



ARSV THOR

Rapport inzake de jaarrekening 2020

Mei 2021

Frank Altena, penningmeester

1. Balans per 31 december 2020
2. Resultatenrekening 2020
3. Bijlagen
 - a. Kasstroomoverzicht
 - b. Corona-tegemoetkoming Overheid
 - c. Technische coördinatie Aleco/jeugdplan

Status:

- Jaarrekening vastgesteld in hoofdbestuur op 10 maart 2021
- Dit rapport besproken en gecorrigeerd in hoofdbestuur op 19 mei 2021

1. Balans per 31 december 2020

Activa	31-12-2020	31-12-2019
Vaste Activa		
Gebouwen	218.411	229.331
Buitenruimte/wedstrijdsecr/MFR	33.547	35.638
Duurzame energie voorzieningen	38.315	40.073
Tribune	41.578	42.421
Inventaris/apparatuur	4.095	4.782
	335.946	352.244
Vlottende activa		
Vorraden	4.352	5.735
Debiteuren	174	3.233
Waarborgsommen	-	113
Overlopende activa	5.623	44.017
	10.148	53.098
Liquide middelen		
Kassen	967	464
Banken	263.912	241.323
	264.880	241.787
Totaal der activa	610.974	647.130
Passiva	31-12-2020	31-12-2019
Eigen Vermogen		
Vermogen per 1 jan	448.159	437.106
Bestemmingsreserve	33.920	33.870
Resultaat boekjaar	23.872	10.552
	505.951	481.529
Voorzieningen		
Fitroute	6.587	6.587
Overig	-	500
	6.587	7.087
Lang Vreemd Vermogen		
Hypotheek o/g	18.151	21.781
Ledencertificaten	52.877	63.177
	71.028	84.958
Kort vreemd vermogen		
Crediteuren	-3.505	5.262
Te betalen loonheffing/BTW	-683	3.568
Waarborgsommen	87	
Schulden op korte termijn: passaldo	13.404	16.310
Overlopende passiva	18.104	48.415
	27.407	73.554
Totaal der passiva	610.974	647.130

Toelichting op de balans

Vaste activa

Investerings worden geactiveerd indien de aanschafprijs hoger is dan € 499. In 2020 is geïnvesteerd in materialen voor atletiek (€ 1.200 af te schrijven in 10 jaar) en de glasvezelaansluiting THOR-honk (€ 1.500, af te schrijven in 10 jaar).

De afschrijvingstermijnen zijn i.h.a. tussen de 5 en 25 jaar. In 2016 is de verbouwing van het Thorhonk 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 Thorhonk en omgeving in 25 jaar afgeschreven.

Vlottende activa

Waardering van kantinevoorraad vindt plaats tegen inkoopwaarde.

<i>Vorraden</i>	
a. Dranken	1.017
b. Emballage	534
c. Overige voorraad kantine	2.139

subtotaal	5.573
d. Voorraad spelden jubilea	662

	4.352

Debiteuren

Zowel Debiteuren (€ 143) als Contributie-debiteuren (€ 31) bevinden zich op een heel laag niveau.

Overlopende activa

Naast facturen voor Delta (internet) en Twelve (kassasysteem) t.b.v. jan 2021, wordt hier ook de factuur genoteerd voor de HMvR medailles, die in 2020 zijn geleverd, maar niet zijn gebruikt (€ 5.380). De medailles zullen hopelijk worden gebruikt in 2021.

Liquide middelen

Er zijn slechts kleine kassen bij verenigingsmanager (wisselgeld) en de afdeling Jeu de Boules.

Eigen Vermogen

Bestemmingsreserve

Het betreft de reserve voor bijzondere evenementen en activiteiten die gericht zijn op het versterken van de verenigingsband. In 2020 is een bedrag van slechts € 50 (afkoop verenigingswerk) toegevoegd.

Voorzieningen

Fitroute

In 2017 heeft het overlegplatform Vierhoeven de Fitroute gerealiseerd met behulp van een subsidiebijdrage van de Gemeente Roosendaal. Het platform is geen juridisch lichaam en op verzoek van het overlegplatform Vierhoeven (OPSV) heeft arsv THOR de subsidie op haar naam laten toekennen. arsv THOR verzorgt de administratie van de toegekende subsidie namens het overlegplatform. De voorziening is het saldo beschikbaar na afsluiting van het project in 2017.

Lang vreemd vermogen:

De lineaire hypothecaire lening zal geheel afgelost zijn begin 2026. De uitloting van de ledencertificaten heeft nog 4 jaar te gaan.

Kort vreemd vermogen

Crediteuren: Hier valt op het negatieve bedrag. De diverse Corona-subsidiegevers van de overheid (RVO, UWV, VWS) zijn initieel als crediteuren aangemerkt, en met inkomende beschikkingen ("facturen"), zo geboekt. Voor een deel is een voorschot van 80% ontvangen. Tot er een afrekening is per subsidiepost, staat er derhalve nog een te ontvangen bedrag per desbetreffende crediteur open.

