

ARSV THOR

Rapport inzake de jaarrekening 2025

Toelichting bestuur

1. Balans per 31 december 2025 met vergelijkende cijfers per 31 december 2024
2. Resultatenrekening over 2025 met vergelijkende cijfers over het jaar 2024 en de begrotingen 2025
3. Kasstroomoverzicht 2025
4. Toelichting op de balans per 31 december 2025
 - a. Algemene toelichting
 - b. Toelichting op de balansposten
5. Toelichting op de resultatenrekening over het jaar 2025

Toelichting van het bestuur op resultaat 2025

In de hier gepresenteerde jaarrekening bedraagt het resultaat over het verslagjaar € 58962,- positief. In de begroting werd uitgegaan van een negatief resultaat van € 4681,- een verschil derhalve van € 63643,- Om dit in het juiste kader te plaatsen het volgende:

In de begroting worden de algemene baten en lasten vastgesteld. Op basis van het saldo wordt het contributiebedrag ingevuld zodat de begroting op de gewenste uitkomst sluit. Het aldus berekende contributiebedrag wordt verdeeld over algemene (verenigings)contributie en de afdelingscontributie. Dus het saldo van een afdeling wordt verdeeld over het aantal leden dat per 30 september van het voorafgaande jaar lid van de afdeling is. Hetzelfde geldt voor de algemene contributie, alleen wordt het saldo van de algemene baten en lasten gedeeld door alle leden die per 30 september van het voorafgaande jaar lid zijn.

De getallen over het jaar 2024 van de vastgestelde jaarrekening van 2024 verschillen van die van de jaarrekening 2025 als gevolg van:

- een verschil van € 959,- in de grootboekrekening online communicatie (4320). Het betreft een factuur van IBIZZ.

- een bedrag van € 130,- (BTW op prijzen loterij A4D) als correctie op jaarafsluiting.

Dit resulteert in een hogere winst van € 1.089,- in 2024 dus in plaats van € 13.460,- wordt dit € 14.549,-.

Verder zijn in de jaarrekening van 2024 de diverse contributiekosten afgetrokken van de contributies. Dit is in 2025 gewijzigd. De diverse contributiekosten worden meegerekend bij diverse baten en lasten onder het kopje algemene kosten en niet meer afgetrokken van de contributie-opbrengsten.

In cijfers:

<i>jaar 2025</i>		<i>Begroting</i>	<i>Realisatie</i>
Totaal van de baten (exclusief contributies)		€ 95.050	€ 113.695
Totaal van de lasten		€ 291.797	€ 248.844
Saldo		-€ 196.747	-€ 135.149
Contributies		€ 192.066	€ 194.111
Saldo		-€ 4.681	€ 58.962
Vershil			€ 63.643

Het resultaat 2025 wordt beïnvloed door een niet begrote hoge teruggaaf van energiekosten van de gemeente Roosendaal van € 25.175,- en een niet begrote subsidie van de vrienden van THOR ter grootte van € 4.167,-. Er waren weliswaar niet begrote inkomsten a.g.v. de afkoop van verenigingswerk, maar deze is gebruikt voor het verhogen van de bestemmingsreserve. Verder zijn er kosten gemaakt voor de investering van de Fithal van € 21.175,- maar deze zijn betaald via de bestemmingsreserves. Zonder deze onbegrote uitgaven en inkomsten was de uitkomst voor 2025 waarschijnlijk uitgekomen op:

Resultaat 2025	€ 58.962
AF: niet begrote teruggaaf energie gem. Rsd	-€ 25.175
AF: niet begrote subsidie Vrienden van THOR	-€ 4.167
AF: niet begrote inkomst afkoop verenigingswerk	-€ 4.130
BIJ: dotatie afkoop naar bestemming	€ 4.130
BIJ: investering Fithal (kosten)	€ 21.175
AF: investering Fithal (via bestemmingsreserve)	-€ 21.175
Gecalculeerde uitkomst 2025	€ 29.620

