

Vereniging Golfclub Anderstein  
T.a.v. het bestuur  
Woudenbergseweg 13a  
3953 ME MAARSBERGEN

Referentie: AvdD/2201/19/KvdD

Bilthoven, 27 oktober 2020

**ADMISEC**  
Administratie & Adviezen

Postbus 439  
3720 AK Bilthoven  
P.C. Staalweg 40 B  
3721 TJ Bilthoven  
Telefoon 030 220 29 70  
K.v.K. 30077807 Utrecht  
IBAN NL63INGB0000645876  
IBAN NL53ABNA0552350877  
BTWnr. NL.0074.94.063.B.01  
E-mail info@admisec.nl  
www.admisec.nl

Betreft: Jaarrekening 2019

Geachte bestuur,

Hierbij doen wij u ons rapport bij de jaarrekening 2019 van de Vereniging Golfclub Anderstein toekomen.

	pagina
I <u>Opdracht</u>	2
II <u>Algemeen</u>	
II.1 Bedrijfsactiviteiten	2
III <u>Resultaat en financiële positie</u>	
III.1 Staat van baten en lasten 2019	3
III.2 Analyse mutatie bedrijfsresultaat	4
III.3 Financiële positie per 31 december 2019	4
III.4 Ratio's en kengetallen	5
JAARSTUKKEN 2019	6
<u>Bestuursverslag directie</u>	7 - 8
<u>Jaarrekening</u>	9
Balans per 31 december 2019 (2018)	10
Staat van baten en lasten over 2019 (2018)	11 - 12
Kasstroomoverzicht	13
Waarderings- en resultaatbepalingsgrondslagen	14 - 16
Toelichting op de balans	17 - 20
Toelichting op de staat van baten en lasten	21 - 23
Overige gegevens	24
Controleverklaring	25 - 26

## I OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij, op basis van de door u gevoerde administratie en aan de hand van de door u verstrekte gegevens, de jaarrekening van uw Vereniging over het boekjaar 2019 samengesteld. De jaarrekening is opgesteld na resultaatbestemming.

Onze werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, verwerken, rubriceren en samenvatten van financiële gegevens. Op grond van de wettelijke bepalingen blijft het bestuur van de vennootschap zelf verantwoordelijk voor de opstelling van de jaarrekening.

## II ALGEMEEN

### II.1 Bedrijfsactiviteiten

Het doel van de vereniging is:

- a het coördineren van alle activiteiten die zullen leiden tot het beoefenen van de golfsport op het landgoed Anderstein;
- b het verrichten van alles wat met betrekking tot het voorafgaande nodig of gewenst is of hiermee direct of indirect verband houdt.

## III RESULTAAT EN FINANCIËLE POSITIE

Het resultaat over 2019 bedraagt positief € 55.491 Ten opzichte van 2018 betekent dit een stijging van het resultaat met € 19.102 (2018: positief € 36.389).

III.1 Staat van baten en lasten 2019

Navolgend is de staat van baten en lasten over 2019 en 2018 afgerond op € 1.000 en in procenten weergegeven:

	2019		Begroting 2019		2018	
	€	%	€	%	€	%
<u>Omzet</u>	1.931.000	100	1.883.000	100	1.860.000	100
<hr/>						
<u>Kosten</u>						
Personeelskosten	230.000	12	220.000	12	206.000	11
Gebruiksvergoeding en huisvestingskosten	1.521.000	79	1.568.000	80	1.521.000	82
Secretariaat	8.000	-	20.000	1	14.000	1
Vergader- en commissiekosten	54.000	3	60.000	3	39.000	2
Afschrijving materiële vaste activa	2.000	-	2.000	-	2.000	-
Algemene kosten	52.000	3	44.000	2	39.000	2
<u>Som der kosten</u>	<u>1.867.000</u>	<u>97</u>	<u>1.914.000</u>	<u>98</u>	<u>1.821.000</u>	<u>98</u>
<u>Bedrijfsresultaat</u>	64.000	3	-31.000	2	39.000	2
<u>Financiële baten minus lasten</u>	<u>- 9.000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>- 3.000</u>	<u>-</u>
<u>Resultaat 2019 (2018)</u>	<u>55.000</u>	<u>3</u>	<u>-31.000</u>	<u>2</u>	<u>36.000</u>	<u>2</u>

III.2 Analyse mutatie bedrijfsresultaat

De stijging van het bedrijfsresultaat ten opzichte van 2018 ad. € 25.000 is als volgt te specificeren.

