

Begrotingen 2024

Boekjaar 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024

Najaars - ALV 2023

In 2022 is besloten om jaarlijks twee Algemene Ledenvergaderingen te beleggen. In het najaar staat deze in het teken van het volgend boekjaar: de begroting en budgetten. In het voorjaar staat in de ALV het voorgaande boekjaar centraal en wordt verantwoording afgelegd voor het financieel beleid en het resultaat.

Exploitantiebegroting en investeringsbegroting

Naast de gebruikelijke exploitatiebegroting is er ook een investeringsbegroting, zoals overeengekomen in de ALV van 13 april 2021. De exploitatiebegroting is een prognose van ontvangsten en uitgaven in een verenigingsjaar.

De investeringsbegroting betreft eenmalige uitgaven die betaald worden uit spaargelden. In 2021 is door de ALV besloten om gedurende 5 jaar jaarlijks € 50.000 vanuit onze algemene reserve te bestemmen voor investeringen. De investeringsplanning is vastgelegd in het Meerjaren Investeringsplan.

Exploitantiebegroting 2024

De begroting 2024 is opgesteld op basis van de werkelijke kosten en inkomsten tot en met oktober 2023 en de extrapolatie van inkomsten en uitgaven over november en december 2023. De toelichting op afwijkingen ten opzichte van de begroting van 2023 is als volgt:

- Inkomsten 'liggelden' en 'contributies' zijn op basis van de bijna 100% bezetting van de haven aangepast aan de werkelijke cijfers.
- Entreegelden zijn door de hoge bezettingsgraad lager.
- Elektra opbrengsten (en dus ook elektrakosten) zijn door wijziging van onze energieaanbieder fors lager (zie toelichting onder kopje "Elektrakosten").
- De huur van de Kink is geïndexeerd met de consumentenprijsindex (4%).
- Voor de huur van de woning wordt de maximaal toegestane huurverhoging toegepast (4,1%).
- De genoemde afschrijvingen zijn afgerond op hele duizendtallen, de exacte bedragen zijn pas in het voorjaar bekend.
- De vrijwilligersvergoeding toezichthouder is op basis van de maximale fiscale vrijstelling.
- De inschatting van de gaskosten zijn op basis van de energiemarkt verhoogd.

- De prognose computerkosten en E-Captain zijn op basis van de uitgaven van dit jaar verlaagd.
- Opbrengsten en kosten van diesel zijn verhoogd vanwege de stijgende dieselprijs.
- Een aantal boekhoudkundige posten zijn samengevoegd, zoals
 - commissiekosten per commissie: nu 'commissiekosten'
 - onderhoud Kink, woonhuis, terrein, inventaris: nu 'onderhoud gebouwen en terreinen'
 - I-deal, PIN, sumup, bankkosten: nu 'bankkosten'.

Contributie en liggelden

Vanwege de hoge bezettingsgraad stelt het bestuur voor om ook voor het komend verenigingsjaar 2024 de contributie en de liggelden niet te verhogen met een index of anderszins.

Openstaande posten en oninbare vorderingen (in euro's)

Openstaande posten per	22-10-2023
Totaal openstaand > 30 dagen	1.612
Oninbaar af te boeken 2023	1.760
Voorziening afvoer boot	1.000
Totaal	2.760

Elektrakosten en energiecontract

De Batavier heeft de aflopende overeenkomst met Eneco per 31 december 2023 ontbonden. Tussentijdse opzegging was financieel onaantrekkelijk.

Er is een 3-jarig contract afgesloten bij Cinergie. De KWh-prijs ligt voor heel 2024 vast. Voor 2025 is tot nu toe 50% 'vastgeklit' en voor 2026 een percentage van 25%.

<i>Kosten exclusief energielasting, dienstenvergoeding en BTW</i>			
	Eneco	Cinergie	Besparing tov 2023
piekuren	50,3	16,3	34,0
daluren	42,2	13,6	28,6
jaarkosten bij verbruik Batavier:			
60.000 kWh piek	€ 30.180	€ 9.780	€ 20.400
70.000 kWh piek	€ 29.540	€ 9.520	€ 20.020
Totaal netto energiekosten	€ 59.720	€ 19.300	€ 40.420
<i>LET OP, exclusief kosten netwerkbeheer (Liander, € 630 pm) en huur trafo (Kenter, € 131 pm)</i>			

Prijs "aan de steiger"

Per 1 januari 2024 is als gevolg van deze wijziging de kWh-prijs (inclusief kosten netwerkbeheer, trafo huur, energielasting en kosten dienstverlening) als volgt:

	2023	2024	
Prijs "aan de steiger"	€ 0,68	€ 0,25	€ 0,43

Begroting 2024: de ontvangsten en uitgaven

Navolgend treft u het overzicht aan van de geprognostiseerde inkomsten en uitgaven.

