

FINANCIEEL VERSLAG 2021/2022

ten name van

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

Malden,

28 maart 2023

Onze referentie:
Behandeld door:

0107050
J.W.G.M. Janssen

INHOUDSOPGAVE

Pagina

ACCOUNTANTSVERSLAG

1	Opdracht	2
2	Samenstellingsverklaring van de accountant	2
3	Algemeen	4
4	Resultaat	5
5	Financiële positie	7

JAARREKENING


1	Balans per 31 december 2022	10
2	Staat van baten en lasten over 2021/2022	11
3	Grondslagen voor waardering en resultaatbepaling	12
4	Toelichting op de balans per 31 december 2022	15
5	Toelichting op de staat van baten en lasten over 2021/2022	22

BIJLAGEN

1	Overzicht vaste activa	27
2	Akkoordverklaring	30



ACCOUNTANTSVERSLAG



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

Geacht bestuur,

Hierbij brengen wij verslag uit over boekjaar 2021/2022 met betrekking tot de vereniging Z.R.M.V. de Batavier.

1 OPDRACHT

Ingevolge uw opdracht hebben wij de jaarrekening 2021/2022 van de vereniging Z.R.M.V. de Batavier, waarin begrepen de balans met tellingen van € 1.540.189 en de staat van baten en lasten sluitende met een resultaat van € 24.444, samengesteld.

2 SAMENSTELLINGSVERKLARING VAN DE ACCOUNTANT

De jaarrekening van Z.R.M.V. de Batavier te Niftrik is door ons samengesteld op basis van de van u gekregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 2022 en de winst-en-verliesrekening over 2021/2022 met de daarbij horende toelichting. In deze toelichting is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de jaarrekening in overeenstemming met in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden zijn wij door het lezen van de jaarrekening globaal nagegaan dat het beeld van de jaarrekening overeenkwam met onze kennis van Z.R.M.V. de Batavier. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en andere gebruikers van deze jaarrekening mogen dan ook ervan uitgaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Z.R.M.V. de Batavier te Niftrik

Tijssen cs Accountants en Adviseurs B.V.

J.W.J.M. Koot
Accountant Administratieconsulent

3 ALGEMEEN

3.1 Calamiteitenfonds

Eerder zijn de verzekeringspolissen doorgenomen wat tot verlaging van de premies en verhoging van eigen risico's heeft geleid. Om de verhoogde eigen risico's op te kunnen vangen is hiervoor in 2011 een calamiteitenfonds gecreëerd.

Momenteel wordt de Batavier geconfronteerd met toenemende eisen van verzekeringsmaatschappijen.

Als de Batavier niet aan deze eisen voldoet dan heeft dat ondermeer invloed op het eigen risico.

Om deze reden is het bestuur van mening dat het calamiteitenfonds een belangrijke buffer is om dergelijke uitgaven op te kunnen vangen.

3.2 Reservering sanitairunits en plaatsen damwand

In de algemene ledenvergadering van 2021 is besloten om een jaarlijkse reservering van € 50.000 te vormen voor de nog komende investeringen. In 2022 is al een bedrag van € 18.028 geïnvesteerd.

Voor het resterende bedrag van € 31.972 is per 31 december 2022 een reserve gevormd.

Voor de jaren 2023 en 2024 zal ook jaarlijks een bedrag van € 50.000 worden toegevoegd aan de reserve.

3.3 Reservering nieuwe verwarming

Tijdens de Algemene Leden Vergadering in maart 2018 is door het bestuur aangegeven, dat de huidige verwarming aan vervanging toe is. De geraamde kosten hiervoor bedragen ongeveer € 15.000.

Het bestuur heeft het voorstel gedaan om de kosten in 3 jaar te gaan reserveren alvorens over te gaan tot uitvoering.

Dit is door de ALV goedgekeurd. De reservering is breder aangewend, namelijk voor de klimaatbeheersing. Inmiddels is zowel de nieuwe cv ketel geïnstalleerd en is het luchtverwarmingssysteem vernieuwd. Tevens is in de keuken een nieuwe airco geplaatst.

Het niet gebruikte deel van de reservering is in 2021/2022 vrijgevallen.

3.4 Vergelijkende cijfers

Het boekjaar 2021/2022 loopt van 1 november 2021 tot en met 31 december 2022 en bestaat dus uit 14 maanden. Het voorgaande boekjaar 2020/2021 bestaat uit 12 maanden.