	€	€
<u>Hogere omzet</u>		70.000
<u>Kostenstijgingen</u>		
Personeelskosten	24.000	
Vergader- en commissiekosten	14.000	
Algemene kosten	13.000	
	<hr/>	
	51.000	
<u>Kostendalingen</u>		
Secretariaat	6.000	
	<hr/>	
<u>Per saldo een kostenstijging</u>		45.000
<u>Stijging bedrijfsresultaat</u>		<hr/>
		25.000
		=====

III.3 Financiële positie per 31 december 2019Vaste activa

Materiële vaste activa

6.000

Financiële vaste activa

535.000

---

541.000Vlottende activa

Vorderingen

716.000

Liquide middelen

1.725.000

---

2.441.000Kortlopende schulden

1.825.000

Bedrag waarmee de vlottende activa  
de kortlopende schulden overtreffen

616.000

Af: langlopende schulden

1.157.000

359.000

Eigen vermogen

---

798.000

=====

III.4 Ratio's en kengetallen

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Current ratio (vlottende activa / kortlopende schulden)	1,34	1,32
Debt ratio (vreemd vermogen / totaal vermogen)	0,73	0,75
Solvabiliteit (eigen vermogen / vreemd vermogen)	0,37	0,32
Aantal personeelsleden op de loonlijst (FTE)	4,84	4,88

Tot een nadere toelichting vindt u mij immer bereid.

Hoogachtend,



A.H. van den Dikkenberg

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

### **Jaarstukken 2019**

- Bestuursverslag
- Jaarrekening
- Overige gegevens

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

---

## BESTUURSVERSLAG

---

Het bestuur van de vereniging Golfclub Anderstein biedt u het jaarverslag aan over het boekjaar 2019.

Tijdens de jaarlijkse Algemene Ledenvergadering van de Vereniging die, in verband met perikelen rond het de corona virus, op een nader vast te stellen tijdstip zal worden gehouden, zal de jaarrekening en het verslag van de secretaris en penningmeester worden behandeld. De jaarstukken liggen ter inzage bij het secretariaat van de vereniging.

De begroting voor 2019 is opgesteld in de verwachting dat we op een negatief resultaat van ruim € 31.000 zouden uitkomen, mede als gevolg van de aanpassing in het BTW tarief van 6 naar 9% voor het ter beschikking stellen van sportfaciliteiten.

Door de factuur van de Service Level Agreement aan Golfstein reeds in 2018 te betalen zijn de kosten voor de vereniging in 2019 ca € 40.000 lager geworden en gingen we er vanuit dat we een klein positief resultaat zouden hebben. Eind november vorig jaar was al duidelijk geworden dat we zelfs op een hoger positief resultaat van ca € 40.000 zouden uitkomen omdat een aantal budgetposten iets te conservatief waren geschat.

De werkelijkheid blijkt nog positiever, want we komen uit op een positief resultaat van iets meer dan € 55.000.

### **Baten**

De totale baten zijn in vergelijking met 2018 ca € 70.000 hoger, voornamelijk het gevolg van meer contributie inkomsten (meer leden en de contributie verhoging van 2019).

Daarnaast is het lagere bedrag aan entreegelden (omdat veel leden toch de voorkeur gaven aan een overname van een certificaat in plaats van huur) gecompenseerd met een hoger bedrag aan greenfee spelers en met inkomsten van het bemiddelen bij de verhuur van certificaten.

In vergelijking met het 2019 budget zijn de baten bijna € 48.000 hoger omdat de greenfee inkomsten en die van bemiddeling te laag waren ingeschat.

### **Lasten**

De lasten zijn bijna € 50.000 lager dan gebudgetteerd, voornamelijk als gevolg van de al eerder genoemde lagere SLA betaling. De lasten zijn in vergelijking met 2018 ca € 45.000 hoger met name door de posten personeel (werkzaamheden van een zieke werknemer in 2019 werden opgevangen door de zittende bezetting) en vergadering- en commissies, die ten dele gecompenseerd zijn door lagere secretariaatskosten (geen clubblad).

### **Resultaat voor rente**

Voornamelijk als gevolg van de hogere inkomsten kunnen we een resultaat voor rente rapporteren van ruim € 64.000, een verbetering ten opzichte van het budget van ca. € 95.000.

### **Financiële baten en lasten**

Dit jaar hebben we naast bankkosten ook rentekosten omdat we een lening hebben afgesloten met Golfstein voor de financiering van de certificaten die door de vereniging verhuurd worden.

## BESTUURSVERSLAG (VERVOLG)

**Balans**

De balans kent dit jaar weer een grote post aan liquide middelen omdat veel leden de factuur voor het komende jaar graag voor het begin van het jaar betalen. En dit jaar hebben we de SLA voor het jaar 2020 nog niet betaald, dus staat het eind december nog op de bank. Het streven was erop gericht om op het einde van het jaar de rekening-courantpositie met Golfstein op nul te krijgen. Dat is helaas niet gelukt omdat er nog een paar doorbelastingen berekend moesten worden. De lening die de vereniging heeft afgesloten met Golfstein ter financiering van de certificaten is conform afspraken afgelost, terwijl Golfstein € 25.000 heeft afgelost op een eerder haar opgenomen lening.

De vereniging had in 2019 12 personen in dienst (2018: 8).

