

JAARREKENING 2021 ZRZV ISALA

BALANS PER 31 DECEMBER 2021 (na resultaatbestemming)

	Ref.	31-12-2021	31-12-2020
		€	€
ACTIVA			
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	736.440	598.708
Totaal vaste activa		<u>736.440</u>	<u>598.708</u>
Vlottende activa			
Debiteuren en overige vorderingen	2	1.434	7.302
Liquide middelen	3	112.538	224.265
Totaal vlottende activa		<u>113.972</u>	<u>231.567</u>
Totaal activa		<u><u>850.412</u></u>	<u><u>830.275</u></u>

	Ref.	31-12-2021	31-12-2020
		€	€
PASSIVA			
Eigen vermogen			
Bestemmingsreserves		-	-
Algemene en overige reserves	4	526.071	374.072
Totaal eigen vermogen		<u>526.071</u>	<u>374.072</u>
Langlopende schulden			
Schulden aan banken	5	206.780	257.100
Lening o/g	5	70.200	79.500
		<u>276.980</u>	<u>336.600</u>
Kortlopende schulden			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	6	47.361	119.603
Totaal passiva		<u><u>850.412</u></u>	<u><u>830.275</u></u>
		-	-

RESULTATENREKENING OVER 2021 ZRZV ISALA

		Jaarrekening	Begroting	Jaarrekening
	Ref.	2021	2021	2020
		€	€	€
OPBRENGSTEN:				
Opbrengsten contributies en activiteiten	1	86.449	77.822	72.789
Som der opbrengsten		<u>86.449</u>	<u>77.822</u>	<u>72.789</u>
LASTEN:				
Overige verenigingskosten	2	76.092	67.224	41.227
Som der lasten		<u>76.092</u>	<u>67.224</u>	<u>41.227</u>
EXPLOITATIERESULTAAT		10.357	10.598	31.562
Financiële baten en lasten	3	-8.507	-10.598	-4.014
RESULTAAT BOEKJAAR		<u>1.850</u>	<u>0</u>	<u>27.548</u>

JAARREKENING 2021 ZRZV ISALA

KASSTROOMOVERZICHT	Prognose		Jaarrekening		Jaarrekening	
	2022	2021	2021	2020	2020	2020
	€	€	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten						
Exploitatieresultaat		8.099		10.357		31.562
Aanpassingen voor:						
- afschrijvingen	30.000		27.427		8.151	
- mutaties algemene reserves	-		150.149		-	
		30.000		177.576		8.151
Veranderingen in werkkapitaal:						
- debiteuren en overige vorderingen	1.434		5.868		-2.480	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	-1.960		-84.823		947	
		-526		-78.955		-1.533
Kasstroom uit verenigingsactiviteiten		37.573		108.978		38.180
Ontvangen rente	-		1.055		1.435	
Betaalde rente	-8.099		-9.562		-5.449	
		-8.099		-8.507		-4.014
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		29.474		100.471		34.166
Kasstroom uit investeringsactiviteiten						
Investeringen botenhuis	-		-6.330		-447.002	
Investeringen roeimateriaal	-25.000		-25.849		-24.280	
Investeringen overige	-12.581		12.581		-	
Ontvangen subsidies	5.000		-132.980		64.810	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-32.581		-152.578		-406.472
Kasstroom uit financieringsactiviteiten						
Nieuw opgenomen leningen	-		-		300.000	
Aflossing langlopende schulden	-32.820		-59.620		-17.580	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-32.820		-59.620		282.420
Mutatie geldmiddelen		<u>-35.927</u>		<u>-111.727</u>		<u>-89.886</u>
Stand geldmiddelen per 1 januari		112.538		224.265		314.151
Stand geldmiddelen per 31 december		76.611		112.538		224.265
Mutatie geldmiddelen		<u>-35.927</u>		<u>-111.727</u>		<u>-89.886</u>

Toelichting:

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

TOELICHTING OP DE BALANS PER 31-12-2021

Vergelijkende cijfers

De cijfers over het boekjaar 2020 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met het boekjaar 2021 mogelijk te maken.

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Botenhuis (in aanbouw)	481.105	501.555
Installaties	95.313	-
Inventaris	37.873	-
Roemateriaal	122.149	97.153
Totaal materiële vaste activa	<u>736.440</u>	<u>598.708</u>
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	€	€
Het verloop is als volgt weer te geven:		
Boekwaarde per 1 januari	598.708	114.828
Bij: investeringen	32.179	471.282
Bij: herwaarderingen roemateriaal	-	85.559
Bij/af: subsidies nieuwbouw en roemateriaal	132.980	-64.810
Af: afschrijvingen	-27.427	-8.151
Boekwaarde per 31 december	<u>736.440</u>	<u>598.708</u>

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op het verloop van de materiële vaste activa per activagroep wordt verwezen naar het mutatie-overzicht in de bijlage.

