

# **Financieel verslag**

**2023**

**Stichting Maasmeanders**

## **Voorwoord**

De stichting Maasmeanders heeft zich in 2023 flink bezig kunnen houden met haar hoofdtaak: Het stimuleren van de promotie van ons gebied aan weerszijden van de Maas. Op verschillende vlakken zijn er projecten opgestart waar de Stichting Maasmeanders een adviserende, initiërende of begeleidende rol heeft gespeeld.

De in september 2019 door de gemeente Oss geïnitieerde pontjesdagen, die vanwege de korte voorbereidingstijd naar 2020 werden verschoven moesten helaas twee maal worden uitgesteld. In 2021 lukte het net om tot een datum te komen vanwege de Covid-19 gerelateerde maatregelen. In 2022 was er ruimte voor een light-versie van de pontjesdagen op 30 april en 1 mei. In 2023 hebben we de pontjesdagen de aandacht kunnen geven die het nodig had.

Het dagelijks bestuur heeft minimaal maandelijks overleg. Waarvan 4 keer per jaar met het algemeen bestuur

Er zijn geen wijzigingen geweest in het bestuur.

Het aantal leden is in 2023 met licht gedaald. Leden zegden op wegens natuurlijke en organische oorzaken: stoppen met het bedrijf. 2 nieuwe leden meldden zich aan. Per saldo daalde het aantal leden van 76 per 1 januari 2023 naar 70 leden op 31 december 2023.

## **Resultaat:**

Het boekjaar 2023 is met een nadelig saldo van € 1.911,64 afgesloten.

Het nadelig saldo wordt onttrokken aan de algemene reserve, waardoor deze per balansdatum is gedaald van € 50.376,58 naar € 43.879,04.

Namens het bestuur:

W.P.J. Princen,

Penningmeester Stichting De Maasmeanders

## Financieel verslag 2023 Stichting Maasmeanders.

Omschrijving	Periode 1-1-2023 t/m 31-12-2023	Periode 1-1-2022 t/m 31-12-2022	Periode 1-1-2021 t/m 31-12-2021	Periode 1-1-2020 t/m 31-12-2020
<b>*** BALANS ***</b>				
<b>Vorderingen</b>				
1300 Debiteuren	27,03			
1380 Overige vorderingen		3.595,11	112,93	
<b>Totaal Vorderingen</b>	<b>27,03</b>	<b>3.595,11</b>	<b>112,93</b>	
<b>Liquide middelen</b>				
1100 Rabobank NL35RABO0110548...	22.171,72	25.233,47	15.137,35	4.094,90
1120 Rabobank NL67RABO1093743...	36.513,50	36.502,41	36.498,76	36.496,87
<b>Totaal Liquide middelen</b>	<b>58.685,22</b>	<b>61.735,88</b>	<b>51.636,11</b>	<b>40.591,77</b>
<b>Stichtingsvermogen</b>				
500 Stichtingsvermogen	-45.790,68	-35.336,78	-24.995,55	-21.786,77
<b>Totaal Stichtingsvermogen</b>				
<b>Bestemmingsfondsen</b>				
504 Professionalisering Maasmeanders		-1.126,75	-1.126,75	-1.126,75
506 Exploitatie toeristentrein/rolstoelen	-20.804,34	-18.304,34	-15.804,34	-13.304,34
<b>Totaal Bestemmingsfondsen</b>	<b>-20.804,34</b>	<b>-19.431,09</b>	<b>-16.931,09</b>	<b>-14.431,09</b>
<b>Kortlopende schulden</b>				
1500 Crediteuren	-26,32			
1802 Crediteuren zonder sub			-136,12	
1970 Bankrente en -kosten	357,21	-13,95	-12,94	-30,00
1980 Overige kosten	-706,92			-1.190,70
<b>BTW</b>				
1601 Btw af te dragen laag (verkopen)	-728,00		-80,51	-158,95
1602 Btw af te dragen hoog (verkopen)	-1.455,23	-6.245,88	-1.414,12	-3.204,26
1611 Btw te vorderen laag (inkopen)	75,13		9,74	149,99
1612 Btw te vorderen hoog (inkopen)	9.289,53	6.897,72	5.573,18	6.795,79
1620 Btw afdracht	-739,00	330,89	-3.446,43	-3.527,00
1625 Btw vorige Jaren	-95,27	-1.078,00		
<b>Totaal BTW</b>	<b>6.347,16</b>	<b>-95,27</b>	<b>641,86</b>	<b>55,57</b>
<b>Totaal Kortlopende schulden</b>	<b>5.971,13</b>	<b>-109,22</b>	<b>492,80</b>	<b>-1.165,13</b>
<b>Totaal *** BALANS ***</b>	<b>-1.911,64</b>	<b>10.453,90</b>	<b>10.315,20</b>	<b>3.208,78</b>