**Risicoparagraaf**

In het jaarverslag 2018 hebben wij opgemerkt, dat het belangrijkste risico voor een golfclub de ontwikkeling in de toekomst van de ledenaantallen en de daarvan afhankelijke inkomsten uit contributies is. Dit is nog steeds zo en zal ook zo blijven. Het bestuur heeft hier onder meer op geanticipeerd door de invoering van een nieuwere vorm van lidmaatschappen. De druk op de verenigingsbegroting is nu natuurlijk iets minder geworden door de instroom van nieuwe leden. Het bestuur zal echter steeds attent moeten blijven op ontwikkelingen en zal daarop ook moeten inspelen. Kwaliteit van de baan zal een belangrijke factor blijven voor de aantrekkingskracht. Daarnaast zullen leden maar ook greenfee spelers een kosten-baten afweging maken bij de bepaling waar zij lid willen zijn of waar ze willen spelen. Het bestuur ziet het dan ook als voornaamste taak om naast haar normale bestuurstaken, de kwaliteit en de daarmee samenhangende kostenontwikkeling in de gaten te houden. Inmiddels is er het probleem van het corona-virus bijgekomen, waardoor er in 2020 gedurende lange tijd niet gespeeld kan worden en er ook geen green fee inkomsten worden gerealiseerd. Het bestuur houdt de ontwikkelingen nauwkeurig in de gaten en zal met passende maatregelen komen indien dit gewenst is.

**Verwachtingen 2020**

De begroting van 2020 is eind vorig jaar opgesteld ver voor de uitbraak van het corona virus en is gebaseerd op het huidige ledenaantal (ca 1.300) op basis waarvan een gezonde exploitatie kan worden gevoerd. Het corona virus gooit wat dat betreft roet in het eten en het bestuur zal zich moeten beraden hoe hier mee om te gaan en met name wat de financiële consequenties zijn. In samenspraak met de leden zal er op worden toegezien of en in welke vorm verbeteringen aan de baan op de korte termijn nog op een financieel verantwoorde wijze uitgevoerd kunnen worden. Het bestuur zal er in die zin voor waken dat er niet een te groot risico wordt genomen.

Namens het bestuur van de Vereniging Golfclub Anderstein.

S. Wijkstra  
Penningmeester  
Maarsbergen, oktober 2020

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

---

**JAARREKENING**

- Balans
- Staat van baten en lasten
- Toelichting

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

BALANS PER 31 DECEMBER 2019 NA VOORSTEL RESULTAATBESTEMMING

A K T I E F	31-12-2019		31-12-2018
	€	€	€
<u>Materiële vaste activa</u>			
Automatisering		5.955	8.050
<u>Financiële vaste activa</u>			
Leningen u/g	25.000		50.000
Certificaten op aandelen Golfstein	509.600		509.600
		534.600	559.600
<u>Vorderingen</u>			
Lening u/g	25.000		25.000
Debiteuren	690.995		835.396
Overlopende activa	323		1.468.141
R.C. B.V. Exploitatiemaatschappij Golfstein	-		67.384
		716.318	2.395.921
<u>Liquide middelen</u>		1.725.371	96.075
		2.982.244	3.059.646
<b>P A S S I E F</b>			
<u>Eigen vermogen</u>			
Overige reserves	780.618		732.627
Bestemmingsreserves	17.500		10.000
		798.118	742.627
<u>Langlopende schulden</u>			
Lening o/g		358.800	426.075
<u>Kortlopende schulden</u>			
Lening o/g	44.850		22.425
R.C. B.V. Exploitatiemaatschappij Golfstein	28.900		-
Crediteuren	8.362		55.161
Belastingen	4.012		4.515
Overige schulden	33.210		92.110
Overlopende passiva	1.705.992		1.716.733
		1.825.326	1.890.944
		2.982.244	3.059.646

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2019 (2018)

	2019		Begroting	
	€	€	2019 €	2018 €
<b>Baten</b>				
Contributies	1.847.582		1.800.978	1.773.178
Overige opbrengsten	82.927		81.793	86.804
		1.930.509	1.882.771	1.859.982
<b>Lasten</b>				
Personeelskosten	229.722		220.000	205.906
Gebruiksvergoeding en huisvestingskosten	1.520.972		1.567.300	1.520.559
Secretariaat	7.959		20.000	14.402
Vergader- en commissiekosten	53.577		60.000	39.336
Afschrijvingen materiële vaste activa	2.095		2.500	2.253
Algemene kosten	51.898		44.462	38.472
		1.866.223	1.914.262	1.820.928
<b>Bedrijfsresultaat</b>		64.286	- 31.491	39.054
Financiële baten	2.259		-	2.927
Financiële lasten	- 11.054		-	- 5.592
		- 8.795	-	- 2.665
<b>Exploitatieresultaat</b>		55.491	- 31.491	36.389
<b>Voorstel resultaatbestemming:</b>				
Toevoeging aan overige reserves		47.991		27.384
Toevoeging op bestemmingsreserve lustrum		7.500		9.005
		55.491		36.389

Op de begroting is géén accountantscontrole toegepast.

Afwijkingen realisatie 2019 t.a.v. de begroting:

- Contributies: met name toegenomen speelvergoedingen en toegenomen dagcontributies.
- Personeelskosten: extra inzet i.v.m. ziekteverzuim
- Secretariaat: wijziging totaal infoverstrekking leden; nu voornamelijk digitaal.
- Vergader- en commissiekosten: lichte stijging over het algemeen, echter goede bewaking uitgave commissies.
- Algemene kosten: voornamelijk stijging op gebied van automatisering

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

KASSTROOMOVERZICHT 2019 (2018)

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest zijn opgenomen onder de kasstroom uit operationele activiteiten. Transacties waarbij geen ruil van kasmiddelen plaatsvindt zijn niet in het kasstroomoverzicht opgenomen.

