



Financieel Jaarverslag 2018



Toelichting Jaarverslag

Resultaat

Het jaar 2018 is afgesloten met een positief resultaat, een voortzetting van de in 2017 ingezette beweging.

Overzicht 2018

Totaal Inkomsten	€	24.687,00
Totaal Uitgaven	€	(22.567,37)
Overschot	€	2.119,63

In het overschot is een reservering voor de jeugd in 2019 opgenomen.

Dit geeft het volgende resultaat voor de vermogenspositie van de vereniging:

Vermogen

	1 januari 2018	31 december 2018
ABN-Bestuur	€ 2.610,17	€ 1.932,30
ABN-Spaar	€ 7.500,00	€ 9.500,00
Kas	€ 306,54	€ 456,54
Vorderingen	€ 0,00	€ 647,50
	€ 10.416,71	€ 12.536,34
vermogens groei	€ 2.119,63	

Hierna volgt eerst de Winst- en Verliesrekening 2018, waarna de inkomsten en uitgaven kort worden uitgelegd.

RESULTAATREKENING

	2017 actueel	2018 begroting	2018 actueel	verschil		2017 actueel	2018 begroting	2018 actueel	verschil
INKOMSTEN					UITGAVEN				
Contributies					Golf administratie				
Contributies ontvangen Gewone Leden (250); € 42,50 - 4% groei	€ 12.191,71	€ 10.625,00	€ 9.494,50	€ (1.130,50)	NGF-Bijdrage Senioren (250)	€ (4.019,00)	€ (4.375,00)	€ (3.932,00)	€ 443,00
NGF Bijdrage Gewone Leden (250); €17,50	€ 0,00	€ 4.375,00	€ 3.885,00	€ (490,00)	NGF-Bijdrage jeugd (32)	€ (229,50)	€ (272,00)	€ (255,00)	€ 17,00
Contributies ontvangen jeugd (32); € 21,50 ; 10% groei	€ 758,33	€ 688,00	€ 645,00	€ (43,00)	Opleidingen Regelcommissarissen	€ (609,40)	€ (500,00)		€ 500,00
NGF Bijdrage Jeugd (32); €8,50	€ 0,00	€ 272,00	€ 255,00	€ (17,00)	Opleiding Jeugdcoaches	€ 0,00	€ (100,00)		€ 100,00
	€ 12.950,04	€ 15.960,00	€ 14.279,50	€ (1.680,50)	Licentiekosten Proware	€ (2.646,45)	€ (1.500,00)	€ (2.026,75)	€ (526,75)
Donaties & Subsidies					Website Z-IM	€ (1.210,00)	€ (1.210,00)	€ (1.210,00)	€ 0,00
Subsidie Jeugd 2018	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 1.500,00	€ 0,00	Bijdrage aan Internet kosten (Golfbaan)	€ (300,00)	€ (300,00)	€ (300,00)	€ 0,00
Donaties Jeugd voor 2018	€ 1.000,00	€ 2.100,00	€ 2.100,00	€ 0,00	SGWN golfclubs	€ (488,80)	€ (110,00)	€ (100,00)	€ 10,00
	€ 2.500,00	€ 3.600,00	€ 3.600,00	€ 0,00		€ (9.503,15)	€ (8.367,00)	€ (7.823,75)	€ 543,25
Golf lessen					Jeugd				
Bijdrage Golfbaan Jeugd	€ 1.527,50	€ 1.625,00	€ 1.657,50	€ 32,50	Jeugd Les Programma Pro's	€ (4.000,00)	€ (5.000,00)	€ (5.000,00)	€ 0,00
Eigen Bijdrage Jeugdlessen (25): € 80	€ 1.559,00	€ 2.000,00	€ 2.050,00	€ 50,00	Extra kosten jeugd , prijzen	€ (425,84)	€ (425,00)	€ (204,10)	€ 220,90
Eigen bijdrage extra training jeugdteam		€ 0,00	€ 350,00	€ 350,00	Extra kosten jeugd , horeca	€ 0,00	€ (500,00)	€ (540,85)	€ (40,85)
	€ 3.086,50	€ 3.625,00	€ 4057,50	€ 432,50	Kosten NGF Competitie - green fees	€ 0,00	€ (500,00)	€ (484,30)	€ 15,70
					Kosten NGF Competitie - Horeca gasten	€ 0,00	€ (300,00)	€ (317,20)	€ (17,20)
					Kosten NGF Competitie - training		€ 0,00	€ (350,00)	€ (350,00)
Overig					Kleding	€ 0,00	€ (750,00)	€ (819,92)	€ (69,92)
Regelexamens	€ 850,00	€ 750,00	€ 750,00	€ 0,00		€ (4.425,84)	€ (7.475,00)	€ (7.716,37)	€ (241,37)
					Activiteiten				
					Prijzengeld Commissies	€ (955,00)	€ (900,00)	€ (850,00)	€ 50,00
					Club kampioenschap	€ 0,00	€ (500,00)	€ (222,80)	€ 277,20
					Sponsoring St. Handicart	€ (100,00)	€ (100,00)	€ (100,00)	€ 0,00
					Vrijwilligersdag	€ (729,00)	€ (1.000,00)	€ (679,90)	€ 320,10
					Werving/ open dagen	€ 0,00	€ (200,00)	€ 0,00	€ 200,00
						€ (1.784,00)	€ (2.700,00)	€ (1.852,70)	€ 847,30
					Bestuurskosten				
					Bankkosten	€ (213,45)	€ (300,00)	€ (246,01)	€ 53,99
					Nieuwjaarsreceptie	€ (310,05)	€ (450,00)	€ (443,8)	€ 6,20
					Representatie Club	€ (1.414,35)	€ (600,00)	€ (738,10)	€ (138,10)
					Printercassette's / inkt	€ (221,75)	€ (150,00)	€ (293,87)	€ (143,87)
					Boeken regelcursus	€ (60,50)	€ (200,00)	€ (41,50)	€ 158,50
					Afschrijving apparatuur	€ (223,75)	€ (400,00)	€ (759,39)	€ (359,39)
					Kleine materialen	€ (100,00)	€ (100,00)	€ (96,38)	€ 3,62
						€ (2.443,85)	€ (2.200,00)	€ (2.619,05)	€ (419,05)
					Algemeen				
					Reservering Algemeen	€ 0,00	€ (750,00)	€ (750,00)	€ 0,00
					Bijdrage jeugd uit reservering 2017	€ 0,00		€ (500,00)	€ (500,00)
					Reservering Jubileum	€ 0,00	€ (1.250,00)	€ (1.250,00)	€ 0,00
					Overige kosten/afrondding ; 5%	€ (388,92)	€ (1.193,00)	€ (55,50)	€ 1.137,50
						€ (388,92)	€ (3.193,00)	€ (2.555,50)	€ 637,50
Subtotaal	€ 18.536,54	€ 23.935,00	€ 22.687,00	€ (1.248,00)	Subtotaal	€ (18.545,76)	€ (23.935,00)	€ (22.567,37)	€ 1.367,63
Toename reserves (gepland)			€ 2.000,00						
Nadelig/voordelig saldo				€ 2.119,63					
Totaal inkomsten	€ 18.536,54		€ 24.687,00		Totaal kosten (incl. saldo resultaat)	€ (18.545,76)		€ (22.567,37)	