\*\*\* VERLIES & WINST \*\*\*

**Baten**

**Baten algemeen**

8007 Overige baten			-175,00	
8101 Verhuur toeristentrein			-894,49	-1.766,04
8199 Omzet correctie 2022/2023	2.683,97	-2.683,97		
8200 Contributies	-9.564,05	-10.702,43	-6.846,81	-12.639,50
8201 Bijdrage bestuurskosten			-6.000,00	-6.000,00
8202 Bijdrage centrale inkoop				-118,85

Omschrijving	Periode 1-1-2023 t/m 31-12-2023 Saldo	Periode 1-1-2022 t/m 31-12-2022 Saldo	Periode 1-1-2021 t/m 31-12-2021 Saldo	Periode 1-1-2020 t/m 31-12-2020 Saldo
--------------	---	---	---	---

**Baten algemeen**

8204 Bijdrage bestuursondersteuning	-17.267,00	-16.320,00	-10.000,00	-10.000,00
<b>Totaal Baten algemeen</b>	<b>-24.147,08</b>	<b>-29.706,40</b>	<b>-23.916,30</b>	<b>-30.524,39</b>

**Baten projecten**

8001 Toeristentrein	-8.138,26	-5.617,59		
8004 Toeristenkrant / fietskaart		-3.618,16		-2.500,00
8011 Pontjesdagen	-13.648,80	-7.007,31	-16.961,00	-10.000,00
<b>Totaal Baten projecten</b>	<b>-21.787,06</b>	<b>-16.243,06</b>	<b>-16.961,00</b>	<b>-12.500,00</b>
<b>Totaal Baten</b>	<b>-45.934,14</b>	<b>-45.949,46</b>	<b>-40.877,30</b>	<b>-43.024,39</b>

**Lasten projecten**

7000 Arr. Dagje aan de Maas				180,00
7004 Toeristenkrant / fietskaart	732,40	6.093,78	2.669,00	3.791,24
7011 Pontjesdagen	10.897,47	6.047,90	6.950,00	14.269,18
<b>Totaal Lasten projecten</b>	<b>11.629,87</b>	<b>12.141,68</b>	<b>9.619,00</b>	<b>18.240,42</b>

**Exploitatiekosten**

4200 Bestuurskosten	4.138,40	3.068,66	2.138,96	3.332,64
4201 Werkatelier			511,90	
4210 Communicatie en Promotie	2.672,61	2.918,00	1.942,78	2.841,60
4220 Websitekosten	9.069,52			
4299 Activiteitencommissie	1.333,15	1.357,12	90,91	562,43
4350 Lasten treinverhuur	6.966,01	1.383,75		2.819,38
4370 Bestuursondersteuning	9.098,24	11.605,59	7.156,42	9.365,96
<b>Totaal Exploitatiekosten</b>	<b>33.277,93</b>	<b>20.333,12</b>	<b>11.840,97</b>	<b>18.922,01</b>

