



# Toelichting Begroting 2019



# Toelichting Begroting

## Begroting

In de Algemene Ledenvergadering van 28 Maart 2019 zal de bijgaande begroting aan de leden worden aangeboden.

De begroting heeft als uitgangspunt de in de vergadering van 22 November 2017 goedgekeurde contributieverhoging. Per 1 januari 2018 zijn de contributies als volgt vast gesteld:

- Gewone leden € 60,00 / jaar
- Junior leden t/m 18 jaar € 30,00 / jaar

De begroting is sluitend en gaat uit van een iets hoger inkomen in 2019 en aangepaste uitgaven. Er is rekening gehouden met een groei in ledenaantallen ten opzichte van 2018

Het aantal leden bedraagt per 1 Januari 2019:

- Gewone leden 303
- Junior leden (t/m 18 jaar) 28

Opnieuw wordt een duidelijke splitsing gemaakt tussen het verenigingsdeel van het lidmaatschap en de verplichte NGF-bijdrage. Dit om de niet-homecours leden van de vereniging correct te kunnen factureren.

Met de begroting 2019 is een bedrag gemoeid van **€ 26.690**. Dit is een stijging van 19,8 % ten opzichte van 2018.

Op de volgende pagina vindt U de gedetailleerde voorgestelde begroting 2019. Op de daarop volgende pagina's vindt U een toelichting op de begroting.

Begroting 2019

	2018 actueel	2019 begroting		2018 actueel	2019 begroting
<b>INKOMSTEN</b>			<b>UITGAVEN</b>		
<b>Contributies</b>			<b>Golf administratie</b>		
Contributies ontvangen Gewone Leden (320); € 42,00	€ 9.494,50	€ 13.440,00	NGF-Bijdrage Senioren (320)	€ (3.932,00)	€ (5.760,00)
NGF Bijdrage Gewone Leden (320); € 18,00	€ 3.885,00	€ 5.760,00	NGF-Bijdrage jeugd (32)	€ (255,00)	€ (288,00)
Contributies ontvangen jeugd (32): € 21,00	€ 645,00	€ 672,00	Opleidingen Regelcommissarissen / regelboekjes	€ 0,00	€ (800,00)
NGF Bijdrage Jeugd (32); €9,00	€ 255,00	€ 288,00	Opleiding Jeugdcoaches	€ 0,00	€ (100,00)
	<b>€ 14.279,50</b>	<b>€ 20.160,00</b>	Licentiekosten Proware	€ (2.026,75)	€ (2.000,00)
<b>Donaties &amp; Subsidies</b>			Website Z-IM	€ (1.210,00)	€ (1.000,00)
Subsidie Jeugd 2019	€ 1.500,00	€ 125,00	Bijdrage aan Internet kosten (Golfbaan)	€ (300,00)	€ (300,00)
Donaties voor 2019	€ 2.100,00	€ 2.000,00	SGWN golfclubs	€ (100,00)	€ (140,00)
	<b>€ 3.600,00</b>	<b>€ 2.125,00</b>		<b>€ (7.823,75)</b>	<b>€ (10.388,00)</b>
<b>Golf lessen</b>			<b>Jeugd</b>		
Bijdrage Golfbaan Jeugd (27): € 65	€ 1.657,50	€ 1.755,00	Jeugd Les Programma Pro's	€ (5.350,00)	€ (5.000,00)
Eigen Bijdrage Jeugdlessen (27): € 80	€ 2.350,00	€ 2.160,00	Extra kosten jeugd , prijzen	€ (204,10)	€ (250,00)
	<b>€ 4.007,50</b>	<b>€ 3.915,00</b>	Extra kosten jeugd , horeca	€ (540,85)	€ (500,00)
<b>Overig</b>			Kosten NGF Competitie - green fees	€ (484,30)	€ (625,00)
Regelexamens	<b>€ 750,00</b>	€ 750,00	Kosten NGF Competitie - Horeca gasten	€ (317,20)	€ (375,00)
Overschot Jeugd 2018 (uit reserves)	€ 0,00	€ 490,00	Kleding	€ (819,92)	€ 0,00
Bijdrage jubileum feest (uit reserves 2018)	€ 0,00	€ 1.250,00		<b>€ (7.716,37)</b>	<b>€ (6.750,00)</b>
		<b>€ 2.490,00</b>	<b>Activiteiten</b>		
			Prijzengeld Commissies	€ (850,00)	€ (1.200,00)
			Club kampioenschap	€ (222,80)	€ (500,00)
			Sponsoring St. Handicart	€ (100,00)	€ (100,00)
			Vrijwilligersdag	€ (679,90)	€ (1.000,00)
			Werving/ open dagen	€ 0,00	€ (250,00)
				<b>€ (1.852,70)</b>	<b>€ (3.050,00)</b>
			<b>Bestuurskosten</b>		
			Bankkosten	€ (246,01)	€ (300,00)
			Nieuwjaarsreceptie	€ (443,80)	€ (500,00)
			Representatie Club	€ (738,10)	€ (700,00)
			Printercassette's / inkt	€ (293,87)	€ (300,00)
			Boeken regelcursus	€ (41,50)	€ (200,00)
			Afschrijving apparatuur	€ (759,39)	€ (400,00)
			Kleine materialen	€ (96,38)	€ (100,00)
				<b>€ (2.619,05)</b>	<b>€ (2.500,00)</b>
			<b>Algemeen</b>		
			Reservering Algemeen	€ (750,00)	€ (1.000,00)
			(Reservering) Jubileum	€ (1.250,00)	€ (3.000,00)
			Bijdrage jeugd uit reservering 2017	€ (500,00)	€ (500,00)
			Overige kosten/afrondding ; 5%	€ (55,50)	€ (1.502,00)
				<b>€ (2.555,50)</b>	<b>€ (6.002,00)</b>
<b>Totaal inkomsten</b>	<b>€ 22.637,00</b>	<b>€ 28.690,00</b>	<b>Totaal uitgaven</b>	<b>€ (22.567,37)</b>	<b>€ (28.690,00)</b>



