

FINANCIËEL VERSLAG 2025

ten name van

Z.R.M.V. de Batavier
Van Cittersweg 10
6606 KJ Niftrik

Malden,

concept versie 26 maart 2026

Onze referentie:
Behandeld door:

0107050
J.W.G.M. Janssen

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSVERSLAG

| | | |
|---|---|----|
| 1 | Resultaat | 3 |
| 2 | Financiële positie | 5 |
| 1 | Balans per 31 december 2025 | 8 |
| 2 | Staat van baten en lasten over 2025 | 9 |
| 3 | Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling | 10 |
| 4 | Toelichting op de balans per 31 december 2025 | 13 |
| 5 | Toelichting op de staat van baten en lasten over 2025 | 20 |

BIJLAGEN

| | | |
|---|------------------------|----|
| 1 | Overzicht vaste activa | 24 |
| 2 | Akkoordverklaring | 27 |

Concept

ACCOUNTANTSVERSLAG

Concept

Aan het bestuur van
Z.R.M.V. de Batavier
Van Cittersweg 10
6606 KJ Niftrik

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij in concept verslag uit over boekjaar 2025 met betrekking tot uw vereniging.

Concept

1 RESULTAAT

1.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2025 bedraagt € 43.254 tegenover € 40.924 over 2024. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

| | 2025 | | 2024 | |
|--|---------|-------|---------|-------|
| | € | % | € | % |
| Bijdrage leden | 325.459 | 100,0 | 311.106 | 100,0 |
| Overige opbrengsten | 5.000 | 1,5 | - | - |
| Ontvangsten | 330.459 | 101,5 | 311.106 | 100,0 |
| Kosten | | | | |
| Afschrijvingen | 77.917 | 23,9 | 80.629 | 25,9 |
| Huisvestingskosten | 109.074 | 33,5 | 89.314 | 28,7 |
| Beheerkosten | 19.949 | 6,1 | 20.194 | 6,5 |
| Diverse kosten | 69.718 | 21,4 | 66.627 | 21,4 |
| | 276.658 | 85,0 | 256.764 | 82,5 |
| Bedrijfsresultaat | 53.801 | 16,5 | 54.342 | 17,5 |
| Financiële baten en lasten | | | | |
| Rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 4.078 | 1,3 | 1.792 | 0,6 |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | -14.625 | -4,5 | -15.210 | -4,9 |
| | -10.547 | -3,2 | -13.418 | -4,3 |
| Resultaat | 43.254 | 13,3 | 40.924 | 13,2 |
| Resultaat | 43.254 | 13,3 | 40.924 | 13,2 |

1.2 Netto-omzet en bruto-omzetresultaat

De netto-omzet steeg met 4,6% tot € 325.459. Het bruto-omzetresultaat steeg met 4,6% tot € 325.459. De brutomarge bleef gelijk op 100.0%.

1.3 Resultaatanalyse

De ontwikkeling van het resultaat 2025 ten opzichte van 2024 kan als volgt worden geanalyseerd:

| | 2025 | |
|--|--------|--------------|
| | € | € |
| <i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i> | | |
| Toename bruto-omzetresultaat | 19.353 | |
| Afname afschrijvingen materiële vaste activa | 2.712 | |
| Afname kantoorkosten | 245 | |
| Toename rentebaten en soortgelijke opbrengsten | 2.286 | |
| Afname rentelasten en soortgelijke kosten | 585 | |
| | 25.181 | |
| <i>Factoren waardoor het resultaat afneemt:</i> | | |
| Toename huisvestingskosten | 19.760 | |
| Toename algemene kosten | 3.091 | |
| | 22.851 | |
| Toename resultaat | | 2.330 |

Concept

2 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

| | 31-12-2025 | | 31-12-2024 | |
|---|------------|----------------|------------|----------------|
| | € | € | € | € |
| Beschikbaar op lange termijn: | | | | |
| Verenigingsvermogen | 698.063 | | 654.809 | |
| Reserves en voorzieningen | 35.000 | | 35.000 | |
| Langlopende schulden | 696.394 | | 738.237 | |
| | | 1.429.457 | | 1.428.046 |
| Waarvan vastgelegd op lange termijn: | | | | |
| Materiële vaste activa | | 1.043.932 | | 1.105.878 |
| Werkkapitaal | | 385.525 | | 322.168 |
| Dit bedrag is als volgt aangewend: | | | | |
| Voorraden | 4.037 | | 3.909 | |
| Vorderingen | 24.807 | | 33.518 | |
| Liquide middelen | 466.917 | | 393.235 | |
| | | 495.761 | | 430.662 |
| Af: kortlopende schulden | | 110.236 | | 108.494 |
| Werkkapitaal | | 385.525 | | 322.168 |

2.1 Toelichting

Het werkkapitaal kan gedefinieerd worden als dat deel van de vlottende activa dat door langlopend vermogen is gefinancierd.

