

JAARREKENING 2020 ZRZV ISALA**BALANS PER 31 DECEMBER 2020
(na resultaatbestemming)**

	Ref.	31-12-2020	31-12-2019
ACTIVA		€	€
Vaste activa			
Materiële vaste activa	1	598.708	114.828
Totaal vaste activa		598.708	114.828
Viottende activa			
Debiteuren en overige vorderingen	2	7.302	4.821
Liquide middelen	3	224.265	314.151
Totaal viottende activa		231.567	318.972
Totaal activa		830.275	433.801

	Ref.	31-12-2020	31-12-2019
PASSIVA		€	€
Eigen vermogen			
Bestemmingsreserves		-	202.300
Algemene en overige reserves	4	374.072	58.665
Totaal eigen vermogen		374.072	260.965
Langlopende schulden			
Schulden aan banken	5	257.100	-
Lening o/g	5	79.500	87.000
		336.600	87.000
Kortlopende schulden			
Kortlopende schulden en overlopende passiva	6	119.603	85.836
Totaal passiva		830.275	433.801

-

RESULTATENREKENING OVER 2020 ZRZV ISALA

	Ref.	Jaarrekening 2020 €	Begroting 2020 €	Jaarrekening 2019 €
OPBRENGSTEN:				
Opbrengsten contributies en activiteiten	1	72.789	86.041	86.400
Som der opbrengsten		72.789	86.041	86.400
LASTEN:				
Overige verenigingskosten	2	41.227	75.301	40.632
Som der lasten		41.227	75.301	40.632
EXPLOITATIERESULTAAT		31.562	10.740	45.767
Financiële baten en lasten	3	-4.014	-10.740	-870
RESULTAAT BOEKJAAR		27.548	-0	44.897

JAARREKENING 2020 ZRZV ISALA

KASSTROOMOVERZICHT	Begroting 2021		Jaarrekening 2020		Jaarrekening 2019	
	€	€	€	€	€	€
Kasstroom uit operationele activiteiten						
Exploitatieresultaat		10.598		31.562		45.767
Aanpassingen voor:						
- afschrijvingen	25.750		8.151		-	
- mutaties reserveringen	-		-		-8.333	
		25.750		8.151		-8.333
Veranderingen in werkkapitaal:						
- debiteuren en overige vorderingen	5.193		-2.480		-4.800	
- kortlopende schulden (excl. schulden aan banken)	-86.783		947		76.878	
		-81.590		-1.533		72.078
Kasstroom uit verenigingsactiviteiten		-45.242		38.180		109.512
Ontvangen rente	-		1.435		-	
Betaalde rente	-10.598		-5.449		-870	
		-10.598		-4.014		-870
Totaal kasstroom uit operationele activiteiten		-55.840		34.166		108.642
Kasstroom uit investeringsactiviteiten						
Investerings botenhuis	-74.000		-447.002		-171.033	
Investerings roeimateriaal	-8.720		-24.280		-3.465	
Ontvangen subsidies	-		64.810		68.170	
Totaal kasstroom uit investeringsactiviteiten		-82.720		-406.472		-106.328
Kasstroom uit financieringsactiviteiten						
Nieuw opgenomen leningen	-		300.000		87.000	
Aflossing langlopende schulden	-32.820		-17.580		-	
Totaal kasstroom uit financieringsactiviteiten		-32.820		282.420		87.000
Mutatie geldmiddelen		-171.380		-89.886		89.314
Stand geldmiddelen per 1 januari		224.265		314.151		224.837
Stand geldmiddelen per 31 december		52.885		224.265		314.151
Mutatie geldmiddelen		-171.380		-89.886		89.314

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 31-12-2020

Vergelijkende cijfers

De cijfers over 2019 zijn, waar nodig, geherrubriceerd om vergelijkbaarheid met 2020 mogelijk te maken.

ACTIVA

1. Materiële vaste activa

	31-12-2020	31-12-2019
De specificatie is als volgt:	€	€
Botenhuis in aanbouw	501.555	111.363
Roeimateriaal	97.153	3.465
Totaal materiële vaste activa	598.708	114.828
	2020	2019
Het verloop is als volgt weer te geven:	€	€
Boekwaarde per 1 januari	114.828	8.500
Bij: investeringen	471.282	174.498
Bij: herwaarderingen roeimateriaal	85.559	-
Af: subsidies nieuwbouw en roeimateriaal	-64.810	-68.170
Af: afschrijvingen	-8.151	-
Boekwaarde per 31 december	598.708	114.828

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

	31-12-2020	31-12-2019
De specificatie is als volgt:	€	€
Vorderingen op debiteuren	-	60
Overige kortlopende vorderingen	7.302	4.761
Totaal debiteuren en overige vorderingen	7.302	4.821

Toelichting:

Het debiteurensaldo betreft het uitstaande saldo per 31-12-2020.