In de vergelijkende cijfers tussen de boekjaren dient daar rekening mee gehouden te worden.

4 RESULTAAT

4.1 Vergelijkend overzicht

Het resultaat over 2021/2022 bedraagt € 24.444 tegenover € 53.129 over 2020/2021. De resultaten over beide jaren kunnen als volgt worden samengevat:

	2021/2022		2020/2021	
	€	%	€	%
Bijdrage leden	342.488	100,0	276.771	100,0
Overige opbrengsten	5.000	1,5	-	-
Ontvangsten	347.488	101,5	276.771	100,0
Kosten				
Afschrijvingen	99.247	29,0	82.905	30,0
Huisvestingskosten	79.026	23,1	54.913	19,8
Beheerkosten	19.125	5,6	11.907	4,3
Diverse kosten	63.795	18,6	44.814	16,2
	261.193	76,3	194.539	70,3
Bedrijfsresultaat	86.295	25,2	82.232	29,7
Financiële baten en lasten				
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	58	-	18	-
Rentelasten en soortgelijke kosten	-25.747	-7,5	-17.311	-6,3
	-25.689	-7,5	-17.293	-6,2
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening	60.606	17,7	64.939	23,5
Buitengewone lasten	-36.162	-10,6	-11.810	-4,3
Resultaat	24.444	7,1	53.129	19,2

4.2 Resultaatanalyse

De ontwikkeling van het resultaat 2021/2022 ten opzichte van 2020/2021 kan als volgt worden geanalyseerd:

	2021/2022	
	€	€
<i>Factoren waardoor het resultaat toeneemt:</i>		
Toename bruto-omzetresultaat	70.717	
Toename rentebaten en soortgelijke opbrengsten	40	
		70.757
<i>Factoren waardoor het resultaat afneemt:</i>		
Toename afschrijvingen materiële vaste activa	16.342	
Toename huisvestingskosten	24.113	
Toename kantoorkosten	7.218	
Toename algemene kosten	18.981	
Toename rentelasten en soortgelijke kosten	8.436	
Afname buitengewoon resultaat	24.352	
		99.442
Afname resultaat		-28.685

5 FINANCIËLE POSITIE

Uit de balans is de volgende financieringsstructuur af te leiden:

	31-12-2022		31-10-2021	
	€	€	€	€
Beschikbaar op lange termijn:				
Verenigingsvermogen	555.564		530.058	
Reserves en voorzieningen	66.972		56.340	
Langlopende schulden	819.803		859.552	
		1.442.339		1.445.950
Waarvan vastgelegd op lange termijn:				
Materiële vaste activa		1.245.311		1.292.032
Werkkapitaal		<u>197.028</u>		<u>153.918</u>
Dit bedrag is als volgt aangewend:				
Vorraden	3.923		3.958	
Vorderingen	25.770		11.403	
Liquide middelen	265.185		246.932	
		294.878		262.293
Af: kortlopende schulden		97.850		108.375
Werkkapitaal		<u>197.028</u>		<u>153.918</u>

5.1 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 2022 is toegenomen ten opzichte van de vorige balansdatum met € 43.110. De toename is nader gespecificeerd in onderstaand overzicht.

	2021/2022	
	€	€
Toename		
Resultaat	24.444	
Afschrijvingen	99.247	
Cashflow		123.691
Desinvesteringen materiële vaste activa	4.263	
Toename voorzieningen	10.632	
		14.895
		<u>138.586</u>
Afname		
Investeringen in materiële vaste activa		56.789
Herziening omzetbelasting		-1.062
Aflossing langlopende schulden aan kredietinstellingen		39.075
Reservering aflossingsverplichting schulden aan kredietinstellingen komend boekjaar		674
		<u>95.476</u>
Mutatie werkkapitaal		<u><u>43.110</u></u>



JAARREKENING 2021/2022

1 BALANS PER 31 DECEMBER 2022

		31 december 2022	31 oktober 2021
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa (1)			
Bedrijfsgebouwen en -terreinen		94.545	103.830
Haven/steiger/materiaal		1.123.070	1.152.166
Inventaris		27.696	36.036
		<u>1.245.311</u>	<u>1.292.032</u>
Vlottende activa			
Vorraden (2)			
Vorraden		3.923	3.958
Vorderingen (3)			
Debiteuren		21.492	5.414
Omzetbelasting		2.000	989
Overige vorderingen		2.278	5.000
		<u>25.770</u>	<u>11.403</u>
Liquide middelen (4)			
Rabobank		263.290	246.932
Kas		60	-
Kruisposten iDeal		1.835	-
		<u>265.185</u>	<u>246.932</u>
		<u><u>1.540.189</u></u>	<u><u>1.554.325</u></u>