Uit het vorenstaande blijkt dat het werkkapitaal per 31 december 2025 is toegenomen ten opzichte van de vorige balansdatum met € 63.357. De toename is nader gespecificeerd in onderstaand overzicht.

| | 2025 | |
|---|--------|---------|
| | € | € |
| Toename | | |
| Resultaat | 43.254 | |
| Afschrijvingen | 77.917 | |
| Cashflow | | 121.171 |
| Afname | | |
| Investeringen in materiële vaste activa | | 15.971 |
| Aflossing langlopende schulden aan kredietinstellingen | | 41.132 |
| Reservering aflossingsverplichting schulden aan kredietinstellingen komend boekjaar | | 711 |
| | | 57.814 |
| Mutatie werkkapitaal | | 63.357 |

JAARREKENING 2025

Concept

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2025

| | 31 december 2025 | 31 december 2024 |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | € | € |
| ACTIVA | | |
| Vaste activa | | |
| Materiële vaste activa (1) | | |
| Bedrijfsgebouwen en -terreinen | 38.857 | 62.000 |
| Haven/steiger/materiaal | 980.866 | 1.023.997 |
| Inventaris | 24.209 | 19.881 |
| | <u>1.043.932</u> | <u>1.105.878</u> |
| Vlottende activa | | |
| Vorraden (2) | | |
| Vorraden | 4.037 | 3.909 |
| Vorderingen (3) | | |
| Debiteuren | 23.591 | 32.132 |
| Overlopende activa | 1.216 | 1.386 |
| | <u>24.807</u> | <u>33.518</u> |
| Liquide middelen (4) | | |
| Rabobank | 465.303 | 385.227 |
| Kas | 1.596 | 3.770 |
| Kruisposten iDeal | 18 | 4.238 |
| | <u>466.917</u> | <u>393.235</u> |
| | <u><u>1.539.693</u></u> | <u><u>1.536.540</u></u> |

| | 31 december 2025 | 31 december 2024 |
|---|---------------------|---------------------|
| | € | € |
| PASSIVA | | |
| Verenigingsvermogen | | |
| Kapitaal | 698.063 | 654.809 |
| Reserves en voorzieningen | | |
| Voorzieningen | 35.000 | 35.000 |
| Langlopende schulden | | |
| Hypothecaire leningen | 696.394 | 738.237 |
| Kortlopende schulden | | |
| Schulden aan kredietinstellingen | 169 | 120 |
| Aflossingsverplichtingen langlopende schulden | 41.843 | 41.132 |
| Schulden aan leveranciers en handelskredieten | 20.279 | 16.584 |
| Omzetbelasting | 5.144 | 1.149 |
| Waarborgsommen | 28.375 | 27.745 |
| Consumptiebonnen/munten | 14.426 | 21.764 |
| | <u>110.236</u> | <u>108.494</u> |
| | <u>1.539.693</u> | <u>1.536.540</u> |

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2025

| | | 2025 | 2024 |
|--|------------|----------------------|----------------------|
| | | € | € |
| Bijdrage leden | (9) | 325.459 | 311.106 |
| Overige opbrengsten | (10) | 5.000 | - |
| Kosten | | | |
| Afschrijvingen | (11) | 77.917 | 80.629 |
| Huisvestingskosten | (12) | 109.074 | 89.314 |
| Beheerkosten | (13) | 19.949 | 20.194 |
| Diverse kosten | (14) | 69.718 | 66.627 |
| | | <u>276.658</u> | <u>256.764</u> |
| Bedrijfsresultaat | | <u>53.801</u> | <u>54.342</u> |
| Rentebaten en soortgelijke opbrengsten | (15) | 4.078 | 1.792 |
| Rentelasten en soortgelijke kosten | (16) | -14.625 | -15.210 |
| Financiële baten en lasten | | <u>-10.547</u> | <u>-13.418</u> |
| Resultaat | | <u><u>43.254</u></u> | <u><u>40.924</u></u> |

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

Activiteiten

De activiteiten van Z.R.M.V. de Batavier bestaan voornamelijk uit het bevorderen en verrichten van activiteiten op het gebied van watersport. De aanleg en exploitatie van een jachthaven met al dan niet drijvende accommodaties, alsmede de aanschaf van boter welke ter beschikking kunnen worden gesteld aan leden.

Vestigingsadres, rechtsvorm en inschrijfnummer handelsregister

Z.R.M.V. de Batavier (geregistreerd onder KvK-nummer 40144325) is feitelijk en statutair gevestigd op Van Cittersweg 8 te Niftrik.

Schattingen

Bij toepassing van de grondslagen en regels voor het opstellen van de jaarrekening vormt de leiding van Z.R.M.V. de Batavier zich verschillende oordelen en schattingen die essentieel kunnen zijn voor de in de jaarrekening opgenomen bedragen. Indien het voor het geven van het in artikel 2:362 lid 1 BW vereiste inzicht noodzakelijk is, is de aard van deze oordelen en schattingen inclusief de bijbehorende veronderstellingen opgenomen bij de toelichting op de desbetreffende jaarrekeningposten.

ALGEMENE GRONDSLAGEN VOOR DE OPSTELLING VAN DE JAARREKENING

De jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de wettelijke bepalingen van Titel 9 Boek 2 BW en de Richtlijnen voor de jaarverslaggeving voor kleine rechtspersonen die uitgegeven zijn door de Raad voor de jaarverslaggeving.

Activa en passiva worden in het algemeen gewaardeerd tegen de verkrijgings- of vervaardigingsprijs of de actuele waarde. Indien geen specifieke waarderingsgrondslag is vermeld vindt waardering plaats tegen de verkrijgingsprijs. In de balans en de winst-en-verliesrekening zijn referenties opgenomen. Met deze referenties wordt verwezen naar de toelichting.

Baten en lasten worden toegerekend aan het jaar waarop ze betrekking hebben. Winsten worden slechts opgenomen voor zover zij op balansdatum zijn gerealiseerd. Verplichtingen en mogelijke verliezen die hun oorsprong vinden voor het einde van het verslagjaar, worden in acht genomen indien zij voor het opmaken van de jaarrekening bekend zijn geworden.

GRONDSLAGEN VOOR DE WAARDERING VAN ACTIVA EN PASSIVA

Materiële vaste activa

Bedrijfsgebouwen en terreinen worden gewaardeerd tegen verkrijgingsprijs plus bijkomende kosten of vervaardigingsprijs onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur. Op terreinen wordt niet afgeschreven. Er wordt rekening gehouden met de bijzondere waardeverminderingen die op balansdatum worden verwacht. Voor de vaststelling of voor een materieel vast actief sprake is van een bijzondere waardevermindering wordt verwezen naar de desbetreffende paragraaf.

