen gelden nog te factureren		117,85		16,00
	Gefactureerde inkomsten volgend boekjaar		12.625,00		14.034,00
	Gefactureerde doorlopende kosten volgend boekjaar		51.248,96		
	Werkzaamheden Stadion A 27				1.429,00
	<b>Totaal Overlopende rekeningen</b>	<b>0,00</b>	<b>83.127,85</b>	<b>0,00</b>	<b>33.510,00</b>
	<b>Vooruit ontvangen op projecten</b>				
13	Totaal Keurmerken		4.496,55	605,00	5.747,00
	Totaal Uitstaande subsidies		388.061,88		192.815,00
	<b>Totaal Vooruit ontvangen op projecten</b>	<b>0,00</b>	<b>392.558,43</b>	<b>605,00</b>	<b>198.562,00</b>
	<b>Balanstotaal</b>	<b>1.377.354,62</b>	<b>1.377.354,62</b>	<b>1.143.886,00</b>	<b>1.143.886,00</b>

## Staat van baten en lasten (€)

	2020		2019	
	Kosten	Opbrengsten	Kosten	Opbrengsten
<b>Correctierekeningen</b>				
Correcties op debet	916,91		347,45	1.488,95
correcties op credit		18.025,94		
Totaal Correctierekeningen	916,91	18.025,94	347,45	1.488,95
<b>Inkoopkosten diensten</b>				
E-boekhouden ledenadministratie AVVN	17.322,96		15.624,09	
Juridische bijstand en algemene adviezen leden	16.281,85		21.252,30	
Kosten beschikbaar stellen boekhoudmodule E-boekhouden	340,58		210,31	
Verzekeringen	20.996,49		20.239,98	
Totaal Inkoopkosten diensten	54.941,88	0,00	57.326,68	0,00
<b>Inkoopkosten betaalde dienstverlening</b>				
WS kosten Eurofins	3.587,69		2.847,39	
Bijstand en advies boekhouding verenigingen	1.662,52		341,74	
Kosten voeren boekhouding voor verenigingen	1.621,36			
Totaal Inkoopkosten betaalde dienstverlening	6.871,57	0,00	3.189,13	0,00
<b>Inkoopkosten winkel</b>				
Inkopen	17,20		2.571,64	
Totaal Inkoopkosten winkel	17,20	0,00	2.571,64	0,00
<b>Inkoopkosten Tuinliefhebber</b>				
Medewerkers de Tuinliefhebber	10.409,68		11.426,08	
Drukkosten Tuinliefhebber	39.822,68		41.866,27	
Verzendkosten Tuinliefhebber	38.233,34		33.758,52	
Totaal Inkoopkosten Tuinliefhebber	88.465,70	0,00	87.050,87	0,00

	2020		2019	
	Kosten	Opbrengsten	Kosten	Opbrengsten
<b>Personeelskosten directe</b>				
Bruto lonen en salarissen	327.024,24	16.102,12	305.025,33	12.706,89
Overwerk	2.821,71		2.703,36	
Kosten reservering vakantiegeld en opslag sociale lasten	25.174,36		22.617,21	
Kosten reservering eindejaarspremies	31.995,64		1.707,88	
Doorbelaste personeelskosten naar subsidies		10.000,00	27.042,39	9.622,38
Overige personeelskosten	2.089,77			
<b>Totaal Personeelskosten directe</b>	<b>389.105,72</b>	<b>26.102,12</b>	<b>359.096,17</b>	<b>22.329,27</b>
<b>Personeelskosten indirect</b>				
Reiskosten personeel woon-werk en dienstreizen	9.221,30	86,47	18.875,79	
Verzuimverzekeringen	14.812,73		8.004,97	
Verzekeringen personeel	604,61		969,81	
Pensioenpremies en -kosten	49.011,88		50.419,01	
<b>Totaal Personeelskosten indirect</b>	<b>73.650,52</b>	<b>86,47</b>	<b>78.269,58</b>	<b>0,00</b>
<b>Verplichte premies en bijdragen personeel</b>				
Sociale verzekering werkgeversheffing ZVW	19.277,79		21.489,10	
Sociale verzekeringen	14.108,36		16.855,55	
Sociale verzekering basispremie WAO	21.521,67		21.447,08	
Vrijval reservaties eindejaarspremies		6.052,92		
<b>Totaal Verplichte premies en bijdragen personeel</b>	<b>54.907,82</b>	<b>6.052,92</b>	<b>59.791,73</b>	<b>0,00</b>
<b>Overige personeelskosten</b>				
Arbodiensten			2.775,65	
Kantinekosten personeel	1.668,75		1.830,60	
Cursus, scholings en opleidingskosten	464,82		1.270,78	
<b>Totaal Overige personeelskosten</b>	<b>2.133,57</b>	<b>0,00</b>	<b>5.877,03</b>	<b>0,00</b>
<b>Bestuurskosten</b>				
Kosten bijeenkomsten en reis- en verblijfskosten	244,56		6.559,66	
Beloningen bestuur	2.713,65		4.195,25	
AVVN Jaarvergaderingskosten	11.006,24		14.308,74	
<b>Totaal 4300 Bestuurskosten</b>	<b>13.964,45</b>	<b>0,00</b>	<b>25.063,65</b>	<b>0,00</b>