# Toelichting Begroting

## Inkomsten

### Contributie

Na de grote toeloop van ex-IJsselweide leden wordt er van uitgegaan van een lichte daling in het ledental, dan wel stabilisatie van het bereikte aantal leden in 2018. Dit geeft voor gewone leden een 320 leden (ca 20 % stijging t.o.v. 2018) en voor junior leden 32 (ca 10 % t.o.v. 2018).

Van de jeugdbijdrage voor de vereniging wordt 15% aangewend voor de algemene verenigingskosten, het restant wordt direct voor jeugdactiviteiten aangewend.

### Subsidies, Donaties en Reserves

Voor de jeugd kunnen we rekenen op een verminderd aantal subsidies. De gemeente Krimpenerwaard heeft haar bijdrage voor 2019 teruggebracht naar **€ 125**. Het huidige beleid ondersteunt alleen wervende activiteiten en niet langer de "kosten" om activiteiten van de club te ondersteunen.

Tevens zijn er donaties ten behoeve van de kosten van het in de 2019 NGF-competitie in te schrijven jeugdteam, ter grootte van **€ 1.500**.

Daarnaast is er in 2017 een reservering gemaakt van **€ 500** voor de jeugd in 2019, gebaseerd op een persoonlijke donatie. De schenker heeft aangegeven dat de gelden voornamelijk moeten worden gebruikt om teamgeest en sociale omgang te bevorderen en de vereniging gezellig en dus aantrekkelijk te maken voor onze jonge golfers. De achterliggende gedachte is dat dit, samen met het hebben van een competitie team, een zuigende werking zal hebben op de jeugd in Krimpen en omgeving.

De afgelopen twee jaar heeft de jeugdafdeling aanzienlijk meer geld opgebracht dan dat er aan activiteiten is uitgegeven. Van deze opgebouwde reserves wordt een bedrag van **€ 490** benut om het verlies van de Krimpenerwaard subsidie te compenseren en de jeugdbegroting te balanceren.

Overschotten jeugd	
Overschot 2017	€ 2.190,39
Overschot 2018	€ 589,38
<b>Totaal beschikbaar</b>	<b>€ 2.779,77</b>



## Jeugdlessen

Voor de jeugdlessen is wederom uitgegaan van 27 deelnemers. Om dit te dekken wordt een eigen bijdrage van de ouders/verzorgers van de kinderen voor een totaal van **€ 2.160**. Om dit doel te bereiken is in overleg met de jeugdcommissie besloten **de eigen bijdrage** per kind te handhaven op **€ 80**.

De golfbaan-bijdrage voor de lessen is gebaseerd op een bijdrage van **€ 65** / kind. Een eventueel tekort aan fondsen voor de jeugdtraining dient te worden gecompenseerd vanuit de opgebouwde reserves voor de jeugd (zie boven).

## Overigen

De regelexamens zoals die door de R & H Commissie worden gegeven worden op basis van de 2018 resultaten gebudgetteerd op **€ 750**.