	2019	2018
	€	€
<b>Kasstroom uit operationele activiteiten</b>		
Nettoresultaat (inclusief toevoeging bestemmingsreserve)	55.491	36.389
Aanpassingen voor:		
- afschrijvingen materiële vaste activa	2.095	2.253
- af (toe)name vorderingen	1.679.603	- 1.738.740
- af (toe)name kortlopende schulden	- 65.618	73.509
	1.616.080	- 1.662.978
	1.671.571	- 1.626.589
<b>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</b>		
Investerings in materiële vaste activa	-	- 9.053
Af (toe)name in financiële vaste activa	25.000	- 484.600
	25.000	- 493.653
<b>Kasstroom uit financieringsactiviteiten</b>		
Af (toe)name langlopende schulden	- 67.275	426.075
<b>Mutatie in liquide middelen (inclusief bankiers)</b>	1.629.296	- 1.694.168

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

## WAARDERINGS- EN RESULTAATBEPALINGSGRONDSLAGEN

De activiteiten van Vereniging Golfclub Anderstein bestaan voornamelijk uit het coördineren van alle activiteiten die zullen leiden tot het beoefenen van de golfsport op het landgoed Anderstein; het verrichten van alles wat met betrekking tot het voorafgaande nodig of gewenst is of hiermee direct of indirect verband houdt.

Vereniging Golfclub Anderstein is gevestigd te Maarsbergen en is ingeschreven bij het handelsregister onder nummer 40480577.

### **Toegepaste grondslagen**

#### Algemeen

De vereniging heeft de jaarrekening opgesteld volgens de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor Kleine organisaties zonder winststreven (RJK C1).

Voor zover niet anders is vermeld, zijn activa en passiva gewaardeerd tegen nominale waarde. De jaarrekening is in euro's opgesteld.

#### Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of vervaardigingsprijs, minus eventuele investeringssubsidies, verminderd met de cumulatieve afschrijvingen en cumulatieve bijzondere waardeverminderingverliezen. In deze kostprijs worden de kosten van groot onderhoud opgenomen zodra deze kosten zich voordoen en aan de activeringscriteria is voldaan. De boekwaarde van de te vervangen bestanddelen wordt dan als gedesinvesteerd beschouwd en ineens ten laste van de staat van baten en lasten gebracht. Alle overige onderhoudskosten worden direct in de staat van baten en lasten verwerkt.

De afschrijving is lineair en gebaseerd op de verwachte gebruiksduur rekening houdend met de restwaarde.

#### Financiële vaste activa

##### *Vorderingen*

De onder financiële vaste activa opgenomen vorderingen worden initieel gewaardeerd tegen de reële waarde inclusief transactiekosten (indien materieel). Vervolgens worden deze vorderingen gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, welke in het algemeen gelijk is aan de nominale waarde.

Bij de waardering wordt rekening gehouden met eventuele waardeverminderingen.

##### *Effecten*

Andere dan beursgenoteerde effecten worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs of lagere actuele (reële) waarde. In dat laatste geval wordt de reële waarde benaderd met behulp van algemeen aanvaarde waarderingmodellen en -technieken.

### Vorderingen

Vorderingen worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen de reële waarde van de tegenprestatie, inclusief de transactiekosten indien materieel. Vorderingen worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. Voorzieningen wegens oninbaarheid worden in mindering gebracht op de boekwaarde van de vordering.

### Liquide middelen

De liquide middelen zijn gewaardeerd tegen nominale waarde. Indien niet anders is vermeld, staan deze ter vrije beschikking.

### Bestemmingsreserves

De bestemmingsreserve Lustrum wordt door het bestuur gevormd ter dekking van de kosten van het 5-jarig lustrum van de Vereniging. Aan de uitgaaf van deze bestemmingsreserve is door het bestuur deze specifieke beperking aangebracht.

### Schulden

Schulden worden bij de eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde. Schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen geamortiseerde kostprijs, zijnde het ontvangen bedrag rekening houdend met agio of disagio en onder aftrek van transactiekosten. Dit is meestal de nominale waarde.

### *Gebeurtenissen na balansdatum met belangrijke financiële gevolgen.*

De Vereniging heeft in het boekjaar 2020 te kampen gehad met de gevolgen van het coronavirus. Door de uitbraak van het coronavirus en de ontstane coronacrisis zijn de resultaten van de rechtspersoon gedurende 2020 tot op heden ten opzichte van wat is begroot gedaald.

De verwachting is dat de coronacrisis het resultaat van de rechtspersoon over de rest van 2020 negatief zal beïnvloeden.

Bij het opmaken van de jaarrekening is de volledige impact van de uitbraak van het coronavirus nog niet duidelijk.