	2020		2019	
	Kosten	Opbrengsten	Kosten	Opbrengsten
<b>Afschrijvingen en waardeverminderingen</b>				
Kosten afschrijving			3.202,78	
Kosten afschrijving computers, software en elektronica	4.618,57			
Kosten afschrijving kantoorinrichting	2.493,33			
Kosten afschrijving website	2.563,80		23,74	
Correcties afschrijvingen voorgaande boekjaren		332,76		
<b>Totaal Afschrijvingen en waardeverminderingen</b>	<b>9.675,70</b>	<b>332,76</b>	<b>3.226,52</b>	<b>0,00</b>
<b>Huisvestingskosten</b>				
Belastingen onroerend goed	2.904,23		2.800,06	
Beveiliging abonnementen en regulier onderhoud	3.623,68		1.833,50	
Onderhoudscontracten inventaris, onderhoud en incidenteel herstel	1.480,82	453,36	1.760,13	
Energiekosten en water	5.919,51		5.664,47	
Schoonmaakkosten en afvoer afval	5.506,85		6.614,64	
<b>Totaal Huisvestingskosten</b>	<b>19.435,09</b>	<b>453,36</b>	<b>18.672,80</b>	<b>0,00</b>
<b>Kantoorkosten</b>				
Kantoor- en computerbenodigdheden	4.258,31		2.262,31	
Software kantoor	2.629,83		256,89	
Huur kantoorapparatuur	3.857,43		3.373,51	
Telefoon/fax	5.207,63		4.508,24	
Internetverbinding	1.614,72		987,55	
Porti	2.162,65		5.115,39	
Overige kantoorkosten	789,55		604,12	
<b>Totaal Kantoorkosten</b>	<b>20.520,12</b>	<b>0,00</b>	<b>17.108,01</b>	<b>0,00</b>
<b>Verkoopkosten / marketing</b>				
Marketing	3.688,02		10.684,68	
<b>Totaal Verkoopkosten / marketing</b>	<b>3.688,02</b>	<b>0,00</b>	<b>10.684,68</b>	<b>0,00</b>

	2020		2019	
	Kosten	Opbrengsten	Kosten	Opbrengsten
<b>Algemene kosten</b>				
Catering vergaderingen	83,31		464,10	
Administratiekosten	19.763,33		11.481,82	98,89
Advieskosten	34.707,43		2.758,86	
Advieskosten onderhoud en groen AVVN			2.757,83	
Juridische kosten	11.824,60			
Verzekeringen	3.929,28		4.698,59	
Consulskosten	304,32		2.142,11	
Contributie/abonnementen	5.837,67		3.651,75	
		97,53		8,55
Totaal Algemene kosten	76.449,94	97,53	27.955,06	107,44
<b>Dotaties voorzieningen en reserves</b>				
Dotatie groot onderhoud gebouwen	2.000,00		2.000,00	
Totaal Dotaties voorzieningen en reserves	2.000,00	0,00	2.000,00	0,00
<b>Door te berekenen posten (doorlopende posten)</b>				
Door te berekenen	232.007,2		323.700,39	
Doorberekend		231.905,30		325.634,64
Totaal 6000 Door te berekenen posten (doorlopende posten)	232.007,20	231.905,30	323.700,39	325.634,64
<b>Contributies</b>				
Contributies leden	5.330,00	670.148,45		632.289,15
Totaal Contributies	5.330,00	670.148,45	0,00	632.289,15
<b>Eigen bijdrage BTW vrij</b>				
Verzekering BAV verenigingen		14.614,38		14.032,31
Totaal Eigen bijdrage BTW vrij	0,00	14.614,38	0,00	14.032,31
<b>Eigen bijdrage BTW hoog</b>				
Doorberekende juridische bijstand		3.633,34		718,44
Ter beschikking stellen boekhoudmodules		812,14		334,80
Totaal Eigen bijdrage BTW hoog		4.445,48	0,00	1.053,24

	2020		2019	
	Kosten	Opbrengsten	Kosten	Opbrengsten
<b>Omzet betaalde dienstverlening BTW hoog</b>				
Opbrengsten grondmonsters		3.640,41		3.045,07
Zaalverhuur				678,31
Bijstand boekhouding verenigingen		578,30		
Voeren boekhouding verenigingen		1.826,03		
Totaal Omzet betaalde dienstverlening BTW hoog	0,00	6.044,74	0,00	3.723,38
<b>Omzet winkel</b>				
Verkopen winkel		560,11		608,95
Totaal 8400 Omzet winkel	0,00	560,11	0,00	608,95
<b>Omzet Tuinliefhebber</b>				
Tuinliefhebber jaarabonnement		6.176,50		7.795,85
Tuinliefhebber advertentie opbrengst		11.596,81		10.689,01
Totaal Omzet Tuinliefhebber	0,00	17.773,31	0,00	18.484,86
<b>Detachering personeel</b>				
Detachering personeel		9.752,98		21.202,68
Totaal 8600 Detachering personeel	0,00	9.752,98	0,00	21.202,68
<b>Overige opbrengsten</b>				
Sponsorloterij/Vriendenloterij		2.447,95		3.032,39
Opbrengsten uit projecten		7.676,65		15.052,22
Overige opbrengsten				26.129,71
Totaal Overige opbrengsten	0,00	10.124,60	0,00	44.214,32
<b>Voorraadwijziging gereed product</b>				
Voorraadwijziging	248,73			
Totaal 8850 Voorraadwijziging gereed product	248,73	0,00	0,00	0,00
<b>Financiële baten en lasten</b>				
Bankkosten	660,11		798,59	
Rente op bank		44,32		
Totaal 9700 Financiële baten en lasten	660,11	44,32	798,59	0,00
Saldo verlies		38.425,48		