



Jaarrekening 2022-2023

vereniging Skiclub Wolfskamer

Datum	27 november 2023
Status	Definitief

Inhoudsopgave

1	Samenvatting	5
1.1	Baten	5
1.2	Lasten	5
1.3	Afschrijvingen	5
1.4	Resultaat	5
1.5	Liquiditeit	6
1.6	Financiering	6
1.7	Stelstelwijziging herwaarderingsreserve	6
1.8	Vrijval voorzieningen	6
2	Kengetallen & ratio's	7
2.1	Kengetallen	7
2.2	Ratio's	7
3	Balans per 31 juli 2023	8
4	Resultatenrekening 2022-2023	9
5	Algemene toelichting	10
5.1	Activiteiten & boekjaar	10
5.2	Continuïteit	10
5.3	Stelselwijzigingen	10
5.4	Schattingwijzigingen	10
6	Waarderingsgrondslagen	11
6.1	Algemeen	11
6.2	Materiële vaste activa	11
6.3	Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa	11
6.4	Vorraden	11
6.5	Vorderingen	11
6.6	Liquide middelen	11
6.7	Voorzieningen	11
6.8	Lang- en kortlopende schulden	12
6.9	Leasing	12
6.10	Opbrengstverantwoording	12
6.11	Kosten	12
6.12	Personeelsbeloningen	12
6.13	Financiële baten en lasten	12
6.14	Belastingen	12
6.15	Resultaat	12
7	Toelichting op de balans	13
7.1	Activa	13
7.2	Passiva	14
7.3	Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen	18
7.3.1	Erfpachtovereenkomst	18

7.3.2	Huurverplichtingen	18
7.3.3	Leaseverplichtingen	18
8	Toelichting op de resultatenrekening	19
8.1	Baten	19
8.2	Lasten	19
9	Verklaring Kascontrolecommissie	22

Voorwoord

Voor je ligt de jaarrekening 'nieuwe stijl' van onze vereniging. Hiermee slaan we een nieuwe weg in op het gebied van het afleggen van financiële verantwoording. Het afgelopen jaar hebben we als vereniging ervaren hoe kwetsbaar we zijn voor financiële tegenvallers. De wijze waarop in het verleden verantwoording is afgelegd over de financiën is, met de kennis van nu, te summier geweest. Daarnaast ontbrak het de vereniging aan de nodige *checks* en *balances* en betekenisvolle controlemechanismen.

Het bestuur onderkent de noodzaak en heeft de wens om opener en transparanter te communiceren over onze cijfers. Samen met clubmanager (a.i.) Edwin Spitsbaard en onze financieel-administratieve rots in de branding, Marjan van der Poel, is sinds voorjaar 2023 werk gemaakt van het verbeteren van de administratieve inrichting en controle. Daarbij is dankbaar gebruik gemaakt van de adviezen van de financiële en juridische commissie.

De jaarrekening zoals deze nu voorligt bevat niet alleen de gebruikelijke cijfers maar ook een samenvatting, kengetallen en ratio's, een algemene toelichting en een toelichting op de toegepaste waarderingsgrondslagen. Belangrijke of omvangrijke balansposten en baten en lasten uit de resultatenrekening worden uitgesplitst en afzonderlijk toegelicht en uiteraard ontbreekt het verslag van de kascontrolecommissie niet.

We hopen dat de uitgebreidere verslaglegging van de financiële resultaten bijdraagt aan het vergroten van de openheid en transparantie over het financiële reilen en zeilen van de vereniging, en wellicht ook het enthousiasme vergroot voor de rol van penningmeester die we graag willen invullen.

Ondergetekenden verklaren dat de jaarrekening 2022-2023 naar waarheid en getrouw is opgesteld en aangeboden aan de algemene vergadering.

Huizen, 27 november 2023

P.C. Huson
voorzitter

P. Grote Punt
secretaris

B.D. Smit
vice-voorzitter

A.W. Janszen
algemeen bestuurslid

R.P.N. Kieft
algemeen bestuurslid

1 Samenvatting

Financieel gezien heeft de vereniging een zeer lastig jaar achter de rug. De kosten zijn aanzienlijk harder gestegen dan de opbrengsten, en de ingeschatte hogere opbrengsten uit de horeca werden niet gerealiseerd. Door deze combinatie van factoren werd het afgelopen jaar geen positief resultaat gerealiseerd zoals begroot maar werd afgesloten met een negatief resultaat van € 84.465. Daarnaast resulteerden deze zaken ook in een aanzienlijk liquiditeitstekort waarin – gelukkig – grotendeels is voorzien.

1.1 Baten

Door een verhoging van contributie en les gelden stegen de inkomsten met € 17.987 ten opzichte van het vorige verenigingsjaar en eindigden € 13.693 hoger dan begroot. De opbrengsten uit materiaalverhuur lagen daarentegen € 7.320 lager dan het vorige verenigingsjaar en waren € 7.481 lager dan begroot.

De horeca-inkomsten vertonen de grootste negatieve afwijking ten opzichte van de begroting. Er was een inkomstenstijging van € 87.628 geraamd op basis van de afwezigheid van Coronabeperkingen en de vernieuwing van de clublounge. Onder andere door vertraging van het gereedkomen van de vernieuwde lounge en aanzienlijk hogere kostprijs inkopen werd dit resultaat niet gerealiseerd. De inkomsten bleven steken op € 49.265 ten opzichte van € 120.000 begroot en waren € 32.372 lager dan voorgaande verenigingsjaar.

De sponsorinkomsten en subsidies bedroegen € 13.823 meer dan begroot door toekenning van de zgn. BOSA-subsidie voor het groot onderhoud. Deze subsidie was niet begroot omdat toekenning afhankelijk is van het jaarlijks beschikbare overheidsbudget. De totale baten eindigden weliswaar € 36.894 boven het voorgaande verenigingsjaar maar de begrote stijging van € 69.874 werd slechts ten dele gerealiseerd.

