

JAARREKENING

A. BALANS PER 31 DECEMBER 2012

| ACTIVA | <i>Toelichting</i> | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|
| VASTE ACTIVA | | | |
| <i>Materiële vaste activa</i> | 1 | | |
| Bedrijfsgebouwen en -terreinen | | € 639.946 | € 652.046 |
| Inventaris en automatisering | | - 21.797 | - 34.686 |
| Eventmiddelen | | - 38.257 | - 31.651 |
| Vervoermiddelen | | - 21.189 | 10.920 |
| | | <u>€ 721.189</u> | <u>€ 729.303</u> |
| <i>Financiële vaste activa</i> | 2 | | |
| Leningen u/g | | € 0 | € 3.063 |
| VLOTTENDE ACTIVA | | | |
| <i>Vorraden</i> | 3 | | |
| | | € 5.000 | € 10.000 |
| <i>Vorderingen</i> | | | |
| Debiteuren | 4 | € 76.307 | € 8.687 |
| Overige vorderingen en overlopende activa | 5 | - 18.763 | - 27.494 |
| | | <u>€ 95.070</u> | <u>€ 36.181</u> |
| <i>Effecten</i> | 6 | | |
| | | € 0 | € 9.775 |
| <i>Liquide middelen</i> | 7 | | |
| | | € 612.161 | € 435.598 |
| TOTAAL | | <u>€ 1.433.420</u> | <u>€ 1.223.920</u> |

| PASSIVA | <i>Toelichting</i> | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| EIGEN VERMOGEN | | | |
| Algemene reserve | 8 | € 390.093 | € 355.736 |
| Egalisatiereserve | 9 | - 180.000 | - 112.500 |
| | | <u>€ 570.093</u> | <u>€ 468.236</u> |
| LANGLOPENDE SCHULDEN | | | |
| Leningen o/g | 10 | € 589.155 | € 603.780 |
| KORTLOPENDE SCHULDEN | | | |
| Schulden aan kredietinstellingen | 11 | € 7.125 | € 0 |
| Belastingen en premies sociale verzekeringen | 12 | - 24.238 | - 25.897 |
| Overige schulden en overlopende passiva | 13 | - 242.809 | - 126.007 |
| | | <u>€ 274.172</u> | <u>€ 151.904</u> |
| TOTAAL | | <u>€ 1.433.420</u> | <u>€ 1.223.920</u> |

B. STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2012

| | <i>Toelichting</i> | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Subsidies | 14 | € 858.034 | € 854.127 | € 837.426 |
| Inkomsten exploitatie | 15 | - 236.687 | - 248.526 | - 237.267 |
| Rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 16 | - 18.590 | - 5.500 | - 7.216 |
| Totaal baten | | € 1.113.311 | € 1.108.153 | € 1.081.909 |
| Inkopen en uitbesteed werk derden | 17 | € 414.250 | € 432.900 | € 397.483 |
| Lonen en salarissen | 18 | - 344.407 | - 352.956 | - 325.401 |
| Pensioenen en sociale lasten | 19 | - 107.733 | - 115.241 | - 101.530 |
| Afschrijvingen | 20 | - 39.558 | - 39.000 | - 41.348 |
| Overige bedrijfskosten | 21 | - 170.992 | - 180.410 | - 188.587 |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | 22 | - 2.014 | - 1.750 | - 5.063 |
| Totaal lasten | | - 1.078.954 | - 1.122.257 | - 1.059.412 |
| Totaal resultaat | | € 34.357 | € (14.104) | € 22.497 |