**Kantoorkosten**

4300 Toeristentrein verhuur			-123,97	
<b>Totaal Kantoorkosten</b>			<b>-123,97</b>	

**Verkoopkosten**

4515 Sponsoring	500,00			
4520 Representatiekosten	45,00	37,20	2.180,52	
4570 Kleine aanschaffingen			4,13	
<b>Totaal Verkoopkosten</b>	<b>545,00</b>	<b>37,20</b>	<b>2.184,65</b>	

**Rentelasten en soortg.kst**

4900 Bankrente en -kosten	-129,52	164,26	143,59	153,18
4931 Boete belastingdienst		50,00		
4950 Betalingsverschillen debiteuren	22,50			
<b>Totaal Rentelasten en soortg.kst</b>	<b>-107,02</b>	<b>214,26</b>	<b>143,59</b>	<b>153,18</b>

**Algemene kosten**

4730 Studiekosten		269,30	4.397,86	
-------------------	--	--------	----------	--

**Totaal Algemene kosten**

Omschrijving	Periode 1-1-2023 t/m 31-12-2023 Saldo	Periode 1-1-2022 t/m 31-12-2022 Saldo	Periode 1-1-2021 t/m 31-12-2021 Saldo	Periode 1-1-2020 t/m 31-12-2020 Saldo
--------------	---	---	---	---

**Mut bestemmings R/F**

9010 Bestemmingsfonds Toeristentrein	2.500,00	2.500,00	2.500,00	2.500,00
<b>Totaal Mut bestemmings R/F</b>	<b>2.500,00</b>	<b>2.500,00</b>	<b>2.500,00</b>	<b>2.500,00</b>
<b>Totaal *** VERLIES &amp; WINST ***</b>	<b>1.911,64</b>	<b>-10.453,90</b>	<b>-10.315,20</b>	<b>-3.208,78</b>

## **Algemene grondslagen voor de opstelling van de jaarrekening**

De jaarrekening is opgesteld volgens de in Nederland algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslagen.

De jaarrekening is opgemaakt op basis van historische kostprijs. De waardering van activa en passiva geschiedt, voor zover niet anders is vermeld, tegen nominale waarde. Winsten worden toegerekend aan de periode waarin ze zijn gerealiseerd. Verliezen worden verantwoord in het jaar waarin ze voorzienbaar zijn.

### **Grondslagen voor de waardering van activa en passiva**

#### **Vorderingen en overlopende activa**

Vorderingen worden gewaardeerd tegen nominale waarde onder aftrek van voorzieningen wegens oninbaarheid.

#### **Liquide middelen**

De liquide middelen worden gewaardeerd tegen nominale waarde.

#### **Schulden**

Schulden worden gewaardeerd tegen nominale waarde tenzij anders is bepaald.

### **Grondslagen voor resultaatbepaling**

#### **Algemeen**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de opbrengstwaarde van de geleverde prestaties en verrichte diensten enerzijds, en anderzijds de kosten en andere lasten van het jaar, gewaardeerd tegen historische kostprijzen.

#### **Resultaatbepaling**

Het resultaat wordt bepaald als het verschil tussen de baten en de lasten van het verslagjaar met inachtneming van de hiervoor vermelde waarderinggrondslagen. Winsten zijn verantwoord in het jaar waarin de goederen zijn geleverd c.q. de diensten zijn verricht. Verliezen welke hun oorsprong vinden in het boekjaar zijn in aanmerking genomen zodra deze voorzienbaar zijn.

#### **Financieel resultaat**

De rentebaten en -lasten betreffen de op de verslagperiode betrekking hebbende renteopbrengsten en -lasten.

## Toelichting bij de balans per 31 december 2022

### ACTIVA

#### **Omzetbelasting**

De post omzetbelasting heeft betrekking op de te vorderen omzetbelasting per balansdatum.

#### **Overige vorderingen**

Per balansdatum waren geen bedragen te vorderen.

#### **Nog te ontvangen subsidie**

Per balansdatum was er geen subsidie te vorderen.