1.2 Lasten

De personeelskosten zijn significant gestegen door een groter aantal medewerkers met een vast dienstverband en dito uren. De totale kosten bedroegen € 132.964 meer dan het voorgaande verenigingsjaar en vielen € 54.625 hoger uit dan begroot. Daarmee is deze kostenpost in absolute en relatieve zin de grootste drijver van het negatieve resultaat.

Een andere negatieve uitschieter vormen de uitgaven voor evenementen. Er zijn aanzienlijke kosten gemaakt voor de Wolfskamer Triple. Het resultaat daarvan is dat er € 6.903 meer is uitgeven dan het voorgaande verenigingsjaar en € 14.147 meer dan begroot.

De kantoor- en algemene kosten bedroegen € 15.834 lager dan het voorgaande verenigingsjaar en ruim lager dan begroot, met name door lagere automatiseringskosten. De rentelasten eindigden hoger dan begroot door het aantrekken van additionele financiering waarover rente verschuldigd is en welke niet was begroot. De totale lasten eindigden € 112.257 boven het voorgaande verenigingsjaar en € 42.383 hoger dan begroot.

1.3 Afschrijvingen

Door de investeringen in de clublounge en de hogere investering in vervanging van de matten zijn de afschrijvingen gestegen van € 88.211 in het voorgaande verenigingsjaar naar € 104.585. De afschrijvingen zullen naar verwachting op dit hogere niveau blijven.

1.4 Resultaat

Het verenigingsjaar werd afgesloten met een negatief resultaat van € 84.465 ten opzichte van een positief resultaat van € 9.789 in het voorgaande verenigingsjaar. Hoewel de inkomsten beperkt hoger waren vergeleken met het voorgaande verenigingsjaar, werd de begrote stijging van de inkomsten niet volledig gerealiseerd.

De toename van de kosten vormen echter de belangrijkste drijver van het negatieve resultaat. Met name de significante stijging van de personeelskosten, zonder direct toegenomen activiteiten of prestaties, heeft geresulteerd in het negatieve eindresultaat. Inmiddels zijn belangrijke maatregelen genomen om deze specifieke uitgaven aanzienlijk terug te dringen.

1.5 Liquiditeit

Uit het resultaat is slechts beperkt af te lezen dat de vereniging het afgelopen jaar door het oog van de naald is gekropen. Dat heeft te maken met de zeer beperkte liquiditeitspositie van de vereniging. In de afgelopen jaren zijn in toenemende mate leselden, die vanaf februari worden ontvangen voor het daaropvolgende verenigingsjaar, gebruikt om de kosten van het dan nog lopende seizoen te dekken. Dat hoeft geen probleem te zijn als de vereniging financieel stabiel is, maar het ontbreekt dan wel aan een buffer om tegenvallers op te vangen.

Het afgelopen jaar is de vereniging geconfronteerd met drie grote financiële tegenvallers. Ten eerste zijn de kosten voor de verbouwing van de clublounge aanzienlijk hoger uitgevallen dan begroot, ten tweede zijn de opbrengsten uit de horeca significant achtergebleven, en ten derde zijn de personeelskosten significant hoger uitgevallen dan begroot. De eerste en derde tegenvaller manifesteren zich in hogere uitgaven, de tweede door lagere inkomsten waardoor minder opbrengsten werden gerealiseerd.

1.6 Financiering

Het in maart 2023 geschatte liquiditeitstekort beliep ruim € 350.000 per juni 2023 en vereiste acuut ingrijpen. Het tekort is na een aantal intensieve weken waarin gesproken is met verschillende partijen als volgt gefinancierd:

- een lening van Stichting Sportkader Nederland van € 176.000
- kortlopende particuliere leningen voor een totaalbedrag van € 150.000
- een aanvullende lening van Stichting voor Gehandicapte Wintersporters van € 20.000
- uitgifte van ledencertificaten voor een bedrag van € 15.100

Met bovenstaande financiering, in aanvulling op een pakket kostenbesparende maatregelen, is de continuïteit van de vereniging gewaarborgd. Ondanks de financiële uitdagingen is tegelijkertijd een groot bedrag geïnvesteerd in de vernieuwing van de matten. Deze investering is mogelijk gemaakt door een eenmalige bijdrage van de leden waardoor onze banen op op hoog niveau blijven.

1.7 Stelstelwijziging herwaarderingsreserve

In 2002 is een herwaarderingsreserve ontstaan door (her)waardering van grond en terrein tegen de (op dat moment) werkelijke waarde. Deze herwaardering resulteerde in een verbetering/ toename van het eigen vermogen. De daaropvolgende jaren heeft echter geen herwaardering van de bezitting plaatsgevonden hetgeen in beginsel wel vereist is wanneer voor deze waarderingsmethodiek gekozen wordt.

Op advies van de financiële en juridische commissie is gekozen om terug te gaan naar de methodiek van waardering van bezittingen op basis van de historische aanschafwaarde/ verkrijgingsprijs. Het resultaat daarvan is een afwaardering van de waarde van gebouwen en terreinen en de skiheuvels ten laste van het eigen vermogen.

1.8 Vrijval voorzieningen

Eveneens op advies van de financiële en juridische commissie is ervoor gekozen om de voorzieningen die in het verleden zijn getroffen, vrij te laten vallen. Het treffen van een voorziening impliceert dat geld opzij wordt gezet voor te verwachten (grote) uitgaven op een later moment. De liquiditeitspositie van de vereniging is echter dusdanig beperkt dat uitgaven ten laste van de voorzieningen niet direct mogelijk zijn.