Opm.: verschillen zijn er doordat de begrotingen niet overeen komen met de werkelijkheid. Dit heeft voornamelijk te maken met de kosten voor "Algemeen" en de "Algemene Inkomsten". De algemene inkomsten (evenementen, barinkomsten en overige inkomsten) en de contributies zijn ca. € 20.500,- te laag begroot (dus we hebben meer ontvangen). De financiële baten en lasten vallen ca. € 8.000,- mee. Er is vooral veel meer ontvangen aan rente op de spaartegoeden (ca. € 5.000,-) en de kosten voor ledencertificaten en contributie zijn ca. € 3.000,- lager uitgevallen. De andere posten van algemeen komen samen uit op ca. € 3.000,- lager uit dan begroot. Bij de afdelingen is er in zijn totaliteit € 3.000,- minder uitgegeven dan begroot. Dat is op een bedrag van ca. € 70.000,- weinig.

ARSV THOR

Balans per 31 december 2025 (met vergelijkende cijfers per 31 december 2024)

Activa	2025	2024 new	2024 origin	
0010 - Gebouwen	163.811	273.011	203818	*1
0011 - Afschrijving gebouwen	0	-98.280	0	*1
0013 - MFR	27.073	34.682		*2
0014 - Buitenruimte/wedstrijdsecretariaat	23.089	38.425	24626	*2
0015 - Duurzame energie investeringen	35.837	61.229	39097	*3
0016 - Tribune	30.853	48.205	32781	*4
0030 - Inventaris Thorhonnk Vierhoeven	4.412	8.285	8501	*5
0031 - Afschrijving inventarisThorhonnk Vierhoeven	0	-2.216		*5
0040 - Computer en netwerk	758	1.658		*5
0041 - Afschrijving computer en netwerk	0	-750		*5
0061 - Afschrijvingen duurzame investeringen	0	-22.132		*3
0062 - Cum afschrijving MFR	0	-5.594		*2
0063 - Cum afschrijving Buitenruimte	0	-13.798		*2
0064 - Afschrijving Tribune	0	-15.424		*4
0090 - Overige activa	915	3.050		*5
0091 - Afschrijving overige activa	0	-1.525		*5
Subtotaal Vaste activa	286.748	308.825	308.823	*Alg
020 - Vlottende activa: Voorraden	6.968	8.735	8735	
050 - Vlottende activa: Vorderingen korte termijn	5.014	1.815	417	*6
Subtotaal vlottende activa	11.982	10.550	9.152	
Subtotaal liquide middelen	409.661	360.636	360.636	
Totaal Activa	708.390	680.010	678.611	
Passiva				
200 - Eigen vermogen (EV)				
1100 - Eigen vermogen	448.159	448.159	542.537	*7
1101 - Resultaat	87.751	94.377		*7
1102 - Bestemmingsreserve ledenverwerving en behoud	50.120	40.990	40.990	
999 - Saldo lopend boekjaar	58.962	14.549	13.460	*8
Subtotaal EV	644.992	598.075	596.987	
1202 - Voorziening onderhoud Vierhoeven	199	217		
1203 - Voorziening Sportpark Vierhoeven (4 jaar)	9.841	9.841	10.058	*9
1204 - Fit Arena	6.587	6.587	6.587	
1205 - Reservering Groot onderhoud	23.675	18.675	18.675	
Subtotaal Voorzieningen	40.103	35.103	35.320	
1210 - Hypotheek RABO 448	0	3.630	3.630	

1300 - Ledencertificaten	0	9.300	9.600	
Subtotaal Schulden LT	0	12.930	12.930	
0520 - Waarborgsommen	1.750	1.800	0	*10
Af te dragen btw	8111	0	0	
1550 - Aangifte BTW	-112	561	0	*11
1600 - Crediteuren	0	11.874	12.832	*12
1700 - Loonheffing en soc.lasten	1.912	2.259	2.820	*11
1701 - Loonreserveringen	-1.869	0	0	
1792 - Vooruitontvangen bedragen	0	4.949	17.722	*13
Kruisposten	13.304	12.243		*13
Subtotaal Schulden KT	23.096	33.685	33.374	
Totaal passiva	708.390	680.010	678.611	

Verklaring van de verschillen tussen 2024 new en origineel:

*Alg(emeen): er zitten afrondingsverschillen tussen 2024 new en 2024 origineel. In 2024 new zijn de gerapporteerde getallen gebruikt, waarbij Excel zelf afrondt. In 2024 origineel zijn de getallen afgerond door de penningmeester omdat dit handmatig is verwerkt in Word.

