



Financieel Jaarverslag 2019

Toelichting Jaarverslag

Resultaat

Het jaar 2019 is wederom afgesloten met een positief resultaat, een voortzetting van de in 2017 ingezette beweging. Het begrotingsjaar was dusdanig positief dat het geplande gebruik van reserves voor jeugd en jubileum festiviteiten niet nodig was.

Overzicht 2019

Totaal Inkomsten	€	27.196,50
Totaal Uitgaven	€	(24.143,13)
Overschot	€	3.053,37

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 2019	31 december 2019
ABN-Bestuur	€ 1.932,30	€ 3.984,17
ABN-Spaar	€ 9.500,00	€ 10.500,00
Kas	€ 456,54	€ 1.105,54
Vorderingen	€ 647,50	€ 0,00
	€ 12.536,34	€ 15.589,71
vermogens groei	€ 3.053,37	

Op dit moment is de financiële reservepositie ongeveer 50% van onze totale jaarlijkse begroting en circa 75% van onze contractuele verplichtingen.

Hierna volgt eerst de Winst- en Verliesrekening 2019, waarna de inkomsten en uitgaven kort worden uitgelegd.

RESULTAATREKENING

	2018 actueel	2019 begroting	2019 actueel	verschil		2018 actueel	2019 begroting	2019 actueel	verschil
INKOMSTEN					UITGAVEN				
Contributies					Golf administratie				
Contributies ontvangen Gewone Leden (320); € 42,00	€ 12.191,71	€ 13.440,00	€ 12.692,00	€ (748,00)	NGF-Bijdrage Senioren (320)	€ (4.019,00)	€ (5.760,00)	€ (5.424,00)	€ 336,00
NGF Bijdrage Gewone Leden (320); € 18,00	€ 0,00	€ 5.760,00	€ 5.514,00	€ (246,00)	NGF-Bijdrage jeugd (32)	€ (229,50)	€ (288,00)	€ (282,00)	€ 6,00
Contributies ontvangen jeugd (32): € 21,00	€ 758,33	€ 672,00	€ 594,00	€ (78,00)	Opleidingen Regelcommissarissen / regelboekjes	€ (609,40)	€ (800,00)	€ (410,24)	€ 389,76
NGF Bijdrage Jeugd (32); €9,00	€ 0,00	€ 288,00	€ 255,00	€ (33,00)	Opleiding Jeugdcoaches	€ 0,00	€ (100,00)	€ 0,00	€ 100,00
	€ 12.950,04	€ 20.160,00	€ 19.055,00	€ (1.105,00)	Licentiekosten Proware	€ (2.646,45)	€ (2.000,00)	€ (2.265,73)	€ (265,73)
Donaties & Subsidies					Website Z-IM	€ (1.210,00)	€ (1.000,00)	€ (810,70)	€ 189,30
Subsidie Jeugd 2019	€ 1.500,00	€ 125,00	€ 125,00	€ 0,00	Bijdrage aan Internet kosten (Golfbaan)	€ (300,00)	€ (300,00)	€ (300,00)	€ 0,00
Donaties voor 2019	€ 1.000,00	€ 2.000,00	€ 2.250,00	€ 250,00	SGWN golfclubs	€ (488,80)	€ (140,00)	€ (132,50)	€ 7,50
	€ 2.500,00	€ 2.125,00	€ 2.375,00	€ 250,00		€ (9.503,15)	€ (10.388,00)	€ (9.625,17)	€ 762,83
Golf lessen					Jeugd				
Bijdrage Golfbaan Jeugd (27): € 65	€ 1.527,50	€ 1.755,00	€ 1.267,50	€ (487,50)	Jeugd Les Programma Pro's	€ (4.000,00)	€ (5.000,00)	€ (3.980,00)	€ 1.020,00
Eigen Bijdrage Jeugdlessen (27): € 80	€ 1.559,00	€ 2.160,00	€ 1.640,00	€ (520,00)	Extra kosten jeugd , prijzen	€ (425,84)	€ (250,00)	€ (175,40)	€ 74,60
Eigen bijdrage extra training jeugdteam	€ 300,00		€ 0,00	€ 0,00	Extra kosten jeugd , horeca	€ 0,00	€ (500,00)	€ (307,90)	€ 192,10
	€ 3.386,50	€ 3.915,00	€ 2907,50	€ (1.007,50)	Kosten NGF Competitie - green fees	€ 0,00	€ (625,00)	€ (705,35)	€ (80,35)
					Kosten NGF Competitie - Horeca gasten	€ 0,00	€ (375,00)	€ (411,35)	€ (36,35)
Overig						€ (4.425,84)	€ (6.750,00)	€ (5.580,00)	€ 1.170,00
Regelexamens	€ 850,00	€ 750,00	€ 845,00	€ 95,00	Activiteiten				
Overschot Jeugd 2018 (uit reserves)		€ 490,00	€ 0,00	€ (490,00)	Prijzengeld Commissies	€ (955,00)	€ (1.200,00)	€ (1.118,77)	€ 81,23
Bijdrage jubileum feest (uit reserves 2018)		€ 1.250,00	€ 1.250,00	€ 0,00	Club kampioenschap	€ 0,00	€ (500,00)	€ (913,25)	€ (413,25)
Inkomsten jubileum feest		0	€ 387,50	€ 387,50	Sponsoring St. Handicart	€ (100,00)	€ (100,00)	€ (100,00)	€ 0,00
		€ 2.490,00	€ 2.482,50	€ (7,50)	Vrijwilligersdag	€ (729,00)	€ (1.000,00)	€ (834,96)	€ 165,04
					Werving/ open dagen	€ 0,00	€ (250,00)	€ 0,00	€ 250,00
						€ (1.784,00)	€ (3.050,00)	€ (2.966,98)	€ 83,02
					Bestuurskosten				
					Bankkosten	€ (213,45)	€ (300,00)	€ (256,50)	€ 43,50
					Nieuwjaarsreceptie	€ (310,05)	€ (500,00)	€ (498,20)	€ 1,80
					Representatie Club	€ (1.414,35)	€ (700,00)	€ (463,55)	€ 236,45
					Printercassette's / inkt	€ (221,75)	€ (300,00)	€ (209,41)	€ 90,59
					Boeken regelcursus	€ (60,50)	€ (200,00)	€ 0,00	€ 200,00
					Afschrijving apparatuur	€ (223,75)	€ (400,00)	€ 90,00	€ 490,00
					Kleine materialen		€ (100,00)	€ (52,29)	€ 47,71
						€ (2.443,85)	€ (2.500,00)	€ (1.389,95)	€ 1.110,05
					Algemeen				
					Reservering Algemeen	€ 0,00	€ (1.000,00)	€ (1.000,00)	€ 0,00
					Jubileum	€ (1.250,00)	€ (3.000,00)	€ (2.850,84)	€ 149,16
					Bijdrage jeugd uit reservering 2018	€ 0,00	€ (500,00)	€ 0,00	€ 500,00
					Overige kosten/afrondding ; 5%	€ 0,00	€ (1.502,00)	€ (103,69)	€ 1.398,31
						€ (1.250,00)	€ (6.002,00)	€ (3.954,53)	€ 2.047,47
Subtotaal	€ 18.836,54	€ 28.690,00	€ 26.820,00	€ (2.257,50)	Subtotaal	€ (19.406,84)	€ (28.690,00)	€ (23.516,63)	€ 5.173,37
Toename reserves (gepland)			€ 1.000,00						
Afname reserves (gepland)			€ (1.250,00)						
Nadelig/voordelig saldo			€ 3.053,37						



