



Jaarrekening 2025

Koog-Zaandijkse Tennisvereniging
Wezelstraat 2A
1541 LZ Koog aan de zaan

Inhoud

Rapport

Samenstellingsverklaring	2
--------------------------	---

Jaarrekening

Balans	3
Resultatenrekening	5
Toelichting balans	6
Toelichting resultatenrekening	9

Overig

Activastaat	12
Begroting 2025	13

Aan de leden van:

Koog-Zaandijkse Tennisvereniging
Wezelstraat 2A
1541 LZ Koog aan de zaan

Samenstellingsverklaring van de penningmeester

De jaarrekening 2025 van de Koog-Zaandijkse Tennisvereniging te Koog aan de Zaan is door mij samengesteld op basis van de gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2025 en de winst- en verliesrekening 2025 en de daarbij horende toelichtingen.

Hannie Stam-Boon

Balans per 31 december 2025

	<u>31 dec 2025</u>	<u>31 dec 2024</u>
ACTIVA		
Vaste activa		
Materiële vaste activa		
Bedrijfsgebouwen en terreinen	343.586	56.602
Machines en installaties	19.934	22.037
Inventaris	<u>1.801</u>	3.029
	365.321	81.668
Vlottende activa		
Vorraden en onderhanden werk		
Voorraad	<u>6.662</u>	6.233
	6.662	6.233
Vorderingen en overlopende activa		
Debiteuren	0	7.500
Overige vorderingen	<u>22.633</u>	-778
	22.633	6.722
Liquide middelen		
Rekening courant bank	122.252	54.019
Kas	<u>172</u>	<u>150</u>
	122.424	54.169
	<u>517.040</u>	<u>148.792</u>

Balans per 31 december 2025

	<u>31 dec 2025</u>	<u>31 dec 2024</u>
PASSIVA		
Eigen vermogen		
Kapitaal	131.671	141.453
Resultaat boekjaar	83.356	-9.334
onverwerkt resultaat uit voorgaande boekjaren	<u>120</u>	-448
	215.147	131.671
Langlopende schulden		
Financieringen	<u>259.403</u>	16.666
	259.403	16.666
Kortlopende schulden		
Vooruitontvangen bedragen	0	0
Schulden aan leveranciers en handelskredieten	38.820	232
Belastingen en premies sociale verzekeringen te betalen	-558	223
Overige schulden	<u>4.228</u>	<u>0</u>
	42.490	455
	<u>517.040</u>	<u>148.792</u>

Resultatenrekening over 2025

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Omzet	134.571	116.941
Kostprijs van de omzet	<u>-57.466</u>	-45.259
Brutomarge	77.105	71.682
Overige opbrengsten	<u>106.223</u>	<u>3.126</u>
Totaal opbrengsten	183.328	74.808
Afschrijvingen	21.632	19.657
Huisvesting	44.166	41.395
Exploitatiekosten	5.133	8.851
Kantoorkosten	1.733	1.537
Verkoopkosten	0	0
Algemene kosten	<u>10.710</u>	<u>12.184</u>
Totaal kosten	83.374	83.624
Bedrijfsresultaat	99.954	-8.816
Financiële baten & lasten	-2.756	-1.042
Diverse baten en lasten	85	15
Resultaat voor belastingen	97.283	-9.843
Buitengewone baten en lasten	-13.927	509
Netto resultaat	83.356	-9.334

Toelichting op de balans per 31 december 2025

Materiële vaste activa

Een overzicht van de materiële vaste activa is onderstaand opgenomen:

Bedrijfsgebouwen en terreinen

Aanschaffingen	466.630
Cum. afschrijving	-410.028
Boekwaarde begin	<u>56.602</u>
(Des)investeringen	305.284
Afschrijvingen	-18.300
Mutaties	<u>286.984</u>
Boekwaarde einde	<u><u>343.586</u></u>

Machines en installaties

Aanschaffingen	32.662
Cum. afschrijving	-10.626
Boekwaarde begin	<u>22.037</u>
(Des)investeringen	0
Afschrijvingen	-2.103
Mutaties	-2.103
Boekwaarde einde	<u><u>19.934</u></u>