*1 De waarde van de gebouwen had moeten zijn € 174.137,-, maar is € 203.818,- in 2024. Het blijkt dat het verschil ten laste is gekomen van de MFR/buitenruimte/wedstrijdsecretariaat (€ 29.087,-).

*2 MFR en buitenruimte/wedstrijdsecretariaat zijn samengevoegd in 2024 origineel en zoals bij *1 aangegeven € 29.087,- lager dus € 53.714,- -/- € 29.087,- = € 24.626,- (afronding van € 24.627,-)

*3 en *4 bij elkaar optellen dus duurzame energie is € 61.229,- -/- -€ 22.132,- = €39.097,- en tribune is € 48.205,- -/- -€ 15.424,- = € 32.781,-

*5 Overige activa: alle *5 bij elkaar optellen

*6 vlottende activa: vorderingen korte termijn is aangepast. Waarborgsommen (€1.800,-) is verplaatst naar passiva want dit is een schuld. Verder is de post "kruisposten pin" (die op 0 moet staan) ook naar passiva geplaatst met een bedrag van € 532,-. Hiermee komt de post op € 1.815,- -/- € 1.800,- +/- 532,- = € 547,-. Hier komt nog een correctie bij van de jaarafsluiting van 2024 v.w.b. te vorderen BTW ter waarde van €130,-. Hiermee komt 2024 uit op € 417,- (547-130).

*7 in 2024 origineel zijn de reserves en het EV bij elkaar opgeteld

*8 er is een verschil van €959,- a.g.v. een factuur van IBIZZ die niet in het grootboek stond. Wat daar de reden van is, is niet meer te achterhalen. Ook is er een correctie gedaan tijdens de jaarafsluiting van 2024 ter waarde van € 130,-. Samen is dit €1.089,-, wat het verschil is tussen resultaat bij 2024 new en 2024 origineel.

*9 Voorzieningen sportpark vierhoeven 4 jaar en voorzieningen onderhoud zijn bij elkaar opgeteld.

*10 zie bij *6

*11 aangifte BTW en loonheffing zijn bij elkaar opgeteld in 2024 origineel.

*12 De post "Crediteuren" is ca. €959,- (afronding) lager dan bij 2024 new door de factuur van IBIZZ die niet meer terug te vinden is in 2024.

*13 Vooruitbetaalde bedragen en kruisposten afdelingspas en consumptiebonnen zijn bij elkaar opgeteld in 2024 origineel. Daar komt dan nog € 532,- bij van de post "kruisposten pin" die naar passiva is verhuisd. Hiermee komt 2024 origineel op € 4.949,- +/- €12.243,- +/- €532,- = ca. € 17.722,- (afronding van €17.724,-). Kruisposten zijn schulden (passiva) want het betreft consumptiebonnen die nog ingeleverd moeten worden of afdelingspassen waar nog geld op staat of een pin betaling waar nog niet alles van opgemaakt is.

Het bestuur gaat zich beraden of de huidige manier van waarderen van vaste activa gehandhaafd moet blijven.