BTW /Loonheffing

Ook een ongewoon negatief bedrag. Dit betreft de aangifte omzetbelasting 4^e kwartaal 2020 (met een teruggave van voorheffing die de aangifte loonheffing overstijgt) en de aangifte loonheffing over de maand december 2020, te voldoen eind jan 2021.

Passaldo

Hieronder wordt begrepen als schuld op korte termijn: de optelling van (i) totaal saldo van leden kaarten (€ 11.945), (ii) totaal saldo op verenigingspassen¹ (€ 1403) en (iii) de inloop zijnde consumptiebonnen (berekend op 56, na eerder schatting per 1 jan 2020 van 500).

Per begin feb 2020 zijn de verenigingspassen als no-sale passen aangemerkt, en zijn derhalve consumpties niet onderhevig aan BTW afdracht bij gebruik ervan.

Overlopende passiva

Nog te betalen bedragen	7.809
Vooruit ontvangen bedragen	7.045
Vooruit gefactureerde bedragen	3.250

Deze post omvat o.m. nog te betalen bedragen voor een nog niet betaalde facturen voor zaalhuur in 2020, en factuur van gemeente voor afrekening gas & water (over 2019!). Vooruit ontvangen is o.m. een bedrag van de Rabo clubkasactie, t.b.v. A4D sponsoring 2021, incasso KWBN contributie voor 2021. Tevens zijn de ongebruikte delen van gemeentelijke subsidies voor 2020 voor de Fitroute (2/3 deel) en de 50+ Fit dag (geheel) als vooruitontvangen geboekt. Zodra het kan worden deze activiteiten in 2021 immers ondernomen. Vooruit gefactureerd is de laatste termijn van een 3-jarige sponsoring door KPO voor de kids run van de HMvR (bedoeld voor 2020, echter schuift verder door).

¹ Het is echter de vraag of het saldo op verenigingspassen als schuld opgevoerd kan worden. Dit wordt nog uitgezocht.

2. Resultatenrekening 2020

Realisatie 2020 ARSV THOR	Realisatie 2020	Begroting 2020	Realisatie 2019
Training	28.676	31.370	15.957
Activiteiten	710	2.000	1.904
Wedstrijden	1.725	7.000	6.685
Overig	1.178	2.250	3.962
Doelsubsidies/Gemeente jeugd/Grote Club Actie	-9.385	-10.000	-5.299
Interne subsidiëring	PM	PM	PM
Totaal wedstrijdsport	22.904	32.620	23.208
Training	15.581	20.562	19.964
Activiteiten	-	3.950	-242
Wedstrijden	-	-	-
Overig	1.654	1.500	1.133
Doelsubsidies/opbrengsten	-4.193	-5.720	-
Totaal recreatie	13.042	20.292	20.855
Training	4.478	6.600	6.411
Activiteiten	-	450	2.283
Wedstrijden	-1.102	-2.500	-3.791
Overig	-154	1.450	502
Doelsubsidies/opbrengsten	-	-	-245
Totaal wandelsport	3.222	6.000	5.160
Training	3.539	5.600	4.651
Activiteiten	-	2.200	1.282
Wedstrijden	-	100	-
Overig	455	800	1.602
Doelsubsidie/opbrengsten	-	-500	-
Totaal Nordic Walking	3.994	8.200	7.535
Training	6.357	8.370	8.488
Materialen	-	500	554
Totaal gym	6.357	8.870	9.042
Activiteiten	302	1.120	-437
Overig	-	-320	1.237
Totaal Jeu de Boules	302	800	800
Totaal afdelingen	49.821	76.782	66.600
Huisvesting	68.222	74.155	76.803
Subsidie StVvT baanhuur	-5.000	-5.000	-
Reservering groot onderhoud	-	-	-
Personeel	45.407	46.900	43.396
Communicatie leden	3.188	7.800	9.884
Verenigingskosten	18.397	26.100	24.768
Bestuur en commissies	3.374	PM	-
Kantinekosten	2.942	PM	-
Afschrijvingen	19.041	18.930	19.089
Financiële mutaties & betalingsverschillen	-439	300	31
Diverse contributiekosten	2.029	PM	-
Diverse baten/lasten voorgaande jaren	-994	-	3.787
Interne subsidie jeugd	PM	PM	PM
Totaal algemeen	156.167	169.185	177.758
Totaal lasten	205.988	245.967	244.358
Barinkomsten	18.833	61.000	53.052
Evenementen	1.977	8.000	21.359
Overige inkomsten	7.246	7.000	19.526
Corona-tegemoetkoming	48.322	-	-
Totaal inkomsten (excl. Contributies)	76.378	76.000	93.937
Contributies	153.482	164.782	160.971
Totaal baten	229.860	240.782	254.908
Resultaat	23.872	-5.185	10.551

