

Financieel jaarverslag NTKC

Clubjaar 2014 - 2015

Voor u ligt het financieel jaarverslag van de Nederlandse Toeristen Kampeer Club over het clubjaar 2014/15.

Het financieel jaarverslag bestaat uit de volgende delen:

- Staat van baten en lasten
- Balans
- Begroting

Aansluitend op iedere tabel worden toelichtingen gegeven bij de meest belangrijke posten. Daar waar relevant zijn extra financiële gegevens vermeld.

Het saldo van het afgelopen boekjaar is positief. Dit ontstaat uit het saldo van hogere contributie-inkomsten en kampgelden dan begroot, hoge eenmalige baten en (ten opzichte van de begroting) hogere kosten voor terrein-inrichting en –onderhoud.

De boekhouding is gedurende het boekjaar uitgevoerd door een administratiekantoor. Dat is destijds gevoeld als een onvermijdelijke maar tijdelijke oplossing. Begin 2016 is een (wat het HB betreft) definitieve oplossing gevonden in een overeenkomst met de financiële administratie van Scouting Nederland.

Staat van baten en lasten

De staat van baten en lasten geeft inzicht in de kosten en opbrengsten over het afgelopen clubjaar in vergelijking tot enerzijds de begroting en anderzijds het vorige clubjaar.