ARSV THOR

Resultatenrekening 2025 (met vergelijkende cijfers over de begroting 2025 en de jaarrekening 2024)

	Begroting	Jaarrekening	Jaarrekening
	2025	2025	2024
Training	12.700	15.680	16.172
Activiteiten	9.000	9.224	-617
Wedstrijden	8.300	8.894	3.772
Overig	1.500	4.154	3.254
Lasten		0	0
Doelsubsidies en Grote Club Actie en overig	-16.790	-18.433	-7.659
Interne subsidiëring THOR		0	0
Wedstrijdsport jeugd	14.710	19.519	14.922
Training	5.000	2.109	
Activiteiten			1.164
Wedstrijden	700	93	
Overig	1.500	1.216	
Doelsubsidie/opbrengsten			
Wedstrijdsport senioren	7.200	3.418	1.164
Training	21.585	17.674	19.852
Activiteiten	1.875	1.013	305
Wedstrijden	0		-354
Overig	1.220	2.643	2.647
Doelsubsidie/opbrengsten	-4.420	-3.875	-3.466
Totaal recreatie	20.260	17.455	18.984
Training	11.131	4.052	4.049
Activiteiten	1.736	1.397	
Wedstrijden	1.822	1.076	
Overig	1.400	2.699	3.242
Opbrengsten wandeltochten e.d.	-10.750	-6.787	-3.781
Totaal wandelsport	5.339	2.437	3.510
Training	4.747	4.400	4.422
Activiteiten	1.376	5	621
Wedstrijden	0		
Overig	455	1.359	1.076
Doelsubsidie/opbrengsten			
Totaal Nordic Walking	6.578	5.764	6.119
Activiteiten	655	535	
Wedstrijden	305	580	
Overig	340	36	606
Diverse opbrengsten	-580	-313	
Totaal Jeu de Boules	720	838	606
Training	20.120	21.017	6.474
Overig	1.200	2.739	279
Interne subsidie	-6.760	-6.760	
Totaal Veelzijdig Bewegen	14.560	16.996	6.753
Totaal lasten afdelingen	69.367	66.427	52.058

Huisvesting	87.600	59.171	80.762
Subsidie StVvT baanhuur	0	-4.167	-5.000
Reservering groot onderhoud	5.000	5.000	5.000
Personeel	53.270	51.673	58.267
Communicatie	1.500	5.557	4.313
Verenigingskosten	26.400	30.297	26.915
Bestuur en commissies	9.100	5.852	8.952
Kantinekosten	5.400	3.331	4.509
Afschrijvingen	22.500	22.077	20.497
Financiële mutaties	-100	-5.033	-3.860
Diverse lasten/baten verleden/reserveringen	5.000	1.899	40
Interne subsidie Jeugd/VB	6.760	6.760	0
Totaal algemeen	222.430	182.417	200.395
Totaal lasten	291.797	248.844	252.453
Barinkomsten	65.000	60.976	53.744
Evenementen	20.000	37.327	25.180
Overige inkomsten	10.050	15.392	11.066
Algemene inkomsten	95.050	113.695	89.990
Contributies	192.066	194.111	177.012
Totaal baten	287.116	307.806	267.002
Resultaat	-4.681	58.962	14.549

*A

*A de contributiekosten zijn in 2025 uit de contributies gehaald omdat het gaat om opbrengsten en niet om kosten. Deze zijn nu ondergebracht bij "Diverse lasten/baten verleden/reserveringen".

Kasstroomoverzicht

Herkomst	2025	2024
Afschrijvingen	€ 22.077	€ 20.498
Afname vlottende activa	€ 0	€ 3.605
Toevoeging voorzieningen	€ 4.982	€ 4.603
Toename bestemmingsreserve	€ 9.130	€ 3.325
Toename kortlopende schulden	€ 0	€ 9.695
Resultaat boekjaar	€ 58.962	€ 14.549
Totaal	€ 95.151	€ 56.275

Bestedingen

Investerings (per saldo; na aftrek subsidies)	€ 0	€ 33.517
Toename vlottende activa	€ 1.432	€ 0
afname resultaat	€ 21.175	€ 0
Afname langlopende schulden	€ 12.930	€ 14.231

Afname kortlopende schulden	€ 10.589	€ 0
Totaal	€ 46.127	€ 47.748

Toename liquiditeit	€ 49.025	€ 8.527
----------------------------	-----------------	----------------

Liquide middelen

Liquide middelen per 31-12-2025 (2025)	€ 409.661	€ 360.636
Liquide middelen per 31-12-2024 (2024)	€ 360.636	€ 352.109
Toename liquiditeit	€ 49.025	€ 8.527