De voorzieningen wekken de indruk dat er is gespaard terwijl in werkelijkheid de middelen ontbreken. Om de vorm van schijnzekerheid die hiermee gewekt wordt te voorkomen, is ervoor gekozen om de voorzieningen vrij te laten vallen. Dit heeft eenmalig een positief effect op het eigen vermogen en compenseert daarmee gedeeltelijk het negatieve effect van de eerder genoemde stelselwijziging voor de herwaarderingsreserve.

2 Kengetallen & ratio's

2.1 Kengetallen

	<u>2018-2019</u>	<u>2019-2020</u>	<u>2020-2021</u>	<u>2021-2022</u>	<u>2022-2023</u>
Inkomsten	1.018.949	1.057.380	983.917	1.176.804	1.213.698
Resultaat na belasting	79.744-	15.060-	174.044-	9.789	84.465-
Eigen vermogen	31.465-	46.525-	220.569-	210.780-	440.223-

2.2 Ratio's

	<u>2018-2019</u>	<u>2019-2020</u>	<u>2020-2021</u>	<u>2021-2022</u>	<u>2022-2023</u>
Liquiditeitsratio	0,12	0,21	0,25	0,24	0,34

- De liquiditeitspositie wordt uitgedrukt in de liquiditeitsratio (vlottende activa / kortlopende schulden) en geeft de mate aan waarin de vereniging op korte termijn (binnen een jaar) aan haar korte termijnverplichtingen kan voldoen.
- In 2022-2023 is de liquiditeitsratio verbeterd door het aantrekken van leningen met een looptijd langer dan 1 jaar.

	<u>2018-2019</u>	<u>2019-2020</u>	<u>2020-2021</u>	<u>2021-2022</u>	<u>2022-2023</u>
Solvabiliteitsratio	0,03-	0,04-	0,21-	0,19-	0,41-

- De solvabiliteitspositie wordt uitgedrukt in de solvabiliteitsratio (eigen vermogen / totale passiva) en is een indicatie voor de financiële draagkracht van de vereniging.
- In 2022-2023 is de solvabiliteit aanzienlijk verslechterd; deze verslechtering wordt veroorzaakt door het terugnemen van de eerdere herwaarderingsreserve (€ 287.990) en het negatieve resultaat over 2022-2023 (€ 84.465) wat slechts ten dele is gecompenseerd door de vrijval van alle voorzieningen (€ 143.012).

3 Balans per 31 juli 2023

ACTIVA	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
Materiële vaste activa		
Gebouwen en terreinen	159.338	214.695
Skiheuvelds	152.632	403.179
Overige bedrijfsmiddelen	349.468	224.353
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiele vaste activa	<u>-</u>	<u>40.271</u>
	661.438	882.498
Vlottende activa		
Vorraden	8.204	3.023
Vorderingen		
Debiteuren	112.097	125.732
Belastingen	605	13.270
Overige vorderingen en overlopende activa	<u>57.554</u>	<u>26.523</u>
	170.256	165.525
Liquide middelen	<u>222.991</u>	<u>69.665</u>
TOTAAL ACTIVA	<u>1.062.889</u>	<u>1.120.711</u>
PASSIVA	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
Eigen vermogen		
Herwaarderingsreserve	-	287.990
Overige reserves	<u>440.223-</u>	<u>498.770-</u>
	440.223-	210.780-
Voorzieningen		
Latente belastingverplichtingen	-	20.944
Overige voorzieningen	<u>-</u>	<u>124.940</u>
	-	145.884
Langlopende schulden		
Onderhandse langlopende leningen	312.346	184.300
Uitgegeven ledencertificaten	<u>15.100</u>	<u>-</u>
	327.446	184.300
Kortlopende schulden		
Aflossingen op langlopende leningen	66.982	10.400
Onderhandse kortlopende leningen	151.957	
Crediteuren	38.033	141.087
Belastingen	-	-
Vooruitgefactureerde contributie & les gelden	793.459	709.222
Overige schulden & overlopende passiva	<u>125.235</u>	<u>140.598</u>
	<u>1.175.666</u>	<u>1.001.307</u>
TOTAAL PASSIVA	<u>1.062.889</u>	<u>1.120.711</u>

4 Resultatenrekening 2022-2023

	2022/2023	2021/2022	begroting	realisatie
Baten				
Contributies en inschrijfgelden	380.880	366.514	373.000	7.880
Lesgelden	672.813	669.192	667.000	5.813
Materiaalverhuur	57.518	64.838	65.000	-7.482
Opbrengst horeca	49.265	32.372	120.000	-70.735
Overige opbrengsten	35.399	43.888	75.000	-39.601
Sponsoring en subsidies	17.823	0	4.000	13.823
Totaal baten	1.213.698	1.176.804	1.304.000	-90.302
Lasten				
Personeelskosten	976.625	843.661	919.000	57.625
Huisvestingskosten	76.815	82.986	85.000	-8.185
Onderhoud- en baankosten	21.189	25.522	30.000	-8.811
Inkoop materialen skischool	12.507	13.590	16.000	-3.493
Evenementen, wedstrijd- en aangepaste sport	23.147	16.245	9.000	14.147
Marketing en PR - kosten	1.191	591	5.000	-3.809
Administratie- en advieskosten	14.966	15.754	10.000	4.966
Kantoor- en algemene kosten	60.943	76.777	71.000	-10.057
Totaal lasten	1.187.383	1.075.126	1.145.000	42.383
Operationeel resultaat voor rente	26.315	101.678	159.000	-132.685
Rentebaten	0	0	0	0
Rente- en soortgelijke lasten	-6.195	-3.678	-4.000	-2.195
Totaal financiële baten en lasten	-6.195	-3.678	-4.000	-2.195
Operationeel resultaat	20.120	98.000	155.000	-134.880
Afschrijvingen materiële vaste activa	104.585	88.211	90.000	-14.585
Resultaat voor belastingen	-84.465	9.789	65.000	-149.465
Belastingen	-	-	-	-
Resultaat na belastingen	-84.465	9.789	65.000	-149.465

5 Algemene toelichting

5.1 Activiteiten & boekjaar

De activiteiten van vereniging Skiclub Wolfskamer, gevestigd te Huizen en ingeschreven bij de Kamer van Koophandel onder nummer 40516017, bestaan uit het bevorderen van de beoefening van de skisport en aanverwante takken van sneeuwsport met inachtneming van de belangen van de 'Nederlandse Ski Vereniging'.

