

Financieel Jaarverslag 2018 TV Nieuwkoop

definitieve cijfers (d.d. 3 maart 2019 t.b.v. ALV 19 maart 2019)

Wisseljaar

In het wisseljaar 2017 is de financiële administratie overgenomen door Ad Ruiterman (administrateur) en Hans Disch (penningmeester). De bespreking van de jaarrekening 2017 tijdens de ALV op 17 mei 2018 verliep rommelig doordat de exploitatiecijfers wél duidelijk en gecontroleerd waren, maar de balanscorrecties niet. Op 19 juni 2018 zijn de balanscijfers opnieuw opgesteld en gecontroleerd door een accountant. Conform afspraak met de ALV zijn deze herziene cijfers vervolgens ook onder de leden verspreid. Bijgaand treft u vervolgens aan de financiële cijfers van 2018, ter vaststelling op de ALV van 19 maart 2019.

Balans

De balans ziet er eind 2018 redelijk gezond uit, maar bevat in ieder geval één grote uitdaging: De SmashCourt banen zijn financieel geheel afgeschreven, en ze zijn dat operationeel gezien ook (zo goed als). Er is geen voorziening getroffen voor vervanging, dus nieuwe banen zullen vrijwel geheel voorgefinancierd moeten worden. Het bestuur zet in op de ontwikkelingen rondom “Stibuni 2.0”, om deze problematiek op te lossen.

Verder zijn conform begroting alle leningen afgelost (zowel van de leden als bancaire). De liquiditeitspositie blijft op orde, ook omdat het nieuwe ledenadministratiesysteem – na een technisch gezien moeilijke start – inmiddels veel betere mogelijkheden heeft om een juiste en efficiënte inning van contributie te waarborgen.

Exploitatie

Het lagere ledenaantal heeft geleid tot significant minder contributie-inkomsten. Hoewel dit was voorzien in de begroting (en er feitelijk beter dan begroting is “gepresteerd”), is het dalende ledenaantal een belangrijke bron van zorg, allereerst natuurlijk voor het sociale functioneren van onze vereniging, maar zeker toch ook omdat de financiële positie van de club verslechtert als we geen (kosten-) maatregelen nemen.

De sponsorinkomsten blijven voor het tweede jaar op rij erg hoog, mede dankzij de toernooien en evenementen die telkens weer mooie bedragen weten binnen te halen, zowel ter dekking van de toernooikosten als ter versterking van de clubkas: Grote complimenten voor hen die dit ieder jaar weer weten te realiseren.

Omdat de toernooicommissies (evenals de jeugdcommissie) zelf een kasboek bijhouden, terwijl ook diverse kosten en opbrengsten via de clubrekening verlopen en daardoor soms op bestaande grootboekrekeningen geboekt worden (zoals sponsors of IT-kosten), is het administratief complex om alle boekingen individueel en per (deel-) evenement via de financiële administratie op clubniveau te verwerken. Er is voor gekozen om alleen de bancaire inkomsten en uitgaven van de toernooien en evenementen administratief te verwerken en om de (resterende) kasopbrengst per evenement separaat te boeken.

Daarnaast wordt door iedere commissie een overzicht aangeleverd van alle kosten en baten, waarmee op kas- en bankniveau o.a. gecontroleerd kan worden of de juiste afdracht heeft plaatsgevonden. De kasuitgaven, -inkomsten en -verrekeningen van commissies worden echter niet centraal “verwerkt”.

De uitgaven in het kader van de projectwerkzaamheden voor Pimp het Clubhuis zijn in totaal €23.369,00. Daarvan was conform besluitvorming in de ALV €20.000,00 opgenomen in een voorziening, zodat €3.369,00 als projectuitgaven in de exploitatierekening is geboekt. De hogere kosten betreffen voornamelijk extra verbeteringen aan de buitenzijde van het clubhuis die zijn meegenomen in de projectwerkzaamheden en -facturen van Pimp het Clubhuis, zoals de dakschotten. Het was een optie geweest om deze kosten alsnog te activeren of ten laste van de voorziening Groot Onderhoud te brengen, maar het is ons inziens beter deze kosten nu te nemen en ten laste van het resultaat van 2018 te brengen in plaats van ze op het resultaat van de komende jaren te laten drukken.

De kosten “Competitie” zijn o.a. hoger doordat de kosten van de jeugdcompetitie nu ook als competitiekosten zijn geboekt.