		31 december 2022	31 oktober 2021
		€	€
PASSIVA			
Verenigingsvermogen	(5)		
Kapitaal		555.564	530.058
Reserves en voorzieningen	(6)		
Bestemmingsreserves		31.972	26.340
Voorzieningen		35.000	30.000
		<u>66.972</u>	<u>56.340</u>
Langlopende schulden	(7)		
Hypothecaire leningen		819.803	859.552
Kortlopende schulden	(8)		
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden		39.749	39.075
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		12.001	18.456
Waarborgsommen		27.475	27.805
Consumptiebonnen/munten		18.625	23.039
		<u>97.850</u>	<u>108.375</u>
		<u>1.540.189</u>	<u>1.554.325</u>

2 STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021/2022

		2021/2022	2020/2021
		€	€
Bijdrage leden	(9)	342.488	276.771
Overige opbrengsten	(10)	5.000	-
Kosten			
Afschrijvingen	(11)	99.247	82.905
Huisvestingskosten	(12)	79.026	54.913
Beheerkosten	(13)	19.125	11.907
Diverse kosten	(14)	63.795	44.814
		<u>261.193</u>	<u>194.539</u>
Bedrijfsresultaat		86.295	82.232
Rentebaten en soortgelijke opbrengsten	(15)	58	18
Rentelasten en soortgelijke kosten	(16)	-25.747	-17.311
Financiële baten en lasten		<u>-25.689</u>	<u>-17.293</u>
Resultaat uit gewone bedrijfsuitoefening		60.606	64.939
Buitengewone lasten	(17)	-36.162	-11.810
Resultaat		<u><u>24.444</u></u>	<u><u>53.129</u></u>

3 GRONDSLAGEN VOOR WAARDERING EN RESULTAATBEPALING

ALGEMEEN

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.

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.

Bestemmingsreserves

De bestemmingsreserven zijn gevormd voor toekomstige investeringen en worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

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

Algemeen

Netto-omzet omvat de opbrengsten uit levering van goederen en diensten en gerealiseerde projectopbrengsten uit hoofde van onderhanden projecten onder aftrek van kortingen en dergelijke en van over de omzet geheven belastingen.

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 2022

ACTIVA

VASTE ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	Bedrijfs- gebouwen en - terreinen	Haven/ steiger/ materiaal	Inventaris	Totaal
	€	€	€	€
Boekwaarde per 1 november				
Aanschaffingswaarde	492.584	1.690.579	95.327	2.278.490
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-388.754	-538.413	-59.291	-986.458
	<u>103.830</u>	<u>1.152.166</u>	<u>36.036</u>	<u>1.292.032</u>
Mutaties				
Investeringen	18.028	30.669	8.092	56.789
Desinvesteringen	-	-4.263	-	-4.263
Afschrijvingen	-27.313	-55.502	-16.432	-99.247
	<u>-9.285</u>	<u>-29.096</u>	<u>-8.340</u>	<u>-46.721</u>
Boekwaarde per 31 december 2022				
Aanschaffingswaarde	510.612	1.716.985	103.419	2.331.016
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-416.067	-593.915	-75.723	-1.085.705
Boekwaarde per 31 december 2022	<u>94.545</u>	<u>1.123.070</u>	<u>27.696</u>	<u>1.245.311</u>

De WOZ-waarde 2022 voor het pand van Cittersweg 8 is vastgesteld op € 260.000 met waardepeildatum 01-01-2021.

De WOZ-waarde 2022 voor het pand van Cittersweg 8 (horecadeel) is vastgesteld op € 185.000 met waardepeildatum 01-01-2021.