C. KASSTROOMOVERZICHT

| | | 2012 | | 2011 |
|--|------------|------------|-------------|-------------|
| Kasstroom uit operationele activiteiten | | | | |
| Exploitatieresultaat | | € 34.357 | | € 22.497 |
| Aanpassingen voor: | | | | |
| - Afschrijvingen | | - 42.444 | | - 41.348 |
| - Veranderingen in werkkapitaal: | | | | |
| Toename handelsvorderingen | € (58.889) | | € 23.598 | |
| Afname voorraden | - 5.000 | | - 0 | |
| Afname effecten | - 9.775 | | - 2.139 | |
| Toename kortlopende schulden en overlopende passiva | - 122.268 | | - (41.352) | |
| | | - 78.154 | | - (15.615) |
| Kasstroom uit operationele activiteiten | | € 154.955 | | € 48.230 |
| Kasstroom uit investeringsactiviteiten | | | | |
| Investerings materiële vaste activa | € (37.783) | | € (690.435) | |
| Desinvesteringen materiële vaste activa | - 3.453 | | - 0 | |
| Aflossingen op leningen u/g | - 3.063 | | - 3.063 | |
| Kasstroom uit investeringsactiviteiten | | - (31.267) | | - (687.372) |
| | | € 123.688 | | € (639.142) |
| Kasstroom uit financieringsactiviteiten | | | | |
| Opgenomen leningen | € 0 | | € 150.000 | |
| Aflossingen van langlopende schulden | - (14.625) | | - 0 | |
| Mutatie egalisatierekeningen | - 67.500 | | - (47.500) | |
| | | - 52.875 | | - 102.500 |
| Toename geldmiddelen | | € 176.563 | | € (536.642) |

D. TOELICHTING

a. Algemene toelichting

Algemeen

De jaarrekening is opgesteld met inachtneming van de in Richtlijn 640 voor organisaties zonder winststreven opgenomen voorschriften. Alle in de jaarrekening vermelde bedragen luiden in euro's.

b. Grondslagen van waardering en resultaatbepaling

Waarderingsgrondslagen

Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs verminderd met op basis van de geschatte economische levensduur bepaalde afschrijvingen. De afschrijvingen bedragen een vast percentage van de verkrijgingsprijs.

Financiële vaste activa

Waardering van de onder de financiële vaste activa opgenomen vorderingen geschiedt tegen nominale waarde, voor zover noodzakelijk, onder aftrek van een voorziening wegens oninbaarheid, gebaseerd op een individuele beoordeling van de vorderingen. Vorderingen met een looptijd van minder dan 1 jaar worden opgenomen onder de vlottende activa.

Voorraden

Voorraden grond- en hulpstoffen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs of lagere netto-opbrengstwaarde. Deze lagere netto-opbrengstwaarde wordt bepaald door individuele beoordeling van de voorraden.

Vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva

De vorderingen, liquide middelen, schulden en overlopende activa en passiva worden opgenomen tegen nominale waarde; waardering van vorderingen geschiedt onder aftrek van een voorziening wegens oninbaarheid, gebaseerd op een individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

De liquide middelen staan, voor zover niet anders vermeld, ter vrije beschikking van de stichting.

Effecten (opgenomen onder vlottende activa)

De onder de vlottende activa opgenomen effecten zijn beleggingen op korte termijn en worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs dan wel lagere marktwaarde per balansdatum. Waardering tegen lagere marktwaarde vindt plaats op basis van een individuele beoordeling van de effectenportefeuille.

Niet in de balans opgenomen financiële verplichtingen

De niet in de balans opgenomen financiële verplichtingen zijn, tenzij anders vermeld, gewaardeerd tegen nominale waarde.

b. Grondslagen van waardering en resultaatbepaling (vervolg)

Grondslagen voor de resultaatbepaling

Algemeen

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en alle hiermee verbonden aan het verslagjaar toe te rekenen lasten.

De baten en lasten worden bepaald met inachtneming van de hiervoor reeds vermelde waarderingsgrondslagen.

Winsten worden verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht (bij onderhanden werken: op het moment dat het werk gereed is). Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar worden in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

c. Toelichting op de balans

1. Materiële vaste activa

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Bedrijfsgebouwen en -terreinen | € 639.946 | € 652.046 |
| Inventaris en automatisering | - 21.797 | - 34.686 |
| Eventmiddelen | - 38.257 | - 31.651 |
| Vervoermiddelen | - 21.189 | - 10.920 |
| Totaal | € 721.189 | € 729.303 |

