



Financieel Jaarverslag 2021



Toelichting Jaarverslag

Resultaat

Het jaar 2021 is wederom afgesloten met een positief resultaat. Helaas lag de Corona crisis aan de basis van dit overschot, simpelweg omdat veel (sociale) activiteiten net als in 2020 niet plaats konden vinden.

Overzicht 2021

Totaal Inkomsten	€	21.207,00
Totaal Uitgaven	€	(12.266,97)
Overschot	€	8.940,03

In het overschot is een reservering voor de jeugd in 2021 opgenomen.

Vermogen

	1 januari 2021	31 december 2021
ABN-Bestuur	€ 9.980,08	€ 8.884,49
ABN-Spaar	€ 10.500,00	€ 20.635,62
Kas	€ 155,54	€ 55,54
	€ 20.635,62	€ 29.575,65
vermogens groei	€ 8.940,03	

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

Op dit moment is de financiële reservepositie ongeveer gelijk aan anderhalf keer onze totale jaarlijkse begroting en ruim 300 % van onze contractuele verplichtingen.

Hierna volgt eerst de Winst- en Verliesrekening 2021, waarna de inkomsten en uitgaven kort worden uitgelegd.

RESULTAATREKENING

	2020 actueel	2021 begroting	2021 actueel	verschil		2020 actueel	2021 begroting	2021 actueel	verschil
INKOMSTEN					UITGAVEN				
Contributies					Golf administratie				
Contributies ontvangen Gewone Leden (270); € 41,00	€ 11.502,38	€ 11.070,00	€ 10.754,00	€ (316,00)	NGF Bijdrage Senioren (275)	€ (5.058,50)	€ (5.130,00)	€ (4.765,50)	€ 364,50
NGF Bijdrage Gewone Leden (270); € 19,00	€ 5.098,50	€ 5.130,00	€ 4.983,00	€ (147,00)	NGF Bijdrage Jeugd (20)	€ (168,00)	€ (135,00)	€ (165,00)	€ (30,00)
Contributies ontvangen jeugd (15); € 21,00	€ 378,00	€ 315,00	€ 408,00	€ 93,00	Opleidingen Regelcommissarissen / regelboekjes	€ 0,00	€ (500,00)	€ 0,00	€ 500,00
NGF Bijdrage Jeugd (15); €9,00	€ 156,00	€ 135,00	€ 162,00	€ 27,00	Opleiding Jeugdcoaches	€ 0,00	€ (100,00)	€ 0,00	€ 100,00
	€ 17.134,88	€ 16.650,00	€ 16.307,00	€ (343,00)	Licentiekosten Proware	€ (2.026,75)	€ (2.500,00)	€ (2.200,39)	€ 299,61
Donaties & Subsidies					Website Z-IM	€ (373,89)	€ (500,00)	€ (385,11)	€ 114,89
Subsidie Jeugd 2021	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	Bijdrage aan Internet kosten (Golfbaan)	€ (300,00)	€ (300,00)	€ (327,90)	€ (27,90)
Donaties voor 2021	€ 0,00	€ 0,00	€ 3.620,00	€ 3.620,00	SGWN golfclubs	€ (132,50)	€ (150,00)	€ (132,50)	€ 17,50
	€ 0,00	€ 0,00	€ 3.620,00	€ 3.620,00		€ (8.059,64)	€ (9.315,00)	€ (7.976,40)	€ 1.338,60
Golf lessen					Jeugd				
Bijdrage Golfbaan Jeugd (15): € 65	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	Jeugd Les Programma Pro's	€ (2.200,00)	€ (2.500,00)	€ (1.454,90)	€ 1.045,10
Eigen Bijdrage Jeugdlessen (15): € 80	€ 1.040,00	€ 1.200,00	€ 1.280,00	€ 80,00	Extra kosten jeugd , prijzen	€ 0,00	€ (250,00)	€ (56,36)	€ 193,64
Bijdrage vereniging voor jeugd	€ 0,00	€ 1.300,00	€ 0,00	€ (1.300,00)	Extra kosten jeugd , horeca	€ 0,00	€ (250,00)	€ 0,00	€ 250,00
Eigen bijdrage extra training jeugdteam	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	Kosten NGF Competitie - green fees	€ 0,00	€ (750,00)	€ 0,00	€ 750,00
	€ 1.040,00	€ 2.500,00	€ 1280,00	€ (1.220,00)	Kosten NGF Competitie - Horeca gasten	€ 0,00	€ (450,00)	€ 0,00	€ 450,00
Overig						€ (2.200,00)	€ (4.200,00)	€ (1.511,26)	€ 2.688,74
Overig	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	Activiteiten				
Regelexamens	€ 150,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	Prijzengeld Commissies	€ (1.100,00)	€ (1.200,00)	€ (1.100,00)	€ 100,00
Overschot Jeugd (uit reserves)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	Club kampioenschap	€ (197,85)	€ (700,00)	€ (250,05)	€ 449,95
	€ 150,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	Sponsoring St. Handicart	€ 0,00	€ (100,00)	€ 0,00	€ 100,00
					Vrijwilligersdag	€ 0,00	€ (1.000,00)	€ 0,00	€ 1.000,00
					Werving/ open dagen	€ 0,00	€ (250,00)	€ 0,00	€ 250,00
						€ (1.297,85)	€ (3.250,00)	€ (1.350,05)	€ 1.899,95
					Bestuurskosten				
					Bankkosten	€ (266,40)	€ (300,00)	€ (269,55)	€ 30,45
					Nieuwjaarsreceptie	€ (473,25)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
					Representatie Club	€ (326,73)	€ (500,00)	€ (260,07)	€ 239,93
					Printercassette's / inkt	€ (294,80)	€ (400,00)	€ (337,80)	€ 62,20
					Boeken regelcursus	€ (78,70)	€ (200,00)	€ 0,00	€ 200,00
					Afschrijving apparatuur	€ 0,00	€ (200,00)	€ 0,00	€ 200,00
					Kleine materialen	€ (12,68)	€ (100,00)	€ (561,84)	€ (461,84)
						€ (1.452,56)	€ (1.700,00)	€ (1.429,26)	€ 270,74
					Algemeen				
					Toename reserves	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
					Jubileum	€ (149,01)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
					Overige kosten/afrondding ; 3%	€ (119,91)	€ (685,00)	€ 0,00	€ 685,00
						€ (268,92)	€ (685,00)	€ 0,00	€ 685,00
Subtotaal	€ 18.324,88	€ 19.150,00	€ 21.207,00	€ 2.057,00	Subtotaal	€ (13.278,97)	€ (19.150,00)	€ (12.266,97)	€ 6.883,03
Toename reserves (gepland)			€ 0,00						
Afname reserves (gepland)			€ 0,00						
Nadelig/voordelig saldo			€ 8.940,03						
Totaal inkomsten	€ 18.324,88				Totaal kosten (incl. saldo resultaat)	€ (13.278,97)		€ (12.266,97)	