Afschrijvingspercentages

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

VLOTTENDE ACTIVA

2. Voorraden

	31-12-2022	31-10-2021
	€	€
Voorraden		
Vorraad dieselolie	3.923	3.690
Vorraad propaangas	-	268
	<u>3.923</u>	<u>3.958</u>

3. Vorderingen

Debiteuren

Debiteuren	21.987	5.414
Voorziening dubieuze debiteuren	-495	-
	<u>21.492</u>	<u>5.414</u>

Overige belastingen

Omzetbelasting		
Omzetbelasting 4e kwartaal 2022	1.057	-
Omzetbelasting suppletie 2022	1.547	-
Omzetbelasting suppletie 2020	-	-1.295
Omzetbelasting suppletie2021 (t/m 31-10-2021)	-604	2.284
	<u>2.000</u>	<u>989</u>

Overige vorderingen

Huur restaurant 4e kwartaal 2022	600	-
Huur woning 4e kwartaal 2022	720	-
Nog te facturen bedragen afkoopwerkzaamheden	-	5.000
Afrekening energiekosten 2021-2022	958	-
	<u>2.278</u>	<u>5.000</u>

	31-12-2022	31-10-2021
	€	€
4. Liquide middelen		
NL33 RABO 0107 2773 87	97.638	53.867
NL48 RABO 0129 5818 79	57.962	36.949
NL86 RABO 1024 7766 38	45.089	45.084
NL28 RABO 3030 3934 29	62.264	110.575
NL36 RABO 0329 3001 48	337	457
Kas penningmeester	60	-
Kruisposten iDeal	1.835	-
	<u>265.185</u>	<u>246.932</u>

De saldi van de banken zijn in overeenstemming met de laatste dagafschriften per 31 december 2022.

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde. De per 31 december 2022 aanwezige liquide middelen staan de vereniging ter vrije beschikking.

PASSIVA

5. Verenigingsvermogen

	2021/2022	2020/2021
	€	€
Z.R.M.V. de Batavier		
Stand per 1 november	530.058	476.073
Resultaat boekjaar	24.444	53.129
Herziening omzetbelasting	1.062	856
Stand per 31 december	<u>555.564</u>	<u>530.058</u>

6. Reserves en voorzieningen

Bestemmingsreserves

	31-12-2022	31-10-2021
	€	€
Reservering nieuwe verwarming	-	14.181
Reservering investering haven fase 3	-	12.159
Reservering sanitairunits en plaatsen damwanden	31.972	-
	<u>31.972</u>	<u>26.340</u>

	2021/2022	2020/2021
	€	€
Reservering nieuwe verwarming		
Stand per 1 november	14.181	15.000
Dotatie	-	5.000
Onttrekking	-13.371	-5.819
Vrijval reserve	-810	-
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>14.181</u>
Reservering investering haven fase 3		
Stand per 1 november	12.159	75.540
Dotatie	-	6.810
Onttrekking	-12.159	-70.191
Stand per 31 december	<u>-</u>	<u>12.159</u>

Z.R.M.V. de Batavier te Niftrik

	2021/2022	2020/2021
	€	€
Reservering sanitairunits en plaatsen damwanden		
Stand per 1 november	-	-
Dotatie	31.972	-
Stand per 31 december	31.972	-
De volgende aanspraken en rechten zijn van toepassing		
	31-12-2022	31-10-2021
	€	€
Vorzieningen		
Calamiteitenfonds	35.000	30.000

7. Langlopende schulden

Hypothecaire leningen

	2021/2022	2020/2021
	€	€
Hypothecaire lening Bank Nederlandse Gemeenten 1		
Stand per 1 november	401.023	418.326
Aflossing	-17.640	-17.303
Stand per 31 december	383.383	401.023
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-17.984	-17.640
Langlopend deel per 31 december	365.399	383.383

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 2022 heeft een bedrag van € 309.314 een looptijd langer dan vijf jaar.

Z.R.M.V. de Batavier te Niftrik

	2021/2022	2020/2021
	€	€
Hypothecaire lening Bank Nederlandse Gemeenten 2		
Stand per 1 november	497.604	518.714
Aflossing	-21.435	-21.110
Stand per 31 december	476.169	497.604
Aflossingsverplichting komend boekjaar	-21.765	-21.435
Langlopend deel per 31 december	454.404	476.169

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 2022 heeft een bedrag van € 363.943 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

	31-12-2022	31-10-2021
	€	€
Aflossingsverplichtingen langlopende schulden		
Hypothecaire leningen	39.749	39.075
Schulden aan leveranciers en handelskredieten		
Crediteuren	12.001	18.456
Waarborgsommen		
Waarborgsommen toegangssleutels	26.920	27.250
Waarborgsommen trailerpenningen	555	555
	<u>27.475</u>	<u>27.805</u>

Waarborgsommen toegangssleutels:

Ontvangen vergoeding voor de uitgegeven toegangssleutels van het parkeerterrein. Per 31 december 2022 zijn 897 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 897 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 2022 zijn 37 penningen uitgegeven.