De overige kortlopende vorderingen bestaan uit vooruitbetaalde verzekeringspremie, de pasmodellen nieuwe kledinglijn en een nog te ontvangen uitkering van onze schadeverzekering.

3. Liquide middelen

	31-12-2020	31-12-2019
De specificatie is als volgt:	€	€
Bankrekeningen	164.265	164.119
Spaarrekeningen	60.000	150.032
Totaal liquide middelen	224.265	314.151

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:	31-12-2020	31-12-2019
	€	€
Bestemmingsreserves	-	202.300
Algemene en overige reserves	374.072	58.665
Totaal eigen vermogen	374.072	260.965

Bestemmingsreserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€
Reserve groot onderhoud botenhuis	30.300	-	-30.300	-
Reserve nieuwbouw botenhuis	160.000	-	-160.000	-
Reserve vervanging vlotten	10.000	-	-10.000	-
Reserve persleiding	2.000	-	-2.000	-
Totaal bestemmingsreserves	202.300	-	-202.300	-

Algemene en overige reserves

Het verloop is als volgt weer te geven:

	Saldo per 1-1-2020	Resultaat- bestemming	Overige mutaties	Saldo per 31-12-2020
	€	€	€	€
Algemene reserves	58.665	27.548	287.859	374.072
Totaal algemene en overige reserves	58.665	27.548	287.859	374.072

Toelichting:

De overige mutaties bestaan uit de bestemmingsreserves ten behoeve van de nieuwbouw en de herwaarderingen van het roeimateriaal.

5. Langlopende schulden

	31-12-2020	31-12-2019
De specificatie is als volgt:	€	€
Schulden aan banken	257.100	-
Lening o/g	79.500	87.000
Totaal langlopende schulden	336.600	87.000
Het verloop is als volgt weer te geven:	2020	2019
	€	€
Stand per 1 januari	87.000	-
Bij: nieuwe leningen	300.000	87.000
Af: aflossingen	-17.580	-
Stand per 31 december	369.420	87.000
Af: aflossingsverplichting komend boekjaar	-32.820	-
Stand langlopende schulden per 31 december	336.600	87.000

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

	31-12-2020	31-12-2019
De specificatie is als volgt:	€	€
Crediteuren	84.963	83.846
Aflossingsverplichting komend boekjaar langlopende schulden	32.820	-
Overige schulden	1.820	1.990
Totaal kortlopende schulden en overlopende passiva	119.603	85.836

Toelichting:

De crediteuren bestaan uit de in het boekjaar aangegane verplichtingen voor de nieuwbouw botenhuis en roeimateriaal.
De overige schulden betreffen de rente 2020 over de obligatielening van de leden.

TOELICHTING OP DE RESULTATENREKENING 2020 ZRZV ISALA

BATEN

1. Opbrengsten contributies en activiteiten

	Jaarrekening 2020	Begroting 2020	Jaarrekening 2019
De specificatie is als volgt:	€	€	€
Contributies	56.594	61.241	60.940
Activiteiten	1.145	9.000	9.154
Barinkomsten	2.430	5.500	5.648
Subsidies	8.000	4.000	4.000
Cursussen	1.700	2.500	3.013
Roeikleding	1.158	1.250	1.321
Sponsoring en donaties	1.637	1.500	1.092
Roeiclubs	15	500	567
Overige opbrengsten	110	550	665
Totaal opbrengsten contributies en activiteiten	72.789	86.041	86.400