Toelichting begroting

In de Digitale Algemene Ledenvergadering van 26 juni 2020 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 2021 zijn opnieuw gesplitst in **Jeugd en Volwassenen** en zijn de te verwachten inkomsten en uitgaven (NGF) op de verwachte stand van 1 januari 2021 aangepast.

Brasseriekosten

De post **Representatie** (voorheen Brasserie) is aangepast aan de reële uitgaven in 2020. In verband met de Corona pandemie komt de nieuwjaarsreceptie in 2020 te vervallen.

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

Overige aanpassingen

De **kosten voor jeugdlessen** zijn omlaag gebracht naar € 2.500. Een vermindering van jeugdleden en het feit dat Bram van Opstal en Patrick van Dalen een deel van de jeugdtraining gaan verzorgen liggen hieraan ten grondslag. De eigen bijdrage per jeugdlid blijft gehandhaafd op € 80.

Voor de **Handicart Stichting** is uitsluitend de bestuursbijdrage in de begroting opgebracht. De afdracht naar de Stichting is gelijk aan de opbrengst van het Handicart toernooi plus de bestuursbijdrage.

Om de begroting sluitend te maken is als laatste de post **overige kosten** verlaagd van €985 naar € 685. Met al deze wijzigingen ten opzichte van 2020 kwam het gebalanceerde budget uit op **€ 19.150**.

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



Inkomsten 2021

Voor 2021 zijn we er bijna in geslaagd om alle contributies en lesgelden binnen het boekjaar 2021 te innen. De stabilisatie op 270 betalende leden en 15 jeugdleden is gerealiseerd en de totale contributie inkomsten zijn derhalve als gepland.

Een ongepland initiatief van de jeugdcommissie, “de Crimpenerhouten” heeft onverwacht **€ 3.620** opgebracht. Dit heeft een groot positief effect op de totale Winst & Verlies rekening gehad.



Uitgaven 2020

NGF

De uitgaven voor bondscontributie (NGF) zijn in 2020 binnen het gestelde budget gebleven.