Overige materiële vaste activa worden gewaardeerd tegen verkrijgings- of vervaardigingsprijs inclusief direct toerekenbare kosten, onder aftrek van lineaire afschrijvingen gedurende de verwachte toekomstige gebruiksduur en bijzondere waardeverminderingen.

Vorraden

De voorraden worden gewaardeerd tegen de verkrijgingsprijs.

Vorderingen

De vorderingen worden bij eerste verwerking opgenomen tegen de reële waarde en vervolgens gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs. De reële waarde en geamortiseerde kostprijs zijn gelijk aan de nominale waarde. Noodzakelijk geachte voorzieningen voor het risico van oninbaarheid worden in mindering gebracht. Deze voorzieningen worden bepaald op basis van individuele beoordeling van de vorderingen.

Liquide middelen

Liquide middelen bestaan uit kas en banktegoeden en worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

Reserves en voorzieningen

Algemeen

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.

Langlopende schulden

De langlopende schulden worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde inclusief transactiekosten. Langlopende schulden worden na eerste verwerking gewaardeerd tegen de geamortiseerde kostprijs.

Indien er geen sprake is van agio of disagio of transactiekosten is de geamortiseerde kostprijs gelijk aan de nominale waarde van de schuld. De nominale waarde van een schuld is de hoofdsom die wordt genoemd in de overeenkomst waaruit de schuld is ontstaan.

Kortlopende schulden

De kortlopende schulden worden bij eerste verwerking gewaardeerd tegen reële waarde inclusief transactiekosten. Indien geen sprake is van transactiekosten worden de kortlopende schulden na eerste waardering in het algemeen opgenomen voor bedragen waartegen de schuld moet worden afgelost.

Algemeen

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.

Opbrengstverantwoording

Bijdrage leden

Verantwoording van opbrengsten uit bijdragen van de leden en verkoop van dieselolie, alsmede bijdragen van passanten geschiedt naar rato van de geleverde prestaties, gebaseerd op de verrichte diensten tot aan de balansdatum in verhouding tot de in totaal te verrichten diensten.

Overige opbrengsten

Onder overige bedrijfsopbrengsten worden resultaten verantwoord die niet rechtstreeks samenhangen met de levering van goederen of diensten in het kader van de normale, niet-incidentele bedrijfsactiviteiten. De overige bedrijfsopbrengsten bestaan uit vrijval van verschuldigde clubkaarten. Deze opbrengsten worden toegerekend aan de verslagperiode in overeenstemming met de inhoud van de overeenkomst.

Kosten

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

Afschrijvingen

Materiële vaste activa worden vanaf het moment van gereedheid voor ingebruikneming afgeschreven over de verwachte toekomstige gebruiksduur van het actief.

Boekwinsten en -verliezen uit de incidentele verkoop van materiële vaste activa zijn begrepen onder de afschrijvingen.

Financiële baten en lasten

Rentebaten en rentelasten

Rentebaten en rentelasten 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.

4 TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2025

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

| | Bedrijfs- gebouwen en - terreinen | Haven/ steiger/ materiaal | Inventaris | Totaal |
|--|--|---------------------------------|---------------|------------------|
| | € | € | € | € |
| Boekwaarde per 1 januari | | | | |
| Aanschaffingswaarde | 523.570 | 1.712.791 | 115.809 | 2.352.170 |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -461.570 | -688.794 | -95.928 | -1.246.292 |
| | <u>62.000</u> | <u>1.023.997</u> | <u>19.881</u> | <u>1.105.878</u> |
| Mutaties | | | | |
| Investeringen | - | 3.755 | 12.216 | 15.971 |
| Afschrijvingen | -23.143 | -46.886 | -7.888 | -77.917 |
| | <u>-23.143</u> | <u>-43.131</u> | <u>4.328</u> | <u>-61.946</u> |
| Boekwaarde per 31 december 2025 | | | | |
| Aanschaffingswaarde | 523.570 | 1.716.546 | 128.025 | 2.368.141 |
| Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen | -484.713 | -735.680 | -103.816 | -1.324.209 |
| Boekwaarde per 31 december 2025 | <u>38.857</u> | <u>980.866</u> | <u>24.209</u> | <u>1.043.932</u> |

De WOZ-waarde 2024 voor het pand van Cittersweg 8 is vastgesteld op € 250.000 met waardepeildatum 01-01-2023.

De WOZ-waarde 2024 voor het pand van Cittersweg 8 (horecadeel) is vastgesteld op € 185.000 met waardepeildatum 01-01-2023.

Afschrijvingspercentages

| | % |
|------------------------------------|-----------|
| Bedrijfsgebouwen en - terreinen | 4 - 10 |
| Haven/steiger/materiaal | 3,33 - 20 |
| Inventaris | 20 |

VLOTTENDE ACTIVA

2. Voorraden

| | <u>31-12-2025</u> | <u>31-12-2024</u> |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| | € | € |
| Voorraden | | |
| Voorraad vlaggen | 1.500 | 316 |
| Voorraad dieselolie | <u>2.537</u> | <u>3.593</u> |
| | <u>4.037</u> | <u>3.909</u> |

3. Vorderingen

| | | |
|-------------------|---------------|---------------|
| Debiteuren | | |
| Debiteuren | <u>23.591</u> | <u>32.132</u> |