Toelichting begroting

In de Algemene Ledenvergadering van 28 Maart 2019 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 2019 zijn opnieuw gesplitst in **Jeugd en Volwassenen** en zijn de te verwachten inkomsten en uitgaven (NGF) op de verwachte stand van 1 juni 2019 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 2018. 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 blijft de eigen bijdrage per jeugdlid gehandhaafd op € 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** verhoogd van €1.193 naar € 1.502.

Met al deze wijzigingen ten opzichte van 2018 kwam het gebalanceerde budget uit op **€ 28.690**.

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



Inkomsten 2019

Voor 2019 zijn we er bijna in geslaagd om alle contributies en lesgelden binnen het boekjaar 2019 te innen. De geplande ledengroei naar 320 betalende leden en 32 jeugdleden is niet gerealiseerd en de totale contributie inkomsten zijn derhalve lager dan gepland.

De externe jeugdsubsidies voor 2019 van Gemeente Krimpenerwaard en de Golfbaan Crimpenerhout zijn conform de toezeggingen gestort. Tevens is een totaal van € 1.500 aan donaties voor de jeugd binnengekomen.

De opbrengst van het Handicart toernooi voldeed aan de verwachtingen en bedroeg € 1.426,50 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 ruimschoots gehaald. De opbrengst van € 845 is een fantastisch resultaat.



Uitgaven 2019

NGF

De uitgaven voor bondscontributie (NGF) zijn in 2019 binnen het gestelde budget gebleven.

Het aantal leden per 31 december 2019 bedraagt:

- 318 volwassenen, een toename van 15 leden in 2019
- 29 jeugdleden, een toename van 1 lid in 2019

De geïnde contributies en afgedragen NGF-kosten zijn gebaseerd op de hieronder vermelde aantallen per 1 Juli 2019 & 1 November 2019:

	Aantal	geïnde NGF Bijdrages	NGF Bijdrage
Volwassenen	303	€ 5.514,00	€ 5.424,00
Jeugd	29	€ 255,00	€ 282,00
	332	€ 5.769,00	€ 5.706,00

De uitstaande vordering van € 647,50 bij de NGF is verrekend met de te betalen bijdrage voor 2019.

De totale kosten voor de NGF, computersysteem Proware, web-hosting en internet toegang bedragen € 9.625,17 Dit geeft een onderbesteding ten opzichte van het gebudgetteerde bedrag van € 10.388,00 van € 762,83.

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.