BEGROTING 2024			
<i>alle bedragen exclusief omzetbelasting</i>			
ONTVANGSTEN	Begroting 2023	status t/m okt 2023 en extrapolatie nov-dec 2023	Begroting 2024
Bijdrage leden			
Contributies	70.000	63.510	60.000
Entreegelden	4.000	4.640	2.000
Liggelden	170.000	154.250	150.000
Afkoop werkzaamheden voor vereniging	5.000	10.268	8.000
Bijdrage Sloeproepen	1.500	1.910	1.500
Hijzen	15.000	13.711	15.000
Elektra leden, passanten en beheerder	25.000	40.000	25.000
Stallinggeld trailers	5.000	4.712	5.000
Bijdrage leden totaal	295.500	293.001	266.500
Inkomsten diversen			
Opbrengsten verhuur de Kink	1.890	3.049	3.171
Opbrengsten verhuur woning en gas	2.946	1.316	4.064
Passanten (excl toeristenbelasting)	9.000	13.777	10.000
Verkoop diesel tankstation	15.000	19.406	20.000
Omzet diversen	1.000	319	1.000
Vrijval clubkaarten	1.000	1.000	1.000
Inkomsten diversen totaal	30.836	38.867	39.235
Totaal opbrengsten	326.336	331.868	305.735

BEGROTING 2024			
<i>alle bedragen exclusief omzetbelasting</i>			
UITGAVEN	Begroting 2023	status t/m okt 2023 en extrapolatie nov-dec 2023	Begroting 2024
Afschrijvingen			
Afschrijving gebouwen en terreinen	25.000	25.000	27.000
Afschrijving inventaris	15.000	15.000	15.000
Afschrijving haven steigers materiaal	60.000	60.000	60.000
Afschrijvingen totaal	100.000	100.000	102.000
Huisvestingskosten			
Propaangas de Kink (excl woning)	10.000	5.874	12.000
Elektrakosten	36.000	70.000	30.000
Waterkosten	1.750	1.049	1.750
Kosten waterinspectie	1.094	711	1.100
Onderhoud gebouwen en terreinen	24.000	21.463	25.000
Onroerende zaak belasting en waterschap	4.400	2.295	4.800
Pacht gem Wijchen	7.583	7.583	7.600
Huisvestingskosten totaal	84.827	108.975	82.250

BEGROTING 2024			
<i>alle bedragen exclusief omzetbelasting</i>			
UITGAVEN	Begroting 2023	status t/m okt 2023 en extrapolatie nov-dec 2023	Begroting 2024
Beheerkosten			
Kantoorbenodigdheden	500	6	200
Contributies en abonn.	3.000	2.296	2.500
Computerkosten en E-cap	5.600	2.470	3.000
drukwerk	2.000	1.359	2000
Porti	1.000	760	800
Telefoon en internet	1.600	881	1000
Marifoon	93	87	90
Accountantskosten	4.000	4.128	4.400
Advieskosten	1.750	166	1.000
Bestuurskosten	1.200	775	1.000
Commissies	9.000	942	1.200
Kosten passanten (welkomstconsumptie)	1.000	1.097	1.000
Kosten tank / diesel	15.000	19.954	20.000
Vrijwilligersvergoedingen (toezicht)	3.500	948	1.972
Beheerkosten totaal	49.243	35.869	40.162
Diverse kosten			
Bedrijfsverzekeringen	13.000	13.031	13.500
Schade uitkeringen	2.000	0	2.000
Kosten hijssen incl maaltijden	14.000	4.690	10.000
Kosten evenementen	4.500	3.354	4.500
Bewakings- en beveiligingskosten	2.500		1.500
Toeristenbelasting (in uit)	600		0
Gereedschap haven	1.250		1.250
Onderhoud heftruck/botenwagen/havenbot	2.500	1.667	2.500
Verenigingskosten (2x ALV)	3.500	2.823	3.500
Onderhoud inventaris	6.500	1.712	2.500
Mutatie voorraad vlaggen	800		250
Schoonmaakkosten	2.600	2.057	2.992
Onderhoud Haven	10.000	2.162	10.000
Afvalverwerking - Containerkosten	5.000	3.290	5.000
Afboeking dub.debiteuren	3.500	2.760	3.500
Aankoop inventaris	1.200	750	1.000
Bankkosten Rabo+Sumup+PIN	990	989	1.000
Overige diverse kosten/onvoorzien	2.000		2.000
Diverse kosten totaal	76.440	39.285	66.992
Totaal	310.510	284.129	291.403

Begroting 2024: het resultaat

Het begroot resultaat 2024 bedraagt circa 4,5 % van de begrote ontvangsten.

	Begroting 2023	status t/m okt 2023 en extrapolatie nov-dec 2023	Begroting 2024
Totaal ontvangsten	326.336	331.868	305.735
Totaal uitgaven	310.510	284.129	291.403
Resultaat	15.826	47.739	14.332

Calamiteitenfonds en voorzieningen

Zoals vastgesteld op de ALV van 8 november 2022 is het saldo van het calamiteitenfonds € 35.000. De geormerkte niet gebruikte voorzieningen uit voorgaande jaren zijn toegevoegd aan de algemene reserve.