Concept

| | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| | € | € |
| 4. Liquide middelen | | |
| NL33 RABO 0107 2773 87 | 25.738 | 73.688 |
| NL48 RABO 0129 5818 79 | 5.312 | 55.363 |
| NL86 RABO 1024 7766 38 | 216.339 | 94.802 |
| NL28 RABO 3030 3934 29 | 217.914 | 161.374 |
| Kas penningmeester | 1.596 | 3.770 |
| Kruisposten iDeal | 18 | 4.238 |
| | <u>466.917</u> | <u>393.235</u> |

Concept

PASSIVA

5. Verenigingsvermogen

| | 2025 | 2024 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| | € | € |
| Z.R.M.V. de Batavier | | |
| Stand per 1 januari | 654.809 | 612.238 |
| Resultaat boekjaar | 43.254 | 40.924 |
| Herziening omzetbelasting | - | 1.647 |
| Stand per 31 december | <u>698.063</u> | <u>654.809</u> |

6. Reserves en voorzieningen

| | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|----------------------|---------------|---------------|
| | € | € |
| Voorzieningen | | |
| Calamiteitenfonds | <u>35.000</u> | <u>35.000</u> |

7. Langlopende schulden

Hypothecaire leningen

| | 2025 | 2024 |
|--|----------------|----------------|
| | € | € |
| Hypothecaire lening Bank Nederlandse Gemeenten 1 | | |
| Stand per 1 januari | 347.064 | 365.399 |
| Aflossing | -18.692 | -18.335 |
| Stand per 31 december | <u>328.372</u> | <u>347.064</u> |
| Aflossingsverplichting komend boekjaar | -19.057 | -18.692 |
| Langlopend deel per 31 december | <u>309.315</u> | <u>328.372</u> |

De hypothecaire lening ad €500.000 is verstrekt ter financiering van de renovatie en uitbreiding haven. Aflossing vindt plaats over een periode van 25 jaar. Het rentepercentage bedraagt 1,95% vast tot en met 2040. De jaarlijkse annuïteit bedraagt €25.460.

Van het restant van de hypotheek per 31 december 2025 heeft een bedrag van €229.297 een looptijd langer dan vijf jaar.

| | 2025 | 2024 |
|--|----------------|----------------|
| | € | € |
| Hypothecaire lening Bank Nederlandse Gemeenten 2 | | |
| Stand per 1 januari | 432.305 | 454.405 |
| Aflossing | -22.440 | -22.100 |
| Stand per 31 december | 409.865 | 432.305 |
| Aflossingsverplichting komend boekjaar | -22.786 | -22.440 |
| Langlopend deel per 31 december | <u>387.079</u> | <u>409.865</u> |

De hypothecaire lening ad € 600.000 is verstrekt ter financiering van de renovatie en uitbreiding haven, alsmede vervroegde aflossing van de nog bestaande leningen bij de Rabobank. Aflossing vindt plaats over een periode van 25 jaar. Het rentepercentage bedraagt 1,54% vast tot en met 2041. De jaarlijkse annuïteit bedraagt € 29.098.

Van het restant van de hypotheek per 31 december 2025 heeft een bedrag van € 292.373 een looptijd langer dan vijf jaar.

ZEKERHEDEN

Hypothecaire lening Bank Nederlandse Gemeenten

Als onderpand is het recht van opstal gevestigd op een perceel grond met opstallen aan de Van Cittersweg 8 en 10 te Niftrik, kadastraal perceel gemeente Wijchen sectie N nummer 81, groot vijf are en zestig centiare (5.60 are);

Het recht van erfpacht van een perceel grond met opstallen en een perceel water, uitmakende een gedeelte ter grootte van circa zes hectare en dertig are en drieënnegentig centiare (06.30.93 ha) van het kadastrale perceel gemeente Wijchen sectie N nummer 90, waaraan door de Dienst van het Kadaster een voorlopige grens en oppervlakte is toegekend.

Tevens is er een onherroepelijke en onvoorwaardelijke borgstelling ten bedrage van € 500.000 (zegge: vijfhonderdduizend euro) vermeerderd met rente, boeten en kosten in geval van niet nakoming van de voorwaarde van de overeenkomst door ZMRV de Batavier, verleend door de gemeente Wijchen, statutair gevestigd te Wijchen.

Voor de uitbreiding van de financiering is een onherroepelijke en onvoorwaardelijke borgstelling verleend van € 600.000 (zegge: zeshonderdduizend euro) vermeerderd met rente, boeten en kosten ingeval van niet nakoming van de voorwaarden van de overeenkomst door ZRMV de Batavier, te stellen door Gemeente Wijchen, statutair gevestigd te Wijchen.

8. Kortlopende schulden

| | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|--|---------------|---------------|
| | € | € |
| Schulden aan kredietinstellingen | | |
| Overlopende kruisposten | 169 | 120 |
| Aflossingsverplichtingen langlopende schulden | | |
| Hypothecaire leningen | 41.843 | 41.132 |
| Schulden aan leveranciers en handelskredieten | | |
| Crediteuren | 20.279 | 16.584 |
| Overige belastingen | | |
| Omzetbelasting | 5.144 | 1.149 |
| Waarborgsommen | | |
| Waarborgsommen toegangssleutels | 27.820 | 27.190 |
| Waarborgsommen trailerpenningen | 555 | 555 |
| | <u>28.375</u> | <u>27.745</u> |

Waarborgsommen toegangssleutels:

Ontvangen vergoeding voor de uitgegeven toegangssleutels van het parkeerterrein. Per 31 december 2025 zijn 927 stuks in omloop. De betaalde waarborg bedraagt € 30,00 per toegangssleutel. Tevens is er 1 sleutel in omloop tegen een waarborg van € 40.

Totaal aantal sleutels in omloop bedraagt 927 stuks.

