



# Financieel Jaarverslag 2020

## Toelichting Jaarverslag

### Resultaat

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

#### Overzicht 2020

<b>Totaal Inkomsten</b>	€	18.324,88
<b>Totaal Uitgaven</b>	€	(13.278,97)
<b>Overschot</b>	€	5.045,91

In het overschot is een reservering voor de jeugd in 2020 opgenomen.

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

#### Vermogen

	1 januari 2020	31 december 2020
<b>ABN-Bestuur</b>	€ 3.984,17	€ 9.980,08
<b>ABN-Spaar</b>	€ 10.500,00	€ 10.500,00
<b>Kas</b>	€ 1.105,54	€ 155,54
<b>Vorderingen</b>	€ 0,00	€ 0,00
	€ 15.589,71	€ 20.635,62
<b>vermogens groei</b>	€ 5.045,91	

Op dit moment is de financiële reservepositie ongeveer gelijk aan onze totale jaarlijkse begroting en circa 150% van onze contractuele verplichtingen.

Hierna volgt eerst de Winst- en Verliesrekening 2020, waarna de inkomsten en uitgaven kort worden uitgelegd.

## RESULTAATREKENING

	2019 actueel	2020 begroting	2020 actueel	verschil		2019 actueel	2020 begroting	2020 actueel	verschil
<b>INKOMSTEN</b>					<b>UITGAVEN</b>				
<b>Contributies</b>					<b>Golf administratie</b>				
Contributies ontvangen Gewone Leden (290); € 41,50	€ 12.191,71	€ 12.035,00	€ 11.502,38	€ (532,62)	NGF Bijdrage Senioren (275)	€ (4.019,00)	€ (5.365,00)	€ (5.058,50)	€ 306,50
NGF Bijdrage Gewone Leden (290); € 18,50	€ 0,00	€ 5.365,00	€ 5.098,50	€ (266,50)	NGF Bijdrage Jeugd (20)	€ (229,50)	€ (225,00)	€ (168,00)	€ 57,00
Contributies ontvangen jeugd (25); € 21,00	€ 758,33	€ 525,00	€ 378,00	€ (147,00)	Opleidingen Regelcommissarissen / regelboekjes	€ (609,40)	€ (500,00)	€ 0,00	€ 500,00
NGF Bijdrage Jeugd (25); €9,00	€ 0,00	€ 225,00	€ 156,00	€ (69,00)	Opleiding Jeugdcoaches	€ 0,00	€ (100,00)	€ 0,00	€ 100,00
	€ 12.950,04	€ 18.150,00	€ 17.134,88	€ (1.015,12)	Licentiekosten Proware	€ (2.646,45)	€ (2.500,00)	€ (2.026,75)	€ 473,25
<b>Donaties &amp; Subsidies</b>					Website Z-IM	€ (1.210,00)	€ (500,00)	€ (373,89)	€ 126,11
Subsidie Jeugd 2020	€ 1.500,00	€ 125,00	€ 0,00	€ (125,00)	Bijdrage aan Internet kosten (Golfbaan)	€ (300,00)	€ (300,00)	€ (300,00)	€ 0,00
Donaties voor 2020	€ 1.000,00	€ 1.000,00	€ 0,00	€ (1.000,00)	SGWN golfclubs	€ (488,80)	€ (150,00)	€ (132,50)	€ 17,50
	€ 2.500,00	€ 1.125,00	€ 0,00	€ (1.125,00)		€ (9.503,15)	€ (9.640,00)	€ (8.059,64)	€ 1.580,36
<b>Golf lessen</b>					<b>Jeugd</b>				
Bijdrage Golfbaan Jeugd (20); € 65	€ 1.527,50	€ 1.300,00	€ 0,00	€ (1.300,00)	Jeugd Les Programma Pro's	€ (4.000,00)	€ (4.000,00)	€ (2.200,00)	€ 1.800,00
Eigen Bijdrage Jeugdlessen (20); € 80	€ 1.559,00	€ 1.600,00	€ 1.040,00	€ (560,00)	Extra kosten jeugd , prijzen	€ (425,84)	€ (250,00)	€ 0,00	€ 250,00
Bijdrage vereniging voor jeugd	€ 0,00	€ 1.300,00	€ 0,00	€ (1.300,00)	Extra kosten jeugd , horeca	€ 0,00	€ (300,00)	€ 0,00	€ 300,00