Toelichting begroting

In de Algemene Ledenvergadering van 29 Maart 2018 werd een sluitende begroting aan de leden aangeboden. De begroting gaat uit van een iets hoger inkomen in 2018 en aangepaste uitgaven.

Hieronder volgt eerst een uitleg van de wijzigingen van de begroting.

Contributie

De contributie bijdragen voor 2018 zijn opnieuw gesplitst in **Jeugd en Volwassenen** en zijn de te verwachten inkomsten en uitgaven (NGF) op de verwachte stand van 1 juni 2018 aangepast.

Donaties

Ten behoeve van ons in de NGF competitie debuterende jeugdteam is een aanzienlijke post voor donaties opgenomen.

Brasseriekosten

De post **Brasserie** is aangepast aan de reële uitgaven in 2017. De kosten voor de nieuwjaarsreceptie zijn separaat opgenomen.

Waar mogelijk zijn de kosten voor de brasserie gesplitst naar commissies, algemene representatie en toernooi-kosten.

Overige aanpassingen

De **kosten voor jeugdlessen** zijn verhoogd van € 4.000 naar € 5.000, dit om de lessen beter te bezetten en om het competitie team extra te kunnen trainen. Om dit te kunnen realiseren is de eigen bijdrage per jeuglid verhoogd van € 65 naar € 80.