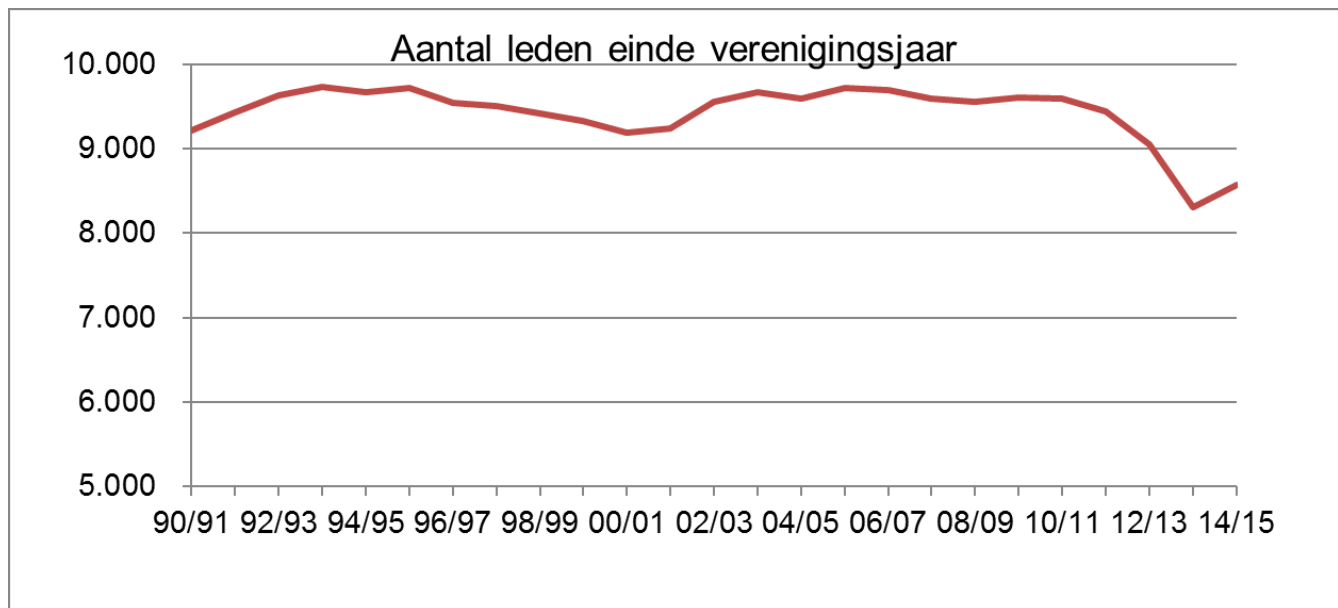
STAAT VAN BATEN EN LASTEN

	2014/2015		2013/2014	Verschil	
	Realisatie	Begroting	Realisatie	Vorig jaar	Begroting
BATEN					
Contributie	238.499	210.000	219.052	19.446	28.499
CCI	3.386	4.000	4.709	-1.323	-614
Kampgeld	173.843	150.000	161.964	11.879	23.843
Omzet warme douches	9.711	8.500	8.390	1.321	1.211
Rente	427	4.000	4.339	-3.911	-3.573
Overige opbrengsten	36.024	6.000	5.856	30.169	30.024
Totaal baten	461.891	382.500	404.310	57.581	79.391
LASTEN					
<u>Clubapparaat</u>					
Buitenspoor	49.865	38.000	58.463	-8.598	11.865
Lidkaarten / CCI / clubartikelen	7.718	11.000	10.901	-3.183	-3.282
Clubbureau	62.877	63.000	51.043	11.835	-123
HB en commissies	18.188	12.000	11.563	6.625	6.188
Presentatie en promotie	8.757	20.000	19.327	-10.569	-11.243
Accountant	4.788	9.000	9.313	-4.525	-4.212
Afdelingen	19.417	15.000	16.284	3.134	4.417
Afschrijvingen clubapparaat	331	5.000	5.602	-5.271	-4.669
Diversen / onvoorzien	138	-	-2.154	2.292	138
Totaal clubapparaat	172.080	173.000	180.340	-8.260	-920
<u>Terreinen</u>					
Nutskosten en OZB	56.144	55.000	61.826	-5.682	1.144
Onderhoud	48.805	40.000	46.505	2.300	8.805
Huur en pacht	27.761	26.000	25.054	2.708	1.761
Toeristenbelasting	45.845	45.000	51.605	-5.760	845
Afschrijving terreinen	58.133	45.000	45.433	12.700	13.133
Totaal terreinen	236.689	211.000	230.423	6.266	25.689
Totaal lasten	408.769	384.000	410.763	-1.994	24.769
RESULTAAT	53.122	-1.500	-6.453	59.576	54.622

Toelichting op de staat van baten en lasten

Contributie

Het aantal leden is enigszins toegenomen, het afgelopen jaar met netto 254 tot 8.566. De instroom (782) lag iets boven het historisch gemiddelde, de uitstroom (528) iets onder het historisch gemiddelde. De gemiddelde trend vanaf 2006 is negatief. Zie ook de opmerkingen over dit onderwerp in het algemeen jaarverslag.



De post contributies bestaat uit de werkelijk verstuurde facturen, minus de contributies die in het clubjaar oninbaar zijn verklaard. Die laatste post is, na het uitschrijven van een groot aantal niet-betalende leden vorig jaar, teruggekeerd naar nihil.

Voor volgend jaar houden we rekening met een verder dalend ledental. De contributie is vorig jaar niet verhoogd (komend jaar wel). De begroting is derhalve gesteld op € 227.000.

Kampgelden

Het bezoek aan onze terreinen is, ongetwijfeld mede dankzij het aantrekkelijke weer gedurende een groot deel van het kampeerseizoen, aanzienlijk groter geweest dan het voorgaande jaar. Dat weerspiegelt zich ook in de opbrengsten. De kampgeldtarieven zijn door de ALV van vorig jaar niet bijgesteld.

Voor de begroting van het clubjaar 2015/16 is aangenomen dat de langjarige daling van het aantal kampnachten voorlopig tot stilstand komt en dat we rond 50.000 overnachtingen uitkomen. Voor komend jaar wordt geen wijziging in de kampgeldtarieven voorgesteld. De automatische indexatie leidt niet tot tariefsverhogingen, alleen het introducee-tarief wordt iets omhoog geïndexeerd. De begroting wordt gesteld op € 160.000.

Opbrengst warme douches

De opbrengsten uit het gebruik van warme douches hebben meebewogen met de ontwikkeling van de kampgeldopbrengsten. Voor komend jaar is de begroting van het afgelopen jaar gehandhaafd.

Rente

De opbrengst uit rente van ons kasgeld is in het afgelopen jaar gedaald omdat de banken de rentevergoedingen verder verlaagd hebben. Ook voor komend jaar wordt een verdere daling in de rente voor vrij opvraagbare saldi voorzien. Voor komend jaar wordt een opbrengst rond € 2.000 verwacht.

Overige opbrengsten

De overige opbrengsten bestaan uit de verkoop van clubartikelen, ontvangen huur van de woning naast terrein Austerlitz, opbrengsten uit advertenties in Buitenspoor en bijzondere baten. De ontwikkeling van deze post is vrijwel volledig toe te rekenen aan twee bijzondere baten: Een vrijval ad € 9.900 uit de reservering pacht Den Haag (zie toelichting bij het onderwerp Huur en pacht) en een bedrag van € 20.000 uit reserveringen toeristenbelasting over een groot aantal eerdere jaren.