Aangezien de vennootschap al sedert jaren een prima solvabele positie heeft zal de continuïteit niet in gevaar komen.

### Baten algemeen

De baten worden bepaald met inachtneming van de hier vermelde grondslagen voor waardering en resultaatbepaling en toegerekend.

### Contributies

Onder de contributies zijn begrepen de jaarlijkse lidmaatschap bijdrage van gewone leden en bedrijfsleden, de entreegelden van nieuwe leden en de dag-contributies van bezoekende spelers.

### Personeelskosten

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de winst- en verliesrekening.

### Pensioenen

Vereniging Golfclub Anderstein heeft alle pensioenregelingen verwerkt volgens de verplichtingenbenadering. De over het verslagjaar verschuldigde premie wordt als last verantwoord. Op de Nederlandse pensioenregelingen zijn de bepalingen van de Nederlandse Pensioenwet van toepassing en betaalt Vereniging Golfclub Anderstein verplichte, contractuele of vrijwillige basis premies aan pensioenfondsen en verzekeringsmaatschappijen. De premies worden verantwoord als personeelskosten zodra deze verschuldigd zijn. Vooruitbetaalde premies worden opgenomen als overlopende activa indien dit tot een terug storting leidt of tot een vermindering van toekomstige betalingen. Nog niet betaalde premies worden als verplichting op de balans opgenomen.

### Rente

Rentebaten en -lasten worden tijdsevenredig in de staat van baten en lasten verwerkt rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende actiefpost.

### Lasten algemeen

De lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde grondslagen voor waardering en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

### Afschrijvingen op materiële vaste activa

De afschrijvingen zijn berekend op basis van een vast percentage van de aanschaffingsprijs. Deze percentages worden bepaald aan de hand van de verwachte economische levensduur. De afschrijvingspercentages bedragen:

Automatisering 20%

Bij de afschrijvingen wordt er geen rekening gehouden met een eventuele restwaarde.

### Overige kosten

De overige op de staat van baten en lasten drukkende kosten zijn berekend op basis van historische kostprijs en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

TOELICHTING OP DE BALANS 2019

**Materiële vaste activa**

	<b>Automati- sering</b>	<b>Totaal</b>
	€	€
Stand per 1 januari 2019	8.050	8.050
Investerings	-	-
Afschrijvingen	- 2.095	- 2.095
	<hr/>	<hr/>
Stand per 31 december 2019	5.955	5.955
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>

**Financiële vaste activa**

Leningen u/g

Op 30 juni 2013 is er een geldleningovereenkomst afgesloten met positieve en negatieve hypotheekverklaring tussen B.V. Exploitiemij. Golfstein en Vereniging Golfclub Anderstein voor een bedrag groot € 200.000.

De hoofdsom wordt in 8 jaarlijkse termijnen groot € 25.000 afgelost voor het eerst op 1 juli 2014.

Het rentepercentage bedraagt 3% te betalen in een jaarlijkse termijn.

Certificaten van aandelen B.V. Exploitiemij. Golfstein

In 2018 zijn er 195 certificaten van B.V. Exploitiemij. Golfstein verworven voor een bedrag groot € 507.000 (195 aandelen tegen een bedrag € 2.600 elk; 172,5 waren het resultaat van een omwisseling van aandelen waar al op gestort was, terwijl voor overige 22,5 certificaten de kapitaalstorting door de Vereniging is voldaan ). De certificaten zullen aangewend worden voor de verhuur.

Tevens is er middels verrekening een certificaat toegevallen aan de Vereniging, zodat er nu 196 certificaten ter verhuur aangewend kunnen worden.

Balanswaarde per 31 december

€ 509.600

=====

**Vorderingen**

Debiteuren

Er is geen voorziening inzake dubieuze debiteuren.

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

*Overlopende activa*

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Vooruitbetaalde S.L.A.	-	1.468.100
Interest deposito/internetrekeningen	1	41
Overige vorderingen	322	-
	<u>323</u>	<u>1.468.141</u>
	=====	=====

*Liquide middelen*

ABN-Amro, rekening-courant	9.866	10.088
ABN-Amro, depositorekeningen	8.956	8.915
Rabobank, rekeningen-courant	11.136	9.457
Rabobank, depositorekeningen	1.695.413	67.615
	<u>1.725.371</u>	<u>96.075</u>
	=====	=====

*Eigen vermogen*

Het exploitatieresultaat is overeenkomstig het besluit van het bestuur als volgt verdeeld:

Toevoeging overige reserves	47.991
Toevoeging bestemmingsreserve Lustrum	7.500
	<u>55.491</u>
	=====

In de post overige reserves vonden gedurende het verslagjaar de volgende mutaties plaats:

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	732.627	705.243
Bij : resultaat 2019 (2018) na voorstel resultaatbestemming	47.991	27.384
Stand per 31 december	<u>780.618</u>	<u>732.627</u>
	=====	=====

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

### **Bestemmingsreserves**

#### **Lustrum**

Het verloop van de bestemmingsreserve Lustrum kan als volgt gespecificeerd worden:

	<u>31-12-2019</u>	<u>31-12-2018</u>
	€	€
Stand per 1 januari	10.000	995
Bij: dotatie na voorstel resultaatbestemming	7.500	9.005
Af: onttrekking t.b.v. (voorbereiding) lustrum	-	-
Stand per 31 december	<u>17.500</u>	<u>10.000</u>
	=====	=====

#### Lening o/g

In 2018 is in verband met de aankoop van 172,5 A-certificaten van B.V. Exploitiemij. Golfstein (transactie groot 172,5 \* € 2.600,- derhalve € 448.500) een lening afgesloten voor een bedrag groot € 448.500.

