

JAARREKENING 2023

INHOUD

FINANCIEEL VERSLAG

Jaarrekening

Balans per 31 december 2023

Staat van baten en lasten over 2023

Toelichting op de balans per 31 december 2023

Toelichting op de staat van baten en lasten over 2023

Bijlagen

Specificatie materiële vast activa

RAPPORT

**Watersportvereniging Arne
Balkengat 35
4331 HH Middelburg**

Inzake: Financieel verslag 2023

BALANS PER 31 DECEMBER 2023

(na winstbestemming)

	<u>31-dec-2023</u>	<u>31-dec-2022</u>
ACTIEF		
Vaste activa		
<i>Materiële vaste activa</i>		
Gebouwen en vaste zaken	247.921	247.802
Steigers, palen en terreinen	394.650	423.885
Rijdend en varend Materieel	167.650	93.372
Inventaris	21.667	24.256
	<u>831.888</u>	<u>789.315</u>
Vlottende activa		
<i>Voorraad goederen</i>		
Voorraad goederen	900	900
Voorraad materiaal	19.425	58.080
Emballage RGH	223	0
	<u>20.548</u>	<u>58.980</u>
<i>Vorderingen</i>		
Debiteuren	30.910	16.991
Vooruitbetaalde bedragen	13.986	381
Nog te ontvangen bedragen	1.138	0
Suppletie omzetbelasting 2023	6.068	0
	<u>52.102</u>	<u>17.372</u>
<i>Liquide middelen</i>		
Kas	835	772
ING Bank NV	0	31.595
Rabobank	124.867	78.020
Kruisposten	0	0
	<u>125.702</u>	<u>110.387</u>
	<u><u>1.030.240</u></u>	<u><u>976.054</u></u>

	<u>31-dec-2023</u>	<u>31-dec-2022</u>
PASSIEF		
Eigen Vermogen		
Kapitaal	<u>555.261</u>	<u>552.904</u>
Voorzieningen		
Reservering jubileum	<u>0</u>	<u>0</u>
Langlopende schulden		
Hypotheek o/g	193.400	210.800
Leningen o/g	0	0
Lease verreiker	<u>62.985</u>	<u>0</u>
	<u>256.385</u>	<u>210.800</u>
Kortlopende schulden		
<i>Belastingen en premies sociale verzekeringen</i>		
Loonheffing	19.595	5.616
Omzetbelasting aangifte	-1.909	-14.633
Watertoeristenbelasting	8.244	8.716
Pensioenpremie	<u>4.091</u>	<u>9.271</u>
	<u>30.021</u>	<u>8.970</u>
Crediteuren	122.024	149.756
Waarborgsommen	38.046	36.515
Personeelskosten	9.058	6.950
Overlopende passiva	<u>19.445</u>	<u>10.158</u>
	<u>188.573</u>	<u>203.379</u>
	<u><u>1.030.240</u></u>	<u><u>976.054</u></u>