Voor komend jaar is aangenomen dat we deze categorie opbrengsten consolideren op een niveau rond € 6.000.

Buitenspoor

Buitenspoor is in het afgesloten boekjaar 5 keer verschenen: Nog één keer in "oude stijl" en 4 keer volgens vernieuwde formule. De pure productiekosten van het blad (dus zonder redactiekosten e.d.) laten zich als volgt specificeren:

	2014/15	2013/14
Drukkosten	37.878	47.063
Eenmalige kosten ontwerp concept	-2.200	
Verzendkosten	9.006	11.303
Totale kosten	44.684	58.366
Aantal uitgaven	5	6
Kosten per uitgave	8.937	9.728

Uit vergelijking van dit overzicht met de begroting van het afgelopen jaar blijkt een vorig jaar gemaakte begrotingsfout: In de berekeningen zijn destijds alleen de kale drukkosten betrokken en niet de verzendkosten. Het blad zal in 2016 viermaal verschijnen tegen totale kosten van naar schatting € 40.000.

Lidkaarten / CCI / clubartikelen

	2014/15	2013/14	2012/13	2011/12	2010/11
Kosten lidmaatschapskaarten	4.908	6.351	6.659	6.821	1.766
Kosten CCI	2.687	4.550	5.858	6.773	5.683
Kosten terreinkaartjes			-	-	3.600
Overig	123				
Totaal	7.595	10.901	12.517	13.593	11.049

Het clubbureau is erin geslaagd om de kosten van de lidmaatschapskaarten nog verder terug te brengen. De kosten de CCI-kaarten zijn eveneens aanzienlijk verminderd, maar dat is het gevolg van teruglopende vraag (rond -30%).

Voor het lopende boekjaar wordt een bedrag rond € 9.000 begroot.

Clubbureau

Op het clubbureau is de in 2014 ingezette reorganisatie voortgezet. Dat heeft opnieuw tot kostenbesparingen geleid, die echter in het getoonde cijferbeeld niet zichtbaar zijn omdat ook de kosten van de dit jaar voor het eerst uitbestede boekhouding (€ 9.300) op deze post zijn geboekt.

Voor het lopende boekjaar worden iets lagere kosten verwacht. De begroting is vastgesteld op € 60.000.

Presentatie en promotie

In de begroting was een bedrag opgenomen van € 25.000 voor promotie, hiervan is slechts een kleine € 9.000 gebruikt. Dat komt omdat de aanwezigheid van de club op beurzen aanzienlijk is verminderd. De "communicatiefunctie" is echter desondanks zeer actief geweest: Zie onze nieuwe website. Die vroeg een investering van ruim € 30.000.

Voor het lopende boekjaar is de begroting teruggebracht naar € 15.000.

HB, afdelingen en commissies

De vereniging maakt kosten om haar besturen in stand te houden en ledenvergaderingen te faciliteren. Deze "vergaderkosten" zijn in het afgelopen clubjaar hoger uitgevallen dan in het jaar ervoor, namelijk rond €38.000. Dat is ook hoger dan begroot. De verhogingen betreffen de Meerpaal (ALV vorig jaar) en verder diverse verspreid over verschillende grootboekrekeningen t.b.v. de afdelingen.

De begroting voor het lopende jaar wordt vastgesteld op € 35.000.

Afschrijvingen clubapparaat

De afschrijvingen op investeringen van het clubapparaat zijn het afgelopen jaar tot vrijwel nul teruggelopen. Aangezien de nieuwe website pas vlak voor het einde van het boekjaar werd opgeleverd, is er nog nauwelijks op afgeschreven en bleef het gereserveerde budget ervoor ongebruikt.

Voor het komende boekjaar wordt € 4.000 begroot.

Nutskosten en OZB

De kosten op deze post zijn vergelijkbaar met die van vorig jaar. Het structureel verlagen van de kosten op dit gebied door het vervangen van elektrische warmwatervoorziening door gasgestookte gaat voort.

Voorlopig wordt de begroting voor het lopende jaar vastgesteld op € 55.000.

