

BEGROTING 2022 ZRZV ISALA

	Ref.	Begroting 2022	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
OPBRENGSTEN:		€	€	€
Opbrengsten contributies en activiteiten	1	79.054	77.822	72.789
Som der opbrengsten		79.054	77.822	72.789
LASTEN:				
Overige verenigingskosten	2	70.955	67.224	41.227
Som der lasten		70.955	67.224	41.227
EXPLOITATIERESULTAAT		8.099	10.598	31.562
Financiële baten en lasten	3	-8.099	-10.598	-4.014
RESULTAAT BOEKJAAR		0	0	27.548

TOELICHTING OP DE BEGROTING 2022 ZRZV ISALA

BATEN

1. Opbrengsten contributies en activiteiten

	Begroting 2022	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
	€	€	€
De specificatie is als volgt:			
Contributies	61.189	61.322	56.594
Activiteiten	4.500	4.500	1.145
Barinkomsten	5.000	2.500	2.430
Subsidies	4.000	4.000	8.000
Cursussen	2.000	3.000	1.700
Roeikleding	1.250	1.250	1.158
Sponsoring en donaties	500	750	1.637
Roeiclubs	250	500	15
Overige opbrengsten	365	-	110
Totaal opbrengsten contributies en activiteiten	79.054	77.822	72.789

Toelichting Opbrengsten contributies en activiteiten:		Begroting 2022	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
		€	€	€
Contributies		61.189	61.322	56.594
Dit betreffen de contributies en inschrijfgelden van de leden.				
Het ledenbestand bestaat uit:	31-10-2021	Prognose 2022	Contributie 2022	Opbrengst
Seniorleden (vanaf 22 jaar)	191	192 €	303,00 €	58.176
Jong volwassenen (18 t/m 21 jaar)	1	0 €	222,00 €	-
Jeugdleden (tot 18 jaar)	17	16 €	160,00 €	2.560
Buitenleden	3	3 €	93,00 €	279
Donateurs	5	6 €	29,00 €	174
Totaal	217	217	€	61.189
Voorstel contributieverhoging:				
Overzicht contributie:		2021	Verhoging	2022
- Seniorleden vanaf 21 jaar	€	298,00 €	5,00 €	303,00
- Jong volwassenen 18 t/m 21 jaar	€	218,00 €	4,00 €	222,00
- Juniorleden t/m 17 jaar	€	157,00 €	3,00 €	160,00
- Buitenlidmaatschap	€	91,00 €	2,00 €	93,00
- Inschrijfgeld	€	50,00 €	- €	50,00
- Liggeld per meter bootlengte	€	24,00 €	1,00 €	25,00
- Donateurs	€	28,00 €	1,00 €	29,00
De verhoging (1,6%) is gebaseerd op het consumentenprijsindexcijfer van het CBS.				

	Begroting 2022	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
	€	€	€
Activiteiten (opbrengsten)	4.500	4.500	1.145
Activiteitenkosten (zie toelichting overige verenigingskosten)	4.250	4.250	585
Batig saldo activiteiten	250	250	560
Dit betreffen de opbrengsten van de Rijn IJssel Marathon en de inschrijfgelden voor toertochten, marathons en wedstrijden.			
Barinkomsten	5.000	2.500	2.430
Baruitgaven (zie toelichting overige verenigingskosten)	2.500	1.250	1.115
Brutowinst	2.500	1.250	1.315
Marge	50%	50%	54%
Subsidies	4.000	4.000	8.000
Dit betreffen de gemeentelijke subsidie voor de buurtsportcoach en de subsidie Tegemoetkoming Ondernemers Getroffen Sectoren COVID-19 (TOGS).			
Cursussen	2.000	3.000	1.700
Dit betreft de introductiecursus voor aspirant leden en de pilates-training voor wedstrijdroeiers (2021/2022)			
Roeikleding (opbrengsten)	1.250	1.250	1.158
Inkoop roeikleding (zie toelichting overige verenigingskosten)	1.250	1.250	1.287
Saldo roeikleding	-	-	-129
Betreft de in- en verkoop van roeikleding en zwemvesten, alsmede de keurings-/inspectiekosten van zwemvesten.			
Sponsoring en donaties	500	750	1.637
Roeiclinics	250	500	15
Overige opbrengsten	365	-	110