Waarborgsommen trailerpenningen:

In de Algemene Ledenvergadering van 2011 is besloten, dat de trailers, welke zijn gestald op het terrein van de ZRMV de Batavier, worden "geschouwd" en voorzien van een penning. Voor de penning wordt een borg betaald van € 15 per penning. Per 31 december 2025 zijn 37 penningen uitgegeven.

| | 31-12-2025 | 31-12-2024 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| | € | € |
| Consumptiebonnen/munten | | |
| Vooruitontvangen betalingen van leden | - | 5.601 |
| Vooruitontvangen omzet | 14.426 | 16.163 |
| | <u>14.426</u> | <u>21.764</u> |

Vooruitontvangen omzet:

Om het bezoek te stimuleren en de exploitatie mogelijk te maken is in de Algemene Ledenvergadering van 2005 de clubkaart ingevoerd. De leden ontvingen daarmee 50 bonnen ad € 1 ter besteding in de Kink.

Omdat niet alle bonnen in hetzelfde jaar ingewisseld worden dient er jaarlijks een door het bestuur redelijk geachte voorziening gemaakt te worden voor de niet uitgegeven bonnen.

De clubkaarten hebben met ingang van het jaar 2021 een beperkte geldigheidsduur. Hierdoor zal de verplichting jaarlijks worden hierzien naar de in omloop zijnde bonnen van voor het jaar 2021.

Concept

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2025

| | 2025 | 2024 |
|--|----------------|----------------|
| | € | € |
| 9. Bijdrage leden | | |
| Bijdrage leden | 299.032 | 289.650 |
| Diversen | 26.427 | 21.456 |
| | <u>325.459</u> | <u>311.106</u> |
| Contributies | 68.070 | 64.685 |
| Entreegelden | 9.532 | 6.840 |
| Liggelden | 163.347 | 156.514 |
| Afkoopwerkzaamheden voor vereniging | 14.363 | 18.337 |
| Bijdrage sloeproeien | 1.152 | -35 |
| Hijssen pallet klein | 157 | 168 |
| Hijssen pallet groot | 14.340 | 12.404 |
| Elektra leden | 23.410 | 22.560 |
| Diverse ontvangsten | 973 | 2.905 |
| Stallingsgeld trailers | 3.544 | 5.142 |
| Opbrengst administratie sleutels, codes | 144 | 110 |
| Aanmaningskosten | - | 20 |
| | <u>299.032</u> | <u>289.650</u> |
| Huur restaurantgedeelte | 3.298 | 3.171 |
| Huur woning | 3.132 | 3.012 |
| Diversen | - | 492 |
| Elektra beheerder | 959 | 794 |
| Gas beheerder | 198 | 357 |
| Passanten | 13.718 | 10.984 |
| Diesel tankstation | 1.898 | 625 |
| Passanten campers | 3.224 | 2.021 |
| | <u>26.427</u> | <u>21.456</u> |
| | <u>325.459</u> | <u>311.106</u> |
| 10. Overige opbrengsten | | |
| Vrijval vooruitontvangen clubkaarten | 5.000 | - |
| | <u>5.000</u> | <u>-</u> |
| 11. Afschrijvingen | | |
| <i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i> | | |
| Bedrijfsgebouwen en -terreinen | 23.143 | 24.871 |
| Haven/steiger/materiaal | 46.886 | 47.283 |
| Inventaris | 7.888 | 8.475 |
| | <u>77.917</u> | <u>80.629</u> |

| | 2025 | 2024 |
|--------------------------------------|----------------|---------------|
| | € | € |
| <i>12. Huisvestingskosten</i> | | |
| Gas- en elektrakosten | 33.553 | 35.145 |
| Waterkosten | -45 | 16.299 |
| Onderhoud gebouwen en terreinen | 56.574 | 18.510 |
| Onderhoud clubhuis | 1.195 | 786 |
| Kleine aanschaffingen clubhuis | 537 | - |
| Onderhoud woonhuis | 345 | - |
| Kosten waterinspectie | 942 | 671 |
| Grondlasten | 2.573 | 2.901 |
| Propaangas de Kink | 6.150 | 7.748 |
| Erfpacht | 7.250 | 7.254 |
| | <u>109.074</u> | <u>89.314</u> |
| <i>13. Beheerkosten</i> | | |
| Kantoorbenodigdheden | 55 | - |
| Computerkosten | 2.899 | 2.791 |
| Telefonie en internet | 1.283 | 1.252 |
| Porti | - | 1.165 |
| Contributies en abonnementen | 857 | 1.364 |
| Contributies en abonnementen de Kink | 1.111 | 1.064 |
| Marifoon / communicatiekosten | 101 | 95 |
| Accountantskosten | 4.151 | 4.282 |
| Bestuurskosten | 2.534 | 1.488 |
| Overige commissiekosten | 3.596 | 748 |
| Kosten kompas/drukwerk | 697 | 2.353 |
| Kosten havenmeester | 737 | 2.834 |
| Kosten passanten | 1.928 | 758 |
| | <u>19.949</u> | <u>20.194</u> |