Toelichting Opbrengsten contributies en activiteiten:					Jaarrekening 2020	Begroting 2020	Jaarrekening 2019
					€	€	€
Contributies					56.594	61.241	60.940
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)	193	9	31	171			
Jong volwassen (18 t/m 21 jaar)	2	0	1	1			
Jeugdleden (tot 18 jaar)	4	5	0	9			
Buitenleden	1	1	0	2			
Donateurs	0	5	0	5			
Leden met een eigen boot	1	0	0	1			
Totaal	201	20	32	189			
					Jaarrekening 2020	Begroting 2020	Jaarrekening 2019
					€	€	€
Activiteiten (opbrengsten)					1.145	9.000	9.154
Activiteitenkosten (zie toelichting overige verenigingskosten)					585	8.500	8.495
Batig saldo activiteiten					560	500	659
Dit betreffen de opbrengsten van de Rijn IJssel Marathon 2019 en de inschrijfgelden voor toertochten, marathons en wedstrijden.							
Barinkomsten					2.430	5.500	5.648
Baruitgaven (zie toelichting overige verenigingskosten)					1.115	2.750	1.510
Brutowinst					1.315	2.750	4.138
Marge					54%	50%	73%

Subsidies	8.000	4.000	4.000
Dit betreffen de gemeentelijke subsidie voor de buurtsportcoach en de subsidie Tegemoetkoming Ondernemers Getroffen Sectoren COVID-19 (TOGS).			
Cursussen	1.700	2.500	3.013
Dit betreft de introductiecursus voor aspirant leden en de pilates-training voor wedstrijdroeiers (2020/2019)			
Roeikleding (opbrengsten)	1.158	1.250	1.321
Inkoop roeikleding (zie toelichting overige verenigingskosten)	1.287	1.250	1.201
Saldo roeikleding	-129	-	120
Betreft de in- en verkoop van roeikleding en zwemvesten, alsmede de keurings-/inspectiekosten van zwemvesten.			
Sponsoring en donaties	1.637	1.500	1.092
Deze post bestaat uit:			
- Honingactie	488		156
- Rabobank Clubsupport (vh Hart voor de Achterhoek)	546		404
- Sponsors	550		150
- Donaties	53		383
Roeiclinics	15	500	567
Overige opbrengsten	110	550	665

LASTEN

2. Overige verenigingskosten

De specificatie is als volgt:

	Jaarrekening 2020	Begroting 2020	Jaarrekening 2019
	€	€	€
Roeimateriaal en onderhoud	2.862	24.000	4.698
Onderhoud botenhuis	4.048	4.750	335
Activiteitenkosten	585	8.500	8.495
Contributie KNRB	6.751	8.034	9.477
Verzekeringen	6.026	5.000	5.002
Vaste lasten	3.910	2.600	2.644
Baruitgaven	1.115	2.750	1.510
Inkoop roeikleding	1.287	1.250	1.201
Roeiopleidingskosten	1.685	1.250	1.148
Bestuurs- en PR-kosten	808	1.000	970
Drukwerk en kantoorautomatisering	1.280	1.250	906
Activiteitencommissie	-	500	-
Bankkosten	219	250	247
Afschrijvingen	8.151	10.000	-
Overige lasten	2.500	4.167	4.000
Totaal overige verenigingskosten	41.227	75.301	40.632

Toelichting Overige verenigingskosten:	Jaarrekening 2020	Begroting 2020	Jaarrekening 2019
	€	€	€
Roeimateriaal en onderhoud	2.862	24.000	4.698
Deze post bestaat uit:			
- Overige onderhoudskosten en klein roeimateriaal	2.862	5.000	3.538
- Boten (incl. riemen)	-	19.000	1.160
Onderhoud botenhuis	4.048	4.750	335
Betreffen de kosten voor klein onderhoud aan het botenhuis.			
Activiteitenkosten	585	8.500	8.495
Zie toelichting opbrengsten activiteiten.			
Contributie KNRB	6.751	8.034	9.477
Verzekeringen	6.026	5.000	5.002
Deze post bestaat uit:			
- Vloot/vaartuigen	4.075	3.040	3.272
- Brand gebouwen/inventaris	546	1.000	780
- Rechtsbijstand	732	720	714
- Aansprakelijkheid vereniging/bestuur	515	80	78
- Casco eigendommen (botenwagen)	158	160	158
Vaste lasten	3.910	2.600	2.644
Deze post bestaat uit:			
- Huur gemeente Zutphen gebruik Marshaven	450	430	438
- Huur buitenstalling botenwagen Jachtwerf Marshaven	508	-	-
- Gas, water en elektra	1.164	1.500	1.432
- Afvalverwijdering (incl. bouwafval)	1.253	220	252
- Telefoon en internetkosten	535	450	522
Baruitgaven	1.115	2.750	1.510
Zie toelichting barinkomsten.			
Inkoop roeikleding	1.287	1.250	1.201
Zie toelichting opbrengsten roeikleding.			
Roeiopleidingskosten	1.685	1.250	1.148
Dit betreffen de deelname aan de roeicoach A opleidingen, workshops van Stichting Roeicoach en de techniek-/coachtrainingen.			
Bestuurs- en PR-kosten	808	1.000	970
Dit betreffen de onkostenvergoedingen van het bestuur en de commissies.			
Drukwerk en kantoorautomatisering	1.280	1.250	906
Deze uitgaven hebben betrekking op de licentiekosten van e-Captain en op drukwerk en kantoorbenodigdheden.			