Voorzieningen	2024
Bestaand	
Calamiteitenfonds	35.000
Investeringsfonds	50.000

Toeristenbelasting

De toeristenbelasting is niet opgenomen in de begroting omdat IN en UIT gelijk zijn.

BTW

Ten aanzien van de BTW is het percentage 'liggeld motorboten' ten opzichte van het 'liggeld alle boten' verrekenbaar. In 2022 bedroeg het percentage motorboten fiscaal 88%. Voor 2024 betekent dit dat een bedrag van circa € 3.000 niet verrekenbaar is.

Saldo RABO bank

De zogenaamde “klusrekening” is in verband met gering gebruik opgeheven.

Rekeningen RABO (status 22 oktober 2023)		
rek courant		87.373
rek courant klus (opgeheven)		0
brandstof		20.546
bedrijfsspaar		160.282
bedrijfsspaar		94.102
	Totaal	362.303

Hypotheken

Onze hypotheken bij de Bank Nederlandse Gemeenten hebben een looptijd van 25 jaar.

- Lening 1 is groot € 500.000, rentepercentage vast 1,95% tot en met 2040.
Restant per 31-12 € 283.854
- Lening 2 is groot € 600.000, rentepercentage vast 1,54% tot en met 2041.
Restant per 31-12 € 334.845

Hyptheek BNG		
te betalen aflossingen BNG 1	augustus	25.460
te betalen aflossingen BNG 2	september	29.098
te betalen rente BNG 1	augustus	7.476
te betalen rente BNG 2	september	7.333
	Totaal	69.367

Investeringsbegroting en planning

In de jaren 2021, 2022 en 2023 zijn niet alle geplande investeringen gedaan. Naast de invloed van de coronaperiode zijn er helaas steeds meer leden die de werkdagen afkopen, waardoor een aantal geplande werkzaamheden niet kon worden uitgevoerd. De realisatie van de sanitair-units is vertraagd door een langere proceduretijd.

Het bestuur stelt voor de volgende investeringen te doen. Getallen in **rood** zijn doorgeschoven investeringen.

Voorgestelde investeringen haven en terrein										
	prijsindex 2023									
		€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000				
							€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000
		2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029
Sanitair				€ 50.000	€ 50.000					
prijsverhogingen, reparaties					€ 20.000					
afvoer vervuilde grond					€ 20.000					
Hekwerk entree, poort verplaatsen					€ 20.000					
Vetput					€ 3.500					
Droge blusleiding				€ 3.000						
Asfalt										
paalmutsen				€ 10.000						
Vingerpielen Steiger Cal B (3)										€ 56.000
Betonkade (Boulevard)						€ 13.000				
Damwanden/betonkeerwanden, tpv trailerhelling				€ 42.000	€ 42.000	€ 42.000				
Trailerhelling					€ 80.000	€ 80.000				
Fietsenrekken				€ 5.000						
Damwanden landtong west								€ 100.000		
Damwanden landtong oost									€ 113.000	
Verplaatsen tankstation									€ 20.000	
Herstel deklaag asfalt								€ 3.500		
Terreinuitbreiding							€ 50.000			
		gedane investeringen								
Totalen		€ 25.000	€ 20.000	€ 8.000	€ 93.500	€ 135.000	€ 50.000	€ 103.500	€ 133.000	€ 56.000
Begroot		€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000	€ 50.000

Prioriteit 2024: milieu (vetput), veiligheid (droge busleiding, hekwerk) en sanitairgebouw.

Betalingsbeleid

Zoals is aangekondigd op de ALV van maart 2023 worden de betalingsafspraken die we met elkaar hebben vastgelegd in het HHR **per 1 januari 2024** strikt toegepast:

- De betalingstermijn bedraagt één maand.
- Bij in gebreke blijven volgt een schriftelijke aanmaning tot betaling.
- Als de betaling niet binnen één maand na de aanmaning volgt, vervalt het lidmaatschap.

Dit betekent:

- Het recht vervalt om op enigerlei wijze en in welke hoedanigheid dan ook gebruik te maken van de eigendommen van de vereniging of de bij haar in beheer zijnde terreinen en wateren.
- Het is verplicht om het vaartuig binnen 5 dagen uit de jachthaven te verwijderen.

Betalingsbeleid: bijzondere omstandigheden

We zijn een vereniging. Er kunnen persoonlijke omstandigheden zijn waardoor niet aan de betaling kan worden voldaan. De penningmeester is bevoegd op basis van door het lid te voeren gronden uitstel van betaling te verlenen tot een maximum van 6 maanden. U moet uiteraard wel binnen 1 maand na factuurdatum reageren.

Notabene:

Art 9.5 Entreegeld en contributie worden nooit terugbetaald c.q. verschuldigd entreegeld en contributie nooit kwijtgescholden.

Art 9.6 De contributie over het verenigingsjaar wordt altijd volledig in rekening gebracht.

Omzetbelasting

Alle vermelde bedragen zijn exclusief omzetbelasting.

Bert van der Laan

Penningmeester Z.R.M.V. De Batavier