



Financieel verslag 2023: toelichting

- Boekjaar
- Calamiteitenfonds
- Reserveringen
- Resultaat 2023 versus begroting
- Inkomsten en uitgaven
- Voorstel bestemming resultaat
- Toelichting op afwijkingen tussen begroot en gerealiseerd resultaat
- Koopverplichting
- Investeringsfonds
- Aflossing BNG leningen
- Bankpositie
- Jaarstukken accountantscontrole

Boekjaar

2023 was het eerste jaar dat het financieel boekjaar gelijk is aan het kalenderjaar (1 januari – 31 december). Vergelijkingen met eerdere boekjaren geven daarom een vertekend beeld.

Calamiteitenfonds

In de najaars - ALV 2023 is besloten om de omvang van het calamiteitenfonds te houden op € 35.000,-.

Reserveringen

In de ALV van 2021 is besloten om een jaarlijkse reservering van € 50.000 aan te houden voor toekomstige investeringen. Dit bedrag is het afgelopen jaar abusievelijk door de accountant anders vastgelegd. Dit is in 2023 gecorrigeerd, waardoor 31.972 als extra resultaat is opgevoerd in de exploitatierekening.

Resultaat 2023 versus begroting 2023

Het boekjaar 2023 is afgesloten en het accountantsverslag en de jaarrekening zijn door de accountant opgemaakt. Onderstaand is de samenvatting van de begroting versus de realisatie.

BEGROTING versus REALISATIE 2023

<i>alle bedragen exclusief omzetbelasting</i>		
		status
ONTVANGSTEN	Begroting	31-12-2023
Bijdrage leden		
Contributies	70.000	64.290
Entreegelden	4.000	7.720
Liggelden	170.000	154.987
Afkoop werkzaamheden voor vereniging	5.000	10.108
Bijdrage Sloeproepen	1.500	1.560
Hijzen pakket klein, post laten vervallen	0	
Hijzen	15.000	13.793
Elektra leden, passanten en beheerder	25.000	39.118
Stallinggeld trailers	5.000	4.712
Bijdrage leden totaal	295.500	296.288
Inkomsten diversen		
Opbrengsten verhuur de Kink	1.890	3.120
Opbrengsten verhuur woning en gas	2.946	3.280
Passanten (excl toeristenbelasting) boten	9.000	14.209
Passanten (excl toeristenbelasting) campers		
Verkoop diesel tankstation	15.000	22.502
Omzet diversen	1.000	334
Vrijval clubkaarten	1.000	10.000
Inkomsten diversen totaal	30.836	53.445
Totaal opbrengsten	326.336	349.733

BEGROTING versus REALISATIE 2023

<i>alle bedragen exclusief omzetbelasting</i>		
		status
UITGAVEN	Begroting	31-12-2023
Afschrijvingen		
Afschrijving gebouwen en terreinen	25.000	23.922
Afschrijving inventaris	15.000	11.730
Afschrijving haven steigers materiaal	60.000	60.268
Afschrijvingen totaal	100.000	95.920
Huisvestingskosten		
Propaangas de Kink (excl woning)	10.000	7.458
Elektrakosten	36.000	65.878
Waterkosten	1.750	1.373
Kosten waterinspectie	1.094	1.142
Onderhoud gebouwen en terreinen	18.000	38.357
Onderhoud clubhuis	4.000	619
Onderhoud woonhuis	1.000	20
Inventaris cluhuis	1.000	
Onroerende zaak belasting en waterschap	4.400	2.295
waterschap		-72
Pacht gem Wijchen	7.583	7.245
Huisvestingskosten totaal	84.827	124.315

Beheerkosten		
Kantoorbenodigdheden	500	6
Contributies en abonn.	3.000	2.296
E Cap (in computerkosten)	600	
sumup en ideal (wordt bankkosten)	500	
Huur PIN	490	198
Computerkosten	5.000	2.511
drukwerk	2.000	1.405
Porti	1.000	650
Telefoon en internet	1.600	1.176
Marifoon	93	87
Accountantskosten	4.000	4.128
Advieskosten	1.750	396
Bestuurskosten	1.200	845
Commissie evenementen	2.000	
Commissie zeilen	600	
Commissie roeien	2.000	48
Commissie haven en terrein	1.400	585
Havenmeesters	3.000	625
Kosten passanten (welkomstconsumptie)	1.000	1.157
Kosten tank / diesel	15.000	21.226
Vrijwilligersvergoedingen (toezicht)	3.500	1.896
Beheerkosten totaal	50.233	39.235
Diverse kosten		
Bedrijfsverzekeringen	13.000	13.122
Schade uitkeringen	2.000	0
Kosten hijssen incl maaltijden	14.000	11.466
Kosten evenementen	4.500	3.458
Bewakings- en beveiligingskosten	2.500	865
Toeristenbelasting (in uit)	600	
Klein aanschaffingen haven	1.000	
Gereedschap haven	1.250	
Onderhoud heftruck/botenwagen/havenbot	2.500	3.458
Verenigingskosten (2x ALV)	3.500	4.282
Onderhoud inventaris	6.500	1.713
Mutatie voorraad vlaggen	800	
Schoonmaakkosten	2.600	3.423
Onderhoud Haven	10.000	5.650
Afvalverwerking - Containerkosten	5.000	4.951
Afboeking dub.debiteuren	3.500	-1.572
Aankoop inventaris	1.200	1.388
Bankkosten Rabo+nn		1.012
Rente BNG 1		7.475
Rente BNG 2		7.333
Overige diverse kosten/onvoorzien	2.000	
Financieel jaarverslag 2023 diverse kosten totaal	76.450	68.024
ZRMV De Batavier - concept		
Totaal	311.510	327.494

		status
	Begroting	31-12-2023
Totaal opbrengsten	326.336	349.733
Totaal kosten	311.510	327.494
Begroot resultaat / gerealiseerd	14.826	22.239
Vrijval investeringsfonds boekhoudkundig 2021/2022		31.972
Boekhoudkundig resultaat		54.211