Consumptiebonnen/munten

Vooruitontvangen omzet	<u>18.625</u>	<u>23.039</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.

5 TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2021/2022

	2021/2022	2020/2021
	€	€
9. Bijdrage leden		
Bijdrage leden	324.200	262.344
Diversen	18.288	14.427
	<u>342.488</u>	<u>276.771</u>
Contributies	72.436	63.360
Entreegelden	8.120	8.240
Liggelden	171.499	147.742
Afkoopwerkzaamheden voor vereniging	14.979	5.324
Bijdrage sloeproepen	19	1.446
Hijssen pallet klein	-	85
Hijssen pallet groot	13.728	13.908
Elektra leden	37.707	15.920
Diverse ontvangsten	596	676
Stallingsgeld trailers	4.929	5.093
Opbrengst administratie sleutels, codes	187	550
	<u>324.200</u>	<u>262.344</u>
Huur restaurantgedeelte	1.800	800
Huur woning	3.360	1.680
Advertenties Kompas	-	62
Passanten	11.825	7.199
Diesel tankstation	994	4.686
Toeristenbelasting	309	-
	<u>18.288</u>	<u>14.427</u>
	<u>342.488</u>	<u>276.771</u>
10. Overige opbrengsten		
Vrijval vooruitontvangen clubkaarten	5.000	-
11. Afschrijvingen		
<i>Afschrijvingen materiële vaste activa</i>		
Bedrijfsgebouwen en -terreinen	27.313	22.124
Haven/steiger/materiaal	55.502	47.226
Inventaris	16.432	13.555
	<u>99.247</u>	<u>82.905</u>

	2021/2022	2020/2021
	€	€
12. Huisvestingskosten		
Gas- en elektrakosten	38.366	21.259
Waterkosten	1.117	1.742
Onderhoud gebouwen en terreinen	16.749	14.707
Onderhoud clubhuis	2.835	635
Kleine aanschaffingen clubhuis	110	-
Onderhoud woonhuis	473	1.764
Kosten waterinspectie	1.197	1.103
Grondlasten	4.418	3.531
Propaangas de Kink	7.068	4.011
Erfpacht	6.693	6.161
	<u>79.026</u>	<u>54.913</u>
13. Beheerkosten		
Kantoorbenodigdheden	183	205
Computerkosten	4.182	2.278
Telefonie en internet	1.582	1.133
Porti	907	113
Contributies en abonnementen	2.161	1.083
Marifoon / communicatiekosten	81	77
Accountantskosten	4.139	4.712
Bestuurskosten	1.499	761
Overige commissiekosten	660	9
Kosten kompas/drukwerk	2.408	-
Kosten havenmeester	579	650
Kosten passanten	744	886
	<u>19.125</u>	<u>11.907</u>

	2021/2022	2020/2021
	€	€
14. Diverse kosten		
Bedrijfsverzekeringen	11.968	11.060
Representatiekosten	-	139
Relatiegeschenken	-	64
Bewakings- en beveiligingskosten	1.242	402
Gereedschap haven	6	-
Kosten hijsen	14.557	8.327
Cie kosten haven en terrein	124	265
Mutatie voorraad vlaggen	-	1.109
Schoonmaakkosten	4.187	2.879
Haven en onderhoud	4.256	7.685
Schade-uitkering	310	-
Containerkosten	5.788	3.863
Aankoop inventaris	2.272	441
Onderhoud inventaris	11.685	4.152
Boete belastingen	-356	859
Kosten vergoedingen vrijwilligers	2.850	1.050
Kosten evenementen	2.550	1.411
Verenigingskosten	1.992	982
Incassokosten	-	-67
Oninbare debiteuren	364	193
	<u>63.795</u>	<u>44.814</u>
Financiële baten en lasten		
15. Rentebaten en soortgelijke opbrengsten		
Rente NL28 RABO 3030 3934 29	-	10
Rente NL86 RABO 1024 7766 38	5	8
Rente fiscus	53	-
	<u>58</u>	<u>18</u>
16. Rentelasten en soortgelijke kosten		
Rente/kosten NL33 RABO 0107 2773 87	-629	-303
Rente/kosten NL48 RABO 0129 5818 79	-74	-86
Rente/kosten NL36 RABO 0329 3001 48	-120	-
Rente/kosten NL36 RABO 0329 3001 48	-	-103
Rente lening BNG 1	-8.985	-8.074
Rente lening BNG 2	-8.826	-7.946
Rente Schenk Groep	-6.683	-
Incassokosten iDeal	-136	-121
Kosten elektronisch betalingsverkeer	-294	-678
	<u>-25.747</u>	<u>-17.311</u>