Het aantal leden per 31 december 2021 bedraagt:

- 278 volwassenen, een afname van 40 leden in 2020
- 19 jeugdleden, een afname van 10 leden in 2020

De geïnde contributies en afgedragen NGF-kosten zijn gebaseerd op de hieronder vermelde aantallen per 1 Juli 2020 & 1 November 2020:

	Aantal	geïnde NGF Bijdrages	NGF Bijdrage
Volwassenen	280	€ 4.983,00	€ 4.765,50
Jeugd	19	€ 162,00	€ 165,00
	299	€ 5.145,00	€ 4.930,50

De totale kosten voor de NGF, computersysteem Proware, web-hosting en internet toegang bedragen **€ 7976,40**. Dit geeft een onderbesteding ten opzichte van het gebudgetteerde bedrag van € 9.315,00 van € 1338,60.

Representatie/Brasserie

Door de zwaar verstoorde verhouding met de nieuwe uitbaters van de Horeca, zijn de kosten daar bijna volledig verdwenen.

Op basis van de getekende bonnen zijn de onkosten aan de respectievelijke commissies toegekend. Het gaat hier om een totaal van **€ 28**, waarvan € 18 ten laste van de R&H commissie en € 10 ten laste van het bestuur.

Voor scheidende commissieleden, bloemstukken bij zieken en overledenen is **€ 260,07** gebruikt van het budget van €500.

Handicart toernooi

Het jaarlijkse toernooi ten behoeve van de Stichting Handicart kon door de Corona crisis helaas opnieuw geen doorgang vinden. Het toernooi werd door de Stichting centraal geannuleerd.



Commissies

Alle commissies hebben eenzelfde bijdrage van **€ 150** gekregen, met uitzondering van de Workerstrophy en 65+nestors (**€ 100**) en de R&H commissie (overhead bestuur).

Alle commissies hebben hiermee hun activiteiten voldoende kunnen ondersteunen. Voor de Jeugdcommissie was een additioneel prijzenbudget van € 250 beschikbaar, waarvan door de COVID-19 crisis slechts **€ 56,36** is verbruikt.

Jeugdlessen

Een totaal van 16 kinderen heeft aan de lessen deelgenomen, een activiteit waarmee **€ 1454,90** gemoeid was. De fondsen voor deze activiteit kwamen uit:

Jeugdlessen	
Bijdrage Golfbaan Crimpenerhout	€ 0,00
Eigen bijdrage Kinderen	€ 1.280,00
Vereniging reserve	€ 174,90
	€ 1.454,90

De budgetpost **Extra kosten Jeugd** en de jeugd reserves zijn gebruikt om de jeugduitgaven volledig te verantwoorden.

Het wegvallen van de ondersteuning door Golfbaan Crimpenerhout was een gevoelig verlies en omdat te compenseren zijn de jeugd-reserves zeer beperkt aangesproken en zijn een aantal lessen door Bram van Opstal en Patrick van Dalen gedaan om toch de volledige jeugdtrainingen door te laten gaan.

Door de corona pandemie is het opnieuw niet mogelijk geweest om een jeugdteam aan een van de competities deel te laten nemen. Het overschot op de gebudgetteerde kosten hiervoor is niet aan de jeugdreserves toegevoegd.

Dit geeft voor de opgebouwde jeugdreserves het volgende beeld:

Jeugd reserve	
overschot t/m 2020	€ 2.298,47
Opbrengst Crimpenerhouten	€ 3.620,00
overschot 2021	€ 115,54
totaal	€ 6.034,01



Overige kosten

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

De jaarlijkse vrijwilligersdag kon in verband met COVID-19 helaas geen doorgang vinden. De baan vrijwilligers die onder de bezielende leiding van Jaap Elshout en Aad Criellaard zoveel energie in de baan hebben gestopt zijn in 2021 van extra tuingereedschappen en materiaal voorzien, één en ander in samenwerking met de baan.

Tevens zijn wat kleine uitgaven gedaan om de panorama zaal wat aantrekkelijker te maken voor het samenzijn na de wedstrijden. Deze niet-gebudgetteerde uitgaven zijn ondergebracht op de post **kleine materialen**, die hiermee het budget van € 100 ruimschoots overtrof met **€ 461,84**.

Door onderbesteding op de meeste posten is de post **overige kosten** niet aangesproken.

Namens het bestuur van Vereniging Golfpark Crimpenerhout

Guus de Leeuw

(Penningmeester)