Watersportvereniging Arne
te Middelburg

	<u>Saldo 2023</u>	<u>Begroting 2023</u>	<u>Saldo 2022</u>
Baten			
Netto omzet	1.027.991	921.000	950.215
Bijzondere baten	<u>110.571</u>	<u>0</u>	<u>22.364</u>
Som van de baten	<u><u>1.138.562</u></u>	<u><u>921.000</u></u>	<u><u>972.579</u></u>
Lasten			
Afschrijving materiële vaste activa	109.118	97.000	98.156
Personeelskosten	314.941	260.000	241.526
Huisvestingskosten	496.228	322.500	425.710
Kosten inventaris	50.416	40.000	63.451
Kantoor- en beheerkosten	63.979	65.000	64.679
Organisatiekosten	<u>6.487</u>	<u>30.000</u>	<u>-6.856</u>
Som van de lasten	<u><u>1.041.169</u></u>	<u><u>814.500</u></u>	<u><u>886.666</u></u>
Resultaat	<u><u>97.393</u></u>	<u><u>106.500</u></u>	<u><u>85.913</u></u>
Financiële baten en lasten	<u>11.368</u>	<u>10.000</u>	<u>9.036</u>
	<u><u>11.368</u></u>	<u><u>10.000</u></u>	<u><u>9.036</u></u>
Saldo staat van baten en lasten	<u><u>86.025</u></u>	<u><u>96.500</u></u>	<u><u>76.877</u></u>
Vennootschapsbelasting	-1.382	0	663
Correctie voorbelasting BTW	<u>85.049</u>	<u>60.000</u>	<u>74.509</u>
	<u><u>83.667</u></u>	<u><u>60.000</u></u>	<u><u>75.172</u></u>
Blijft	<u><u>2.358</u></u>	<u><u>36.500</u></u>	<u><u>1.705</u></u>
Dotatie voorzieningen	<u>0</u>	<u>20.000</u>	<u>0</u>
	<u><u>0</u></u>	<u><u>20.000</u></u>	<u><u>0</u></u>
Saldo	<u><u>2.358</u></u>	<u><u>16.500</u></u>	<u><u>1.705</u></u>

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31 DECEMBER 2023

ACTIEF

VASTE ACTIVA

Materiële vast activa

	Gebouwen & vaste zaken	Steigers, palen en terreinen	Inventaris	Rijdend & va- rend materieel	Totaal
--	---------------------------------------	---	-------------------	---	---------------

Boekwaarde per 1 januari 2023

Aanschaffinswaarde	500.274	1.517.658	73.177	269.498	2.360.607
Cumulatieve afschrijvingen en waardenverminderingen	-252.472	-1.093.772	-48.922	-176.126	-1.571.292
	<u>247.802</u>	<u>423.886</u>	<u>24.255</u>	<u>93.372</u>	<u>789.315</u>

Mutaties

Investeringsen	7.800	35.642	4.901	112.500	160.843
Desinvesteringsen	0	0	0	-59.000	-59.000
Afschrijvingen desinvesteringsen	0	0		49.848	49.848
Afschrijvingen	-7.681	-64.878	-7.489	-29.070	-109.118
	<u>119</u>	<u>-29.236</u>	<u>-2.588</u>	<u>74.278</u>	<u>42.573</u>

Boekwaarde 31 december 2023

Aanschaffingswaarde	508.074	1.553.300	78.078	322.998	2.462.450
Cumulatieve afschrijvingen en waardeverminderingen	-260.153	-1.158.650	-56.411	-155.348	-1.630.562
	<u>247.921</u>	<u>394.650</u>	<u>21.667</u>	<u>167.650</u>	<u>831.888</u>

In de cumulatieve aanschafwaarden en afschrijvingen zijn geheel afgeschreven activa niet meer begrepen.

Een specificatie van de materiële vaste activa en de daarop toegepaste afschrijvingen is opgenomen in bijlage 1.

	<u>31-dec-2023</u>	<u>31-dec-2022</u>
VLOTTENDE ACTIVA		
Vorraden		
Goederenvoorraad vlaggen etcetera	900	900
Voorraad materialen	19.425	58.080
Emballage RGH	<u>223</u>	<u>0</u>
	<u>20.548</u>	<u>58.980</u>
Vorderingen		
Overige vorderingen en overlopende activa		
Debiteuren per 31 december conform saldijst	30.910	16.991
Voorziening dubieuze debiteuren	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>30.910</u>	<u>16.991</u>
<i>Vooruitbetaalde bedragen</i>		
Hosting.nl domein verlenging 2024	32	0
Parkeervergunning Middelburg	350	0
ArboNed verzuimabonnement 2024	903	0
Zeeuwse Compleetverzekerd Personeel 2024	6.177	0
Vergezocht antivirius 2024	47	0
ComCam gas en elektra termijn 2024	6.476	0
Assurantiekantoor Don verzekeringspremies	<u>0</u>	<u>381</u>
	<u>13.986</u>	<u>381</u>
<i>Nog te ontvangen bedragen</i>		
ForValue credit taxatierapport OW	<u>1.138</u>	<u>0</u>
	<u>1.138</u>	<u>0</u>
	<u>46.034</u>	<u>17.372</u>
<i>Liquide middelen</i>		
	835	772
Kas	0	31.594
ING- Bank NV	0	1
ING Investerings	10.081	27.152
Rabobank rekening-courant	777	841
Rabobank 2e rekening-courant	114.009	50.026
Rabobank spaarrekening	<u>0</u>	<u>0</u>
Gelden onderweg	<u>125.702</u>	<u>110.386</u>