| | 2025 | 2024 |
|---|----------------|----------------|
| | € | € |
| <i>14. Diverse kosten</i> | | |
| Bedrijfsverzekeringen | 12.857 | 12.892 |
| Representatiekosten | - | 27 |
| Bewakings- en beveiligingskosten | 1.240 | 956 |
| Gereedschap haven | 527 | 104 |
| Kosten hijsen | 14.482 | 10.976 |
| Mutatie voorraad vlaggen | 316 | - |
| Schoonmaakkosten | 3.970 | 4.725 |
| Haven en onderhoud | 10.124 | 13.357 |
| Containerkosten | 5.154 | 2.627 |
| Aankoop inventaris | 2.201 | 1.830 |
| Onderhoud inventaris | 5.928 | 5.436 |
| Boete belastingen | - | 19 |
| Kosten vergoedingen vrijwilligers | 2.100 | 2.285 |
| Advertentie- en reclamekosten | 640 | - |
| Kosten evenementen | 5.990 | 5.518 |
| Verenigingskosten | 2.641 | 3.350 |
| Schadeposten | 1.548 | 2.525 |
| | <u>69.718</u> | <u>66.627</u> |
| Financiële baten en lasten | | |
| <i>15. Rentebaten en soortgelijke opbrengsten</i> | | |
| Rente NL28 RABO 3030 3934 29 | 2.541 | 1.092 |
| Rente NL86 RABO 1024 7766 38 | 1.537 | 700 |
| | <u>4.078</u> | <u>1.792</u> |
| <i>16. Rentelasten en soortgelijke kosten</i> | | |
| Rente/kosten NL33 RABO 0107 2773 87 | -928 | -764 |
| Rente/kosten NL48 RABO 0129 5818 79 | -83 | -79 |
| Rente lening BNG 1 | -6.617 | -6.977 |
| Rente lening BNG 2 | -6.555 | -6.897 |
| Rente fiscus | -15 | -99 |
| Incassokosten iDeal | -190 | -164 |
| Kosten elektronisch betalingsverkeer | -237 | -230 |
| | <u>-14.625</u> | <u>-15.210</u> |

BIJLAGEN

Concept

1 OVERZICHT VASTE ACTIVA

| Omschrijving | Jaar | Aan-schaffings-waarde per 1-1-2025 | Cu-mulatieve afschrijving per 1-1-2025 | Boekwaarde per 1-1-2025 | Investering 2025 | Afschrijving 2025 | Aan-schaffings-waarde per 31-12-2025 | Cu-mulatieve afschrijving per 31-12-2025 | Boekwaarde per 31-12-2025 | Per-centage | Restwaarde |
|--------------------------------|------|------------------------------------|--|-------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------|--|---------------------------|-------------|------------|
| | | € | € | € | € | € | € | € | € | % | € |
| Gebouwen en grond | | | | | | | | | | | |
| opstal woning | 2001 | 86.341 | 81.855 | 4.486 | - | 3.454 | 86.341 | 85.309 | 1.032 | 4,00 | - |
| opstal horeca | 2001 | 231.950 | 219.877 | 12.073 | - | 9.278 | 231.950 | 229.155 | 2.795 | 4,00 | - |
| installatie nuon | 2002 | 3.344 | 3.105 | 239 | - | 134 | 3.344 | 3.239 | 105 | 4,00 | - |
| btw integratieheffing | 2001 | 13.515 | 12.533 | 982 | - | 541 | 13.515 | 13.074 | 441 | 4,00 | - |
| binnendeuren | 2004 | 2.150 | 1.798 | 352 | - | 86 | 2.150 | 1.884 | 266 | 4,00 | - |
| clubhuistrappen | 2004 | 5.319 | 4.461 | 858 | - | 213 | 5.319 | 4.674 | 645 | 4,00 | - |
| terreinverharding | 2004 | 52.629 | 42.477 | 10.152 | - | 2.106 | 52.629 | 44.583 | 8.046 | 4,00 | - |
| terreinverharding | 2004 | 2.589 | 2.096 | 493 | - | 104 | 2.589 | 2.200 | 389 | 4,00 | - |
| spijlenhekwerk | 2007 | 17.850 | 17.850 | - | - | - | 17.850 | 17.850 | - | 10,00 | - |
| renovatie clubhuis | 2010 | 14.823 | 14.823 | - | - | - | 14.823 | 14.823 | - | 10,00 | - |
| asfalt | 2015 | 62.073 | 57.947 | 4.126 | - | 4.126 | 62.073 | 62.073 | - | 10,00 | - |
| pvc tbv riolering | 2023 | 4.585 | 459 | 4.126 | - | 459 | 4.585 | 918 | 3.667 | 10,00 | - |
| grondwerk en afvoer tbv m3 com | 2023 | 8.726 | 873 | 7.853 | - | 873 | 8.726 | 1.746 | 6.980 | 10,00 | - |
| sanitair units incl transport | 2023 | 17.262 | 1.380 | 15.882 | - | 1.727 | 17.262 | 3.107 | 14.155 | 10,00 | - |
| betonplaat | 2024 | 413 | 35 | 378 | - | 42 | 413 | 77 | 336 | 10,00 | - |
| | | 523.570 | 461.570 | 62.000 | - | 23.143 | 523.570 | 484.713 | 38.857 | | |
| Inventaris | | | | | | | | | | | |
| camera bewakingssysteem | 2014 | 5.271 | 5.271 | - | - | - | 5.271 | 5.271 | - | 100,00 | - |
| toegangs controle systeem | 2014 | 21.672 | 21.672 | - | - | - | 21.672 | 21.672 | - | 10,00 | - |
| Kaba sleutelhangers | 2015 | 617 | 617 | - | - | - | 617 | 617 | - | 20,00 | - |
| camerasysteem | 2016 | 9.275 | 9.275 | - | - | - | 9.275 | 9.275 | - | 20,00 | - |
| zonnepanelen | 2017 | 10.696 | 8.431 | 2.265 | - | 1.070 | 10.696 | 9.501 | 1.195 | 10,00 | - |
| Optimist 1 met trailer | 2017 | 455 | 305 | 150 | - | - | 455 | 305 | 150 | 20,00 | 150 |
| Fin Yale 390 | 2017 | 424 | 274 | 150 | - | - | 424 | 274 | 150 | 20,00 | 150 |
| Animo Optivend koffiemachines | 2018 | 3.992 | 3.992 | - | - | - | 3.992 | 3.992 | - | 20,00 | - |
| Trailer zeilboot | 2017 | 250 | 125 | 125 | - | - | 250 | 125 | 125 | 20,00 | 125 |
| Optimist Optifun III | 2017 | 250 | 100 | 150 | - | - | 250 | 100 | 150 | 20,00 | 150 |
| dieselpomp installatie | 2018 | 4.915 | 4.915 | - | - | - | 4.915 | 4.915 | - | 20,00 | - |
| camera bewakingssysteem | 2018 | 8.128 | 8.128 | - | - | - | 8.128 | 8.128 | - | 20,00 | - |
| druk vuilwaterpomp | 2018 | 4.294 | 4.294 | - | - | - | 4.294 | 4.294 | - | 20,00 | - |
| transporteren | | 70.239 | 67.399 | 2.840 | - | 1.070 | 70.239 | 68.469 | 1.770 | | |