Toelichting op de balans per 31 december 2025

Algemene toelichting

De balans wordt opgesteld volgens factuurstelsel. Hierdoor wordt een reëel beeld gegeven van de rechten en verplichtingen van de vereniging. De administratie is gevoerd met een online boekhoudpakket (Sportlink). Er zijn in 2025 acht budgethouders, te weten de budgethouders van de zes afdelingen en die van de evenementen Avondvierdaagse en Halve Marathon van Roosendaal. Verder is er een penningmeester voor algemene zaken en de boekhouding. Alle werkzaamheden van de hierboven vermelde personen vallen onder de verantwoordelijkheid van het bestuur van de vereniging.

In 2025 is een resultaat behaald van € 58962,-. Vooruitlopend op de goedkeuring van de Algemene ledenvergadering van juni 2026 is dit resultaat ten gunste gebracht van het eigen vermogen van de vereniging.

Toelichting op de balansposten

Materiële vaste activa

Investerings worden geactiveerd indien de aanschafprijs hoger is dan € 499,-. De afschrijvingstermijnen zijn tussen de 5 en 25 jaar. In 2016 is de verbouwing van het THOR-honk opgeleverd en is de boekwaarde van het "oude" gebouw samengevoegd met de uitgaven voor de aanbouw. Het erfpachtrecht en het recht van opstal loopt in 2042 af en daarmee zal de boekwaarde van de opstallen nihil zijn. Vanaf 2016 wordt de samengevoegde waarde van het THOR-honk en omgeving in 25 jaar afgeschreven.

Vlottende activa

Waardering vindt plaats tegen inkoopwaarde.

Vorraden

0210 - Kantine voorraad	€ 2.815
0211 - Kantine Voorraad overige	€ 3.492
0212 - Kantine voorraad emballage	€ 661
Totaal	€ 6.968

Speldjes en hesjes zijn uit de balans gehaald en worden in het vervolg als kosten meegenomen. De verenigingsmanager zorgt ervoor dat er op tijd besteld wordt.

Eigen Vermogen

Het Eigen Vermogen is gestegen als gevolg van het behaalde resultaat en de opgebouwde reserves. Het resultaat, wat onderdeel is van het Eigen Vermogen, is afgenomen omdat daarmee de bestemmingsreserve is aangevuld voor de betaling van de factuur voor de investering van de Fithal. Omdat THOR een non profit organisatie is, is het t.o.v. de leden -die via de contributie voor die reserves betaald hebben- noodzakelijk en transparant om aan te geven hoe die reserves aangewend zullen worden.

Het bestuur gaat dit bespreken.

Reserves

Bestemmingsreserve

Stand per 1 januari 2025	€ 40.990
Dotatie 2025 THOR ledenbehoud en werving	€ 5.000
Afkoop verenigingswerk	€ 4.130
Stand per 31 december 2025	€ 50.120

In het verleden heeft het toenmalige THOR bestuur besloten dat deze reserve wordt aangewend voor activiteiten gericht op ledenbehoud en ledenwerving.

Voorzieningen

Onderhoudsfondsen Vierhoeven

De administratie van de onderhoudsfondsen is per eind december 2024 (weer) bij THOR ondergebracht. De voorzieningen bestaan uit twee delen. Een voorziening voor de lopende onderhoudsuitgaven, deze vertoont ultimo 2025 een positieve stand door de jaarlijkse bijdragen van de aangesloten verenigingen bij het OPSV.

De tweede voorziening is voor het algemeen beheer van het sportpark. Denk hierbij bijvoorbeeld aan de bewegwijzering. Tezamen vertonen deze delen een positief saldo ter grootte van € 10040,-

Fitarena

In 2017 heeft het overlegplatform Vierhoeven de Fitarena gerealiseerd met behulp van een subsidiebijdrage van de Gemeente Roosendaal. Het platform is geen juridisch lichaam en op verzoek van het OPSV heeft ARSV THOR de subsidie op haar naam laten toekennen. ARSV THOR verzorgt de administratie van de toegekende subsidie namens het overlegplatform. Er is hiervoor een voorziening van €6587,-

Reservering groot onderhoud

In het verslag is een egalisatievoorziening gevormd voor groot onderhoud. Jaarlijks wordt een bedrag van € 5.000,- gedoteerd aan deze voorziening en de jaarlijkse lasten worden ten laste van de voorziening gebracht.