ING-Bank rekeningen zijn opgeheven per november 2023

PASSIVA

31-dec-2023

31-dec-2022

Eigen Vermogen

Kapitaal per 1 januari	552.904	551.199
Resultaat boekjaar	<u>2.358</u>	<u>1.705</u>
Kapitaal per 31 december	<u><u>555.262</u></u>	<u><u>552.904</u></u>

Voorzieningen

Reservering groot onderhoud

Stand per 1 januari	0	0
Dotatie	<u>0</u>	<u>0</u>
Stand per 31 december	<u><u>0</u></u>	<u><u>0</u></u>

Langlopende schulden

Leningen o/g

Lease vereiker	62.985	0
Hypothecaire geldlening Rabobank	<u>193.400</u>	<u>210.800</u>
	<u><u>256.385</u></u>	<u><u>210.800</u></u>

Hypothecaire geldlening Rabobank

Stand per 1 januari	210.800	228.200
Verstrekt	0	0
Aflossing	<u>-17.400</u>	<u>-17.400</u>
Stand per 31 december	<u><u>193.400</u></u>	<u><u>210.800</u></u>

Het rentepercentage bedroeg 2,65% vast tot 1 december 2023

De aflossing bedraagt € 17.400 per jaar

Watersportvereniging Arne
te Middelburg

31-dec-2023

31-dec-2022

Kortlopende schulden

Waarborgsommen

Waarborgsom sleutel Middelburg	1.887	1.697
Waarborgsom electra Oostwatering	2.295	2.265
Waarborgsom wachtlijst	33.864	32.553
	<u>38.046</u>	<u>36.515</u>

Crediteuren

Crediteuren conform saldijst per 31 december	<u>122.024</u>	<u>149.756</u>
--	----------------	----------------

Nog te betalen kosten

gemeente Middelburg afvalcontainer	6.500	7.250
Bedrijfsafval	0	270
Financiële administratie	992	689
Schoonmaak	0	585
Consumpties vergaderingen	564	0
PAWW	0	27
Blik Meesterbakkers	0	640
Vlaggen Drukzo	0	397
KNRM Veere ZR 2022	0	300
Delta Energie eindafrekening Oostwatering	1.424	0
Delta Energie eindafrekening Middelburg	3.583	0
Pensioenfonds december	6.382	0
	<u>19.445</u>	<u>10.158</u>

Belastingen

Loonheffing december	19.595	5.616
Omzetbelasting 4e kwartaal aangifte	-1.909	-14.633
Suppletie omzetbelasting 2023	-6.068	0
Wartertoeristenbelasting	8.244	8.716
	<u>19.862</u>	<u>-301</u>

Ntb premies werknemersverzekeringen

Pensioenpremie	<u>4.091</u>	<u>9.271</u>
----------------	--------------	--------------

Ntb personeelskosten

Nog te betalen salaris	1.107	0
Reservering vakantiegeld personeel	7.951	6.950
	<u>9.058</u>	<u>6.950</u>