Onderhoud terreinen

In de kosten van het terreinonderhoud hebben zich het afgelopen jaar weinig grote gebeurtenissen voorgedaan. De uitgaven zijn een kleine € 9.000 hoger uitgevallen dan begroot maar het verschil met de realisatie van vorig jaar is niet groot. Inmiddels begint wel een structurele stijging van de onderhoudskosten zichtbaar te worden. Het lijkt erop dat het aandeel uitbesteed onderhoudswerk toeneemt.

Het terreinonderhoud is een lastig te begroten post omdat de besluitvorming erover plaatsvindt in de afdelingsbesturen en zich daar gedurende het jaar nog wel eens wat onvoorzienens voordoet. Voor het lopende jaar wordt gemikt op een bedrag van € 45.000.

Huur en pacht

De gemeente Den Haag heeft ons het afgelopen boekjaar "gevonden" als partij waaraan geen huur voor het terrein in rekening wordt gebracht. Dat gebeurt dus met ingang van het boekjaar 14/15. Met de gemeente is een schikking overeengekomen rond de afgelopen jaren (€ 10.000 t/m het jaar 2013). Dit bedrag is verrekend met een reservering op de balans ten behoeve hiervan. Het restant van die reservering (€ 9.900) is ten gunste van de resultatenrekening gebracht.

Met de hogere kosten voor Den Haag en het wegvallen van de huur voor het afgestoten terrein Venray zijn de kosten op deze post iets boven begroting geëindigd.

Het komende boekjaar krijgen we te maken met huur van het nieuwe terrein Ellewoutsdijk. De begroting voor het lopende boekjaar is vastgesteld op € 29.000.

Toeristenbelasting

Toeristenbelasting wordt betaald over het aantal overnachtingen. De toeristenbelasting ijlt gedeeltelijk na, wordt soms niet in rekening gebracht en loopt over het kalenderjaar i.p.v. ons boekjaar. Het is om deze redenen technisch-boekhoudkundig een lastige post. De realisatie over het afgelopen jaar is ongeveer op het begrote bedrag uitgekomen.

Rekening houdend met een verdere stijging van de gemeentelijke tarieven i.v.m. bezuinigingen wordt in de begroting voor komend jaar € 47.000 aan uitgaven toeristenbelasting begroot. Er wordt geen verandering van de kampgeldtoeslag voor de toeristenbelasting voorgesteld.

Afschrijvingen terreinen

Er is in het afgesloten jaar flink geïnvesteerd, vooral aan de vernieuwing van het sanitairgebouw Bladel (€ 83.000) en grondwerkzaamheden in St Geertruid (€ 15.000). Daarnaast is vorig jaar bij het bepalen van de begroting op dit punt de onterechte aanneme gemaakt dat veel investeringen uit hun boekwaarde zouden lopen, waardoor het verschil tussen begroting en realisatie opvallend groot is.

Voor het lopende clubjaar wordt de begroting (na zorgvuldiger rekenwerk dan vorig jaar) bovenwaarts bijgesteld op € 57.000.

Meerjarenbeeld

De meerjarencijfers over de afgelopen vijf jaren laten het volgende beeld zien (bedragen x € 1.000, bedragen boekjaar 2011/12 exclusief kosten jubileum):

MEERJAREN-OVERZICHT RESULTATEN

	2014/15	2013/14	2012/13	2011/12	2010/11	2009/10
	Realisatie	Realisatie	Realisatie	Realisatie	Realisatie	Realisatie
BATEN						
Contributie	238	219	240	210	213	205
CCI	3	5	6	6	8	7
Kampgeld	174	162	166	155	141	155
Opbrengst warme douches	10	8	9	8	8	9
Rente	0	4	10	11	10	12
Overige opbrengsten	36	6	9	12	4	7
Overige baten	14	17	25	25	26	28
Totaal baten	462	404	439	402	384	395
LASTEN						
<u>Clubapparaat</u>						
Buitenspoor	50	58	54	80	84	85
Lidkaarten / CCI / clubartikelen	8	11	13	13	11	12
Clubbureau	63	51	53	57	43	37
HB en commissies	18	12	6	13	13	15
Presentatie en promotie	9	19	11	10	8	10
Accountant	5	9	8	9	8	7
Afdelingen	19	16	19	17	16	19
Afschrijvingen clubapparaat	0	6	6	6	9	3
Diversen / onvoorzien	0	-2	0	-	-	0
Totaal clubapparaat	172	180	170	205	192	188
<u>Terreinen</u>						
Nutskosten en OZB	56	62	50	54	55	47
Onderhoud	49	47	40	33	31	31
Huur en pacht	28	25	29	28	30	33
Toeristenbelasting	46	52	41	42	34	33
Afschrijving terreinen	58	45	50	46	47	49
Totaal terreinen	237	230	210	203	197	193
Totaal lasten	409	411	379	408	389	381
RESULTAAT	53	-6	60	-6	-5	14