Het verloop van het totaal der materiële vaste activa kan als volgt worden weergegeven:

| | 2012 | 2011 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Boekwaarde per 1 januari | € 729.303 | € 80.216 |
| Bij: investeringen | - 37.783 | - 690.435 |
| Af: afschrijvingen | - (42.444) | - (41.348) |
| boekwaarde van de desinvesteringen | - (3.453) | - 0 |
| Boekwaarde per 31 december | € 721.189 | € 729.303 |

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|---|------------------|------------------|
| Som van de nieuwwaarden | € 867.460 | € 844.477 |
| Som van de afschrijvingen en waardeverminderingen | - (146.271) | - (115.174) |
| Totaal | € 721.189 | € 729.303 |

De gehanteerde afschrijvingspercentages zijn:

| | |
|----------------------------------|-----------|
| - Bedrijfsgebouwen en -terreinen | 0 / 2,5% |
| - Inventaris en automatisering | 20% / 33% |
| - Sportactiva | 20% |
| - Vervoermiddelen | 20% |

Volgens een overeenkomst met de NS worden inventaris en sportactiva van Fitcenter doorbelast aan de NS en daarmee eigendom van de NS.

2. Financiële vaste activa

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|----------------------|------------|------------|
| Lening u/g SSV Venlo | € 0 | € 3.063 |

Dit betreft een verstrekte renteloze lening aan de vereniging SSV Venlo, zoals overgenomen van NSP. De aflossingstermijn voor het komende jaar is opgenomen onder de kortlopende vorderingen.

3. Voorraden

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|---------------|------------|------------|
| Kleding | € 5.000 | € 10.000 |
| <i>Totaal</i> | € 5.000 | € 10.000 |

Vorderingen

De specificatie luidt:

4. Debiteuren

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Handelsdebiteuren | € 76.307 | € 8.687 |
| Af: voorziening dubieuze debiteuren | - 0 | - 0 |
| <i>Totaal</i> | € 76.307 | € 8.687 |

5. Overige vorderingen en overlopende activa

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|---|------------|------------|
| Debiteuren USIC | € 1.700 | € 5.222 |
| Subsidie NS huisvesting verenigingen | - 0 | - 2.219 |
| Leningen verenigingen | - 3.063 | - 3.063 |
| Vooruitbetaalde kosten | - 6.077 | - 15.754 |
| Nog te ontvangen rente | - 7.592 | - 731 |
| Overige vorderingen en overlopende activa | - 331 | - 505 |
| <i>Totaal</i> | € 18.763 | € 27.494 |

6. Effecten

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Obligaties Royal Bank of Scotland | € 0 | € 9.775 |
| <i>Totaal</i> | € 0 | € 9.775 |

De effecten zijn in 2012 verkocht.

7. Liquide middelen

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|---|------------|------------|
| Kas | € 489 | € 3.085 |
| ABN-Amro Bank NV Betaalrekening | - 29.367 | - 1.843 |
| ABN-Amro Bank NV Ondernemerstoprekening | - 10.880 | - 197.941 |
| ABN-Amro Bank NV Vermogensspaarrekening | - 330.000 | - 0 |
| Rabobank | - 0 | - 85.821 |
| Rabobank Beleggersrekening | - 0 | - 21.790 |
| ING Zakelijke Rekening | - 0 | - 4.397 |
| ING Zakelijke Rekening | - 20.106 | - 31.024 |
| ING Zakelijke Spaarrekening | - 20.871 | - 89.697 |
| ING Zakelijke Bonus Spaarrekening | - 200.448 | - 0 |
| <i>Totaal</i> | € 612.161 | € 435.598 |

8. Algemene reserve

| | 2012 | 2011 |
|------------------------------|-----------|-----------|
| <i>Saldo per 1 januari</i> | € 355.736 | € 333.239 |
| Resultaat boekjaar | - 34.357 | - 22.497 |
| <i>Saldo per 31 december</i> | € 390.093 | € 355.736 |

9. Egalisatiereserve

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|-----------------------------|------------|------------|
| Tweejaarlijkse sportdag | € 60.000 | € 0 |
| Verzekering in eigen beheer | - 105.000 | - 105.000 |
| Voorziening groot onderhoud | - 15.000 | - 7.500 |
| <i>Totaal</i> | € 180.000 | € 112.500 |