TOELICHTING OP DE STAAT VAN BATEN EN LASTEN OVER 2023

	<u>Saldo 2023</u>	<u>Begroting 2023</u>	<u>Saldo 2022</u>	
Netto omzet				
Contributie	98.992	110.000	90.886	
Entreegelden	<u>12.477</u>	<u>20.000</u>	<u>21.513</u>	
	<u>111.469</u>	<u>130.000</u>	<u>112.399</u>	
Passanten 21%	38.038	25.500	35.932	
Passanten 0%	149.582	130.000	117.015	
Vaste ligplaatsen zomer 21%	121.172	115.000	110.144	
Vaste ligplaatsen zomer 0%	248.803	215.000	244.269	
Vaste ligplaatsen winter 21%	27.771	25.000	22.069	
Vaste ligplaatsen winter 0%	42.736	35.000	39.462	
Winterberging op de wal 21%	11.609	7.500	9.230	
Winterberging op de wal 0%	57.686	50.000	49.173	
Jaarplaatsen 21%	13.805	12.500	11.911	
Jaarplaatsen 0%	38.170	39.000	37.743	
Zomerstalling wal OW 21%	4.188	2.000	3.889	
Zomerstalling wal OW 0%	<u>8.577</u>	<u>5.000</u>	<u>11.019</u>	
	<u>762.137</u>	<u>661.500</u>	<u>691.856</u>	
Bokverhuur 21%	3.097	2.000	2.122	
Bokverhuur 0%	14.879	13.000	12.340	
Knippen en scheren 21%	17.689	13.000	10.887	
Knippen en scheren 0%	23.319	25.000	24.300	
Kraantarief boot	<u>13.840</u>	<u>12.000</u>	<u>10.784</u>	
	<u>72.824</u>	<u>65.000</u>	<u>60.433</u>	
Douches & wasmachines	2.853	0	2.969	
Energie 21%	17.168	25.000	19.464	
Opbrengst milieu 21%	344	0	301	
Opbrengst milieu 0%	1.494	0	1.092	
Opbrengst Camping	17.689	16.000	18.195	
Opbrengst verkoop goederen	340	0	490	
Fietsenstalling OW	1.328	0	843	
Opbrengst Speedgate	72	0	206	
Overige opbrengsten	662	0	0	
Administratie opbrengsten (boetes)	<u>5.165</u>	<u>0</u>	<u>9.428</u>	
	<u>47.115</u>	<u>41.000</u>	<u>52.988</u>	
Opbrengst huur onroerend goed	7.959	0	7.929	
Opbrengst pacht onroerend goed	<u>26.487</u>	<u>23.500</u>	<u>24.610</u>	
	<u>34.446</u>	<u>23.500</u>	<u>32.539</u>	
Bijzondere baten				
Contributie WVB 2020 en 2021	0	0	19.963	
Vrijval waarborgsom sleutel OW	0	0	2.400	
Boekwinst verreiker	30.848	0	0	
BOSA Subsidie	<u>79.723</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	
	<u>110.571</u>	<u>0</u>	<u>22.363</u>	
	<u>1.138.562</u>	<u>921.000</u>	<u>972.578</u>	