Langlopende gedeelte per 31 december	<u>358.800</u>	<u>426.075</u>
	=====	=====

De lening zal worden afgelost in gelijke halfjaarlijkse termijnen groot € 22.425 voor het eerst op 1 juli 2019 en met een rente percentage groot 2%. *Het kortlopende gedeelte groot € 44.850 is opgenomen onder kortlopende schulden.* Het langlopende gedeelte bedraagt derhalve € 358.800.

#### Rekening-courant B.V. Exploitiemaatschappij Golfstein

Het betreft een rekening-courantverhouding met B.V. Exploitiemaatschappij Golfstein. De rente wordt berekend over het gemiddeld saldo gedurende het boekjaar. De rente over dit gemiddeld saldo bedraagt 2% (vorig jaar 2%).

#### Belastingen

Loonbelasting, aangifte december	<u>4.012</u>	<u>4.515</u>
	=====	=====

#### Overige schulden

B.V. Exploitiemij. Golfstein, afwikkeling aankoop certificaten (22 ½)	-	58.500
Nog te betalen bedragen jeugdlessen	-	809
Reservering vakantiegelden	3.613	3.590
Reservering vakantiedagen	550	550
Accountants- en administratiekosten	9.741	8.034
Overige nog te betalen bedragen	19.306	20.627
	<u>33.210</u>	<u>92.110</u>
	=====	=====

-20-

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

31-12-2019

31-12-2018

Overlopende passiva

Vooruit gefactureerde bedragen

1.705.992

1.716.733

=====

=====

Niet in de balans opgenomen regelingen

Met B.V. Exploitiemij. Golfstein B.V. is een *Service Level Agreement* afgesloten gedateerd 26 mei 2009.

*De vergoeding als lumpsum*

De vergoeding voor het speelrecht voor het jaar 2009 bedraagt € 1.000.000,00 per jaar, exclusief BTW. De vergoeding wordt jaarlijks geïndexeerd op basis van het CPI-index, zoals gedefinieerd in de huurovereenkomst. Dit bedrag kan aan het einde van het jaar worden herzien, indien de exploitatierekening van de exploitant zulks nodig maakt.

Gebeurtenissen na balansdatum met belangrijke financiële gevolgen.

De vereniging heeft in het boekjaar 2020 te kampen gehad met de gevolgen van het coronavirus. Door de uitbraak van het coronavirus en de ontstane coronacrisis zijn de resultaten van de rechtspersoon gedurende 2020 tot op heden ten opzichte van wat is begroot gedaald. De verwachting is dat de coronacrisis het resultaat van de rechtspersoon over de rest van 2020 negatief zal beïnvloeden.

Bij het opmaken van de jaarrekening is de volledige impact van de uitbraak van het coronavirus nog niet duidelijk.

Aangezien de vennootschap al sedert jaren een prima solvabele positie heeft zal de continuïteit niet in gevaar komen.

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN 2019 (2018)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<u>Contributies</u>		
Speelvergoeding leden	1.595.169	1.527.742
Dag-contributies	252.413	245.436
	<u>1.847.582</u>	<u>1.773.178</u>
	=====	=====
<u>Overige opbrengsten</u>		
Entreegelden	14.000	26.000
Recht van volmacht	36.303	30.233
Bemiddeling aandelen (incl. verhuur)	5.630	4.010
Overige opbrengsten (incl. doorbelasting Handicarts)	26.994	26.561
	<u>82.927</u>	<u>86.804</u>
	=====	=====
<u>Personeelskosten</u>		
Salarissen	172.380	162.761
Sociale lasten	29.990	27.521
Pensioenen	12.090	12.070
Reis- en onkostenvergoeding	5.129	4.292
Overige personeelskosten (w.o. verzuimuitkering)	10.133	- 738
	<u>229.722</u>	<u>205.906</u>
	=====	=====

Per 31 december 2019 stonden er 10 personen (4,84 FTE) op de loonlijst. (2018 : 8 (4,88 FTE)).

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	€	€
<u>Gebruiksvergoeding en huisvestingskosten</u>		
Huur terreinen/speelrecht	1.468.100	1.468.100
Huur clubhuis	36.518	36.155
Schoonmaak- en reinigingskosten	6.426	6.426
Energiekosten	8.568	8.568
Overige huisvestingskosten	1.360	1.310
	<u>1.520.972</u>	<u>1.520.559</u>
	=====	=====

Secretariaat

Porti	1.156	1.889
Clubblad, jaarboek en ledenlijst	-	6.375
Scorekaarten, overige kaarten en bag-tags	6.399	3.890
Drukwerk	404	2.248
	<u>7.959</u>	<u>14.402</u>
	=====	=====

Vergader- en commissiekosten

Dit betreft de vergaderkosten en overige kosten van commissies, bestuur en ledenvergaderingen.