Activiteitencommissie	-	500	-
Hieronder is € 500 aan geschatte consumpties (tegen verkoopwaarde) voor onder andere ALV's, bestuursvergaderingen, commissieborrel en nieuwjaarsreceptie opgenomen.			
Afschrijvingen	8.151	10.000	-
Deze post bestaat uit:			
- Afschrijving nieuw botenhuis (2,5% vd aanschafwaarde)	-	-	-
- Afschrijving roeimateriaal (4 - 6,67% vd aanschafwaarde)	8.151	10.000	-
De afschrijvingstermijn van het botenhuis wordt gesteld op 40 jaar. De nieuwbouw is per 3-1-2021 in gebruik genomen.			
Overige lasten	2.500	4.167	4.000
Betreft de afboeking van het voorschot op de schadeuitkering aan derden.			

3. Financiële baten en lasten

	Jaarrekening 2020	Begroting 2020	Jaarrekening 2019
	€	€	€
De specificatie is als volgt:			
Rentebaten	1.435	-	-
Rentelasten	-5.449	-10.740	-870
Totaal financiële baten en lasten	-4.014	-10.740	-870

Toelichting Financiële baten en lasten:	Jaarrekening 2020	Begroting 2020	Jaarrekening 2019
	€	€	€
Rentebaten	1.435	-	-
Dit betreft de ontvangen rente op de bouwdepots.			
Rentelasten	-5.449	-10.740	-870
Deze post bestaat uit:			
- rentekosten bank	-3.629	-9.000	-
- rentekosten leden	-1.820	-1.740	-870

MUTATIEOVERZICHT MATERIELE VASTE ACTIVA

	Botenhuis	Installaties	Inventaris	Roeimateriaal	Materiële vaste activa in uitvoering	Totaal
	€	€	€	€	€	€
Stand per 1-1-2020						
- Aanschafwaarde	-	-	-	3.465	179.533	182.998
- Cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	187.479	-	187.479
- Cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-101.920	-	-101.920
Boekwaarde per 1-1-2020	-	-	-	89.024	179.533	268.557
Mutaties in het boekjaar						
- Investerings	-	-	-	24.280	447.002	471.282
- Afschrijvingen	-	-	-	-8.151	-	-8.151
Mutaties in boekwaarde (per saldo)	-	-	-	16.129	447.002	463.131
Stand per 31-12-2020						
- Aanschafwaarde	-	-	-	27.745	626.535	654.280
- Cumulatieve herwaarderingen	-	-	-	187.479	-	187.479
- Cumulatieve afschrijvingen	-	-	-	-110.071	-	-110.071
Boekwaarde per 31-12-2020	-	-	-	105.153	626.535	731.688
<i>Afschrijvingspercentage</i>	2,5%			4% - 6,67%		

OVERZICHT LANGLOPENDE LENINGEN ULTIMO 2020

Leninggever	Afsluitdatum	Hoofdsom	Looptijd	Soort lening	Werkelijke rente	Restschuld 31-12-2019	Nieuwe leningen in 2020	Aflossing in 2020	Restschuld 31-12-2020	Restschuld over 5 jaar	Resterende looptijd in jaren eind 2020	Aflossingswijze	Aflossing in 2021	Gestelde zekerheden
		€	jaar		%	€	€	€	€	€			€	
Leden	1-7-2019	87.000	10	Onderhands	2,00	87.000	-	-	87.000	49.500	8,5	Loting	7.500	Nvt
Rabobank	6-8-2020	150.000	15	Onderhands	2,95	-	150.000	10.080	139.920	50.820	15	Lineair	17.820	Hypotheek
Rabobank	6-8-2020	150.000	15	Onderhands	2,95	-	150.000	7.500	142.500	105.000	15	Aflossingsvrij	7.500	Hypotheek
Totaal		387.000				87.000	300.000	17.580	369.420	205.320			32.820	