	<u>Saldo 2023</u>	<u>Begroting 2023</u>	<u>Saldo 2022</u>	
Afschrijvingen materiële vast activa				
Gebouwen en vaste zaken	7.681	5.000	4.876	
Steiger, palen en terreinen	64.878	65.000	65.571	
Inventaris	7.489	7.000	7.009	
Rijdend en varend/drijvend mat.	29.070	20.000	20.700	
Debiteuren	0	0	0	
	<u>109.118</u>	<u>97.000</u>	<u>98.156</u>	
Personeelskosten				
<i>Lonen en salarissen</i>				
Bruto lonen	220.102	190.000	188.957	
Ingeleend personeel	15.000	0	0	
Ontvangen ziekengeld	-8.014	0	-14.626	
	<u>227.088</u>	<u>190.000</u>	<u>174.331</u>	
<i>Sociale lasten</i>				
Premies werknemersverzek. en ziekengeldverzek.	35.881	33.000	31.701	
	<u>35.881</u>	<u>33.000</u>	<u>31.701</u>	
<i>Pensioenlasten</i>				
Pensioenpremie werknemers	14.217	17.000	14.763	
	<u>14.217</u>	<u>17.000</u>	<u>14.763</u>	
<i>Overige personeelskosten</i>				
Onkostenvergoedingen	735	0	0	
Reiskostenvergoedingen	2.513	1.500	1.312	
Forfait WKR	5.429	2.500	2.458	
Bedrijfskleding	1.775	0	0	
Kantinekosten	3.117	2.000	1.577	
Cursuskosten	4.192	0	1.352	
Overige kosten	5.145	0	532	
	<u>22.905</u>	<u>6.000</u>	<u>7.231</u>	
<i>Vrijwilligersvergoedingen</i>	14.850	14.000	13.500	
	<u>14.850</u>	<u>14.000</u>	<u>13.500</u>	
	<u>314.941</u>	<u>260.000</u>	<u>241.526</u>	
Overige bedrijfslasten				
<i>Huisvestingskosten</i>				
Huur havens	111.598	105.000	104.623	
Energiekosten	68.989	65.000	45.669	
Onderhoud onroerend goed	2.014	75.000	18.287	
Ontwikkeling Oost Watering	249.401	0	182.006	
Schoonmaakkosten	14.485	20.000	26.194	
Vuilcontainers	15.587	15.000	15.411	
Milieukosten	1.630	2.500	520	
Legionella	941	2.500	925	
Belastingen onroerende zaken	19.063	25.000	19.862	
Verzekering onroerende zaken	12.520	12.500	12.213	
	<u>496.228</u>	<u>322.500</u>	<u>425.710</u>	
<i>Kosten inventaris</i>				
Onderhoud/huur inventaris/kl.aanschaf.	48.436	37.500	58.629	
Brandstof	1.980	2.500	4.822	
	<u>50.416</u>	<u>40.000</u>	<u>63.451</u>	

	<u>Saldo 2023</u>	<u>Begroting 2023</u>	<u>Saldo 2022</u>	
<i>Kantoor- en beheerkosten</i>				
Kantoorbenodigdheden	633	2.000	2.254	
Contributie en abonnementen	22.127	25.000	19.910	
Bijdrage Ligplaatsen aan het Veerse Meer	5.464	0	5.464	
Porti kosten	25	0	0	
Kosten telecommunicatie	7.640	7.500	6.954	
Hard- en softwarekosten	12.116	9.000	10.006	
Financiële administratie	7.260	6.000	4.548	
Diverse verzekeringen	5.751	7.500	6.241	
Vergaderkosten	1.355	2.000	599	
Overige kosten/onvoorzien/representatiekosten	1.607	10.000	8.703	
	<u>63.979</u>	<u>69.000</u>	<u>64.679</u>	
<i>Organisatiekosten</i>				
Wedstrijdkosten	-710	0	0	
Onkosten commissies	-926	18.500	0	
Overige clubactiviteiten	8.364	7.500	-757	
Watersportdag	8.546	0	6.292	
Zeeland Regatta	-4.911	0	-5.110	
Roergangershut	-3.989	0	-8.020	
Jubiläum	172	0	664	
Betalingsverschillen	-59	0	75	
	<u>6.487</u>	<u>26.000</u>	<u>-6.856</u>	
Financiële baten en lasten				
<i>Financiële lasten en soortgelijke kosten</i>				
Rente en kosten rek.courant	2.262	2.000	1.870	
Rente en kosten hypotheek	5.449	6.500	5.916	
Rente Vennootschapsbelasting	0	0	145	
Rente en kosten LFH Lease	2.050	0	0	
Kosten creditcard	1.608	1.500	1.105	
	<u>11.368</u>	<u>10.000</u>	<u>9.036</u>	
Belastingen				
Corr.voorbel. i.v.m. 0 tarief BTW	85.049	60.000	74.509	
Vennootschapsbelasting	-1.382	0	663	
	<u>83.667</u>	<u>60.000</u>	<u>75.172</u>	
Voorzieningen				
Dotatie voorziening dub.debiteuren	0	0	0	
Dotatie reservering groot onderh.	0	20.000	0	
	<u>0</u>	<u>20.000</u>	<u>0</u>	
	<u>1.136.204</u>	<u>904.500</u>	<u>970.874</u>	