Begroting

Net zoals in 2018 is de begroting voor 2019 conservatief opgezet, zowel aan de kostenkant als qua inkomsten. Stibuni 2.0 is cruciaal voor een stabiele en duurzame exploitatie van onze tennisvereniging. We gaan er van uit dat de komende weken hierin besluitvorming plaatsvindt. Mogelijk kan op basis daarvan dan een meer ambitieuze begroting voor 2020 worden neergelegd.

Verbeterpunten

Het is duidelijk dat we er met z’n allen scherper op moeten zijn, om de kosten en opbrengsten die via de clubadministratie/penningmeester verlopen, op de juiste wijze te kwalificeren en te rubriceren. Dat verloopt nog niet geheel soepel, maar we zien wel duidelijk verbetering. We zullen met de verschillende commissies afspraken maken om de herleidbaarheid van kosten en opbrengsten te vergroten.

Waar ook meer aandacht voor nodig is, is tijdige betaling door leden en competitieteams. We hebben de keuze gemaakt om geen debiteurenposities in de financiële administratie op te nemen, maar om vorderingen van lidmaatschapsgeld geheel via KNLTB Collect te laten lopen. Dat geldt ook voor competitieteams, die nu niet als debiteur worden geadmistreerd als zij hun competitiebijdrage nog niet hebben betaald. We gaan er echter van uit dat verbetering in de communicatie van de financiële verplichtingen, deze situaties in de toekomst zal voorkomen.

Kascontrole

Op 19 februari 2019 zijn Sanne Thomas en Robbert van der Eijk als Kascontrolecommissie bij ons op bezoek geweest. Veel aandacht is uitgegaan naar de problematiek van de mix van kas- en bancaire betalingen in de verschillende commissies. Ook de gezamenlijke wens om naast een juiste kwalificatie op bancaire niveau toch óók een integraal overzicht op evenement- en/of commissieniveau te willen presenteren, is intensief besproken.

Daarnaast is door de kascontrolecommissie feedback gegeven op het besluit om geen debiteuren meer op te nemen. We begrijpen die feedback, en ook wij willen borgen dat er een optimale incasso op vorderingen zit. Tegelijkertijd willen we de versimpeling en transparantie van de financiële administratie doorzetten, en willen we voorkomen dat bepaalde gegevens in verschillende systemen bijgehouden moeten worden. We zullen dan ook kijken of een koppeling van KNLTB Collect en Twinfield mogelijk is, om alsnog niet-betaalde lidmaatschapsgelden automatisch onder de post “debiteuren” te kunnen vangen, en betalingen daarop weer af te kunnen boeken.

Balans

<i>Balans per</i>	<i>31-12-18</i>	<i>31-12-17</i>
Activa		
Vaste activa		
> Materiele vaste activa	€ 52.274	€ 59.196
Flottende activa		
> Debiteuren	€ -	€ -
> Overlopende activa	€ -	€ -
> Voorraad	€ -	€ -
> Liquide middelen	€ 54.225	€ 75.204
Totaal activa	€ 106.499	€ 134.400
Passiva		
Eigen vermogen	€ 86.291	€ 86.291
Bestemmingsreserve resultaat	€ 5.151	€ -
Voorzieningen		
> Pimp het Clubhuis	€ -	€ 20.000
> Groot onderhoud	€ 15.057	€ 15.057
Langlopende schulden		
> Lening o/g ING Bank	€ -	€ -
> Lening leden	€ -	€ -
Kortlopende schulden		
Aflossingsverplichtingen		
> Lening ING	€ -	€ 10.891
> Lening Leden	€ -	€ 2.161
Overlopende passiva		
> Aflossing lening leden	€ -	€ -
> Nog te betalen facturen	€ -	€ -
> Rente	€ -	€ -
Totaal passiva	€ 106.499	€ 134.400

Toelichting Activa:

	31-12-18	31-12-17	mutatie 2018	afschrijving
Materiele vaste activa	€ 52.274	€ 59.196	€ -6.922	
Clubhuis	€ 35.243	€ 39.261	€ -4.018	30j
SmashCourt	€ -	€ -	€ -	10j
Oefenkooi	€ 2.037	€ 3.115	€ -1.078	10j
Berghok	€ 423	€ 924	€ -501	25j
Minibaan	€ 14.571	€ 15.896	€ -1.325	15j
Vlottende activa	€ -	€ -	€ -	
Debiteuren				
nog te ontvangen - competitieteams	€ -	€ -	€ -	
nog te ontvangen - sponsors	€ -	€ -	€ -	
Voorraad				
Tennisballen	€ -	€ -	€ -	
Overlopende activa				
Rente	€ -	€ -	€ -	
Vooruitbetaalde bedragen	€ -	€ -	€ -	
Te ontvangen gelden	€ -	€ -	€ -	
Liquide middelen	€ 54.225	€ 75.204	€ -20.979	
Kas	€ 733	€ -	€ 733	
Kas Jeugd	€ -198	€ 204	€ -402	
Rabo	€ 29.062	€ 45.573	€ -16.511	
Rabo rendement	€ 24.628	€ 24.622	€ 6	
ING Bank betaal	€ -	€ 337	€ -337	
ING Bank spaar	€ -	€ 4.468	€ -4.468	