#### **Liquide middelen Rabobank**

Deze posten hebben betrekking op de uitstaande saldi per balansdatum van de rekening van het Rabo Verenigingspakket alsmede de Bedrijfsrekening.

### PASSIVA

#### **Bestemmingsfonds Toeristentreintje/rolstoelen**

Vanaf het moment dat de exploitatie van de toeristentrein alsook de rolstoelen ter hand is genomen, is er een bestemmingsfonds gevormd om in de toekomst deze beide te kunnen vervangen. Voorgaande jaren is het positieve resultaat op de verhuur van de toeristentrein aangewend als voorziening ter vervanging van de wagons en rolstoelen. De laatste 3 jaren was de exploitatie echter niet positief maar is een bedrag van € 2.500 ten laste van het resultaat aangewend voor de vervangingsreserve. Het bestemmingsfonds is daardoor gegroeid van € 20804,34 naar € 23304,34 per balansdatum.

#### **Bestemmingsfonds Professionalisering Maasmeanders**

In 2022 was nog een bedrag van € 1.127 beschikbaar voor nieuwe initiatieven. Dit fonds is nog een restant van het geld van de Rabo, dat ons ter beschikking is gesteld om activiteiten te ontwikkelen ter bevordering van de leefbaarheid in onze regio. We hebben dat dit jaar ingezet.

## **Kortlopende schulden**

### **Bankrente en –kosten**

Deze kosten zijn in de loop van 2023 gemaakt.

### **Vooruit ontvangen bedragen**

In 2023 zijn bedragen ontvangen voor het project Pontjesdagen, dat in 2023 zal worden uitgevoerd. In 2023 is van de gemeente Heusden, namens de samenwerkende gemeenten, hiervoor een subsidie van netto € 13.648,80 ontvangen.

### **Overige kosten**

De post overige kosten heeft betrekking op kosten gemaakt in het jaar 2023 die pas in 2024 betaald zijn.

### **Algemene reserve**

De algemene reserve heeft betrekking op het saldo van de baten en de lasten. Het negatief saldo van het boekjaar 2023 groot € 1.911,64 is onttrokken aan de algemene reserve.



## **Toelichting bij het exploitatieoverzicht 2023.**

### **BATEN**

#### **Bestuurskosten**

Dit bedrag heeft betrekking op de ontvangen bijdrage van de gemeente Oss in de stichtingskosten.

#### **Bestuursondersteuning**

Naast een bijdrage in de bestuurskosten ontvangen wij van de gemeente Oss financiële ondersteuning voor het inzetten van onze bestuursondersteuner voor activiteiten in de regio alsmede regio-overschrijdende activiteiten.

#### **Contributie**

Dit betreft de opbrengst van de contributiegelden van de aangesloten bedrijven.

#### **Activiteitencommissie**

In 2023 zijn een aantal activiteiten georganiseerd. Verslag daarvan vindt u in het jaarverslag van de secretaris.

#### **Commissie centrale inkoop**

De stichting had tot en met eind 2017 een contract met de firma Maton voor het inzamelen van afval en ontvangt commissie over de gegenereerde omzet bij aangesloten leden. De commissie is pas eind 2018 ontvangen. Vanaf 2018 is een nieuwe overeenkomst gesloten met de firma Renewi/Gansewinkel. De in 2023 ontvangen commissie is hier geboekt.

#### **Verhuur toeristentrein**

De opbrengsten van de verhuur van de treinwagons worden hier verantwoord. De toeristentrein wordt actief verhuurd via TIO

### **LASTEN**

#### **Bestuurskosten**

De bestuurskosten bestaan uit

- de betaalde vrijwilligersvergoedingen voor de bestuursleden,
- reiskosten,
- drukwerk,
- accountantskosten,
- licentie voor het gebruik van het boekhoudpakket,
- abonnement mobiele telefoon,
- kosten voor de bestuursvergaderingen en algemene ledenvergadering en diverse attenties.