Het resultaat is € 7.413,- hoger dan geprognoseerd. Onderdeel van het boekhoudkundig resultaat is de vrijval van het investeringsfonds (€ 31.972,-). Dit bedrag was door de ALV reeds geoordeeld ten behoeve van het investeringsfonds.

Bestemming resultaat

Het bestuur stelt voor om het resultaat van € 22.239 toe te voegen aan de Algemene Reserve.

Toelichting op significante afwijkingen tussen begroot en gerealiseerd resultaat

- Afkoop werkzaamheden
Helaas kopen nog steeds (te) veel leden hun inzet op een werkdag af.
- Elektra
Door de stijgende energieprijzen zijn de kosten van energie met een factor 1,5 à 2 toegenomen.
- Huur De Kink
De opgenomen huuropbrengst in de begroting van 2023 was onjuist vanwege de huurreductie in het aanvangsjaar 2021.
- Diesel
Zowel de kosten als de opbrengsten zijn gestegen vanwege de (sterk) hogere dieselprijs.

- Vrijval consumptiebonnen
In 2023 is het totaalbedrag van de gebruikte consumptiebonnen beduidend lager dan het totaalbedrag van het contributiedeel 'consumptiekaarten'. De post 'niet gebruikte consumptiekaarten' tot en met 2022 is daarmee verder toegenomen. Om die reden heeft het bestuur besloten om in plaats van de gebruikelijke € 1.000 nu € 10.000 te laten vrijvallen ten gunste van de exploitatie.
- Passanten
Het aantal overnachtingen is opnieuw toegenomen tot 1.486 personen. De opbrengsten hiervan is in 2023 14.209 tegen 11.825 in 2022.
- Gas
Door de stijgende energieprijzen zijn de kosten voor gas toegenomen.
- Onderhoudskosten gebouwen en terreinen
Deze kosten zijn hoger uitgevallen, met name door verplichte aanpassingen aan de zonnepanelen (voor de verzekering), transport van de sanitair units, hoogtemetingen en keuring af te voeren grond, aanschaf gripplaten voor de toegangstrap, aanpassing beveiliging toegangspoort.
- Commissies
De activiteiten en kosten van de commissies worden als totaal geboekt op 'evenementen'.
- Rentelasten
De rentelasten RABO en leningen BNG waren in 2021/2022 niet op de exploitatie geboekt (uiteraard wel verwerkt in bankpositie).

Investeringsfonds

	1-1-23	31-12-23
vaatwasser en bakplaat		3.762
3 stuks hogedrukreinigers		2.093
pvc tbv riolering		4.491
grondwerk en afvoer tbv m3 compensatie units		8.542
sanitair units incl transport en demontage		13.255
	50.000	32.143

Aflossing lening BNG

In 2015 en in 2016 zijn twee leningen afgesloten voor de nieuwe haven. Lening 1 bedraagt € 500.000 met een vast rentepercentage van 1,95% tot 2040. Lening 2 bedraagt € 600.000 met een vast rentepercentage van 1,54% tot 2041.

	Status per	Status per
	31-12-22	31-12-23
BNG lening 1, rentevast tm 2040 tegen 1,95%	309.314	291.330
BNG lening 2, rentevast tm 2041 tegen 1,54%	363.943	342.178
Totaal hypotheek	673.257	633.508
Afname schuld		39.749

Bankpositie

In 2023 zijn banken op spaarrekeningen weer rente gaan vergoeden. Daarom zijn de bedragen op de betaalrekeningen gereduceerd ten gunste van de spaarrekeningen. De zogenaamde 'klusrekening' is opgeheven om onnodige bankkosten te besparen.

	Status per	Status per
	1-01-23	31-12-23
RABO rek courant	97.638	25.614
RABO rek courant klus	326	0
RABO brandstof	57.961	22.246
RABO bedrijfsspaar	45.089	94.102
RABO bedrijfsspaar	62.274	160.281
Kas	0	50
Totaal liquide	263.288	302.293
Toename liquiditeit		39.005

Omzetbelasting

Alle bedragen zijn exclusief omzetbelasting.

Accountscontrole

Volgens de geldende statuten dient een accountant de jaarrekening en de verantwoording van het bestuur te onderzoeken. Op 27 maart 2024 is door de accountant de samenstellingsverklaring opgesteld. De jaarrekening 2023 met bijlagen wordt ter goedkeuring aan de ALV voorgelegd.

Bert van der Laan,

Penningmeester

Bijlagen:

Het accountsrapport is als separate bijlage gepubliceerd op de website.