Buitengewoon resultaat

17. Buitengewone lasten

	<u>2021/2022</u>	<u>2020/2021</u>
	€	€
Reservering sanitairunits en plaatsen damwand	-31.972	-
Reservering calamiteitenfonds	-5.000	-
Vrijval reservering nieuwe verwarming	810	-5.000
Reservering haven fase 3	-	-6.810
	<u>-36.162</u>	<u>-11.810</u>



BIJLAGEN

1 OVERZICHT VASTE ACTIVA

Omschrijving	Jaar	Aan-schaffings-waarde per 1-11-2021	Cu-mulatieve afschrijving per 1-11-2021	Boekwaarde per 1-11-2021	Investering 2021/2022	Des-investering 2021/2022	Afschrijving 2021/2022	Aan-schaffings-waarde per 31-12-2022	Cu-mulatieve afschrijving per 31-12-2022	Boekwaarde per 31-12-2022	Per-centage	Restwaarde
		€	€	€	€	€	€	€	€	€	%	€
Gebouwen en grond												
opstal woning	2001	86.341	70.916	15.425	-	-	4.031	86.341	74.947	11.394	4,00	-
opstal horeca	2001	231.950	190.492	41.458	-	-	10.829	231.950	201.321	30.629	4,00	-
installatie nuon	2002	3.344	2.680	664	-	-	157	3.344	2.837	507	4,00	-
btw integratieheffing	2001	13.515	10.820	2.695	-	-	631	13.515	11.451	2.064	4,00	-
binnendeuren	2004	2.150	1.525	625	-	-	101	2.150	1.626	524	4,00	-
clubhuistrappen	2004	5.319	3.786	1.533	-	-	249	5.319	4.035	1.284	4,00	-
terreinverharding	2004	52.629	35.808	16.821	-	-	2.457	52.629	38.265	14.364	4,00	-
terreinverharding	2004	2.589	1.767	822	-	-	121	2.589	1.888	701	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	38.286	23.787	-	-	7.245	62.073	45.531	16.542	10,00	-
sanitairunits	2022	-	-	-	18.028	-	1.492	18.028	1.492	16.536	10,00	-
		492.584	388.754	103.830	18.028	-	27.313	510.612	416.067	94.545		
Inventaris												
camera bewakingssysteem	2014	5.271	5.271	-	-	-	-	5.271	5.271	-	100,00	-
toegangs controle systeem	2014	21.672	16.102	5.570	-	-	2.530	21.672	18.632	3.040	10,00	-
Kaba sleutelhangers	2015	617	617	-	-	-	-	617	617	-	20,00	-
camerasysteem	2016	9.275	8.508	767	-	-	767	9.275	9.275	-	20,00	-
zonnepanelen	2017	10.696	5.042	5.654	-	-	1.249	10.696	6.291	4.405	10,00	-
Optimist 1 met trailer	2017	455	279	176	-	-	26	455	305	150	20,00	150
Fin Yale 390	2017	424	253	171	-	-	21	424	274	150	20,00	150
Animo Optivend koffiemachines	2018	3.992	2.905	1.087	-	-	932	3.992	3.837	155	20,00	-
Trailer zeilboot	2017	250	125	125	-	-	-	250	125	125	20,00	125
Optimist Optifun III	2017	250	79	171	-	-	21	250	100	150	20,00	150
dieselpomp installatie	2018	4.915	3.884	1.031	-	-	1.031	4.915	4.915	-	20,00	-
camera bewakingssysteem	2018	8.128	5.665	2.463	-	-	1.898	8.128	7.563	565	20,00	-
druk vuilwaterpomp	2018	4.294	2.754	1.540	-	-	1.003	4.294	3.757	537	20,00	-
overname apparatuur	2019	825	440	385	-	-	193	825	633	192	20,00	-
led verlichting terrein/kink	2018	5.782	3.313	2.469	-	-	1.350	5.782	4.663	1.119	20,00	-
borstelmachine	2019	3.585	1.424	2.161	-	-	837	3.585	2.261	1.324	20,00	-
transporteren		80.431	56.661	23.770	-	-	11.858	80.431	68.519	11.912		

