

Tennisvereniging "Klaaswaal"
Jaarrekening 2025

Inhoudsopgave**Pagina****Jaarrekening**

Balans per 31 december 2025	3
Winst-en-verliesrekening 2025	4
Toelichting op de balans	5
Toelichting op de winst-en-verliesrekening	8

Balans per 31 december 2025
(inclusief resultaatsbestemming)

ACTIVA

		31 December 2025		31 December 2024	
		€	€	€	€
VASTE ACTIVA					
<i>Materiële vaste activa</i>	1		270.874,14		120.242,33
VLOTTENDE ACTIVA					
<i>Vorderingen</i>					
Vorraden	2	2.700,00		960,00	
Vorderingen (nog te ontvangen)	3	<u>14.877,24</u>		<u>9.688,30</u>	
			17.577,24		10.648,30
<i>Liquide middelen</i>	4		46.166,99		53.441,81
Totaal activa			<u>334.618,37</u>		<u>184.332,44</u>

PASSIVA

		31 December 2025		31 December 2024	
		€	€	€	€
Eigen vermogen	5		102.763,42		98.496,79
Voorzieningen	6		1.060,36		1.040,36
Langlopende schulden	7		210.468,38		77.778,00
Kortlopende schulden	8		20.326,21		7.017,29
Totaal passiva			<u>334.618,37</u>		<u>184.332,44</u>

Winst-en-verliesrekening 2025

		2025		2024	
		€	€	€	€
Omzet	9	138.553,90		109.927,45	
Financiële opbrengsten (rente)		<u>1.014,62</u>		<u>791,66</u>	
Opbrengsten			139.568,52		110.719,11
Inkoopkosten	10	69.221,77		45.182,73	
Overige kosten	11	37.007,66		22.058,58	
Afschrijvingen	12	23.620,29		10.869,85	
Financiële kosten	13	<u>5.452,17</u>		<u>2.941,85</u>	
Kosten			135.301,89		81.053,01
Resultaat boekjaar			<u><u>4.266,63</u></u>		<u><u>29.666,10</u></u>

Toelichting op de balans

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
1 Materiële vaste activa		
Activa	251.642,00	99.248,42
Clubhuis	9.678,15	11.752,30
Inventaris	9.553,99	9.241,61
Totaal materiële vaste activa	270.874,14	120.242,33
	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
Activa		
LED-verlichting jan-2020 25 jaar	9.386,00	9.880,00
Beveiliging nov-2021 10 jaar	740,42	867,35
Padelbanen 3 & 4 jan-2023 15 jaar	70.635,76	76.522,07
Tegelpad en hekwerk apr-2023 10 jaar	10.527,00	11.979,00
Padelbanen 1 & 2 aug-2025 15 jaar	151.141,11	-
Straatwerk terras sep-2025 10 jaar	9.211,71	-
Totaal activa	251.642,00	99.248,42
	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
Clubhuis		
Diverse investeringen (geheel afgeschreven)	-	753,29
Renovatie apr-2013 20 jaar	8.591,47	9.776,50
Uitgaven jan-2014 20 jaar	1.086,68	1.222,51
Totaal clubhuis	9.678,15	11.752,30
	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
Inventaris		
Diverse investeringen (geheel afgeschreven)	-	1.825,86
Fornuis okt-2022 8 jaar	284,40	344,27
TV en steun nov-2022 5 jaar	450,63	696,43
Kassasysteem jun-2023 5 jaar	456,17	644,93
Kassasysteem aug-2024 5 jaar	1.586,91	2.029,77
Nespresso aug-2024 5 jaar	1.300,03	1.662,83
Koelkast sep-2024 8 jaar	750,20	862,73
Buitenkoelkast nov-2024 8 jaar	613,92	703,77
Muziekbox JBL dec-2024 5 jaar	375,22	471,02
Laptop jul-2025 5 jaar	629,10	-
Banken aug-2025 8 jaar	1.502,54	-
Banken nov-2025 8 jaar	1.604,87	-
Totaal inventaris	9.553,99	9.241,61

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
2 Voorraden		
Kantinevoorraad	2.500	300
Tennis- en padelballen	<u>200</u>	<u>660</u>
Totaal voorraden	<u><u>2.700</u></u>	<u><u>960</u></u>
	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
3 Vorderingen (nog te ontvangen)		
Herrubricering inhaalafschrijvingen	-	5.334,06
Nog te ontvangen rente (spaarrekening)	1.014,62	791,66
Vooruitbetaalde verzekeringen (glas-, brand- en inventaris)	3.972,84	3.562,58
Aanbetalingen (meterkast)	2.432,10	-
Nog te ontvangen BOSA-subsidie	<u>7.457,68</u>	<u>-</u>
Totaal vorderingen (nog te ontvangen)	<u><u>14.877,24</u></u>	<u><u>9.688,30</u></u>
	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
4 Liquide middelen		
Rabobank (spaarrekening)	43.000,00	52.000,00
Rabobank (betaalrekening)	2.871,76	1.373,66
Mollie-rekening	283,63	64,63
Kassaldo	<u>11,60</u>	<u>3,52</u>
Totaal liquide middelen	<u><u>46.166,99</u></u>	<u><u>53.441,81</u></u>