De materiële vaste activa zijn als zekerheid gesteld voor de langlopende schulden. Voor een nadere toelichting wordt verwezen naar het overzicht van de langlopende schulden in de bijlage.

2. Debiteuren en overige vorderingen

	<u>31-12-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	€	€
De specificatie is als volgt:		
Vorderingen op debiteuren	-	-
Overige kortlopende vorderingen	1.434	7.302
Totaal debiteuren en overige vorderingen	<u>1.434</u>	<u>7.302</u>

Toelichting:

Het debiteurensaldo betreft het uitstaande saldo per 31-12-2021.

De overige kortlopende vorderingen bestaan uit vooruitbetaalde verzekeringspremie en de pasmodellen nieuwe kledinglijn.

3. Liquide middelen

	31-12-2021	31-12-2020
De specificatie is als volgt:	€	€
Bankrekeningen	52.530	164.265
Spaarrekeningen	60.008	60.000
Totaal liquide middelen	<u>112.538</u>	<u>224.265</u>

Toelichting:

De middelen op de bankrekeningen zijn ondergebracht bij de Rabobank. Alle gelden zijn vrij opneembaar.
Er is geen kredietfaciliteit bij de bank.

PASSIVA

4. Eigen vermogen

Het eigen vermogen bestaat uit de volgende componenten:	31-12-2021	31-12-2020
	€	€
Bestemmingsreserves	-	-
Algemene en overige reserves	526.071	374.072
Totaal eigen vermogen	<u>526.071</u>	<u>374.072</u>

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:	Saldo per 1-1-2021	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2021
	€	€	€	€
Algemene reserves	374.072	1.850	150.149	526.071
Totaal algemene en overige reserves	<u>374.072</u>	<u>1.850</u>	<u>150.149</u>	<u>526.071</u>

Toelichting:

De overige mutaties bestaan uit:

- Subsidie nieuwbouw botenhuis	123.628
- Subsidie aanschaf roeimateriaal	18.025
- Schenking uitgelote ledenobligaties aan de vereniging	2.625
- Financieringskosten nieuwbouw botenhuis	-8.427
- Donaties ledencadeau	14.298
- Totaal	<u>150.149</u>

5. Langlopende schulden

	31-12-2021	31-12-2020
De specificatie is als volgt:	€	€
Schulden aan banken	206.780	257.100
Lening o/g	70.200	79.500
Totaal langlopende schulden	276.980	336.600
Het verloop is als volgt weer te geven:	2021	2020
	€	€
Stand per 1 januari	369.420	87.000
Bij: nieuwe leningen	-	300.000
Af: aflossingen	-59.620	-17.580
Stand per 31 december	309.800	369.420
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	-32.820	-32.820
Stand langlopende schulden per 31 december	276.980	336.600

Toelichting:

Voor een nadere toelichting op de langlopende schulden wordt verwezen naar de bijlage overzicht langlopende schulden.
De aflossingsverplichting komend boekjaar is verantwoord onder de kortlopende schulden.

6. Kortlopende schulden en overlopende passiva

	31-12-2021	31-12-2020
De specificatie is als volgt:	€	€
Crediteuren	414	84.963
Aflossingsverplichting komend boekjaar langlopende schulden	32.820	32.820
Overige schulden	14.127	1.820
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	47.361	119.603

Toelichting:

De crediteuren bestaan uit de in het boekjaar aangegane verplichtingen voor de nieuwbouw botenhuis en roeimateriaal.
De overige schulden betreffen de rente 2021 over de obligatielening van de leden en teveel ontvangen subsidies roeimateriaal 2021.

TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING 2021 ZRZV ISALA

BATEN

1. Opbrengsten contributies en activiteiten

	Jaarrekening 2021	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
	€	€	€
De specificatie is als volgt:			
Contributies	57.499	61.322	56.594
Activiteiten	1.210	4.500	1.145
Barinkomsten	3.396	2.500	2.430
Subsidies	4.000	4.000	8.000
Cursussen	1.100	3.000	1.700
Roeikleding	17	1.250	1.158
Sponsoring en donaties	1.828	750	1.637
Roeiclinics	225	500	15
Overige opbrengsten	17.174	-	110
Totaal opbrengsten contributies en activiteiten	86.449	77.822	72.789

Toelichting Opbrengsten contributies en activiteiten:				
	Jaarrekening 2021	Begroting 2021	Jaarrekening 2020	
	€	€	€	
Contributies	57.499	61.322	56.594	
Dit betreffen de contributies en inschrijfgelden van de leden.				
Het verloopoverzicht van het ledenbestand is als volgt:				
	Stand 1-1	Inschrijvingen	Opzeggingen	Stand 31-12
Seniorleden (vanaf 22 jaar)	171	26	20	177
Jong volwassen (18 t/m 21 jaar)	1	1	1	1
Juniorleden (t/m 17 jaar)	9	9	3	15
Buitenleden	2	1	0	3
Donateurs	5	0	1	4
Leden met een privé-boot	1	1	0	2
Totaal	189	38	25	202
	Jaarrekening 2021	Begroting 2021	Jaarrekening 2020	
	€	€	€	
Activiteiten (opbrengsten)	1.210	4.500	1.145	
Activiteitenkosten (zie toelichting overige verenigingskosten)	1.236	4.250	585	
Batig saldo activiteiten	-26	250	560	
Dit betreffen de opbrengsten van de Rijn IJssel Marathon en de inschrijfgelden voor toertochten, marathons en wedstrijden.				
Barinkomsten	3.396	2.500	2.430	
Baruitgaven (zie toelichting overige verenigingskosten)	1.420	1.250	1.115	
Brutowinst	1.976	1.250	1.315	
Marge	58%	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	1.100	3.000	1.700
Dit betreft de inschrijfgelden van de introductie cursus voor aspirant-leden.			
Roeikleding (opbrengsten)	17	1.250	1.158
Inkoop roeikleding (zie toelichting overige verenigingskosten)	-	1.250	1.287
Saldo roeikleding	17	-	-129
Betreft de in- en verkoop van zwemvesten, alsmede de keurings-/inspectiekosten van zwemvesten.			
Sponsoring en donaties	1.828	750	1.637
Deze post bestaat uit:			
- Honingactie	480		488
- Rabobank Clubsupport	206		546
- Salland Clubactie	450		-
- ZutphenEnergie ambassadeursregeling	280		-
- Sponsors	300		550
- Donaties	112		53
Roeiclinics	225	500	15
Overige opbrengsten	17.174	-	110
Deze post bestaat uit:			
- Materialen oude botenhuis	16.513		-
- Borg sleutel botenhuis	310		80
- Liggelden privé-boten	336		-
- Gastroeiers	15		30

LASTEN

2. Overige verenigingskosten

	Jaarrekening 2021	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
De specificatie is als volgt:	€	€	€
Roemateriaal en onderhoud	2.745	5.000	2.862
Onderhoud botenhuis	3.228	446	4.048
Activiteitenkosten	1.236	4.250	585
Contributie KNRB	6.483	8.028	6.751
Verzekeringen	7.236	7.000	6.026
Vaste lasten	4.718	3.500	3.910
Baruitgaven	1.420	1.250	1.115
Inkoop roeikleding	-	1.250	1.287
Roeiopleidingskosten	995	2.750	1.685
Bestuurs- en PR-kosten	5.008	6.000	808
Drukkerwerk en kantoorautomatisering	1.276	1.250	1.280
Activiteitencommissie	-	500	-
Bankkosten	211	250	219
Afschrijvingen	27.427	25.750	8.151
Overige lasten	14.109	-	2.500
Totaal overige verenigingskosten	76.092	67.224	41.227