Tevens wordt de reservering van **€ 1250** uit 2018 voor het jubileum in 2019 gebruikt.



## Uitgaven

### Golfadministratie

De uitgaven voor bondscontributie (NGF) worden in principe volledig gedekt door het NGF-deel van de contributie.

Voor NGF-opleidingen wordt een bedrag gereserveerd voor Regelcommissaris en nieuwe regelboekjes ( € 800) en voor Jeugdcoaches (€100), dit om de continuïteit van deze functies binnen de vereniging te waarborgen en te anticiperen op cursussen met betrekking tot de nieuwe regels.

Voor de Proware software voor ons wedstrijd en administratieve systeem is voor 2019 wederom een bedrag van € 2.000 opgenomen.

De in 2016 nieuw opgezette website kon in drie jaar betaald worden. Er is voorlopig een bedrag van € 1.000 opgenomen in deze begroting voor beheerskosten en doorlopende ondersteuning.

De vereniging draagt jaarlijks € 300 bij aan de internetkosten voor de golfbaan. De werkelijke kosten liggen veel hoger en worden door de Golfbaan Crimpenerhout gedragen.

De jaarlijkse bijdrage aan de Samenwerkende Golfclubs West Nederland is in 2019 verhoogd. Hiervoor is nu een bedrag van € 140 opgenomen.

### Jeugd

De uitgave kant van de begroting voor de jeugd is in overeenstemming met de uitspraak van de Algemene Leden Vergadering d.d. 22 November 2017, waarin besloten werd dat de uitgaven van de jeugd in principe gelijk moeten zijn aan de jeugd inkomsten.

Daarbij blijft de mogelijkheid dat een aantal activiteiten vanuit de algemene kas worden gesubsidieerd. Met name wervingsactiviteiten en ondersteuning van het competitieteam zullen hiervoor mogelijk in aanmerking komen. Tevens is er een aanzienlijke jeugdreserve opgebouwd in de afgelopen jaren.

Voor de lessen worden beide golfpro's rechtstreeks door de vereniging betaald. Kosten worden opgebracht uit de eigen bijdrage en de subsidie van de golfbaan. In 2019 zal er mogelijk worden gekeken naar uitbreiding van de lessen aangezien het huidige aantal leerlingen per les te hoog is geworden. De huidige inschatting is dat 27 kinderen aan de lessen zullen deelnemen. Een totaal bedrag van € 5.000 is hiervoor gereserveerd.

Hoewel het principe dat bij de jeugd meer aanmoedigingsprijzen nodig zijn alsmede het hoge aantal wedstrijden dat wordt gespeeld nog steeds geldt, is de post voor additionele prijzen teruggebracht naar € 250 , bovenop de standaard commissiebijdrage van € 150.

Dankzij een persoonlijke donatie zal het geven van consumpties en dergelijke aan de kinderen na de wedstrijden op een iets bescheidener basis worden voortgezet. Een post van € 500 is hiervoor gereserveerd.

Na de uiterst succesvolle deelname van het jeugdteam in de NGF competitie zal dit jaar opnieuw een jeugdteam in de regionale NGF-competitie worden ingeschreven. Eenmaal in het seizoen is onze club gastheer en moeten green-fees, lunch en consumpties voor spelers en begeleiders worden betaald. Op basis van de kosten in 2018 zijn € 625 voor de green-fees en € 375 voor Horeca uitgaven gasten gereserveerd. Opgemerkt moet worden dat om dit te realiseren de



Golfbaan Crimpenerhout in 2018 ruimhartig heeft gesponsord in de vorm van gereduceerde greenfees.

Daarnaast wordt gekeken naar extra lessen/ coaching die nodig zullen zijn voor ondersteuning van het NGF competitieteam.

Voor de volledigheid is de Jeugdbegroting als bijlage 1 toegevoegd.

## Activiteiten

Alle commissies krijgen wederom eenzelfde bijdrage van **€ 150**, met uitzondering van de Workerstrophy (**€ 100**) en R&H commissie (geen bijdrage). Gezien de grote toename van het aantal leden zijn twee nieuwe commissies voorzien: één voor de senioren (leden boven de 65 jaar, spelend op maandag) en een additionele herencommissie die de 18-holes competitie op donderdag organiseert. Een totaal bedrag van **€ 1.200** is hiervoor opgenomen. We gaan er vanuit dat alle commissies hiermee hun activiteiten voldoende kunnen ondersteunen, aangevuld met eventueel te innen wedstrijdbijdragen bij de afzonderlijke evenementen.