Eigen bijdrage extra training jeugdteam	€ 300,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	Kosten NGF Competitie - green fees	€ 0,00	€ (750,00)	€ 0,00	€ 750,00
	€ 3.386,50	€ 4.200,00	€ 1.040,00	€ (3.160,00)	Kosten NGF Competitie - Horeca gasten	€ 0,00	€ (450,00)	€ 0,00	€ 450,00
<b>Overig</b>						€ (4.425,84)	€ (5.750,00)	€ (2.200,00)	€ 3.550,00
Overig		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	<b>Activiteiten</b>				
Regelexamens	€ 850,00	€ 750,00	€ 150,00	€ (600,00)	Prijzengeld Commissies	€ (1.118,77)	€ (1.200,00)	€ (1.100,00)	€ 100,00
Overschot Jeugd (uit reserves)		€ 250,00	€ 0,00	€ (250,00)	Club kampioenschap	€ (913,25)	€ (900,00)	€ (197,85)	€ 702,15
		€ 1.000,00	€ 150,00	€ (850,00)	Sponsoring St. Handicart	€ (100,00)	€ (100,00)	€ 0,00	€ 100,00
					Vrijwilligersdag	€ (834,96)	€ (1.000,00)	€ 0,00	€ 1.000,00
					Werving/ open dagen	€ 0,00	€ (250,00)	€ 0,00	€ 250,00
						€ (2.966,98)	€ (3.450,00)	€ (1.297,85)	€ 2.152,15
					<b>Bestuurskosten</b>				
					Bankkosten	€ (213,45)	€ (300,00)	€ (266,40)	€ 33,60
					Nieuwjaarsreceptie	€ (310,05)	€ (500,00)	€ (473,25)	€ 26,75
					Representatie Club	€ (1.414,35)	€ (500,00)	€ (326,73)	€ 173,27
					Printercassette's / inkt	€ (221,75)	€ (300,00)	€ (294,80)	€ 5,20
					Boeken regelcursus	€ (60,50)	€ (200,00)	€ (78,70)	€ 121,30
					Afschrijving apparatuur	€ (223,75)	€ (200,00)	€ 0,00	€ 200,00
					Kleine materialen		€ (100,00)	€ (12,68)	€ 87,32
						€ (2.443,85)	€ (2.100,00)	€ (1.452,56)	€ 647,44
					<b>Algemeen</b>				
					Reservering voor jeugd /Algemeen	€ 0,00	€ (2.550,00)	€ 0,00	€ 2.550,00
					Jubileum	€ 0,00	€ 0,00	€ (149,01)	€ (149,01)
					Overige kosten/afrondding ; 5%	€ 0,00	€ (985,00)	€ (119,91)	€ 865,09
						€ 0,00	€ (3.535,00)	€ (268,92)	€ 3.266,08
<b>Subtotaal</b>	€ 23.073,04	€ 24.475,00	€ 18.324,88	€ (6.150,12)	<b>Subtotaal</b>	€ (19.339,82)	€ (24.475,00)	€ (13.278,97)	€ 11.196,03
<b>Nadelig/voordelig saldo</b>			€ 5.045,91						
<b>Totaal inkomsten</b>	€ 23.073,04				<b>Totaal kosten (incl. saldo resultaat)</b>	€ (19.339,82)		€ (13.278,97)	



## 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 2020 zijn opnieuw gesplitst in **Jeugd en Volwassenen** en zijn de te verwachten inkomsten en uitgaven (NGF) op de verwachte stand van 1 juni 2020 aangepast.

### Donaties

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

### Brasseriekosten

De post **Brasserie** is aangepast aan de reële uitgaven in 2019. 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 gehandhaafd op € 4.000. Om dit te kunnen realiseren blijft de eigen bijdrage per jeugdlid 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 €1.500 naar € 985. Met al deze wijzigingen ten opzichte van 2019 kwam het gebalanceerde budget uit op **€ 24.475**.