Inventaris

Aanschaffingen	9.560
Cum. afschrijving	-6.530
Boekwaarde begin	<u>3.030</u>
(Des)investeringen	0
Afschrijvingen	-1.229
Mutaties	-1.229
Boekwaarde einde	<u><u>1.801</u></u>

Toelichting op de balans per 31 december 2025

	<u>31 dec 2025</u>	<u>31 dec 2024</u>
<u>Vorraden en onderhanden werk</u>		
Vorraad		
Vorraad kantine	5.019	4.164
Vorraad tennisballen	98	524
Vorraad Jeugdkleding	1.545	1.545
	<u>6.662</u>	<u>6.233</u>
<u>Vorderingen en overlopende activa</u>		
Debiteuren		
Debiteuren	0	3.000
Voorziening dubieuze debiteuren	0	4.500
	<u>0</u>	<u>7.500</u>
Overige vorderingen		
Vooruitbetaalde bedragen	6.282	0
Waarborgsommen sleutels	0	-4.078
Nog te ontvangen bedragen	16.351	2.852
Posten vorig boekjaar	0	448
	<u>22.633</u>	<u>-778</u>
<u>Liquide middelen</u>		
Rekening courant bank		
Penningmeester NL29 RABO 0140 5132 48	63.977	4.994
Kantine NL82 ABNA 0426 2997 28	13.459	15.168
Accommodatie NL03 ABNA 0460 1337 80	254	3
Ledenadmin NL81 RABO 0139 2768 23	11.331	20.947
Spaar NL61 RABO 3156 4840 08	33.204	12.880
Spaar NL62 ABNA 0567 9135 89	27	27
	<u>122.252</u>	<u>54.019</u>
Kas		
Kas	172	150
	<u>172</u>	<u>150</u>
<u>Eigen vermogen</u>		
Kapitaal	131.671	141.453
Resultaat boekjaar	69.857	-9.334
onverwerkt resultaat uit voorgaande boekjaren	120	-448
	<u>201.648</u>	<u>131.671</u>

Toelichting op de balans per 31 december 2025

Langlopende schulden

Een overzicht van de langlopende schulden is onderstaand opgenomen:

Financieringen

Lening Gem. Zaanstad € 25.000 2% 15 jaar (20-12-2018)

Boekwaarde begin		16667
Aflossingen		1667
Boekwaarde einde		<u>15.000</u>

lening BNG € 250.000 4,25% 15 jaar (31-10-2025)

Boekwaarde begin		250.000
Depot		4.208
Aflossingen		1.389
Boekwaarde einde		<u>244.403</u>

Kortlopende schulden

	<u>31 dec 2025</u>	<u>31 dec 2024</u>
Vooruitontvangen bedragen		
Vooruitontvangen bedragen	<u>0</u>	<u>0</u>
	0	0
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	<u>38.820</u>	<u>232</u>
	38.820	232
Belastingen en premies sociale verzekeringen te betalen		
Te betalen omzetbelasting	<u>-558</u>	<u>223</u>
	-558	223
Overige schulden		
Waarborgsommen sleutels	<u>4.228</u>	<u>0</u>
	4.228	0

Toelichting op de resultatenrekening over 2025

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Netto-omzet		
Kantine	54.075	44.754
Contributie leden	62.024	53.881
Inschrijfgelden toernooien/competities	12.391	7.618
Reclame/sponsoring	2.920	4.075
Verkoop/verhuur	3.161	6.613
	<u>134.571</u>	<u>116.941</u>
Inkopen		
Kantine	34.902	27.999
Toernooien/competities	11.815	8.536
Diversen	537	687
Kosten KNLTB	10.642	8.910
	<u>57.896</u>	<u>46.132</u>
Vorraadmutatie		
Vorraadmutatie	-430	-873
	<u>-430</u>	<u>-873</u>
Overige opbrengsten		
Akties/support	904	955
Subsidies/donaties	105.319	2.171
	<u>106.223</u>	<u>3.126</u>
Afschrijvingen materiële vaste activa		
Afschrijvingen gebouw/terrein/inventaris	21.632	19.657
	<u>21.632</u>	<u>19.657</u>
Huisvesting		
Huur onroerend goed	45	45
Kosten Accomodatie	14.473	5.067
Energiekosten	11.753	14.077
Schoonmaakkosten	4.980	5.508
Verzekeringskosten onroerend goed	6.388	6.740
Vaste lasten onroerend goed	1.839	1.621
Beveiligingskosten	3.382	2.277
Overige huisvestingskosten	1.306	6.051
	<u>44.166</u>	<u>41.386</u>