LASTEN

2. Overige verenigingskosten

	Begroting 2022	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
	€	€	€
De specificatie is als volgt:			
Roemateriaal en onderhoud	4.000	5.000	2.862
Onderhoud botenhuis	1.000	446	4.048
Activiteitenkosten	4.250	4.250	585
Contributie KNRB	7.955	8.028	6.751
Verzekeringen	7.000	7.000	6.026
Vaste lasten	5.000	3.500	3.910
Baruitgaven	1.250	1.250	1.115
Inkoop roeikleding	1.250	1.250	1.287
Roeiopleidingskosten	1.750	2.750	1.685
Bestuurs- en PR-kosten	5.500	6.000	808
Drukwerk en kantoorautomatisering	1.250	1.250	1.280
Activiteitencommissie	500	500	-
Bankkosten	250	250	219
Afschrijvingen	30.000	25.750	8.151
Overige lasten	-	-	2.500
Totaal overige verenigingskosten	70.955	67.224	41.227

Toelichting Overige verenigingskosten:		Begroting 2022	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
		€	€	€
Roemateriaal en onderhoud		4.000	5.000	2.862
Deze post bestaat uit:				
- Overige onderhoudskosten en klein roemateriaal		4.000	5.000	2.862
Onderhoud botenhuis		1.000	446	4.048
Betreffen de kosten voor klein onderhoud aan het botenhuis.				
Activiteitenkosten		4.250	4.250	585
Zie toelichting opbrengsten activiteiten.				
Contributie KNRB		7.955	8.028	6.751
Overzicht contributie KNRB:		2022	2021	Aantal
- Seniorleden	€ 39,58	€ 38,96	192	€ 7.599
- Juniorleden	€ 22,24	€ 21,89	16	€ 356
Totaal			208	€ 7.955
De verhoging (1,6%) is gebaseerd op het consumentenprijsindexcijfer van het CBS.				
Verzekeringen		7.000	7.000	6.026
Deze post bestaat uit:		-	-	-
- Vloot/vaartuigen		4.500	4.500	4.075
- Brand gebouwen/inventaris		1.750	1.000	546
- Rechtsbijstand		-	750	732
- Aansprakelijkheid vereniging/bestuur		550	550	515
- Casco eigendommen (botenwag en)		200	200	158

	Begroting 2022	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
	€	€	€
Vaste lasten	5.000	3.500	3.910
Deze post bestaat uit:	-	-	-
- Huur gemeente Zutphen gebruik Marshaven	475	475	450
- Huur buitenstalling botenwagen Jachtwerf Marshaven	525	525	508
- Gas, water en elektra	3.000	1.500	1.164
- Afvalverwijdering (incl. bouwafval)	300	300	1.253
- Telefoon en internetkosten	700	700	535
Baruitgaven	1.250	1.250	1.115
Zie toelichting barinkomsten.			
Inkoop roeikleding	1.250	1.250	1.287
Zie toelichting opbrengsten roeikleding.			
Roeiopleidingskosten	1.750	2.750	1.685
Dit betreffen de deelname aan de roeicoach A opleidingen, workshops van Stichting Roeicoach en de techniek-/coachtrainingen.			
Bestuurs- en PR-kosten	5.500	6.000	808
Dit betreffen de onkostenvergoedingen van het bestuur en de commissies. Tevens is € 5.000 gereserveerd voor het 110-jarig lustrumfeest.			
Drukwerk en kantoorautomatisering	1.250	1.250	1.280
Deze uitgaven hebben betrekking op de licentiekosten van e-Captain en op drukwerk en kantoorbenodigdheden.			
Activiteitencommissie	500	500	-
Hieronder is € 500 aan geschatte consumpties (tegen verkoopwaarde) voor onder andere ALV's, bestuursvergaderingen, commissieborrel en nieuwjaarsreceptie opgenomen.			
Afschrijvingen	30.000	25.750	8.151
Deze post bestaat uit:	-	-	-
- Afschrijving botenhuis (2,5 - 4% vd aanschafwaarde)	13.440	17.500	-
- Afschrijving installaties (2,5 - 10% vd aanschafwaarde)	3.122	-	-
- Afschrijving roeimateriaal (4 - 10% vd aanschafwaarde)	10.268	8.250	8.151
- Afschrijving inventaris (2,5 - 20% vd aanschafwaarde)	3.170	-	-
De nieuwbouw is per 3-1-2021 in gebruik genomen.			
Overige lasten	-	-	2.500
Betreft de afboeking van de schadeuitkering aan derden.			