Langlopende schulden**10. Leningen o/g**

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|------------------------------------|------------|------------|
| a. Lening NS HRM | € 453.780 | € 453.780 |
| b. Hypotheek Abn Amro Bank NV | - 135.375 | - 150.000 |
| <i>Totaal langlopende leningen</i> | € 589.155 | € 603.780 |

a. Lening NS HRM

| | 2012 | 2011 |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| <i>Saldo per 1 januari</i> | € 453.780 | € 453.780 |
| Bij: opnamen boekjaar | - 0 | - 0 |
| <i>Totaal</i> | € 453.780 | € 453.780 |
| Af: aflossingen boekjaar | - 0 | - 0 |
| Saldo per 31 december | € 453.780 | € 453.780 |
| Af: aflossingen komend boekjaar | - 0 | - 0 |
| <i>Stand per 31 december</i> | € 453.780 | € 453.780 |

Dit betreft een renteloze lening verstrekt door NS HRM.

De lening is niet in delen opeisbaar, tenzij tot een volledige afbouw van de reguliere subsidie wordt overgegaan. Dan zal de lening in drie jaarlijkse gelijke delen worden afgelost.

b. Hypotheek Abn Amro Bank NV

| | 2012 | 2011 |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| <i>Saldo per 1 januari</i> | € 150.000 | € 0 |
| Bij: opnamen boekjaar | - 0 | - 150.000 |
| <i>Totaal</i> | € 150.000 | € 150.000 |
| Af: aflossingen boekjaar | - (7.500) | - 0 |
| Saldo per 31 december | € 142.500 | € 150.000 |
| Af: aflossingen komend boekjaar | - (7.125) | - 0 |
| <i>Stand per 31 december</i> | € 135.375 | € 150.000 |

Dit betreft een hypotheek bij de Abn Amro Bank NV met als onderpand het bedrijfspand gelegen aan de Korte Schaft te Houten.

Het rentepercentage bedraagt 4% per jaar, per maand te voldoen.

Aflossing dient te geschieden in één bedrag op 1 juli 2021.

Door het bestuur is op 5 april 2012 besloten 5% van de hypotheekschuld vervroegd af te lossen.

Kortlopende schulden**11. Schulden aan kredietinstellingen**

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|--|------------|------------|
| Aflossing langlopende schulden in volgend jaar | € 7.125 | € 0 |
| <i>Totaal</i> | € 7.125 | € 0 |

12. Belastingen en premies sociale verzekeringen

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|---------------|------------|------------|
| Loonheffing | € 24.238 | € 25.897 |
| <i>Totaal</i> | € 24.238 | € 25.897 |

13. Overige schulden en overlopende passiva

| | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|---|------------|------------|
| Vooruitontvangen bedragen | € 110.732 | € 42.171 |
| Borg Wellness sleutels | - 4.305 | - 4.655 |
| Lidmaatschapsgeld NS | - 102.158 | - 74.847 |
| Netto loon | - 0 | - 4 |
| Overige schulden en overlopende passiva | - 25.614 | - 4.330 |
| <i>Totaal</i> | € 242.809 | € 126.007 |

d. Toelichting op de staat van baten en lasten

14. Subsidies

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Subsidie NS Railsport | € 698.435 | € 695.304 | € 679.671 |
| Subsidie NS Fitcenter | - 134.469 | - 134.469 | - 132.599 |
| Subsidies aangesloten bedrijven | - 25.130 | - 24.354 | - 25.156 |
| <i>Totaal</i> | € 858.034 | € 854.127 | € 837.426 |

15. Inkomsten exploitatie

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|---------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Eigen bijdragen evenementen Railsport | € 173.119 | € 185.901 | € 175.291 |
| Medisch Fitness (care-management) | - 38.983 | - 40.000 | - 39.945 |
| Ledeninkomsten Fitcenter | - 21.024 | - 19.465 | - 18.500 |
| Verkoop artikelen | - 3.511 | - 3.160 | - 2.997 |
| Overige opbrengsten Fitcenter | - 50 | - 0 | - 534 |
| <i>Totaal</i> | € 236.687 | € 248.526 | € 237.267 |