Exploitatierkening

Exploitatierkening 2018			
	Resultaat	Begroting	Resultaat
Baten	2018	2018	2017
Contributies	€ 76.662	€ 75.000	€ 82.439
Introducees	€ 285	€ 250	€ -
Rente	€ -	€ 25	€ 58
Sponsors	€ 9.161	€ 5.000	€ 11.636
Baropbrengsten (pacht)	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000
Subsidie	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.380
Resultaat Toernooien	€ 2.067	€ 3.500	€ 3.268
Competitie	€ -	€ -	€ 1.267
	€ 94.175	€ 89.775	€ 105.048
	Resultaat	Begroting	Resultaat
	2018	2018	2017
Lasten			
Afschrijving materiele vaste activa	€ 6.922	€ 17.500	€ 15.351
Baan/verlichting/beregening	€ 36.905	€ 30.000	€ 34.964
Trainer (+jeugd)	€ 11.890	€ 12.000	€ 12.225
Clubhuis+beveiliging	€ 8.729	€ 7.500	€ 7.895
Competitie	€ 952	€ -	€ -
Jeugd	€ 1.475	€ 2.500	€ 875
KNLTB Contributie + inschrijfgelden	€ 9.894	€ 9.000	€ 10.905
Rente Leningen en bankkosten	€ 632	€ 1.000	€ 1.242
Evenementen	€ 436	€ 2.500	€ 2.849
Verzekeringen	€ 1.518	€ 2.000	€ 2.243
Abonnementen & div. contributies	€ -	€ 250	€ -
Algemene kosten	€ 2.472	€ 4.500	€ 9.459
ICT/Telecom	€ 999	€ -	€ -
Afvalverwerking	€ 2.050	€ -	€ -
Beveiliging	€ 799	€ -	€ -
Extra projectkosten Pimp het Clubhuis	€ 3.369	€ -	€ -
Overige kosten	€ -18	€ -	€ -
	€ 89.024	€ 88.750	€ 98.008
Resultaat uit reguliere bedrijfsvoering	€ 5.151	€ 1.025	€ 7.040

Begroting 2019

	Resultaat	Begroting	Begroting
Baten	2018	2018	2019
Contributies	€ 76.662	€ 75.000	€ 75.000
Introducees	€ 285	€ 250	€ 250
Rente	€ -	€ 25	€ -
Sponsors	€ 9.161	€ 5.000	€ 7.500
Baropbrengsten (pacht)	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000
Subsidie	€ 3.000	€ 3.000	€ 3.000
Resultaat Toernooien	€ 2.067	€ 3.500	€ 3.000
Competitie	€ -	€ -	€ -
	€ 94.175	€ 89.775	€ 91.750
Lasten	2018	2018	2019
Afschrijving materiele vaste activa	€ 6.922	€ 17.500	€ 7.000
Baan/verlichting/beregening	€ 36.905	€ 30.000	€ 32.500
Trainer (+jeugd)	€ 11.890	€ 12.000	€ 12.000
Clubhuis+beveiliging	€ 8.729	€ 7.500	€ 7.500
Competitie	€ 952	€ -	€ 1.000
Jeugd	€ 1.475	€ 2.500	€ 2.000
KNLTB Contributie + inschrijfgelden	€ 9.894	€ 9.000	€ 10.000
Rente Leningen en bankkosten	€ 632	€ 1.000	€ 250
Evenementen	€ 436	€ 2.500	€ 500
Verzekeringen	€ 1.518	€ 2.000	€ 1.600
Abonnementen & div. contributies	€ -	€ 250	€ 250
Algemene kosten	€ 2.472	€ 4.500	€ 2.500
ICT/Telecom	€ 999	€ -	€ 1.000
Afvalverwerking	€ 2.050	€ -	€ 2.000
Beveiliging	€ 799	€ -	€ 1.000
Extra projectkosten Pimp het Clubhuis	€ 3.369	€ -	€ -
Overige kosten	€ -18	€ -	€ -
	€ 89.024	€ 88.750	€ 81.100
Resultaat uit reguliere bedrijfsvoering	€ 5.151	€ 1.025	€ 10.650