Z.R.M.V. de Batavier te Niftrik

Omschrijving	Jaar	Aan-	Cu-mulatieve	Boekwaarde per 1-11-2021	Investering 2021/2022	Des-	Afschrijving 2021/2022	Aan-	Cu-mulatieve	Boekwaarde per 31-12-2022	Per- centage	Restwaarde
		schaffings- waarde per 1-11-2021	afschrijving per 1-11-2021			investering 2021/2022		schaffings- waarde per 31-12-2022	afschrijving per 31-12-2022			
		€	€	€	€	€	€	€	€	€	%	€
Transport		80.431	56.661	23.770	-	-	11.858	80.431	68.519	11.912		
toegangscontrolesysteem	2020	4.119	1.448	2.671	-	-	962	4.119	2.410	1.709	20,00	-
2x buitenbootmotor	2021	3.736	414	3.322	-	-	873	3.736	1.287	2.449	20,00	-
beveiligingsinstallatie	2021	7.041	768	6.273	-	-	1.644	7.041	2.412	4.629	20,00	-
koelkast	2021	-	-	-	1.639	-	349	1.639	349	1.290	20,00	-
6x bagagewagen	2022	-	-	-	3.796	-	491	3.796	491	3.305	20,00	-
vrieskist en hetelucht oven	2022	-	-	-	2.026	-	201	2.026	201	1.825	20,00	-
magnetron	2022	-	-	-	631	-	54	631	54	577	20,00	-
		95.327	59.291	36.036	8.092	-	16.432	103.419	75.723	27.696		
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	7.882	1.602	-	-	739	9.484	8.621	863	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	-
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	5.394	209	-	-	209	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	-
transporteren		312.685	310.874	1.811	-	-	948	312.685	311.822	863		

Z.R.M.V. de Batavier te Niftrik

Omschrijving	Jaar	Aan-	Cu-mulatieve	Boekwaarde per 1-11-2021	Investing 2021/2022	Des-	Afschrijving 2021/2022	Aan-	Cu-mulatieve	Boekwaarde per 31-12-2022	Per- centage	Restwaarde
		schaffings- waarde per 1-11-2021	afschrijving per 1-11-2021			investering 2021/2022		schaffings- waarde per 31-12-2022	afschrijving per 31-12-2022			
		€	€	€	€	€	€	€	€	€	%	€
Transport		312.685	310.874	1.811	-	-	948	312.685	311.822	863		
aanleg nieuwe kade	2009	4.956	4.035	921	-	-	386	4.956	4.421	535	6,67	-
plan B5 fase 1a	2015	350.145	78.672	271.473	-	4.263	13.443	345.882	92.115	253.767	3,33	-
plan B5 fase 1b	2015	213.936	43.299	170.637	-	-	8.315	213.936	51.614	162.322	3,33	-
plan B5 fase 2	2015	285.500	43.892	241.608	-	-	11.096	285.500	54.988	230.512	3,33	-
plan 5B fase 2+	2017	277.075	40.506	236.569	-	-	10.769	277.075	51.275	225.800	3,33	-
opzetstukken bokken	2016	2.458	1.298	1.160	-	-	287	2.458	1.585	873	10,00	-
plan fase 3	2019	232.089	14.874	217.215	30.669	-	9.801	262.758	24.675	238.083	3,33	-
overige investeringen haven	2019	11.737	965	10.772	-	-	457	11.737	1.422	10.315	3,33	-
		1.690.579	538.413	1.152.166	30.669	4.263	55.502	1.716.985	593.915	1.123.070		
TOTAAL MATERIELE VASTE ACTIVA		2.278.490	986.458	1.292.032	56.789	4.263	99.247	2.331.016	1.085.705	1.245.311		

2 AKKOORDVERKLARING

Hierbij verklaren ondergetekenden, dat de algemene ledenvergadering gehouden op - - 2023 zich akkoord heeft verklaard met het financieel verslag over het boekjaar 2021/2022.

Niftrik, - - 2023

Voor akkoord,

vacant
(voorzitter)

B. Aalders
(secretaris)

A. van der Laan
(penningmeester)

vacant
(bestuurslid haven en terrein)

A.G.T. Verheijen
(bestuurslid evenementen/waarnemend voorzitter)

vacant
(bestuurslid haven en terrein exploitatie)