Het boekjaar wijkt af van het kalenderjaar en loopt van 1 augustus tot en met 31 juli.

5.2 Continuïteit

Het eigen vermogen bedraagt per 31 juli 2023 € 440.223 negatief. De financiering hiervan vindt geheel plaats met lang- en kortlopende schulden. Het leeuwendeel van de financiering is afkomstig van leden in de vorm van vooruitbetaalde contributie, inschrijf- en les gelden. Wij verwachten dat de kasstroom zich over de komende boekjaren positief zal ontwikkelen.

Met verstrekkers van lang- en kortlopende leningen zijn gesprekken gevoerd over de te nemen maatregelen en toekomstplannen. Op basis van deze gesprekken en gepresenteerde plannen hebben zij ingestemd met het verstrekken of continueren van hun lening(en). De in deze jaarrekening gehanteerde grondslagen van waardering en resultaatbepaling, zijn dan ook gebaseerd op de veronderstelling van continuïteit van de vereniging.

5.3 Stelselwijzigingen

In deze jaarrekening is voor het eerst gebruik gemaakt van de door de wetgever geboden mogelijkheid in artikel 2:396 lid 6 BW om fiscale grondslagen te hanteren voor de waardering van activa en passiva en voor de bepaling van het resultaat. Door het gebruik van de fiscale waarderingsgrondslagen worden de materiële vaste activa € 287.990 en voorzieningen € 145.884 lager gewaardeerd dan bij de waardering op commerciële grondslagen het geval zou zijn.

De overgang naar fiscale waarderingsgrondslagen betreft een stelselwijziging die retrospectief als rechtstreekse wijziging in het eigen vermogen per begin van het boekjaar is verwerkt. Zoals toegestaan in het 'Besluit fiscale waarderingsgrondslagen', zijn in de balans en de resultatenrekening de vergelijkende cijfers van het vorige boekjaar niet aangepast.

5.4 Schattingswijzigingen

Toepassing van de fiscale grondslagen betekent dat rekening is gehouden met de fiscale afschrijvingsbeperkingen. Veranderingen in de afschrijvingstermijnen, -percentages, of -methoden worden gezien als schattingswijzigingen en worden verwerkt in overeenstemming met de fiscaal gebruikelijke verwerkingswijze.

6 Waarderingsgrondslagen

6.1 Algemeen

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW met uitzondering van afdeling 6 'voorschriften omtrent de grondslagen van waardering en bepaling van het resultaat'. In plaats daarvan worden de grondslagen voor de bepaling van de belastbare winst als bedoeld in de 'Wet op de Vennootschapsbelasting' toegepast. Verder zijn het 'Besluit fiscale waarderingsgrondslagen' van toepassing.

6.2 Materiële vaste activa

Gebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht.

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Afschrijvingen worden gebaseerd op de geschatte economische levensduur, tenzij fiscaal een wettelijk maximum afschrijvingspercentage van 20% wordt voorgeschreven en worden berekend op basis van een vast percentage van de kostprijs, rekening houdend met een eventuele residuwaarde. Er wordt afgeschreven vanaf het moment van ingebruikneming. Op gebouwen wordt tot de WOZ-waarde afgeschreven.

6.3 Bijzondere waardeverminderingen van vaste activa

De vereniging beoordeelt op de balansdatum of er aanwijzingen zijn dat een vast actief aan een bijzondere waardevermindering onderhevig kan zijn. Indien dergelijke indicaties aanwezig zijn, wordt de realiseerbare waarde van het actief vastgesteld. Indien het niet mogelijk is de realiseerbare waarde voor het individuele actief te bepalen, wordt de realiseerbare waarde bepaald van de kasstroom-genererende eenheid waartoe het actief behoort. Van een bijzondere waardevermindering is sprake als de boekwaarde van een actief hoger is dan de realiseerbare waarde; de realiseerbare waarde is de hoogste van de opbrengstwaarde en de bedrijfswaarde. Een bijzondere-waardeverminderingverlies wordt direct als een last verwerkt in de exploitatierekening onder gelijktijdige verlaging van de boekwaarde van het betreffende actief.

6.4 Voorraden

Vorraden worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs onder toepassing van de FIFO-methode of lagere opbrengstwaarde. De opbrengstwaarde is de geschatte verkoopprijs. Bij de bepaling van de opbrengstwaarde wordt rekening gehouden met de incurantheid van de voorraden.

6.5 Vorderingen

Vorderingen worden opgenomen tegen nominale waarde, rekening houdend met eventuele verminderingen voor het risico van oninbaarheid. Deze verminderingen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

6.6 Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas- en banktegoeden met een looptijd korter dan twaalf maanden. Liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

6.7 Voorzieningen

Voorzieningen worden gevormd voor in rechte afdwingbare of feitelijke verplichtingen die op de balansdatum bestaan, waarbij het waarschijnlijk is dat een uitstroom van middelen noodzakelijk is en waarvan de omvang op betrouwbare wijze is te schatten.