Toelichting op de resultatenrekening over 2025

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Exploitatiekosten		
Bestuurskosten	844	851
Trainers	2860	6633
Kosten machines en installaties	1.429	844
	<u>5.133</u>	<u>8.328</u>
Kantoorkosten		
Portokosten	0	0
Kantoorbenodigdheden	118	25
Telecommunicatie	1.615	1.512
	<u>1.733</u>	<u>1.537</u>
Verkoopkosten		
Reclame- en advertentiekosten	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Algemene kosten		
Automatiseringskosten	921	1.075
Terminalkosten	2.018	2.809
Kantinekosten	2.027	2.078
Vrijwilligers vergoeding	3.400	3.400
Consumpties	68	398
Schoonmaakartikelen	8	98
Reinigen bierleidingen	298	381
Ongediertebestrijding	580	312
Vuilafvoerkosten	646	522
Commissies	242	999
Overige algemene kosten	502	635
	<u>10.710</u>	<u>12.707</u>
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Ontvangen rente	326	371
	<u>326</u>	<u>371</u>
Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rentelasten	729	367
Bankkosten	2.353	1.046
	<u>3.082</u>	<u>1.413</u>

Toelichting op de resultatenrekening over 2025

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Diverse baten		
Energiesubsidie	0	0
Bonus Heineken (2023)	85	15
	<u>85</u>	<u>15</u>
Diverse lasten		
Boetes/Incassokosten	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Buitengewone baten/lasten		
Notariskosten	5.290	-585
Leges en onderzoekskosten	8.644	70
Betalingsverschillen	-7	6
	<u>13.927</u>	<u>-509</u>

OVERZICHT INVESTERINGEN / AFSCHRIJVINGEN 2025

KZTV

Pagina 12

Omschrijving	Datum	%	Aantal mnd	Aanschaf- waarde	Afschrijving t/m 31-12-2024	Afschrijving 2025	Afschrijving t/m 31-12-2025	Boek- waarde 31-12-2025	Rest- waarde
Materiële vaste activa									
<u>Bedrijfsgebouw en terreinen</u>									
Clubgebouw 12-2006	01-12-06	5	12	200.000	182.500	10.000	192.500	7.500	0
Tennisbanen 12-2013	01-12-13	10	12	170.620	170.619	0	170.619	0	0
Tennispark hekwerken 12-2013	01-12-13	6	12	42.849	31.704	2.571	34.275	8.574	0
Tennispark grondwerk 12-2013	01-12-13	5	12	34.431	19.669	1.722	21.391	13.040	0
Buitenopslag 10-2019	01-10-19	6	12	10.241	3.362	614	3.976	6.265	0
Renovatie dak 05-2022	31-05-22	10	12	6.069	1.568	607	2.175	3.894	0
Renovatie dak 07-2022	04-07-22	10	12	2.420	605	242	847	1.573	0
Padelbanen 12-2025	01-12-25	10	1	305.284	0	2.544	2.544	302.740	0
				<u>771.914</u>	<u>410.027</u>	<u>18.300</u>	<u>428.327</u>	<u>343.586</u>	<u>0</u>
<u>Machine en installaties</u>									
LED-verlichting tennisbanen 10-2019	01-10-19	6	12	19.457	7.153	1.167	8.320	11.137	0
Alarmsysteem opslagruimte 09-2020	30-09-20	20	12	2.222	1.888	334	2.222	0	0
Boiler 09-2021	30-09-21	10	12	1.061	345	106	451	610	0
Zonnepanelen 07-2022	06-07-22	5	12	9.922	1.240	496	1.736	8.186	0
				<u>32.662</u>	<u>10.626</u>	<u>2.104</u>	<u>12.730</u>	<u>19.932</u>	<u>0</u>
<u>Inventaris</u>									
PC-Kassa & koffie-automaat 2018	01-10-18	25	12	3.099	3.099	0	3.099	0	0
Koelkast, winddoeken & voetvegers 09-2020	30-09-20	20	12	1.265	1.075	190	1.265	0	0
Terras 05-2022	16-05-22	20	12	3.860	1.994	772	2.766	1.094	0
Vaatwasser 10-2022	04-10-22	20	12	650	293	130	423	227	0
Qled TCL 65C61B 07-2024	11-07-24	20	12	687	69	137	206	481	0
				<u>9.561</u>	<u>6.530</u>	<u>1.229</u>	<u>7.759</u>	<u>1.802</u>	<u>0</u>
TOTAAL-GENERAAL				<u>814.137</u>	<u>407.526</u>	<u>21.633</u>	<u>448.816</u>	<u>365.320</u>	<u>0</u>