#### **Bestuursondersteuning**

Hier worden de kosten geboekt voor de inzet van onze bestuursondersteuner bij niet projectgebonden activiteiten in de regio en regio-overschrijdende werkzaamheden.

**Rente/bankkosten**

Dit betreft de kosten van het Rabo Verenigingspakket.

**Activiteitencommissie**

De kosten voor de organisatie van de nieuwjaarsbijeenkomst zijn hier geboekt.

**Communicatie & promotie**

De hier geboekte kosten hebben betrekking op het beheer van de domeinnamen "Maasmeanders" en "Dagje aan de Maas". Daarnaast zijn we in 2023 bezig geweest met een nieuwe website en een nieuwsbrief. De kosten van de ambassadeursroute worden ook hier ondergebracht,.

**Verhuur treintje**

De kosten voor de geleverde diensten van de Burgthoeve voor de o.a. inzet van personeel en tractor zijn hier verantwoord, alsmede de kosten voor het beheer van de boekingen door TIO/Firma Streek.

Voor akkoord:

Oss, oktober 2024

Bestuur Stichting Maasmeanders

## Bijlagen

- **Professionalisering Maasmeanders**

Stand van zaken met betrekking tot project Professionalisering Maasmeanders

Van dit fonds resteert nog op 31 december 2022: € 1.126,75. Dit bedrag hebben we opgemaakt in 2023 met een bijeenkomst van de leden.

- **Project fietsknooppuntenkaarten**

In 2017 is voor het eerst samen met de Maashorst Betrokken Ondernemers (MBO) een fietsknooppuntenkaart uitgebracht. Doordat de samenwerking met MBO een prima resultaat opleverde, toonden ook andere toeristische samenwerkingsverbanden belangstelling om zich aan te sluiten en als gevolg daarvan een nog grotere regio op de kaart te zetten.

De organisaties die in 2022 de uitgave van een nieuwe fietsknooppuntenkaart mogelijk hebben gemaakt zijn:

Maashorst Betrokken Ondernemers

Maashorst Boeren Maasmeanders

Het Verrassend Platteland van Cuijk.

De kaart is in een oplage van 40.000 stuks verspreid onder de leden van de deelnemende organisaties. Doordat deze uitgave geen jaartal vermeld, kan deze meerdere jaren worden verspreid.

De ontvangen bijdrage van het Waterschap AA en Maas is door Maasmeanders ontvangen en naar ratio verdeeld over deze organisaties.

In 2022 is de kaart vernieuwd en gedrukt. Zodat we in 2023 daar ook gebruik van kunnen maken.

In 2023 is hier gebruik van gemaakt zonder extra kosten.

- **Project Pontjesdagen**

Medio 2019 werden wij door de Gemeente Oss benaderd om te ondersteunen bij een initiatief van de gemeente om een evenement te organiseren langs een aantal plaatsen aan beide zijden van de Maas met als verbindende factor: De pontjes.

7 gemeenten waren aangehaakt die elk zullen bijdragen voor € 2.500.

Tevens mogen wij rekenen op eenzelfde bijdrage van het Waterschap AA en Maas. Hierdoor was een budget beschikbaar van € 20.000. Hiervan werd in 2020 al € 13.879 uitgegeven, waarna de financiën 'bevroren' werden. Doordat er extra kosten werden gemaakt door het tot 2 keer toe opschuiven van de geplande datum, werd de begroting verhoogd naar € 27.000. De afzonderlijke gemeenten hebben ieder extra € 500 toegezegd. Uiteindelijk werden de pontjesdagen in 2022 afgerond voor een totaalbedrag van € 26.961 hetgeen volledig werd vergoed door de deelnemende gemeenten en het waterschap Aa en Maas.

De gemeente Oss zorgde voor het incasseren van de toegezegde bedragen, maar de inkomsten en uitgaven worden in onze administratie geboekt. Van de gemeente Oss werd twee keer een voorschot ontvangen.

Deze dagen zijn op 6 en 7 mei 2023 georganiseerd.