Voor de **Handicart Stichting** is uitsluitend de bestuursbijdrage opgebracht. Daarmee is de afdracht naar de Stichting begroting-technisch gelijk aan de opbrengst van het Handicart toernooi.

Om de begroting sluitend te maken is als laatste de post **overige kosten** teruggebracht van €1.455 naar € 1.193.

Met al deze wijzigingen ten opzichte van 2017 kwam het gebalanceerde budget uit op **€ 23.935**.

Gebaseerd op deze begroting wordt de winst- en verliesrekening gepresenteerd. Hierna volgen de overzichten van de inkomsten en de uitgaven.



Inkomsten 2018

Voor 2018 zijn we er wederom in geslaagd om alle contributies en leselden binnen het boekjaar 2018 te innen. Het nieuwe Proware programma is hierbij van grote waarde gebleken. De geplande ledengroei naar 250 betalende leden en 32 jeugdleden is niet gerealiseerd en de totale contributie inkomsten zijn derhalve lager dan gepland.

Door het sluiten van golfclub IJsselweide is een groot aantal leden (96) aan onze vereniging toegevoegd maar in overleg met het baanmanagement is toegezegd dat het eerste halfjaar het lidmaatschap kosteloos was. Dit heeft dus geen extra inkomsten gegenereerd, maar heeft ook niet tot additionele uitgaven geleid. Per 1 januari 2019 moeten deze leden beslissen of zij lid blijven en hoewel we niet verwachten dat allen lid zullen blijven wordt er niettemin voor 2019 wel een aanzienlijke toename van de contributie-inkomsten verwacht.

De externe jeugdsubsidies voor 2018 van Gemeente Krimpenerwaard en de Golfbaan Crimpenerhout zijn conform de toezeggingen gestort. Tevens is een totaal van € 2,100 aan donaties voor de jeugd binnengekomen.

Om de extra trainingskosten voor het jeugd NGF team te dekken is een eigen totaalbijdrage van € 350 ontvangen.

De opbrengst van het Handicart toernooi voldeed aan de verwachtingen en bedroeg € 1,318 plus € 200 donaties. De afdracht aan de stichting dienovereenkomstig is uitgevoerd en heeft geen effect op het begrotingsresultaat en is derhalve niet in de Winst & Verlies rekening weergegeven.

De doelstelling voor opbrengsten van de regelexamens is dankzij een geweldige inspanning van de R & H commissie dit jaar gehaald. De opbrengst van € 750 is een mooi resultaat.



Uitgaven 2018

NGF

De uitgaven voor bondscontributie (NGF) zijn in 2018 binnen het gestelde budget gebleven.

Het aantal leden per 31 december 2018 bedraagt:

- 330 volwassenen
- 32 jeugdleden

De geïnde contributies en afgedragen NGF-kosten zijn gebaseerd op de hieronder vermelde aantallen per 1 Juli 2018:

	Aantal	Contributies	NGF Bijdrage
Volwassenen	226	€ 9.605,00	€ 3.932,00
Jeugd	30	€ 645,00	€ 255,00
	256	€ 10.250,00	€ 4.187,00

Door een administratieve vergissing met betrekking tot de overgang van de IJsselweide leden is een extra bedrag van € 647,50 aan de NGF overgemaakt. Dit is middels een debet-nota geretourneerd en als “**vorderingen**” in de verantwoording opgenomen.

De totale kosten voor de NGF, computersysteem Proware, web-hosting en internet toegang bedragen € 7823,75 Dit geeft een onderbesteding ten opzichte van het gebudgetteerde bedrag van € 8.367 van € 543,25.

Verder zijn er bondskosten gemaakt in de vorm van vergaderingen, seminars en gerelateerde reiskosten. Dit behelst een totale post van € 65,50 en is onder bestuurskosten opgenomen.

Brasserie

Op basis van de getekende bonnen zijn de onkosten aan de respectievelijke commissies toegekend. Veelal zijn de kosten genuttigde dranken tijdens commissie vergaderingen, maar ook brasserie kosten tijdens activiteiten komen veelvuldig voor.

Over het algemeen kan gesteld worden dat opnieuw de kostenbeheersing uitstekend is geweest. Door een niet-geplande informatieavond voor het grote aantal nieuwe leden komend van IJsselweide is een lichte overbesteding van deze post ontstaan.