Stand per 1 januari 2025	€ 18.675
Dotatie 2025	€ 5.000
Lasten groot onderhoud	€ 0
Saldo per 31 december 2025	€ 23.675

Hypotheek

De hypotheek is afgelost. Hiermee stopt ook de investeringsbijdrage van de Gemeente. Deze lening is feitelijk in zijn geheel door de Gemeente betaald.

Ledencertificaten

In 2025 is de laatste tranche van deze certificaten afgelost (eindcijfer = 0)

Kort vreemd vermogen

Deze post is afgelopen en staat op 0,-.

BTW /Loonheffing

Dit betreft de kwartaalaangifte omzetbelasting over het vierde kwartaal 2025 en de aangifte loonheffing over de maand december 2025

Aangifte BTW	-€ 112
Loonheffing	€ 1.912
Totaal	€ 1.800

LASTEN

Huisvesting

Baan	€ 46.129
Subsidie baanhuur	-€ 4.167
Thorhonk	€ 6.664
Gymzalen	€ 5.623
Witte Honk	€ 143
Jdboules	€ 46
Fit	€ 568
Dotatie groot onderhoud	€ 5.000
Totaal	€ 60.005

Fithal uitgaven

Er is een niet begroot bedrag van € 21.175,- betaald voor de renovatie van de Fithal. Dit is volledig betaald uit de bestemmingsreserves en komt niet voor bij de kosten.

Toelichting op de begroting versus werkelijke uitgaven 2025

Algemeen

In 2025 is begonnen met een 4 ogen controle. Dit houdt in dat het bestuurslid financiële zaken de banktransacties van Rekening Courant en de spaarrekeningen 1x per maand checkt en de penningmeester algemene zaken dit doet voor de banktransacties van de afdelingen en evenementen. Er wordt dan gekeken of deze juist en correct verantwoord zijn. De budgethouders van de meeste afdelingen vinden het lastig om met het systeem (google workspace) om te gaan waardoor bonnen en declaraties nog niet altijd zichtbaar zijn voor 4 ogen controle. Met de inspanningen van de verenigingsmanager waren we aan het eind van het jaar 2025 zover dat iedereen zijn bonnen en declaraties in google workspace kon zetten. Daarnaast was er ook een probleem dat er niet voor elke uitgave een bon of declaratie overlegd kon worden. Zeker bij grote activiteiten waar leden een voorschot kregen om het e.e.a. te regelen ging het vaak mis. Ook daar is door de verenigingsmanager flink op ingezet en de afdelingen die het betreffen gaan dit verbeteren in 2026.

Bij rekening courant en de spaarrekeningen waren er geen bijzonderheden.

Wedstrijdsport

In 2025 is het budget van Wedstrijd overschreden. Dit zit vooral in de organisatiekosten jeugd en de hogere uitgaven bij de jeugdactiviteiten. De verwachte subsidies en bijdragen zijn hoger, te weten: €18.433,- t.o.v 16.790,-. De bijdrage van VvT is € 900,- hoger en er is wat extra geld binnengekomen van de grote clubactie. Er is extra aandacht nodig voor het beheersen van de kosten. Als er niet genoeg geld meer is zullen de uitgaven daarop aangepast moeten worden of er zal meer bijdrage gevraagd moeten worden voor activiteiten.

Recreatie

De kosten voor trainingen liggen lager dan begroot. Er dient meer aandacht besteed te worden aan de begroting. Verder geen echte bijzonderheden.

Wandelen

In zijn algemeenheid is extra aandacht nodig bij het begroten. De begroting komt niet overeen met kosten door de manier waarop omgegaan wordt met o.a. opleidingen. Verder vallen alle andere posten wat lager uit maar dat geldt ook voor de verwachte opbrengsten (€ 6.785,- t.o.v. € 10.750,-).