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



## Inkomsten 2020

Voor 2020 zijn we er bijna in geslaagd om alle contributies en lesgelden binnen het boekjaar 2020 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 2020 van Gemeente Krimpenerwaard en de Golfbaan Crimpenerhout zijn niet gestort. Pas tijdens de ledenvergadering gaf de golfbaan te kennen dat zij dit jaar niet konden bijdragen aan de jeugd training. Tevens zijn de geplande donaties voor de jeugd niet binnengekomen. Door de sterk ingekrompen jeugdactiviteiten ten gevolge van de COVID-19 crisis heeft dit alles geen negatief effect op de totale Winst & Verlies rekening gehad.

De doelstelling voor opbrengsten van de regelexamens is dit jaar niet gehaald. Vroeg in het jaar besliste de Golfbaan Crimpenerhout dat zijzelf de regelexamens zouden beheren, daarmee een onverwachte inkomstenderving genererend. De uiteindelijke opbrengst van € 150 is een teleurstellend resultaat, waardoor een additioneel tekort van € 600 is ontstaan.



## Uitgaven 2020

### NGF

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

Het aantal leden per 31 december 2020 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
<b>Volwassenen</b>	274	€ 5.098,50	€ 5.058,50
<b>Jeugd</b>	19	€ 156,00	€ 168,00
	293	€ 5.254,50	€ 5.226,50

De totale kosten voor de NGF, computersysteem Proware, web-hosting en internet toegang bedragen **€ 8.059,64**. Dit geeft een onderbesteding ten opzichte van het gebudgetteerde bedrag van € 9.640,00 van € 1580,36.

### Representatie/Brasserie

Op basis van de getekende bonnen zijn de onkosten aan de respectievelijke commissies toegekend. De enige substantiële uitgave is de pre-COVID19 Nieuwjaarsreceptie en een koffie ronde voor de zeer succesvolle "baan vrijwilligers". Deze kosten zijn ondergebracht bij representatie.

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



## Samenvatting Brasserie

datum	omschrijving	begunstigde	uitgaven
ma 13 jan. 2020	Nieuwjaars receptie	Bestuur	€ (473,25)
za 17 okt. 2020	Vereniging - Koffie ochtend baanvrijwilligers	Bestuur	€ (114,15)
	<b>subtotaal bestuur</b>		€ (587,40)
	Algemeen	Bestuur	€ (17,15)
	W & E commissie		€ (135,85)
	<b>subtotaal commissies</b>		€ (153,00)
do 31 dec. 2020	TOTAAL		€ (740,40)

### Handicart toernooi

Het jaarlijkse toernooi ten behoeve van de Stichting Handicart kon door de Corona crisis helaas 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 niets is verbruikt.

### Jeugdlessen

Een totaal van 14 kinderen heeft aan de lessen deelgenomen, een activiteit waarmee € 2.200 gemoeid was. De fondsen voor deze activiteit kwamen uit:

Jeugdlessen	
Bijdrage Golfbaan Crimpenerhout	€ 0,00
Eigen bijdrage Kinderen	€ 1.040,00
Vereniging reserve	€ 1.160,00
	€ 2.200,00



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

Het wegvallen van de ondersteuning door Golfbaan Crimpenerhout was een gevoelig verlies en omdat te compenseren zijn de jeugd-reserves aangesproken om toch de jeugdtrainingen door te laten gaan.

Dit geeft voor de opgebouwde jeugdreserves het volgende beeld:

Jeugd reserve	
overschot t/m 2019	€ 3.137,17
tekort 2020	€ (838,70)
<b>totaal</b>	€ 2.298,47

## Jubileum

Als sluitstuk van het jubileumjaar 2019 heeft het bestuur een nieuw “kampioenen bord” bij het pad naar de tee van Hole -1 laten plaatsen.

## 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 hebben een uitgebreide koffieronde aangeboden gekregen.

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)