De totale verdeling van de Brasserie kosten ziet er dan als volgt uit:



Samenvatting Brasserie

datum	omschrijving	begunstigde	uitgaven
za 20 jan. 2018	Nieuwjaars receptie	Bestuur	€ (443,80)
do 29 mrt. 2018	Vereniging - ALV	Bestuur	€ (55,80)
ma 20 aug. 2018	info avond nieuwe leden	Bestuur	€ (196,90)
do 20 sep. 2018	Vereniging - Vrijwilligersdag	Bestuur	€ (630,00)
	subtotaal bestuur		€ (1.326,50)
	Jeugd commissie		€ (908,05)
	Algemeen	Bestuur	€ (387,90)
	Dames commissie		€ 0,00
	W & E commissie		€ (65,95)
	R & H commissie		€ (101,40)
	subtotaal commissies		€ (1.463,30)
zo 31 dec. 2017	TOTAAL		€ (2.789,80)

Handicart toernooi

Het jaarlijkse toernooi ten behoeve van de Stichting Handicart heeft een totaal opgebracht van € 1.618,00 inclusief de bijdrage van twee donateurs en de bestuursbijdrage van € 100. Alleen deze laatste post is in de verantwoording opgenomen.

Commissies

Alle commissies hebben eenzelfde bijdrage van € 150 gekregen, met uitzondering van de Workerstrophy (€ 100) en R&H commissie (geen bijdrage).

Alle commissies hebben hiermee hun activiteiten voldoende kunnen ondersteunen, met uitzondering van de jeugdcommissie. Voor de laatste is een additioneel prijzenbudget van € 425 beschikbaar, waarvan slechts € 204,10 is verbruikt.

Jeugdlessen

Een totaal van 27 kinderen heeft aan de lessen deelgenomen, een activiteit waarmee € 5,000 gemoeid was. De fondsen voor deze activiteit kwamen uit:



Jeugdlessen	
Bijdrage Golfbaan Crimpenerhout	€ 1.657,50
Eigen bijdrage Kinderen	€ 2.050,00
Gedeelte Subsidie Gemeente Krimpenerwaard	€ 1.292,50
	€ 5.000,00

De resterende fondsen van de gemeentelijke subsidie , € 207,50 zijn gebruikt om samen met de budgetpost **Extra kosten Jeugd** en de verschillende sponsorbedragen/donaties de overige toernooi- en brasserie kosten te dekken.

In totaal is de jeugdafdeling opnieuw ruim binnen de begroting gebleven en dit geeft voor de opgebouwde jeugdreserves het volgende beeld:

Jeugd reserve	
overschot 2016/2017	€ 2.190,39
overschot 2018	€ 589,38
totaal	€ 2.779,77

Voor een volledige verantwoording van de Jeugdactiviteiten, zie bijlage 1.

Overige kosten

Deze kosten behelzen de kleine bestuurlijke uitgaven, bank kosten en incidentele bijdrages aan verenigingsactiviteiten.

De jaarlijkse vrijwilligersdag was goed bezocht en is binnen het gestelde budget uitgevoerd.

Het vervangen van de terminal in het clubhuis was een onverwachte tegenvaller van € 759,39. Dit is bekostigd uit de gebudgetteerde afschrijving en overige kosten (zie hierna).

De post **overige kosten** is eveneens gebruikt om tekorten bij andere budgetposten te compenseren, maar is hiervoor slechts ten dele gebruikt.

Namens het bestuur van Vereniging Golfpark Crimpenerhout

Guus de Leeuw

(Penningmeester)