Nordic Walking

De post "Activiteiten" is € 5,-. Zo lijkt het alsof er geen activiteiten zijn gedaan door de afdeling. Er is extra aandacht nodig hoe om te gaan met kosten en bijdragen van leden of niet leden voor activiteiten.

Veelzijdig Bewegen

De trainingskosten zijn iets te laag ingeschat en er is te veel uitgegeven aan materiaalkosten en organisatiekosten. Als de uitgaven echt niet lager kunnen dan dient er meer aandacht besteed te worden aan de begroting.

Jeu de Boules

De afdeling heeft sinds 2025 een eigen bankrekening. De afdeling Jeu de Boule is boven de begroting uitgekomen. Dit komt vooral door een uitgave aan het eind van het jaar. Er kan vooraf beter geanalyseerd worden of uitgaven wel of niet mogelijk zijn binnen het budget of dit dient bij de begrotingsronde meegenomen te worden.

Personeel

De vereniging heeft één personeelslid in dienst.

Overige kosten*Afschrijvingen*

Gebouwen	€ 10.920
Inventaris	€ 1.657
Computer en netwerk	€ 150
Overige apparatuur	€ 610
Duurzame investeringen	€ 3.260
Witte honk	€ 2.015
Buitenruimte	€ 1.537
Tribune	€ 1.928
Totaal	€ 22.077

Verenigingskosten

Kantoorbehoeften en kleine aanschaffingen	€ 100
Porto	€ 352
Alg Verzekeringen	€ 12.639
Alg Abonnementen	€ 0
Sportlink	€ 1.736
Kopieerkosten	€ 1.365
THORfeest	€ 5.000
Opleidingen	-€ 5
Overige verenigingskosten	€ 9.110
Totaal	€ 30.297

Communicatie leden

On-line communicatie	€ 570
Gelukszakken	€ 4.380
communicatie-initiatieven	€ 607
Totaal	€ 5.557

Kantinekosten

Barmedewerkers	€ 1.100
Kosten cashless/twelve	€ 465
Huur koffie-automaat	€ 1.766
Totaal	€ 3.332

Bestuur en commissies

Bestuurskosten (Vergaderingen)	€ 5.547
Bestuurskosten (Overige kosten)	€ 305
Totaal	€ 5.852

Financiële mutaties

Rentelasten hypotheek	€ 159
Bankkosten	€ 3.053
Overige rentekosten	€ 271
Diverse lasten	€ 1.351
Diverse baten	-€ 3
Investeringsbijdrage Gemeente	-€ 3.789

Rente depositio	-€ 5.172
Diverse contributiekosten	€ 551
Betalingsverschillen	€ 446
totaal	-€ 3.133

Opgemerkt wordt dat de BTW van de omzet die via het kassasysteem gerealiseerd is als "tegenhanger" de grootboekrekening 4205 "vergaderkosten van bestuur/werkgroepen/afdelingen en evenementen" heeft. Dit is in 2025 ca. € 2.000,- geweest. is. De kosten van vergaderingen zijn in 2025 ca. € 3.500,- geweest (vergaderingen, consumptiebonnen).

BATEN

Barinkomsten

Verkopen	€ 98.517
Kostprijs	€ 37.610
Statiegeld	-€ 69
Winst	€ 60.977

De begroting van barinkomsten is niet gerealiseerd omdat de inkooprijzen enorm zijn gestegen. Het bestuur heeft daarom besloten de prijzen in de kantine te verhogen.

Evenementen

A4D	€ 13.655
Halve marathon	€ 23.672
Totale opbrengst	€ 37.327

Overige inkomsten

sponsor- en advertentiewerving	€ 4.808
Overige opbrengsten	€ 9.568
Loterijen	€ 347
loop	€ 677
Overige algemene evenementen	-€ 8
Totale opbrengst	€ 15.392

o.a landgoed- en nieuwjaarsloop