Voor het clubkampioenschap is separaat een reservering van **€ 500** opgenomen. Prijzen voor dit evenement worden hieruit betaald, evenals ondersteunende activiteiten en horeca uitgaven op de dag.

Het Handicart toernooi is in principe een activiteit die kosten-neutraal is voor de vereniging, met uitzondering van een gebudgetteerde sponsor-bijdrage van **€ 100**. Het doel van het toernooi zelf ligt op een opbrengst van circa € 1.500, inclusief circa € 300 aan sponsorinkomsten. Het netto resultaat zal wederom aan de Stichting Handicart worden gedoneerd.

De aan het eind van het zomerseizoen traditionele vrijwilligersdag is wederom opgenomen voor **€ 1.000**.

Om nog meer jeugd aan te trekken wordt gedacht aan een wervingsactie voor de jeugd op bv scholen, mogelijkheid tot introductie, workshop. Een bedrag van **€ 250** is hiervoor gereserveerd.

## Bestuurskosten

De bankkosten zijn vaste bankkosten, incassokosten en rentebaten/kosten. Gebaseerd op de 2018 uitgaven is de reservering **€ 300** gebleven.

De geplande Nieuwjaarsreceptie is begroot op **€ 500**, een kleine verhoging ten opzichte van de 2018 begroting.

Voor algehele representatie binnen de club is een bedrag gereserveerd van **€ 700**. Dit behelst voornamelijk horeca-kosten van commissie- en bestuursvergaderingen, inclusief de Algemene Leden Vergadering, ontvangst gasten etc. De hoogte van deze post is gebaseerd op de reële uitgaven in 2018.

Een aantal administratieve posten zoals regel- en lesboeken, printerpapier en inkt is opgenomen gebaseerd op de reële uitgaven 2018.

Een afschrijving op vereniging IT-apparatuur is tevens opgenomen, gebaseerd op een drie-jarige afschrijving.



## Algemeen

Voor het aankomende 10-jarige jubileum van de vereniging is een bedrag van **€ 3.000** gereserveerd.

Tenslotte een post onvoorzien ter grootte van 5 % van het totale bedrag. Dit dient om kleine, niet gebudgetteerde uitgaven en budgetoverschrijdingen te dekken.



Jeugd Begroting 2019

	2018 actueel	2019 begroting		2018 actueel	2019 begroting
<b>INKOMSTEN</b>			<b>UITGAVEN</b>		
<b>Contributies</b>					
Contributies ontvangen jeugd (32): € 21,00; 85%	€ 548,00	€ 570,00	Jeugd Les Programma Pro's	€ (5.000,00)	€ (5.000,00)
	<b>€ 548,00</b>	<b>€ 570,00</b>	Extra kosten jeugd , prijzen	€ (204,10)	€ (250,00)
<b>Donaties &amp; Subsidies</b>			Extra kosten jeugd , horeca	€ (540,85)	€ (500,00)
Subsidie Jeugd 2019	€ 1.500,00	€ 125,00	Kosten NGF Competitie - green fees	€ (484,30)	€ (625,00)
Donaties voor 2019	€ 2.100,00	€ 2.000,00	Kosten NGF Competitie - Horeca gasten	€ (317,20)	€ (375,00)
Prijzen geld	€ 150,00	€ 150,00		<b>€ (6.546,45)</b>	<b>€ (6.750,00)</b>
	<b>€ 3.750,00</b>	<b>€ 2.275,00</b>	<b>Activiteiten</b>		
<b>Golf lessen</b>			Werving/ open dagen	€ 0,00	€ (250,00)
Bijdrage Golfbaan Jeugd (27): € 65	€ 1.657,50	€ 1.755,00	Extra training NGF team	€ (350,00)	€ 0,00
Eigen Bijdrage Jeugdlessen (27): € 80	€ 2.350,00	€ 2.160,00	Kleding	€ (819,92)	€ 0,00
Eigen Bijdrage extra NGF training	€ 300,00	€ 0,00	Overige kosten/afrondding ; 5%	€ (100,00)	€ (250,00)
	<b>€ 4.007,50</b>	<b>€ 3.915,00</b>		<b>€ (1.269,92)</b>	<b>€ (500,00)</b>
<b>Reserves (overschot 2017)</b>		<b>€ 490,00</b>			
<b>Totaal inkomsten</b>	<b>€ 8.305,50</b>	<b>€ 7.250,00</b>	<b>Totaal uitgaven</b>	<b>€ (8.166,37)</b>	<b>€ (7.250,00)</b>