Toelichting Overige verenigingskosten:	Jaarrekening	Begroting	Jaarrekening
	2021	2021	2020
	€	€	€
Roemateriaal en onderhoud	2.745	5.000	2.862
Dit betreffen overige onderhoudskosten en klein roemateriaal			
Onderhoud botenhuis	3.228	446	4.048
Betreffen de kosten voor klein onderhoud aan het nieuwe botenhuis.			
Activiteitenkosten	1.236	4.250	585
Zie toelichting opbrengsten activiteiten.			
Contributie KNRB	6.483	8.028	6.751
Verzekeringen	7.236	7.000	6.026
Deze post bestaat uit:	-	-	-
- Vloot/vaartuigen	4.503	4.500	4.075
- Brand gebouwen/inventaris	2.051	1.000	546
- Rechtsbijstand nieuwbouw botenhuis	-	750	732
- Aansprakelijkheid vereniging/bestuur	523	550	515
- Casco eigendommen (botenwagen)	159	200	158
Vaste lasten	4.718	3.500	3.910
Deze post bestaat uit:	-	-	-
- Huur gemeente Zutphen gebruik Marshaven	453	475	450
- Huur buitenstalling botenwagen Jachtwerf Marshaven	505	525	508
- Gas, water en elektra	2.909	1.500	1.164
- Afvalverwijdering (incl. bouwafval)	307	300	1.253
- Telefoon en internetkosten	544	700	535
Baruitgaven	1.420	1.250	1.115
Zie toelichting barinkomsten.			
Inkoop roeikleding	-	1.250	1.287
Zie toelichting opbrengsten roeikleding.			
Roeiopleidingskosten	995	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	5.008	6.000	808
Deze post bestaat uit:	-	-	-
- Openingsfeest nieuwbouw botenhuis	4.750	5.000	-
- Onkostenvergoedingen bestuur en commissies	258	1.000	808
Drukwerk en kantoorautomatisering	1.276	1.250	1.280
Deze uitgaven hebben betrekking op de licentiekosten van e-Captain en op drukwerk en kantoorbenodigdheden.			
Afschrijvingen	27.427	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)	3.120	-	-
- Afschrijving roemateriaal (4 - 10% vd aanschafwaarde)	8.853	8.250	8.151
- Afschrijving inventaris (2,5 - 20% vd aanschafwaarde)	2.014	-	-
Overige lasten	14.109	-	2.500
Betreffen de transport- en sloopkosten van het oude botenhuis.			

3. Financiële baten en lasten

	Jaarrekening 2021	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
	€	€	€
De specificatie is als volgt:			
Rentebaten	1.055	-	1.435
Rentelasten	-9.562	-10.598	-5.449
Totaal financiële baten en lasten	-8.507	-10.598	-4.014

Toelichting Financiële baten en lasten:	Jaarrekening 2021	Begroting 2021	Jaarrekening 2020
	€	€	€
Rentebaten	1.055	-	1.435
Dit betreft de ontvangen rente op de bouwdeposito's.			
Rentelasten	-9.562	-10.598	-5.449
Deze post bestaat uit:	-	-	-
- rentekosten bank	-8.039	-8.698	-3.629
- rentekosten leden	-1.523	-1.900	-1.820

MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Botenhuis	Installaties	Inventaris	Roemateriaal	Materiële vaste activa in uitvoering	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1-1-2021						
- Aanschafwaarde	-	-	-	27.745	626.535	654.280
- Cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	187.479	-	187.479
- Cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-110.071	-	-110.071
Boekwaarde per 1-1-2020	-	-	-	105.153	626.535	731.688
Mutaties in het boekjaar						
- Investerings	494.545	98.433	39.887	25.849	-626.535	32.179
- Afschrijvingen	-13.440	-3.120	-2.014	-8.853	-	-27.427
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	481.105	95.313	37.873	16.996	-626.535	4.752
Stand per 31-12-2021						
- Aanschafwaarde	494.545	98.433	39.887	53.594	-	686.459
- Cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	187.479	-	187.479
- Cumulatieve afschrijvingen	-13.440	-3.120	-2.014	-118.924	-	-137.498
Boekwaarde per 31-12-2021	481.105	95.313	37.873	122.149	-	736.440
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2,5% - 4%	2,5% - 10%	2,5% - 20%	4% - 10%		

OVERZICHT LANGLOPENDE LENINGEN ULTIMO 2021

Leninggever	Afsluitdatum	Hoofdsom	Looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31-12-2020	Nieuwe leningen in 2021	Aflossing in 2021	Restschuld 31-12-2021	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd eind 2021	Aflossingswijze	Aflossing in 2022	Gestelde zekerheden
		€	jaar		%	€	€	€	€	€	jaar		€	
Leden	1-7-2019	87.000	10	Onderhands	2,00	87.000	-	9.300	77.700	40.200	6,5	Loting	7.500	Nvt
Rabobank	6-8-2020	150.000	15	Onderhands	2,95	139.920	-	30.320	109.600	20.500	13	Lineair	17.820	Hypotheek
Rabobank	6-8-2020	150.000	15	Onderhands	2,95	142.500	-	20.000	122.500	85.000	13	Aflossingsvrij	7.500	Hypotheek
Totaal		387.000				369.420	-	59.620	309.800	145.700			32.820	

In 2021 is het restant van de bouwdeposito's gebruikt om extra af te lossen op de hypotheek met de Rabobank. Ook in 2022 wordt extra afgelost op deze hypotheek om te toekomstige rentelasten te verlagen.