| Omschrijving | Jaar | Aan-schaffings-waarde per 1-1-2025 | Cu-mulatieve afschrijving per 1-1-2025 | Boekwaarde per 1-1-2025 | Investering 2025 | Afschrijving 2025 | Aan-schaffings-waarde per 31-12-2025 | Cu-mulatieve afschrijving per 31-12-2025 | Boekwaarde per 31-12-2025 | Per-centage | Restwaarde |
|-------------------------------|------|------------------------------------|--|-------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------|--|---------------------------|-------------|------------|
| | | € | € | € | € | € | € | € | € | % | € |
| Transport | | 70.239 | 67.399 | 2.840 | - | 1.070 | 70.239 | 68.469 | 1.770 | | |
| overname apparatuur | 2019 | 825 | 825 | - | - | - | 825 | 825 | - | 20,00 | - |
| led verlichting terrein/kink | 2018 | 5.782 | 5.782 | - | - | - | 5.782 | 5.782 | - | 20,00 | - |
| borstelmachine | 2019 | 3.585 | 3.585 | - | - | - | 3.585 | 3.585 | - | 20,00 | - |
| toegangscntrolesysteem | 2020 | 4.119 | 4.058 | 61 | - | 61 | 4.119 | 4.119 | - | 20,00 | - |
| 2x buitenbootmotor | 2021 | 3.736 | 2.783 | 953 | - | 748 | 3.736 | 3.531 | 205 | 20,00 | - |
| beveiligingsinstallatie | 2021 | 7.041 | 5.230 | 1.811 | - | 1.409 | 7.041 | 6.639 | 402 | 20,00 | - |
| koelkast | 2021 | 1.639 | 1.005 | 634 | - | 328 | 1.639 | 1.333 | 306 | 20,00 | - |
| 6x bagagewagen | 2022 | 3.796 | 2.011 | 1.785 | - | 760 | 3.796 | 2.771 | 1.025 | 20,00 | - |
| vrieskist en hetelucht oveen | 2022 | 2.026 | 1.013 | 1.013 | - | 406 | 2.026 | 1.419 | 607 | 20,00 | - |
| magnetron | 2022 | 631 | 308 | 323 | - | 127 | 631 | 435 | 196 | 20,00 | - |
| vaatwasser en bakplaat | 2023 | 3.841 | 1.338 | 2.503 | - | 769 | 3.841 | 2.107 | 1.734 | 20,00 | - |
| hogedrukreinigers 3x | 2023 | 2.136 | 490 | 1.646 | - | 428 | 2.136 | 918 | 1.218 | 20,00 | - |
| hogedrukreiniger | 2024 | 1.318 | 44 | 1.274 | - | 264 | 1.318 | 308 | 1.010 | 20,00 | - |
| perscontainer | 2024 | 5.095 | 57 | 5.038 | - | 1.019 | 5.095 | 1.076 | 4.019 | 20,00 | - |
| uitbr. toegangscontr. roldeur | 2025 | - | - | - | 1.792 | 239 | 1.792 | 239 | 1.553 | 20,00 | - |
| ponton | 2025 | - | - | - | 1.703 | 141 | 1.703 | 141 | 1.562 | 10,00 | - |
| Convectieoven | 2025 | - | - | - | 991 | 101 | 991 | 101 | 890 | 20,00 | - |
| overkapping heftruck | 2025 | - | - | - | 1.452 | 13 | 1.452 | 13 | 1.439 | 20,00 | - |
| laadvoorziening | 2025 | - | - | - | 6.277 | 4 | 6.277 | 4 | 6.273 | 10,00 | - |
| | | 115.809 | 95.928 | 19.881 | 12.216 | 7.888 | 128.026 | 103.817 | 24.209 | | |
| Haven en steigers | | | | | | | | | | | |
| renovatie haven/steigers | 2000 | 87.649 | 87.649 | - | - | - | 87.649 | 87.649 | - | 6,67 | - |
| renovatie haven/steigers | 2001 | 69.497 | 69.497 | - | - | - | 69.497 | 69.497 | - | 6,67 | - |
| renovatie steigers | 2001 | 9.076 | 9.076 | - | - | - | 9.076 | 9.076 | - | 6,67 | - |
| renovatie steigers | 2001 | 11.758 | 11.758 | - | - | - | 11.758 | 11.758 | - | 6,67 | - |
| renovatie steigers | 2001 | 9.076 | 9.076 | - | - | - | 9.076 | 9.076 | - | 6,67 | - |
| electrakasten | 2009 | 3.000 | 3.000 | - | - | - | 3.000 | 3.000 | - | 10,00 | - |
| palen haven/trekken en zetten | 2009 | 9.484 | 9.484 | - | - | - | 9.484 | 9.484 | - | 6,67 | - |
| kunststof drijvers | 2009 | 1.919 | 1.919 | - | - | - | 1.919 | 1.919 | - | 10,00 | - |
| steigerhout | 2009 | 3.313 | 3.313 | - | - | - | 3.313 | 3.313 | - | 10,00 | - |
| polycarbonaat platen | 2009 | 1.047 | 1.047 | - | - | - | 1.047 | 1.047 | - | 10,00 | - |
| electro materialen | 2009 | 2.364 | 2.364 | - | - | - | 2.364 | 2.364 | - | 10,00 | - |
| slangklemmen | 2009 | 1.098 | 1.098 | - | - | - | 1.098 | 1.098 | - | 10,00 | - |
| transporteren | | 209.281 | 209.281 | - | - | - | 209.281 | 209.281 | - | | |