Realisatie	2.024	Begroting	2.025	Realisatie	2.025	Begroting	2.026
OPBRENGSTEN		OPBRENGSTEN		OPBRENGSTEN		OPBRENGSTEN	
<i>Contributie</i>	53.881	<i>Contributie</i>	60.000	<i>Contributie</i>	62.024	<i>Contributie</i>	0
<i>Kantine</i>	44.754	<i>Kantine</i>	47.500	<i>Kantine</i>	54.075	<i>Kantine</i>	0
Inkoop kantine (+ voorraadmut.)	27.126	Inkoop kantine (+ voorraadmut.)	25.000	Inkoop kantine (+ voorraadmut.)	34.472	Inkoop kantine (+ voorraadmut.)	0
	17.628		22.500		19.603		0
<i>Overige opbrengsten</i>		<i>Overige opbrengsten</i>		<i>Overige opbrengsten</i>		<i>Overige opbrengsten</i>	
Reclame/sponsoring	9.174	Reclame/sponsoring	8.905	Reclame/sponsoring	2.920	Reclame/sponsoring	0
Verkoop/verhuur	1.514	Verkoop/verhuur	0	Verkoop/verhuur	3.161	Verkoop/verhuur	0
Akties/support	955	Akties/support	500	Akties/support	904	Akties/support	0
Subsidies/donaties	2.171	Subsidies/donaties	2.500	Subsidies/donaties	105.319	Subsidies/donaties	0
Inschrijfgelden	7.618	Inschrijfgelden	7.000	Inschrijfgelden	12.391	Inschrijfgelden	0
	21.432		18.905		124.695		0
TOTAAL	92.941	TOTAAL	101.405	TOTAAL	206.322	TOTAAL	0
UITGAVEN		UITGAVEN		UITGAVEN		UITGAVEN	
<i>Vermogenslasten</i>		<i>Vermogenslasten</i>		<i>Vermogenslasten</i>		<i>Vermogenslasten</i>	
Afschrijvingen	19.657	Afschrijvingen	18.950	Afschrijvingen	21.632	Afschrijvingen	0
Rente	367	Rente	400	Rente	403	Rente	0
	20.024		19.350		22.035		0
<i>Verenigingskosten</i>		<i>Verenigingskosten</i>		<i>Verenigingskosten</i>		<i>Verenigingskosten</i>	
KNLTB	8.910	KNLTB	9.250	KNLTB	10.642	KNLTB	0
Vrijwilligersvergoeding	3.400	Vrijwilligersvergoeding	3.400	Vrijwilligersvergoeding	3.400	Vrijwilligersvergoeding	0
Toernooien/competities	8.536	Toernooien/competities	7.500	Toernooien/competities	11.815	Toernooien/competities	0
Materiaal	687	Materiaal	1.000	Materiaal	0	Materiaal	0
KC	295	KC	250	KC		KC	0
Sponsorcommissie	0	Sponsorcommissie	0	Sponsorcommissie		Sponsorcommissie	0
JC/selectie	208	JC/selectie	500	JC/selectie	242	JC/selectie	0
TC/selectie	497	TC/selectie	500	TC/selectie		TC/selectie	0
Ledenadministratie	0	Ledenadministratie	0	Ledenadministratie		Ledenadministratie	0
AC	0	AC	100	AC		AC	0
	22.533		22.500		26.099		0