Voorzieningen worden gevormd ter zake van toekomstige uitgaven, indien die uitgaven:

1. hun oorsprong vinden in feiten of omstandigheden, die zich in de periode voorafgaande aan de balansdatum hebben voorgedaan;
2. er een redelijke mate van zekerheid bestaat dat zij zich zullen voordoen; en
3. aan die periode kunnen worden toegerekend.

De voorzieningen worden gewaardeerd tegen de beste schatting van de bedragen die noodzakelijk zijn om de verplichtingen per balansdatum af te wikkelen. De overige voorzieningen worden gewaardeerd tegen nominale waarde van de uitgaven die naar verwachting noodzakelijk zijn om de verplichting af te wikkelen. Wanneer het de verwachting is dat een derde de verplichting vergoed en wanneer het waarschijnlijk is dat deze vergoeding zal worden ontvangen bij de afwikkelingen van de verplichting, dan wordt deze vergoeding als een actief in de balans opgenomen.

Voorziening groot onderhoud

Voor uitgaven voor groot onderhoud van gebouwen is een voorziening gevormd om deze lasten gelijkmatig te verdelen over een aantal boekjaren. De toevoegingen aan de voorziening wordt bepaald op basis van het geschatte bedrag van het groot onderhoud en de periode die telkens tussen de werkzaamheden voor groot onderhoud verloopt.

6.8 Lang- en kortlopende schulden

Lang- en kortlopende schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

6.9 Leasing

Leasecontracten worden verantwoord als operationele leasing; leasebetalingen worden op lineaire basis verwerkt in de exploitatierekening over de looptijd van het contract.

6.10 Opbrengstverantwoording

Baten omvatten de opbrengsten uit levering van goederen en diensten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van de baten geheven belastingen. Verantwoording van opbrengsten uit levering van diensten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal verrichte diensten.

6.11 Kosten

De kosten worden bepaald op historische basis en toegerekend aan het verslagjaar waarop zij betrekking hebben.

6.12 Personeelsbeloningen

De aan het personeel verschuldigde beloningen worden op grond van de arbeidsvoorwaarden verwerkt in de exploitatierekening.

6.13 Financiële baten en lasten

Rentebaten en -lasten

Rentebaten en -lasten worden tijdsevenredig verwerkt, rekening houdend met de effectieve rentevoet van de desbetreffende activa en passiva. Bij de verwerking van de rentelasten wordt rekening gehouden met de verantwoorde transactiekosten op de ontvangen leningen.

6.14 Belastingen

De belasting over het resultaat wordt berekend over het resultaat voor belastingen in de exploitatierekening, rekening houdend met beschikbare, fiscaal compensabele verliezen uit voorgaande boekjaren en na bijtelling van niet aftrekbare kosten.

6.15 Resultaat

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en de kosten en andere lasten over het jaar. De opbrengsten op transacties worden verantwoord in het jaar waarin zij zijn gerealiseerd.

7 Toelichting op de balans

7.1 Activa

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
Materiële vaste activa		
Gebouwen en terreinen	159.338	214.695
Skiheuvels	152.632	403.179
Overige bedrijfsmiddelen	349.468	224.353
Vaste bedrijfsmiddelen in uitvoering en vooruitbetaald op materiele vaste activa	-	40.271
	<u>661.438</u>	<u>882.498</u>
 Overige bedrijfsmiddelen		
- Verbouwing clublounge	161.690	-
- Skiliften	266	1.035
- Skimatten	107.712	113.665
- Technische installaties	24.068	34.674
- Materialen	23.626	32.834
- Inventaris	18.999	23.565
- Automatisering	13.106	18.581
	<u>349.467</u>	<u>224.353</u>
 Vlottende activa		
<i>Vorraden</i>		
- Pins skischool	8.169	2.574
- Kleding	35	449
	<u>8.204</u>	<u>3.023</u>
 <i>Vorderingen</i>		
- Debiteuren	<u>112.097</u>	<u>125.732</u>
 Belastingen		
- Te vorderen omzetbelasting	<u>605</u>	<u>13.270</u>
 Overige vorderingen en overlopende activa		
- BOSA-subsidie	26.453	-
- Verzekeringen	12.370	11.564
- Erfpacht	2.842	2.785
- Schade blikseminslag	7.877	7.165
- Overige	8.012	5.009
	<u>57.554</u>	<u>26.523</u>
 <i>Liquide middelen</i>	<u>222.991</u>	<u>69.665</u>

7.2 Passiva

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
Eigen vermogen		
Herwaarderingsreserve		
- Gebouwen	-	54.920
- Skiheuvels	-	233.070
Overige reserves	<u>440.223-</u>	<u>498.770-</u>
	<u>440.223-</u>	<u>210.780-</u>
<i>Herwaarderingsreserve</i>		
Stand per 1 augustus	287.990	287.990
Terugnemen herwaardering	<u>287.990-</u>	<u>-</u>
Stand per 31 juli	<u>-</u>	<u>287.990</u>

- Deze herwaardering is ontstaan in 2002 door waardering van grond en terrein tegen de (op dat moment) werkelijke waarde.
- In het kader van het herstructureren van de balans heeft het bestuur, mede op advies van de financiële en juridische commissie, besloten de herwaardering uit 2002 ongedaan te maken en de herwaarderingsreserve ten gunste van het eigen vermogen te brengen. Hiermee wordt teruggegaan naar uniforme toepassing van de waarderingsgrondslag op basis van historische aanschafwaarde/ verkrijgingsprijs.