16. Rentebaten en soortgelijke opbrengsten

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|---------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Ontvangen bankrente | € 11.728 | € 5.000 | € 7.216 |
| Resultaat effecten | - 6.862 | - 500 | - 0 |
| <i>Totaal</i> | € 18.590 | € 5.500 | € 7.216 |

17. Inkopen en uitbesteed werk derden

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Evenementen algemeen | € 39.774 | € 35.250 | € 40.313 |
| Evenementen nationaal | - 224.863 | - 231.950 | - 203.653 |
| Evenementen internationaal | - 5.799 | - 6.500 | - 3.384 |
| Evenementen overig | - 140.861 | - 157.700 | - 148.601 |
| Inkoop en verkoop artikelen | - 2.953 | - 1.500 | - 1.532 |
| Totaal | € 414.250 | € 432.900 | € 397.483 |

18. Lonen en salarissen

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|-------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Bruto salarissen | € 320.033 | € 308.070 | € 299.372 |
| Vakantiegeld | - 25.183 | - 24.646 | - 21.583 |
| Eindejaarsuitkeringen en ORT | - 17.004 | - 20.240 | - 22.385 |
| Tegemoetkoming loonkosten UWV | - (17.813) | - 0 | - (17.939) |
| Totaal | € 344.407 | € 352.956 | € 325.401 |

Het gemiddeld aantal werknemers bedroeg in 2012: 8 personen (2011: 8).

19. Pensioenen en sociale lasten

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|---------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Sociale lasten | € 34.615 | € 48.044 | € 34.623 |
| Zorgverzekeringswet | - 23.334 | - 18.484 | - 20.426 |
| Pensioenen | - 49.784 | - 48.713 | - 46.337 |
| Eindheffing loonbelasting | - 0 | - 0 | - 144 |
| Totaal | € 107.733 | € 115.241 | € 101.530 |

20. Afschrijvingen

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|
| Bedrijfsgebouwen en -terreinen | € 12.100 | € 8.000 | € 8.322 |
| Inventaris en automatisering | - 12.889 | - 15.000 | - 17.111 |
| Eventmiddelen | - 14.477 | - 13.000 | - 12.955 |
| Vervoermiddelen | - 2.978 | - 3.000 | - 2.960 |
| Boekresultaat bij verkoop materiële vaste activa | - (2.886) | - 0 | - 0 |
| Totaal | € 39.558 | € 39.000 | € 41.348 |

21. Overige bedrijfskosten

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|
| De specificatie naar hoofdgroepen luidt: | | | |
| Overige personeelskosten | € 29.668 | € 40.627 | € 27.773 |
| Huisvestingskosten | - 33.775 | - 31.882 | - 47.844 |
| Vervoerskosten | - 10.933 | - 14.160 | - 12.974 |
| Verkoopkosten | - 15.315 | - 12.000 | - 9.038 |
| Algemene kosten | - 81.301 | - 81.741 | - 90.958 |
| Totaal | € 170.992 | € 180.410 | € 188.587 |

De nadere specificatie van de hoofdgroepen luidt:

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <u>Overige personeelskosten</u> | | | |
| Onkostenvergoedingen | € 4.390 | € 1.000 | € 4.061 |
| Reiskostenvergoedingen | - 9.290 | - 9.466 | - 7.484 |
| Opleidingskosten | - 3.112 | - 6.161 | - 353 |
| Werkkleding | - 5.000 | - 0 | - 732 |
| Stagevergoeding | - 2.167 | - 5.000 | - 0 |
| Inhuur personeel | - 3.610 | - 9.000 | - 10.231 |
| Overige personeelskosten | - 2.099 | - 10.000 | - 4.912 |
| | € 29.668 | € 40.627 | € 27.773 |