| Omschrijving | Jaar | Aan-schaffings-waarde per 1-1-2025 | Cu-mulatieve afschrijving per 1-1-2025 | Boekwaarde per 1-1-2025 | Investering 2025 | Afschrijving 2025 | Aan-schaffings-waarde per 31-12-2025 | Cu-mulatieve afschrijving per 31-12-2025 | Boekwaarde per 31-12-2025 | Per-centage | Restwaarde |
|--------------------------------------|------|------------------------------------|--|-------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------|--|---------------------------|-------------|------------|
| | | € | € | € | € | € | € | € | € | % | € |
| Transport | | 209.281 | 209.281 | - | - | - | 209.281 | 209.281 | - | | |
| werksteiger | 2009 | 1.589 | 1.589 | - | - | - | 1.589 | 1.589 | - | 10,00 | - |
| schuimen drijvers | 2009 | 5.120 | 5.120 | - | - | - | 5.120 | 5.120 | - | 10,00 | - |
| drijvende hijsinstallatie | 2010 | 7.500 | 7.500 | - | - | - | 7.500 | 7.500 | - | 10,00 | - |
| lantarenpalen | 2010 | 1.800 | 1.800 | - | - | - | 1.800 | 1.800 | - | 10,00 | - |
| havenrenovatie | 2010 | 6.460 | 6.460 | - | - | - | 6.460 | 6.460 | - | 10,00 | - |
| palen damwand | 2004 | 37.569 | 37.569 | - | - | - | 37.569 | 37.569 | - | 6,70 | - |
| tankstation | 2004 | 3.500 | 3.500 | - | - | - | 3.500 | 3.500 | - | 10,00 | - |
| trailerhelling | 2005 | 1.428 | 1.428 | - | - | - | 1.428 | 1.428 | - | 10,00 | - |
| steigers | 2005 | 20.770 | 20.770 | - | - | - | 20.770 | 20.770 | - | 6,70 | - |
| steigerpalen | 2007 | 5.603 | 5.603 | - | - | - | 5.603 | 5.603 | - | 6,70 | - |
| dieselpomp | 2008 | 8.406 | 8.406 | - | - | - | 8.406 | 8.406 | - | 10,00 | - |
| elektra kasten steigers | 2008 | 3.658 | 3.658 | - | - | - | 3.658 | 3.658 | - | 10,00 | - |
| aanleg nieuwe kade | 2009 | 4.956 | 4.956 | - | - | - | 4.956 | 4.956 | - | 6,67 | - |
| plan B5 fase 1a | 2015 | 338.025 | 114.885 | 223.140 | - | 11.257 | 338.025 | 126.142 | 211.883 | 3,33 | - |
| plan B5 fase 1b | 2015 | 213.936 | 65.864 | 148.072 | - | 7.125 | 213.936 | 72.989 | 140.947 | 3,33 | - |
| plan B5 fase 2 | 2015 | 285.500 | 74.004 | 211.496 | - | 9.508 | 285.500 | 83.512 | 201.988 | 3,33 | - |
| plan 5B fase 2+ | 2017 | 277.075 | 69.729 | 207.346 | - | 9.227 | 277.075 | 78.956 | 198.119 | 3,33 | - |
| opzetstukken bokken | 2016 | 2.458 | 2.077 | 381 | - | 246 | 2.458 | 2.323 | 135 | 10,00 | - |
| plan fase 3 | 2019 | 262.758 | 42.175 | 220.583 | - | 8.750 | 262.758 | 50.925 | 211.833 | 3,33 | - |
| overige investeringen haven | 2019 | 11.737 | 2.204 | 9.533 | - | 391 | 11.737 | 2.595 | 9.142 | 3,33 | - |
| roeirommen | 2024 | 1.517 | 40 | 1.477 | - | 152 | 1.517 | 192 | 1.325 | 10,00 | - |
| polyester paalmutsen | 2024 | 2.146 | 177 | 1.969 | - | 215 | 2.146 | 392 | 1.754 | 10,00 | - |
| materialen steigers | 2025 | - | - | - | 3.755 | 15 | 3.755 | 15 | 3.740 | 10,00 | - |
| | | 1.712.791 | 688.794 | 1.023.997 | 3.755 | 46.886 | 1.716.547 | 735.681 | 980.866 | | |
| TOTAAL MATERIELE VASTE ACTIVA | | 2.352.170 | 1.246.292 | 1.105.878 | 15.972 | 77.918 | 2.368.142 | 1.324.210 | 1.043.932 | | |

2 AKKOORDVERKLARING

Hierbij verklaren ondergetekenden, dat de algemene ledenvergadering gehouden op - - 2026 zich akkoord heeft verklaard met het financieel verslag over het boekjaar 2025.

Niftrik, - - 2026

Voor akkoord,

j. van Eldik
(voorzitter)

B. Aalders
(secretaris)

C. de Baaij
(penningmeester)

P. van der Steen
(bestuurslid haven en terrein)

P. van der Have
(bestuurslid algemeen)

N. van Oosteren
(bestuurslid haven en terrein exploitatie)