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
<i>Overige reserves</i>		
Stand per 1 augustus	498.770-	508.559-
Vrijval voorzieningen	143.012	-
Resultaat na belastingen 2022-2023	<u>84.465-</u>	<u>9.789</u>
Stand per 31 juli	<u>440.223-</u>	<u>498.770-</u>

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
Voorzieningen		
Latente belastingverplichtingen	-	20.944
Overige voorzieningen	<u>-</u>	<u>124.940</u>
	<u>-</u>	<u>145.884</u>

<i>Latente belastingverplichtingen</i>		
Stand per 1 augustus	20.944	20.944
Af: Vrijval in verband met terugnemen herwaardering	<u>20.944-</u>	<u>-</u>
Stand per 31 juli	<u>-</u>	<u>20.944</u>

- Deze voorziening heeft betrekking op de tijdelijke verschillen tussen de waardering in de jaarrekening en de fiscale waardering van activa en passiva.
- De voorziening is berekend naar het geldende belastingtarief.
- In het kader van het herstructureren van de balans heeft het bestuur, mede op advies van de financiële en juridische commissie, besloten de voorziening voor latente belastingverplichtingen vrij te laten vallen.

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
<i>Overige voorzieningen</i>		
- Voorziening Jubileum	-	10.631
- Voorziening Groot Onderhoud Gebouw	-	2.872
- Voorziening Assurantie Risico	-	9.999
- Voorziening Ziekengeld	-	61.438
- Voorziening Calamiteiten Fonds	-	40.000
	<u>-</u>	<u>124.940</u>

Voorziening Jubileum

- Het bestuur heeft op 14 november 2008 besloten om de voorziening te bevriezen op € 25.000. In boekjaar 2016-2017 is € 14.369 aan de voorziening onttrokken voor de viering van het 40-jarige jubileum.
- In het kader van het herstructureren van de balans heeft het bestuur, mede op advies van de financiële en juridische commissie, besloten deze voorziening vrij te laten vallen.

Voorziening Groot Onderhoud Gebouw

- Het bestuur heeft op 27 oktober 2010 besloten om de voorziening te bevriezen op € 9.482. In boekjaar 2016-2017 is € 6.610 aan de voorziening onttrokken voor het renoveren van de voorgevel van het pand.
- In het kader van het herstructureren van de balans heeft het bestuur, mede op advies van de financiële en juridische commissie, besloten deze voorziening vrij te laten vallen.

Voorziening Assurantie Risico

- Het bestuur heeft op 27 oktober 2010 besloten om de voorziening te bevriezen op € 9.999.
- In het kader van het herstructureren van de balans heeft het bestuur, mede op advies van de financiële en juridische commissie, besloten deze voorziening vrij te laten vallen.

Voorziening Ziekengeld

- Het bestuur heeft op 27 oktober 2010 besloten om de voorziening te bevriezen op € 61.438.
- In het kader van het herstructureren van de balans heeft het bestuur, mede op advies van de financiële en juridische commissie, besloten deze voorziening vrij te laten vallen.

Voorziening Calamiteiten Fonds

- Het bestuur heeft op 14 november 2008 besloten om de voorziening te bevriezen op € 40.000.
- In het kader van het herstructureren van de balans heeft het bestuur, mede op advies van de financiële en juridische commissie, besloten deze voorziening vrij te laten vallen.

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
Langlopende schulden		
Onderhandse langlopende leningen	312.346	184.300
Uitgegeven ledencertificaten	<u>15.100</u>	<u>-</u>
	<u>327.446</u>	<u>184.300</u>
<i>Onderhandse langlopende leningen</i>		
Lening Gemeente Huizen	147.333	157.733
Lening Stichting Sportkader Nederland	120.174	-
Lening Stichting Gehandicapte Wintersporters	24.291	13.019
Rekening-courant (particulier)	<u>20.548</u>	<u>13.548</u>
	<u>312.346</u>	<u>184.300</u>

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
<u>Lening Gemeente Huizen</u>		
Stand per 1 augustus	168.133	178.533
Aflossing	<u>10.400</u>	<u>10.400</u>
Stand per 31 juli	157.733	168.133
Aflossingsverplichting komend boekjaar	<u>10.400</u>	<u>10.400</u>
Langlopend deel per 31 juli	<u>147.333</u>	<u>157.733</u>

Deze renteloze lening met een looptijd van 25 jaar is in 2013 door de Gemeente Huizen verstrekt ter financiering van de aankoop van zand voor de aanleg van baan 6 en 7. De aflossing bedraagt €866,66 per maand en de laatste termijn is verschuldigd op 1 oktober 2038. Als zekerheid voor deze lening is gesteld het eerste hypotheekrecht op het recht van erfpacht op de percelen grond gelegen aan de IJsselmeerstraat 5 te Huizen die de vereniging in erfpacht heeft van de gemeente Huizen.

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
<u>Lening Stichting Sportkader Nederland</u>		
Hoofdsom	176.756	-
Aflossing boekjaar	<u>-</u>	<u>-</u>
Stand per 31 juli	176.756	-
Aflossingsverplichting komend boekjaar	<u>56.582</u>	<u>-</u>
Langlopend deel per 31 juli	<u>120.174</u>	<u>-</u>

Deze annuïtaire lening met een looptijd van 3 jaar tegen 4% rente is in 2023 door Stichting Sportkader Nederland verstrekt ter financiering van een in 2023 ontstaan liquiditeitstekort. De annuïteit bedraagt €5.218,54 per maand en de laatste termijn is verschuldigd op 1 juli 2026. Als zekerheid voor deze lening is gesteld het tweede hypotheekrecht (na de Gemeente Huizen) op het recht van erfpacht op de percelen grond gelegen aan de IJsselmeerstraat 5 te Huizen die de vereniging in erfpacht heeft van de gemeente Huizen.