3. Financiële baten en lasten

De specificatie is als volgt:

	Begroting 2022	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
	€	€	€
Rentebaten	-	-	1.435
Rentelasten	-8.099	-10.598	-5.449
Totaal financiële baten en lasten	-8.099	-10.598	-4.014

Toelichting Financiële baten en lasten:

	Begroting 2022	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
	€	€	€
Rentebaten	-	-	1.435
Dit betreft de ontvangen rente op de bouwdeposito's.			
Rentelasten	-8.099	-10.598	-5.449
Deze post bestaat uit:	-	-	-
- rentekosten bank	-6.695	-8.698	-3.629
- rentekosten leden	-1.404	-1.900	-1.820
Rentekosten bank			
Hoofdsom	€ 232.100	€ 300.000	
Aflossingen	€ -10.320	€ -10.320	
Saldo eind	€ 221.780	€ 289.680	
Rente-%	2,95%	2,95%	
Rentekosten	€ 6.695	€ 8.698	
Rentekosten leden			
Hoofdsom	€ 77.700	€ 95.000	
Aflossingen	€ -7.500	€ -	
Saldo eind	€ 70.200	€ 95.000	
Rente-%	2,00%	2,00%	
	€ 1.404	€ 1.900	

BEGROTING 2022 ZRZV ISALA
KASSTROOMOVERZICHT

	Begroting 2022		Begroting 2021		Jaarrekening 2020	
	€	€	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten						
Exploitatieresultaat		8.099		10.598		31.562
Aanpassingen voor:						
- afschrijvingen	30.000		25.750		8.151	
- mutaties reserveringen	-		-		-	
		30.000		25.750		8.151
Veranderingen in werkkapitaal:						
- debiteuren en overige vorderingen	419		5.193		-2.480	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	-		-86.783		947	
		419		-81.590		-1.533
Kasstroom uit verenigingsactiviteiten		38.518		-45.242		38.180
Ontvangen rente	-		-		1.435	
Betaalde rente	-8.099		-10.598		-5.449	
		-8.099		-10.598		-4.014
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		30.419		-55.840		34.166
Kasstroom uit investeringsactiviteiten						
Investerings botenhuis	-		-74.000		-447.002	
Investerings roeimateriaal	-25.000		-8.720		-24.280	
Investerings overige	-55.916		-		-	
Ontvangen subsidies	17.349		-		64.810	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-63.567		-82.720		-406.472
Kasstroom uit financieringsactiviteiten						
Nieuw opgenomen leningen	-		-		300.000	
Aflossing langlopende schulden	-17.820		-32.820		-17.580	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-17.820		-32.820		282.420
Mutatie geldmiddelen		-50.968		-171.380		-89.886
Stand geldmiddelen per 1 januari		52.885		224.265		314.151
Stand geldmiddelen per 31 december		1.917		52.885		224.265
Mutatie geldmiddelen		-50.968		-171.380		-89.886

Toelichting:

Het kasstroomoverzicht is opgesteld op basis van de indirecte methode.
De geldmiddelen in het kasstroomoverzicht bestaan uit liquide middelen.