Algemene kosten

Salarisadministratie- en administratieve kosten	17.605	16.819
Accountants- en advieskosten	8.700	6.522
Representatie	2.447	1.203
Automatiseringskosten	15.607	7.932
Advocaat- en notariskosten	297	-
Diverse algemene kosten	7.242	5.996
	<u>51.898</u>	<u>38.472</u>
	=====	=====

-23-

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

	2019	2018
	€	€
<u>Financiële baten</u>		
Deposito/renterekeningen	3	302
Rente lening u/g B.V. Exploitatiemaatschappij Golfstein	1.875	2.625
Rekening-courant B.V. Exploitatiemaatschappij Golfstein	381	-
	<u>2.259</u>	<u>2.927</u>
	=====	=====
<u>Financiële lasten</u>		
Bankrente en –kosten	2.308	1.694
Rekening-courant B.V. Exploitatiemaatschappij Golfstein	-	3.898
Rente lening o/g B.V. Exploitatiemaatschappij Golfstein	8.746	-
	<u>11.054</u>	<u>5.592</u>
	=====	=====

Ondertekening van de jaarrekening

Maarsbergen,.... oktober 2020  
Bestuur:

P.G. van Essen, voorzitter

.....

E. Lulof – Fick, secretaris

.....

S. Wijkstra, penningmeester

.....

Vereniging Golfclub Anderstein  
te Maarsbergen

OVERIGE GEGEVENS

Samenstelling bestuur

Per 31 december 2019 was de samenstelling van het bestuur als volgt:

<u>Funcctie</u>	<u>Naam</u>	<u>Woonplaats</u>
Voorzitter	P.G. van Essen	Bosch en Duin
Secretaris	E. Lulof - Fick	Doorn
Penningmeester	S. Wijkstra	Zeist
Leden	J.L.M. Strengers	Bilthoven
	E.J.M. van der Valk-Klaassen	De Bilt
	P.W.M. Zuur-Keijsers	Driebergen

Bestemming van het resultaat

Het bestuur stelt voor het resultaat € 55.491 de navolgende bestemming te geven.

	€
Toevoeging overige reserves	47.991
Toevoeging bestemmingsreserve Lustrum	7.500
	<u>55.491</u>
	=====

Getekend op.... oktober 2020

Voorzitter: .....

Secretaris: .....

Penningmeester: .....

**RSM Netherlands Accountants N.V.**

Maliesingel 26  
Postbus 14046  
3508 SB Utrecht  
T 030 23173 44  
www.rsmnl.com

## **CONTROLEVERKLARING VAN DE ONAFHANKELIJKE ACCOUNTANT**

Aan: het bestuur van Vereniging Golfclub Anderstein

### **A. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen jaarrekening 2019**

#### **Ons oordeel**

Wij hebben de jaarrekening 2019 van Vereniging Golfclub Anderstein te Maarsbergen gecontroleerd.

Naar ons oordeel geeft de in dit jaarverslag opgenomen jaarrekening een getrouw beeld van de grootte en de samenstelling van het vermogen van Vereniging Golfclub Anderstein per 31 december 2019 en van het resultaat over 2019 in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C1 voor kleine organisaties (RJK C1) 'kleine Organisaties zonder winststreven'.

De jaarrekening bestaat uit:

1. de balans per 31 december 2019;
2. de staat van baten en lasten over 2019; en
3. de toelichting met een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en andere toelichtingen.

#### **De basis voor ons oordeel**

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens het Nederlands recht, waaronder ook de Nederlandse controlestandaarden vallen. Onze verantwoordelijkheden op grond hiervan zijn beschreven in de sectie 'Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening'.

Wij zijn onafhankelijk van Vereniging Golfclub Anderstein zoals vereist in de Verordening inzake de onafhankelijkheid van accountants bij assurance-opdrachten (ViO) en andere voor de opdracht relevante onafhankelijkheidsregels in Nederland. Verder hebben wij voldaan aan de Verordening gedrags- en beroepsregels accountants (VGBA).

Wij vinden dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

#### **Benadrukking van aangelegenheden**

De ontwikkelingen rondom het Corona (COVID-19) virus hebben grote invloed op de gezondheid van mensen en onze samenleving en daarbij ook op de operationele en financiële prestaties van organisaties en de beoordeling van de mogelijkheid om de continuïteit te handhaven. De jaarrekening en de daarbij behorende controleverklaring zijn een momentopname. De situatie verandert van dag tot dag en leidt inherent tot onzekerheid. Ook de Vereniging Golfclub Anderstein wordt met deze onzekerheid geconfronteerd, die is uiteengezet in het bestuursverslag onder paragraaf Verwachtingen 2020 en in de opgenomen toelichting gebeurtenissen na balansdatum.