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
<u>Lening Stichting Gehandicapte Wintersporters</u>		
Stand per 1 augustus	13.019	13.019
Aanvulling lening	20.000	-
Aflossing	<u>8.727-</u>	<u>-</u>
Stand per 31 juli	24.292	13.019
Aflossingsverplichting komend boekjaar	<u>PM</u>	<u>PM</u>
Langlopend deel per 31 juli	<u>24.292</u>	<u>13.019</u>

Deze middellange lening met een looptijd van 5 jaar tegen 2% rente is in 2023 door Stichting van Gehandicapte Wintersporters verstrekt ter financiering van een in 2023 ontstaan liquiditeitstekort. Deze lening dient in zijn geheel (inclusief rente) op 31 mei 2028 te worden terugbetaald. Jaarlijks worden de kosten voor het gebruik van de voorzieningen van de vereniging door de Stichting voor Gehandicapte Wintersporters in mindering gebracht op deze lening. Voor deze lening zijn geen zekerheden verstrekt.

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
<u>Rekening-courant (particulier)</u>		
Rekening-courant inzake huur	<u>20.548</u>	<u>13.548</u>

Deze rekening-courant met een looptijd van 10 jaar tegen 1% rente wordt door een privépersoon verstrekt ter financiering van het niet-contante deel van de huur van het souterrain van Wolfskamer Plaza (IJsselmeerstraat 5-D). Deze lening dient in zijn geheel (inclusief rente) op 1 september 2030 te worden terugbetaald. Het totaal van de niet-contante deel van de huur (exclusief rente) wordt, na alsnog te zijn voldaan, in mindering gebracht op de overeengekomen overnamesom waartegen de vereniging het Wolfskamer Plaza in 20230 kan overnemen. Voor deze kredietfaciliteit zijn geen zekerheden verstrekt.

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
<i>Certificaten</i>		
Uitgegeven ledencertificaten	<u>15.100</u>	<u>-</u>

In 2023 is leden de mogelijkheid geboden om ledencertificaten te kopen voor €100 per certificaat. Certificaten staan op naam, zijn genummerd en voorzien van een serieletter (A t/m T). De certificaten hebben een looptijd van maximaal 8,5 jaar en over het nominale bedrag is geen rente verschuldigd. Terugbetaling geschiedt met ingang van september 2024 jaarlijks op basis van uitloting van één of meerdere series. In seizoen 2024-2025 dient tenminste één serie te worden terugbetaald.

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
Kortlopende schulden		
<i>Aflossingsverplichtingen langlopende leningen</i>		
Lening Gemeente Huizen	10.400	10.400
Lening Sportkader Nederland	56.582	-
Lening Stichting Gehandicapte Wintersporters	<u>PM</u>	<u>-</u>
	<u>66.982</u>	<u>10.400</u>

<i>Onderhandse kortlopende leningen</i>		
Particuliere leningen	<u>151.957</u>	<u>-</u>

Deze drie kortlopende leningen van € 50.000 elk een resterende looptijd korter dan één jaar zijn in 2023 door een privépersoon verstrekt ter financiering van een in 2023 ontstaan liquiditeitstekort. Deze leningen dienen respectievelijk op 22 augustus 2023, 26 september 2023 en 20 februari 2024 te zijn terugbetaald. Alleen op de lening met een looptijd tot en met februari 2024 is 7% rente verschuldigd. Voor deze leningen zijn geen zekerheden verstrekt.

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
<i>Crediteuren</i>		
	<u>38.033</u>	<u>141.087</u>

<i>Belastingen</i>		
- Omzetbelasting	<u>-</u>	<u>-</u>

<i>Vooruitgefactureerde contributie & lesgeld</i>		
- Vooruitgefactureerde contributie & inschrijfgeld	376.955	321.070
- Vooruitgefactureerde les gelden	<u>416.504</u>	<u>388.152</u>
	<u>793.459</u>	<u>709.222</u>

<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
------------------	------------------

Overige schulden en overlopende passiva

- Te betalen vakantiedagen en overuren	11.064	11.064
- Terug te betalen NOW subsidie	47.256	79.595
- Personeelskosten	14.361	-
- NSKiV contributie clubleden	18.485	19.965
- Vooruitgefactureerde sponsoring	8.000	
- Rekening-courant Bidfood	6.824	7.500
- Loonadministratie	8.500	
- Te betalen vakantiegeld	-	3.564
- Borgsommen sleutels	4.235	3.695
- Overige te betalen kosten	<u>6.510</u>	<u>15.215</u>
	<u>125.235</u>	<u>140.598</u>

7.3 Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

7.3.1 Erfpachtovereenkomst

De vereniging heeft een erfpachtovereenkomst gesloten met de gemeente Huizen voor de percelen waarop zij gevestigd is. De erfpacht bedraagt € 2.622 per jaar. De erfpachtovereenkomst loopt tot 2038.

7.3.2 Huurverplichtingen

De vereniging heeft een huurcontract afgesloten voor de huur van het souterrain van Wolfskamer Plaza (IJsselmeerstraat 5-D) te Huizen. De huurverplichting bedraagt € 12.000 per jaar (waarvan € 5.000 per direct te voldoen en € 7.000 in de vorm van een rekening-courant). De huurverplichting loopt tot 1 september 2030 en wordt, behoudens beëindiging, voortgezet voor een aansluitende periode van één jaar.

7.3.3 Leaseverplichtingen

De vereniging heeft een leasecontract afgesloten voor de aanschaf van een kassasysteem en bijbehorende ICT infrastructuur. De leaseverplichting bedraagt € 12.970 per jaar en loopt tot 1 augustus 2024. Daarnaast zijn tevens leasecontracten afgesloten voor diverse horeca-apparatuur. De totale leaseverplichting bedraagt € 12.183 per jaar.