Balans

De balans, zoals opgenomen op de volgende pagina, geeft inzicht in de activa en passiva van de vereniging. Activa zijn de bezittingen, zoals terreinen in eigendom en sanitairgebouwen, maar ook geldmiddelen en vorderingen. De passiva tonen hoe de activa zijn gefinancierd. Ze omvatten het eigen vermogen van de vereniging alsmede de schulden aan derden. Het eigen vermogen is de optelsom van de resultaten over alle voorgaande verenigingsjaren.

De balans is een momentopname, in tegenstelling tot de staat van baten en lasten die een periode beschrijft. De balans wordt altijd opgesteld per de laatste dag van een boekjaar (bij ons dus per 30 september).

BALANS

	30-9-2015	30-9-2014	Vershil	In %
ACTIVA				
<u>Vaste activa</u>				
Terreinen in eigendom	347.723	347.723	-	0%
Overige vaste activa (clubbureau en promo)	38.212	5.722	32.491	568%
Overige vaste activa (terreinen)	600.304	546.251	54.053	10%
Totaal vaste activa	986.239	899.696	86.544	10%
<u>Vlottende activa</u>				
Vorraden	653	653	-	0%
Vorderingen				
<i>Nog te ontvangen kampgeld</i>	2.601	4.636	-2.035	-44%
<i>Debiteuren</i>	2.298	4.194	-1.896	-45%
<i>Nog te ontvangen rente</i>	1.000	4.960	-3.960	-80%
Overige vorderingen	16.804	27.726	-10.922	-39%
Totaal vorderingen	22.702	41.515	-18.813	-45%
Totaal vlottende activa	23.355	42.168	-18.813	-45%
<u>Liquide middelen</u>				
Direct opeisbare tegoeden	547.144	669.571	-122.427	-18%
Deposito's bij banken	93.269	93.269	-0	0%
Totaal liquide middelen	640.413	762.840	-122.427	-16%
Totaal activa	1.650.007	1.704.704	-54.697	-3%
PASSIVA				
<u>Eigen vermogen</u>				
Eigen vermogen	-1.561.172	-1.567.625	6.453	0%
Resultaat boekjaar	-53.122	6.453	-59.576	-923%
Totaal eigen vermogen	-1.614.294	-1.561.172	-53.122	3%
<u>Schulden op korte termijn</u>				
Crediteuren	-18.470	-94.706	76.236	-80%
Overige schulden	-17.242	-48.825	31.583	-65%
Totaal schulden op korte termijn	-35.713	-143.532	107.819	-75%
Totaal passiva	-1.650.007	-1.704.704	54.696	-3%

Toelichting

Vaste activa

In het volgende overzicht is het verloop van de vaste activa opgenomen. Per rubriek is aangegeven wat de waarde is geweest van de investeringen en hoeveel afgeschreven is.

AFSCHRIJVINGSSTAAT

	Terreinen in eigendom	Inrichting terreinen	Inventaris clubbureau en promo	Totaal
Saldo begin boekjaar				
Aanschaffingsprijs	347.723	1.646.429	84.784	2.078.936
Cumulatieve afschrijvingen	-	1.100.178	79.062	1.179.240
Boekwaarde	347.723	546.251	5.722	899.696
Mutaties boekjaar				
Investeringen	-	112.185	32.822	145.007
Afschrijvingen	-	58.133	331	58.464
Desinvesteringen	-	-	-	-
Afschrijvingen desinvesteringen	-	-	-	-
Saldo mutaties	-	54.052	32.491	86.543
Saldo einde boekjaar				
Aanschaffingsprijs	347.723	1.758.615	117.605	2.061.403
Cumulatieve afschrijvingen	-	1.158.311	79.393	1.179.035
Boekwaarde	347.723	600.304	38.212	986.239

De investeringen in het afgelopen clubjaar betroffen in hoofdzaak:

Terrein	Omschrijving	Bedrag
Bladel	Renovatie sanitairgebouw (laatste deel)	83.000
St Geertruid	Grondwerkzaamheden	14.500
Clubbureau	Website	32.000
(diverse)	(diverse)	16.000
Totaal (afgerond)		145.000

Debiteuren

De post debiteuren toont het totaal van de gefactureerde contributie en advertenties, minus de daadwerkelijk ontvangen en oninbare bedragen.