<i>Huisvestingskosten</i>		<i>Huisvestingskosten</i>		<i>Huisvestingskosten</i>		<i>Huisvestingskosten</i>	
Onderhoud	5.067	Onderhoud	10.000	Onderhoud	14.473	Onderhoud	0
Vaste lasten	1.666	Vaste lasten	1.750	Vaste lasten	1.884	Vaste lasten	0
Energie	14.077	Energie	16.500	Energie	11.753	Energie	0
Assurantie	6.740	Assurantie	6.800	Assurantie	6.388	Assurantie	0
Schoonmaak	5.508	Schoonmaak	6.000	Schoonmaak	4.980	Schoonmaak	0
Overig	6.061	Overig	5.000	Overig	1.306	Overig	0
	39.119		46.050		40.784		0
<i>Exploitatiekosten</i>		<i>Exploitatiekosten</i>		<i>Exploitatiekosten</i>		<i>Exploitatiekosten</i>	
Bestuurskosten	851	Bestuurskosten	750	Bestuurskosten	844	Bestuurskosten	0
Trainers	6.633	Trainers	6.633	Trainers	2.860	Trainers	0
Installaties/Beveiliging	3.121	Installaties/Beveiliging	3.000	Installaties/Beveiliging	4.811	Installaties/Beveiliging	0
	10.605		10.383		8.515		0
<i>Algemene kosten</i>		<i>Algemene kosten</i>		<i>Algemene kosten</i>		<i>Algemene kosten</i>	
Kantoor/ telecomm./Automatisei	2.613	Kantoor/ telecomm./Automatisei	2.500	Kantoor/ telecomm./Automatisei	2.654	Kantoor/ telecomm./Automatisei	0
Vrijwilligers	398	Vrijwilligers	500	Vrijwilligers	68	Vrijwilligers	0
Kantine	4.887	Kantine	6.275	Kantine	2.027	Kantine	0
Overig	1.948	Overig	2.000	Overig	4.589	Overig	0
	9.846		11.275		9.338		0
<i>Div. baten/lasten</i>		<i>Div. baten/lasten</i>		<i>Div. baten/lasten</i>		<i>Div. baten/lasten</i>	
Buitengewoon	-509	Buitengewoon	2.500	Buitengewoon	13.927	Buitengewoon	0
Financieel/overig	657	Financieel/overig	750	Financieel/overig	2.268	Financieel/overig	0
	148		3.250		16.195		0
<i>Investeringen</i>		<i>Investeringen</i>		<i>Investeringen</i>		<i>Investeringen</i>	
Oefenmuur	0	Tractor	?	Oefenmuur	0	Tractor	0
Koelkasten bar	0	Stoelen kantine	2.400	Koelkasten bar	0	Stoelen kantine	0
Vloermatten	0	Geluidsboxen buiten	500	Vloermatten	0	Geluidsboxen buiten	0
Kantine	687	Aircounit + materialen	?	Kantine	0	Aircounit + materialen	0
	687		2.900		0		0
TOTAAL	102.275	TOTAAL	115.708	TOTAAL	122.966	TOTAAL	0
RESULTAAT	-9.334	RESULTAAT	-14.303	RESULTAAT	83.356	RESULTAAT	0
<i>Aflossingen</i>	1.667	<i>Aflossingen</i>	1.667	<i>Aflossingen</i>	3.056	<i>Aflossingen</i>	0
OVER/TEKORT	-11.001	OVER/TEKORT	-15.970	OVER/TEKORT	80.300	OVER/TEKORT	0