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| <u>Huisvestingskosten</u> | | | |
| Huur en servicekosten | € 0 | € 0 | € 13.500 |
| Hypotheekrente | - 6.229 | - 7.200 | - 2.940 |
| Kosten energie | - 8.485 | - 9.000 | - 9.167 |
| Onderhoud en reparatie | - 9.652 | - 10.500 | - 14.808 |
| Belastingen | - 3.942 | - 4.182 | - 675 |
| Overige huisvestingskosten | - 5.467 | - 1.000 | - 6.754 |
| | € 33.775 | € 31.882 | € 47.844 |
| <u>Vervoerskosten</u> | | | |
| Brandstof | € 3.449 | € 4.100 | € 3.927 |
| Motorrijtuigenbelasting | - 1.931 | - 1.900 | - 1.891 |
| Reparaties en onderhoud | - 2.710 | - 5.000 | - 4.039 |
| Parkeerkosten | - 18 | - 0 | - 670 |
| Huur vervoermiddelen | - 0 | - 0 | - 52 |
| Auto- en parkeerkostenvergoedingen | - 1.621 | - 2.000 | - 1.618 |
| Overige vervoerskosten | - 1.204 | - 1.160 | - 777 |
| | € 10.933 | € 14.160 | € 12.974 |
| <u>Verkoopkosten</u> | | | |
| Railsportkleding | € 2.848 | € 2.500 | € 1.785 |
| Brochures en posters | - 7.947 | - 5.000 | - 4.974 |
| Promotiekosten | - 2.742 | - 2.500 | - 0 |
| Representatiekosten | - 999 | - 1.000 | - 1.161 |
| Overige verkoopkosten | - 779 | - 1.000 | - 1.118 |
| | € 15.315 | € 12.000 | € 9.038 |

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Algemene kosten | | | |
| Bestuursvergoeding | € 15.000 | € 15.000 | € 15.000 |
| Bestuurskosten | - 2.126 | - 1.500 | - 1.746 |
| Accountants- en administratiekosten | - 7.170 | - 7.150 | - 7.100 |
| Automatisering | - 21.099 | - 21.515 | - 23.202 |
| Kantoorbenodigdheden en drukwerk | - 2.628 | - 3.000 | - 3.465 |
| Porti en vrachtkosten | - 568 | - 2.000 | - 5.818 |
| Telefoon- en faxkosten | - 9.435 | - 9.510 | - 11.720 |
| Kopieerkosten | - 6.357 | - 4.694 | - 4.230 |
| Klein inventaris | - 0 | - 3.000 | - 2.528 |
| Assuranties | - 13.171 | - 12.372 | - 13.584 |
| Overige algemene kosten | - 3.747 | - 2.000 | - 2.565 |
| | € 81.301 | € 81.741 | € 90.958 |

22. Rentelasten en soortgelijke kosten

| | Realisatie 2012 | Begroting 2012 | Realisatie 2011 |
|-----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Bank- en rentekosten | € 2.014 | € 1.750 | € 1.724 |
| Betaalde rente leningen o/g | - 0 | - 0 | - 1.200 |
| Resultaat effecten | - 0 | - 0 | - 2.139 |
| <i>Totaal</i> | € 2.014 | € 1.750 | € 5.063 |

e. Toelichting bij het kasstroomoverzicht

a. Algemene grondslagen

Het kasstroomoverzicht is opgesteld volgens de indirecte methode. De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit de liquide middelen. Kasstromen in vreemde valuta zijn omgerekend tegen de bij de afwikkeling van de transactie geldende koers. Koersverschillen inzake geldmiddelen worden afzonderlijk in het kasstroomoverzicht getoond. Ontvangsten en uitgaven uit hoofde van interest, ontvangen dividenden en winstbelastingen zijn opgenomen onder de kasstromen uit operationele activiteiten.

b. Samenstelling geldmiddelen

| | | |
|---------------------------------------|---|-------------|
| Liquide middelen per 31 december 2011 | € | 435.598 |
| Liquide middelen per 31 december 2012 | - | 612.161 |
| | | <hr/> |
| Balansmutatie geldmiddelen in 2012 | € | 176.563 |
| | | <hr/> <hr/> |

c. Kasstromen

In de kasstroom uit operationele activiteiten zijn geen uitzonderlijke zaken opgenomen die een nadere toelichting behoeven.

f. Ondertekening bestuurder

Aldus opgemaakt en vastgesteld te:

Houten, 25 april 2013

het bestuur:

L.A.M. van Dongen

M. Westerbeek

J.P. Flier