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



Samenvatting Brasserie

datum	omschrijving	begunstigde	uitgaven
zo 13 jan. 2019	Nieuwjaars receptie	Bestuur	€ (498,20)
do 28 mrt. 2019	Vereniging - ALV	Bestuur	€ (55,80)
do 17 okt. 2019	Vereniging - Vrijwilligersdag	Bestuur	€ (812,50)
	subtotaal bestuur		€ (1.366,50)
	Jeugd commissie		€ (891,55)
	Algemeen	Bestuur	€ (944,80)
	Lustrum commissie		€ (935,25)
	Dames commissie		€ 0,00
	W & E commissie		€ (9,00)
	R & H commissie		€ (83,90)
	subtotaal commissies		€ (2.864,50)
di 31 dec. 2019	TOTAAL		€ (4.231,00)

Handicart toernooi

Het jaarlijkse toernooi ten behoeve van de Stichting Handicart heeft een totaal opgebracht van € 1.726,50 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), de R&H commissie en 65+ nestors (geen bijdrage).

Alle commissies hebben hiermee hun activiteiten voldoende kunnen ondersteunen, met uitzondering van de jeugdcommissie. Voor de laatste was een additioneel prijzenbudget van € 250 beschikbaar, waarvan slechts € 175,40 is verbruikt.

Jeugdlessen

Een totaal van 22 kinderen heeft aan de lessen deelgenomen, een activiteit waarmee € 3.980 gemoeid was. De fondsen voor deze activiteit kwamen uit:

Jeugdlessen	
Bijdrage Golfbaan Crimpenerhout	€ 1.267,50
Eigen bijdrage Kinderen	€ 1.640,00
Gedeelte Donaties	€ 1.072,50
	€ 3.980,00

De budgetpost **Extra kosten Jeugd** en de verschillende sponsorbedragen/donaties zijn gebruikt om de overige toernooi- en brasserie kosten te dekken.

Inmiddels is opnieuw een donatie van € 750 door de heer J. Ridder gedaan voor 2020. De donatie is in de Winst & Verlies rekening ondergebracht en in de jeugd reserves ondergebracht.

Daardoor en door het wegvallen van een aantal (betaalde) trainingsuren verviel de noodzaak om de jeugdreserves daadwerkelijk aan te spreken.

Dit geeft voor de opgebouwde jeugdreserves het volgende beeld:

Jeugd reserve	
overschot t/m 2018	€ 2.779,77
overschot 2019	€ 357,40
totaal	€ 3.137,17

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

Jubileum

In 2019 is het 10-jarig jubileum gevierd. Hiervoor zijn € 1.250,00 uit de bestaande reserves gehaald. Tevens waren er inkomsten uit de feestavond van € 162,50 en een muziekbijdrage van € 125,00 van de Brasserie. De uitgaven waren begroot op € 3.000,00. De totale uitgaven voor het jubileum zijn met € 2.463,34 derhalve ruim binnen het budget gebleven.

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.

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 2019

	2019 begroting	2019 actueel	verschil		2019 begroting	2019 actueel	verschil
INKOMSTEN				UITGAVEN			
Contributies							
Contributies ontvangen jeugd (32): € 21,00; 85%	€ 570,00	€ 504,90	€ (65,10)	Jeugd Les Programma Pro's	€ (5.000,00)	€ (3.980,00)	€ 1.020,00
	€ 570,00	€ 504,90	€ (65,10)	Extra kosten jeugd , prijzen	€ (250,00)	€ (175,40)	€ 74,60
Donaties & Subsidies				Extra kosten jeugd , horeca	€ (500,00)	€ (307,90)	€ 192,10
Subsidie Jeugd 2019	€ 125,00	€ 125,00	€ 0,00	Kosten NGF Competitie - green fees	€ (625,00)	€ (705,35)	€ (80,35)
Donaties voor 2019	€ 2.000,00	€ 2.250,00	€ 250,00	Kosten NGF Competitie - Horeca gasten	€ (375,00)	€ (411,35)	€ (36,35)
Prijzen geld	€ 150,00	€ 150,00	€ 0,00		€ (6.750,00)	€ (5.580,00)	€ 1.170,00
	€ 2.275,00	€ 2.525,00	€ 250,00	Activiteiten			
Golf lessen				Werving/ open dagen	€ (250,00)	€ 0,00	€ 250,00
Bijdrage Golfbaan Jeugd (27): € 65	€ 1.755,00	€ 1.267,50	€ (487,50)	Extra training NGF team	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Eigen Bijdrage Jeugdlessen (27): € 80	€ 2.160,00	€ 1.640,00	€ (520,00)	Kleding	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Eigen Bijdrage extra NGF training	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	Overige kosten/afrondding ; 5%	€ (250,00)	€ 0,00	€ 250,00
	€ 3.915,00	€ 2.907,50	€ (1.007,50)		€ (500,00)	€ 0,00	€ 500,00
Reserves (overschot 2018)	€ 490,00	€ 0,00	€ (490,00)				
Totaal inkomsten	€ 7.250,00	€ 5.937,40	€ (1.312,60)	Totaal uitgaven	€ (7.250,00)	€ (5.580,00)	€ 1.670,00