8 Toelichting op de resultatenrekening

8.1 Baten

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
<i>Overige opbrengsten</i>		
Schoolskiën	7.498	12.150
Baanhuur	3.870	315
Skibox verhuur	5.500	4.815
Diverse opbrengsten (zoals Wolfskamer Triple, introducees, tubing)	18.531	26.608
	<u>35.399</u>	<u>43.888</u>
<i>Sponsoring en subsidies</i>		
Sponsoring	1.855	-
Subsidies	<u>15.968</u>	<u>-</u>
	<u>17.823</u>	<u>-</u>

8.2 Lasten

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
<i>Personeelskosten</i>		
Brutolonen	651.683	585.032
Sociale lasten	120.167	109.961
Oudedagsvoorziening	20.115	22.756
Werk verricht door derden (horecamanager, controller & tijdelijk horecapersoneel)	123.537	77.526
Vrijwilligersvergoeding (waaronder assistenten, afstellers & stagiairs)	38.246	22.484
Reis- en onkostenvergoeding	12.900	11.929
Kantinekosten / voedsel / drank	2.886	5.633
Arbokosten	1.947	1.240
Werkkleding	914	-
Opleidingskosten	425	3.267
Subsidie coronatoegangscontrole	-	4.096-
Overige personeelskosten	<u>3.805</u>	<u>7.930</u>
	<u>976.625</u>	<u>843.661</u>
<i>Huisvestingskosten</i>		
Gas, water en elektra	47.242	57.108
Huur verhuurkelder	12.000	12.000
Belastingen en zakelijke lasten	3.874	2.840
Bewaking en beveiliging	1.606	1.117
Vuilafvoer	5.655	5.179
Erfpacht	3.043	2.194
Overige	<u>3.395</u>	<u>2.548</u>
	<u>76.815</u>	<u>82.986</u>

<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
------------------	------------------

Onderhouds- en baankosten

Onderhoudskosten en baanmateriaal	12.152	19.561
Onderhoud terrein	7.824	825
Onkosten liften	421	1.928
Onderhoud verlichting	173	667
Glijmiddelen	2.304	2.009
Onderhoud inventaris	1.187	532
Vrijval voorziening groot onderhoud	<u>2.872-</u>	<u>-</u>
	<u>21.189</u>	<u>25.522</u>

Inkoop materialen

	-	-
Inkoop ski's en snowboards verhuur	6.628	9.764
Inkoop slalompalen	2.914	2.075
Inkoop skischool	<u>2.965</u>	<u>1.751</u>
	<u>12.507</u>	<u>13.590</u>

Evenementen, wedstrijd- en aangepaste sport

Evenementen	22.517	2.989
Bestuurskosten	8	908
Wedstrijdsport	622	9.453
Breedtesport en aangepaste sport	<u>-</u>	<u>2.895</u>
	<u>23.147</u>	<u>16.245</u>

Marketing en PR - kosten

Advertentie en reclamekosten	-	-
Overige PR kosten	<u>1.191</u>	<u>591</u>
	<u>1.191</u>	<u>591</u>

Administratie- en advieskosten

Loonadministratie	8.520	8.226
Accountantskosten	-	714
Juridische kosten	<u>6.446</u>	<u>6.814</u>
	<u>14.966</u>	<u>15.754</u>

Kantoor- en algemene kosten

Automatiseringskosten	32.264	44.085
Bedrijfsverzekeringen	22.718	21.595
Telefoon-, fax- en portokosten	2.132	3.587
Kantoorbenodigdheden	734	1.986
Drukwerk	1.567	4.094
Kleine aanschaffingen	474	379
Overige kosten	<u>1.053</u>	<u>1.050</u>
	<u>60.943</u>	<u>76.776</u>

	<u>2022/2023</u>	<u>2021/2022</u>
<i>Rentebaten</i>		
Rente spaarrekening en deposito's	<u>-</u>	<u>-</u>
<i>Rente en soortgelijke lasten</i>		
Rente particuliere leningen	1.957	-
Rente lening SGW	526	-
Kosten betalingsverkeer	<u>3.712</u>	<u>3.678</u>
	<u>6.195</u>	<u>3.678</u>
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Gebouwen en terreinen	-	-
Skiheuvels	17.477	17.093
Overige bedrijfsmiddelen	<u>87.108</u>	<u>71.118</u>
	<u>104.585</u>	<u>88.211</u>

9 Verklaring Kascontrolecommissie

De Kascontrolecommissie heeft op 10 en 17 november 2023 de balans, resultatenrekening (staat van baten en lasten) en onderliggende stukken van de vereniging Skiclub Wolfskamer gecontroleerd. Onder meer is vastgesteld dat de saldi van de bankrekeningen corresponderen met de bankafschriften. Een aantal processen van de vereniging zijn doorgesproken en geanalyseerd in het administratieve systeem en wij hebben geconstateerd dat inkomsten, uitgaven en balansposities zijn verantwoord in de financiële administratie.

De exploitatierekening (staat van baten en lasten) 2022/2023 en de balans per 31 juli 2023 geven naar onze mening een getrouw beeld van het exploitatieresultaat en de vermogenspositie van de vereniging. Een bijzondere post voor het verenigingsjaar 2022/2023 is de investering in nieuwe matten, welke mogelijk werd gemaakt door de extra bijdrage in de contributie. Wij hebben vastgesteld dat in de zomerperiode van 2023 deze matten zijn geleverd en betaald.

De Kascontrolecommissie heeft geen opmerkingen over de financiële stukken en is van mening dat deze stukken een getrouw beeld geven van het handelen van het bestuur en de toestand van de vereniging.

De Kascontrolecommissie spreekt haar waardering uit voor het vele werk dat Marjan van der Poel en het bestuur hebben verricht en informeert de algemene vergadering dat op basis van de controlewerkzaamheden onze conclusie is dat er een adequate financiële administratie gevoerd is, resulterend in een toereikende en correcte financiële rapportage over 2022/2023.

Huizen, 20 november 2023

N. Hanhart
Lid KCC

W. Smiet
Lid KCC

M. Knoppers
Lid KCC