Jeugd commissie

Jeugd				
datum	omschrijving	begunstigde	inkomsten	uitgaven
Contributie	Jeugd contributie 85%		€ 548,25	
Subsidies & Donaties				
di 2 jan. 2018	Subsidie Horeca Jeugd	Jaap Ridder- reserves club	€ 500,00	
ma 8 jan. 2018	Subsidie NGF Competitie team	D'Ananas woondecoratie	€ 600,00	
ma 15 jan. 2018	Subsidie NGF Competitie team	Swijnenburg & Valk Makelaardij	€ 250,00	
ma 5 feb. 2018	Subsidie NGF Competitie team	Altrex Air & Ocean	€ 750,00	
vr 6 apr. 2018	Subsidie jeugd 2018	Gemeente Krimpenerwaard	€ 1.500,00	
			€ 3.600,00	
Jeugdlessen				
	Jeugdlessen 2018		€ 2.050,00	
vr 19 okt. 2018	Jeugdlessen 2018	Golfbaan Crimpenerhout	€ 1.657,50	
ma 18 jun. 2018	Kosten Jeugdlessen 1e helft 2018	Felix Meijer , factuur 2018-016		€ (1.500,00)
wo 12 sep. 2018	Kosten Jeugdlessen september 2018	Lunatic Golf , factuur 0071		€ (300,00)
ma 15 okt. 2018	Kosten Jeugdlessen 2018	Ferdinand Hubert , factuur 2018-002		€ (2.000,00)
wo 21 nov. 2018	Kosten Jeugdlessen 2e helft 2018	Lunatic Golf , factuur 0090		€ (1.200,00)
		Subtotaal Jeugdbijdragen	€ 3.707,50	€ (5.000,00)
NGF Team				
ma 11 jun. 2018	Polo shirts	LEQ Reclame & Drukwerk	€ 240,00	€ (1.079,92)
zo 10 jun. 2018	Wedstrijd Jeugd competitie	Brasserie		€ (317,20)
zo 10 jun. 2018	Greenfees NGF teams	Golfbaan Crimpenerhout		€ (484,30)
	Extra lessen NGF Competitie team	Bijdrage teamleden	€ 350,00	
ma 18 jun. 2018	Lessen NGF Team	Felix Meijer , factuur 2018-016		€ (175,00)
ma 17 sep. 2018	Polo shirts	M. Lelieveld	€ 10,00	
zo 14 okt. 2018	Lessen NGF Team	Ferdinand Hubert , factuur 2018-002		€ (175,00)
za 10 nov. 2018	Polo shirts	M. Lelieveld	€ 10,00	
		Subtotaal NGF Team	€ 610,00	€ (2.231,42)
Prijzen				
vr 27 apr. 2018	Commissie bijdrage	Bestuur	€ 150,00	
za 24 mrt. 2018	02- prijs Ouder/kind tin.	de Berekuil/M.Lelieveld		€ (10,00)
vr 23 mrt. 2018	03- Prijs Ouder/kind	Spoca/M.Lelieveld		€ (47,40)
za 7 jul. 2018	13-Prijs Stableford competitie	Spoca/M.Lelieveld		€ (40,00)
za 15 sep. 2018	16-Prijzen Clubkampioenschap	Spoca/M.Lelieveld		€ (57,50)
za 3 nov. 2018	19-Prijzen Kind-Ouder wedstrijd	Spoca/M.Lelieveld		€ (49,20)
		Subtotaal Prijzen	€ 150,00	€ (204,10)
Horeca				
wo 21 mrt. 2018	01- Bijeenkomst NGF Spelers	Brasserie		€ (17,40)
zo 25 mrt. 2018	04- Kind-Ouder wedstrijd	Brasserie		€ (48,00)
za 7 apr. 2018	Stableford competitie, bon 48	Brasserie		€ (32,70)
za 21 apr. 2018	Jeugdcomp, bon 49	Brasserie		€ (28,50)
za 12 mei 2018	Jeugdcomp, bon 52	Brasserie		€ (29,10)
za 26 mei 2018	07- Stableford Competitie	Brasserie		€ (27,85)
zo 10 jun. 2018	10-Stableford competitie	Brasserie		€ (32,10)
za 30 jun. 2018	11-Jeugd Uitwisseling	Brasserie		€ (43,20)
za 7 jul. 2018	12-Finale Stableford comp	Brasserie		€ (39,15)
za 8 sep. 2018	Jeugd fun wedstrijd, bon 69	Brasserie		€ (52,25)
za 15 sep. 2018	Clubkampioenschappen Jeugd, bon 71	Brasserie		€ (181,20)
za 29 sep. 2018	Jeugdcomp, bon 73	Brasserie		€ (23,60)
za 13 okt. 2018	Jeugdclubwedstrijd	Brasserie		€ (35,80)
		Subtotaal Horeca	€ 0,00	€ (590,85)
Totaal		€ 589,38	€ 8.615,75	€ (8.026,37)