Liquide middelen

De post liquide middelen betreft al het geld dat de vereniging heeft op de bankrekeningen, zowel de algemene bankrekeningen, als de afdelings- en sectierekeningen. De ontvangsten en uitgaven kunnen als volgt worden samengevat:

KASSTROOM

Liquide middelen 1 oktober		762.840
Baten	461.891	
Mutatie vorderingen	18.813	
		480.704
Lasten	-408.769	
Mutatie schulden	-107.819	
Afschrijvingen	58.464	
		-458.124
Investerings		-145.007
Liquide middelen 30 september		640.413

Crediteuren en overige schulden

De crediteurenstand is (ten opzichte van vorig jaar) weer terug op een historisch gemiddeld niveau. De post Overige schulden betreft nog te betalen toeristenbelasting en pachten.

Niet uit de balans blijvende reserves en verplichtingen

1. Op terrein Austerlitz staat een verhuurde woning waarvan de WOZ-waarde € 236.000 bedraagt.
2. Op het Groene Hart hebben we een verplichting tot levering van ongeveer 4.000 m² terrein ten behoeve van waterberging wanneer het kassengebied verder ontwikkeld zou worden. Mocht de gemeente een beroep doen op deze verplichting, dan raken we een deel van terrein Hazerswoude kwijt in ruil voor de dan geldende marktwaarde.
3. Op deze plaats is ook aan te duiden dat de waarde in het economisch verkeer van de terreinen in eigendom een veelvoud is van de historische aanschafwaarde (die de grondslag is van het bedrag dat bij de vaste activa is opgenomen).

Begroting clubjaar 2015/16

De basis voor het opstellen van de begroting is de begroting van het voorgaande jaar, de realisatie over het voorgaande jaar. Aanvullend is gekeken of bedragen bijgesteld moesten worden naar aanleiding van de analyses bij de staat van baten en lasten. Een toelichting op individuele posten is opgenomen bij de toelichtende teksten op de staat van baten en lasten (zie eerder). Als gevolg van de afnemende baten uit contributies en de (vooralsnog eenmalige) extra uitgaven voor het voeren van de boekhouding wordt een gezond positief resultaat voorzien.

BATEN EN LASTEN

	Begroting 2015/2016	Realisatie 2014/2015	Begroting 2014/2015
BATEN			
Contributie	227.000	238.499	210.000
CCI	3.000	3.386	4.000
Kampgeld	160.000	173.843	150.000
Omzet warme douches	8.500	9.711	8.500
Rente	2.000	427	4.000
Overige opbrengsten	6.000	36.024	6.000
Totaal baten	406.500	461.891	382.500
LASTEN			
<u>Clubapparaat</u>			
Buitenspoor	40.000	49.865	38.000
Lidkaarten / CCI / clubartikelen	9.000	7.718	11.000
Clubbureau	60.000	62.877	63.000
HB en commissies	18.000	18.188	12.000
Presentatie en promotie	15.000	8.757	20.000
Accountant	5.000	4.788	9.000
Afdelingen	17.000	19.417	15.000
Afschrijvingen clubapparaat	4.000	331	5.000
Diversen / onvoorzien	-	138	-
Totaal clubapparaat	168.000	172.080	173.000
<u>Terreinen</u>			
Nutskosten en OZB	55.000	56.144	55.000
Onderhoud	45.000	48.805	40.000
Huur en pacht	29.000	27.761	26.000
Toeristenbelasting	47.000	45.845	45.000
Afschrijving terreinen	57.000	58.133	45.000
Totaal terreinen	233.000	236.689	211.000
Totaal lasten	401.000	408.769	384.000
RESULTAAT	5.500	53.122	-1.500

Geplande investeringen

Voor het lopende boekjaar worden de volgende investeringen voorzien:

	Bedrag
Diverse voorzieningen terreinen	10.000
Nieuwbouw sanitairgebouw St Geertruid	135.000
Aanpassingen website	10.000