Passiva

	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
5 Eigen vermogen		
Openingsbalans per 1 januari	98.496,79	128.784,43
Directe vermogensmutatie (aanpassing resultaat voorgaande jaren)	-	-59.953,74
Resultaat boekjaar	<u>4.266,63</u>	<u>29.666,10</u>
Eindbalans per 31 december	<u><u>102.763,42</u></u>	<u><u>98.496,79</u></u>
	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
6 Voorzieningen		
Borg sleutels	<u>1.060,36</u>	<u>1.040,36</u>
Totaal voorzieningen	<u><u>1.060,36</u></u>	<u><u>1.040,36</u></u>
	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
7 Langlopende schulden		
Lening o/g Stichting BNG	71.111,40	77.778,00
Lening o/g Miromi B.V.	<u>139.356,98</u>	<u>-</u>
Totaal langlopende schulden	<u><u>210.468,38</u></u>	<u><u>77.778,00</u></u>
	<u>31-12-2025</u>	<u>31-12-2024</u>
	€	€
8 Kortlopende schulden		
Aflossingsverplichting lening Stichting BNG (< 1 jaar)	6.666,60	6.666,60
Aflossingsverplichting lening Miromi (< 1 jaar)	7.574,98	-
Te betalen rente en aflossing lening Miromi huidig boekjaar	5.547,63	-
Nog te ontvangen inkoopfacturen	349,87	293,19
Nog te betalen inkoopfacturen (crediteuren)	116,10	-
Nog te betalen bankkosten	<u>71,03</u>	<u>57,50</u>
Totaal kortlopende schulden	<u><u>20.326,21</u></u>	<u><u>7.017,29</u></u>

Toelichting op de winst-en-verliesrekening

	2025	2024
	€	€
9 Omzet		
Baromzet	64.562,43	55.733,73
Contributies	33.510,00	25.621,78
Sponsoring	11.870,00	10.470,00
Baanverhuur	9.136,19	4.193,36
Toernooien	8.600,00	5.015,00
Subsidies	4.709,28	4.105,58
Afkoop bar- en klusdiensten	2.467,00	2.300,00
Competities	1.955,00	1.448,00
Introducées	1.144,00	-
Verhuur kantine	600,00	1.040,00
Totaal omzet	<u>138.553,90</u>	<u>109.927,45</u>
	2025	2024
	€	€
10 Inkoopkosten		
Barinkopen	37.736,80	32.460,09
KNLTB abonnement	7.140,18	6.130,60
Toernooikosten & wedstrijdscommissie	14.164,11	5.930,54
Sponsorcommissie	9.134,18	-
Competitiekosten	865,00	-
Kosten kantinedienst	-	480,00
Clinics en events	181,50	181,50
Totaal inkoopkosten	<u>69.221,77</u>	<u>45.182,73</u>
<i>Barmarge-%</i>	<i>42%</i>	<i>42%</i>
	2025	2024
	€	€
11 Overige kosten		
11.1 Andere kosten	13.707,88	3.853,27
11.2 Huisvestingskosten	13.113,39	10.838,92
11.3 Onderhoudskosten bedrijfsmiddelen	8.873,80	6.626,75
11.4 Verkoopkosten	1.312,59	739,64
Totaal overige kosten	<u>37.007,66</u>	<u>22.058,58</u>

	2025	2024
	€	€
11.1 Andere kosten		
Overige baten & lasten	-	-4.645,90
Verzekeringen	4.345,76	3.271,93
Reclame- en advertentiekosten	3.446,36	-
Kosten baancommissie	3.057,31	509,93
Internet, telefonie en tv	1.354,72	1.348,50
Abonnementen	805,65	283,16
Kleine aanschaffingen	316,83	5,00
Overige kantinekosten	300,00	1.206,29
Commissie- en bestuurskosten	81,25	1.874,36
Totaal andere kosten	13.707,88	3.853,27
	2025	2024
	€	€
11.2 Huisvestingskosten		
Gas en licht	8.968,50	6.513,88
Water	1.632,25	952,35
Gemeentelijke lasten	1.448,51	1.398,22
Reinigingsdienst	707,63	442,63
Tapwacht	356,50	241,53
Bewakingskosten	-	120,10
Overige huisvestingskosten	-	1.170,21
Totaal huisvestingskosten	13.113,39	10.838,92
	2025	2024
	€	€
11.3 Onderhoudskosten bedrijfsmiddelen		
Baanonderhoud	3.861,73	3.605,00
Clubhuis	2.417,46	705,39
Groenkosten	1.418,49	446,91
Gravel	1.176,12	1.089,00
Baanverlichting	-	780,45
Totaal onderhoudskosten bedrijfsmiddelen	8.873,80	6.626,75
	2025	2024
	€	€
11.4 Verkoopkosten		
Kosten Twelvé	1.207,47	572,32
Kosten Mollie	105,12	50,48
Kosten Sum-Up	-	116,84
Totaal verkoopkosten	1.312,59	739,64

12 Afschrijvingen

	2025	2024
	€	€
Automatische afschrijvingen	16.291,36	10.869,85
Inhaalafschrijvingen	5.357,45	-
Willekeurige afschrijvingen	1.971,48	-
Totaal afschrijvingen	<u>23.620,29</u>	<u>10.869,85</u>

13 Financiële kosten

	2025	2024
	€	€
Rente lening o/g Stichting BNG	1.953,34	2.113,33
Rente lening o/g Miromi B.V.	2.479,59	-
Bankkosten	1.019,25	828,52
Afrondings- en betalingsverschillen	-0,01	-
Totaal financiële kosten	<u>5.452,17</u>	<u>2.941,85</u>