Wij vestigen de aandacht op deze uiteenzettingen. Ons oordeel is niet aangepast als gevolg van deze aangelegenheid.

**THE POWER OF BEING UNDERSTOOD**  
AUDIT | TAX | CONSULTING

## **B. Verklaring over de in het jaarverslag opgenomen andere informatie**

Naast de jaarrekening en onze controleverklaring daarbij, omvat het jaarverslag andere informatie, die bestaat uit:

- bestuursverslag; en
- overige gegevens.

Op grond van onderstaande werkzaamheden zijn wij van mening dat de andere informatie met de jaarrekening verenigbaar is en geen materiële afwijkingen bevat.

Wij hebben de andere informatie gelezen en hebben op basis van onze kennis en ons begrip, verkregen vanuit de controle of anderszins, overwogen of de andere informatie materiële afwijkingen bevat. Met onze werkzaamheden hebben wij voldaan aan de vereisten in de Nederlandse Standaard 720. Deze werkzaamheden hebben niet dezelfde diepgang als onze controlewerkzaamheden bij de jaarrekening.

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van de andere informatie, waaronder het jaarverslag in overeenstemming met RJ-Richtlijn C1 voor kleine organisaties (RJK C1) 'kleine Organisaties zonder winststreven'.

## **C. Beschrijving van verantwoordelijkheden met betrekking tot de jaarrekening**

### **Verantwoordelijkheden van het bestuur voor de jaarrekening**

Het bestuur is verantwoordelijk voor het opmaken en getrouw weergeven van de jaarrekening in overeenstemming met de in Nederland geldende RJ-Richtlijn C1 voor kleine organisaties (RJK C1) 'kleine Organisaties zonder winststreven'. In dit kader is het bestuur verantwoordelijk voor een zodanige interne beheersing die het bestuur noodzakelijk acht om het opmaken van de jaarrekening mogelijk te maken zonder afwijkingen van materieel belang als gevolg van fouten of fraude.

Bij het opmaken van de jaarrekening moet het bestuur afwegen of de vereniging in staat is om haar werkzaamheden in continuïteit voort te zetten. Op grond van genoemd verslaggevingsstelsel moet het bestuur de jaarrekening opmaken op basis van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuur het voornemen heeft om de vereniging te liquideren of de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of als beëindiging het enige realistische alternatief is.

Het bestuur moet gebeurtenissen en omstandigheden waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de vereniging haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten, toelichten in de jaarrekening.

### **Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de jaarrekening**

Onze verantwoordelijkheid is het zodanig plannen en uitvoeren van een controleopdracht dat wij daarmee voldoende en geschikte controle-informatie verkrijgen voor het door ons af te geven oordeel.

Onze controle is uitgevoerd met een hoge mate maar geen absolute mate van zekerheid waardoor het mogelijk is dat wij tijdens onze controle niet alle materiële fouten en fraude ontdekken.

Afwijkingen kunnen ontstaan als gevolg van fraude of fouten en zijn materieel indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat deze, afzonderlijk of gezamenlijk, van invloed kunnen zijn op de economische beslissingen die gebruikers op basis van deze jaarrekening nemen. De materialiteit beïnvloedt de aard, timing en omvang van onze controlewerkzaamheden en de evaluatie van het effect van onderkende afwijkingen op ons oordeel.

Wij hebben deze accountantscontrole professioneel kritisch uitgevoerd en hebben waar relevant professionele oordeelsvorming toegepast in overeenstemming met de Nederlandse controlestandaarden, ethische voorschriften en de onafhankelijkheidseisen. Onze controle bestond onder andere uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening afwijkingen van materieel belang bevat als gevolg van fouten of fraude, het in reactie op deze risico's bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Bij fraude is het risico dat een afwijking van materieel belang niet ontdekt wordt groter dan bij fouten. Bij fraude kan sprake zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle met als doel controlewerkzaamheden te selecteren die passend zijn in de omstandigheden. Deze werkzaamheden hebben niet als doel om een oordeel uit te spreken over de effectiviteit van de interne beheersing van de vereniging;
- het evalueren van de geschiktheid van de gebruikte grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van schattingen door het bestuur en de toelichtingen die daarover in de jaarrekening staan;
- het vaststellen dat de door het bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is. Tevens het op basis van de verkregen controle-informatie vaststellen of er gebeurtenissen en omstandigheden zijn waardoor gerede twijfel zou kunnen bestaan of de onderneming haar bedrijfsactiviteiten in continuïteit kan voortzetten. Als wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij verplicht om aandacht in onze controleverklaring te vestigen op de relevante gerelateerde toelichtingen in de jaarrekening. Als de toelichtingen inadequaat zijn, moeten wij onze verklaring aanpassen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van onze controleverklaring. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat een onderneming haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening en de daarin opgenomen toelichtingen; en
- het evalueren of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de onderliggende transacties en gebeurtenissen.

Wij communiceren met het bestuur onder andere over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante bevindingen die uit onze controle naar voren zijn gekomen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing.

Utrecht, 2 oktober 2020  
RSM Netherlands Accountants N.V.

**WAS GETEKEND**

drs. M. Hammer RA