Toelichting op de resultatenrekening 2020

Resultaat

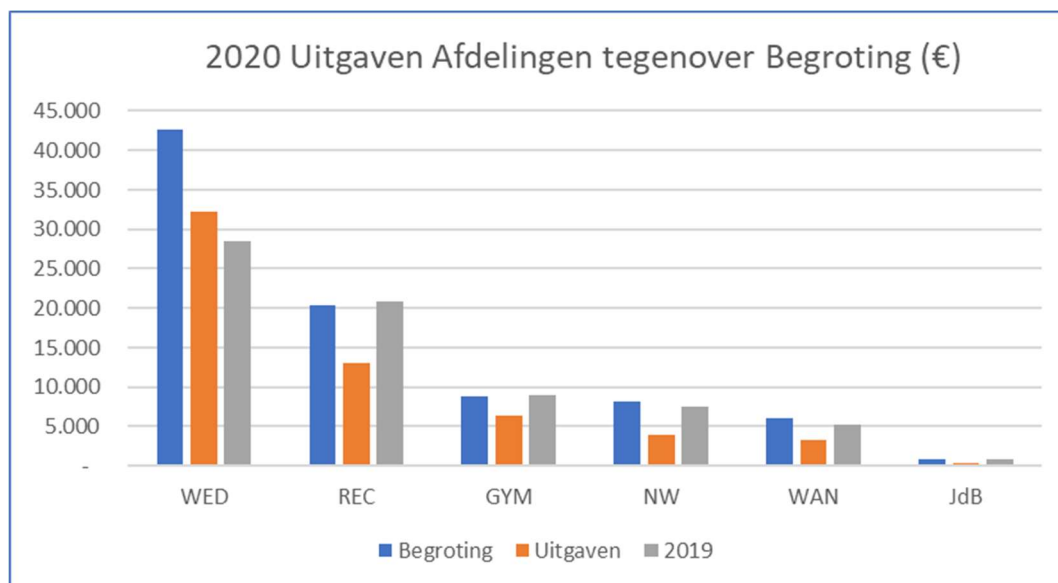
Het positieve resultaat in 2020 bedraagt € 23.872, hetgeen komt door de aanzienlijke mate van Corona-ondersteuning die ontvangen is van de overheid, in totaal € 48.322 in 2020. Hierop wordt later specifiek ingegaan.

Uitgaven

In het onderstaande zijn de belangrijkste verschillen ten opzichte van de begroting 2020 en de realisatie van het voorgaande jaar 2019 toegelicht.

Afdelingen

Vanwege Corona zijn de uitgaven van de Afdelingen sterk achtergebleven bij de begroting. In zijn totaliteit is ruim € 27.000 minder uitgegeven.



Wedstrijdsport

In vergelijking met 2019:

- Lager trainerskosten jeugd ca. € 3.000. De jeugdafdeling heeft slechts beperkt last gehad van Corona;
- Technische coördinatie (Aleco, verbeterplan jeugdathletiek): Door Corona ingevuld op een lager niveau van inspanning, € 16.475 (excl. subsidie StVvT: € 3.800);
- Materialen: hieraan ruim € 1.200 uitgegeven, echter geactiveerd op balans, afschrijvingskosten worden centraal genomen;
- Jeugdkamp is niet doorgegaan;
- Kosten eigen wedstrijden en van derden: ca. € 5.000 lager;
- Vergaderkosten: € 1.000 lager;

- Corona-effect in zijn totaliteit: lagere uitgaven van ca. € 9.000 t.o.v. 2019, excl. minder kosten technische coördinatie.

Naast de subsidie voor technische coördinatie/jeugdplan heeft de Stichting Vrienden van THOR bijgedragen verschaft uit het talentenfonds (€ 250) en ten behoeve van jeugdactiviteiten (€250). De gemeente verstrekte jeugdsubsidie (€ 4.242).

Door de lagere uitgaven is ook de feitelijke interne subsidie voor de wedstrijdafdeling (€ 4.034) fors lager dan begroot (€ 13.750).

Recreatie

De kosten voor de opstapcursus van begin 2020 zijn eind 2019 gemaakt, en leiden tot de licht hogere uitgaven in 2019 t.o.v. de begroting.

In vergelijking met 2019:

- Trainersvergoeding € 3.500 lager, ook lagere opleidingskosten € 875;
- Omzet uit Opstapcursus, ruim € 4.000 (excl. trainerskosten);
- Totaal door Corona ca. € 8.000 lager uitgavenniveau.

Wandelsport

In vergelijking met 2019:

- Trainersvergoeding ca. € 2.000 lager, ook lagere opleidingskosten € 875;
- Inkomsten uit wandelevenementen, € 800, veel lager;
- Vergaderingen € 400 lager;
- Creditnota's ontvangen van Rijksvastgoedbedrijf;
- Totaal door Corona ca. € 2.000 lager uitgavenniveau.

Nordic Walking

In vergelijking met 2019:

- Trainersvergoeding € 1.100 lager;
- Vergaderingen lager € 1.100 lager;
- Overige kosten lager € 1.300 lager;
- Totaal door Corona ca. € 3.500 lager uitgavenniveau.

Gym

In vergelijking met 2019:

- Trainersvergoeding € 2.000 lager, dit betreft alleen de vrijwilligers, de door SSNB betaalde krachten zijn het gehele jaar doorbetaald;
- We is het zo dat uitgaven voor zaalhuur aanmerkelijk lager zijn (zie later bij Huisvesting).

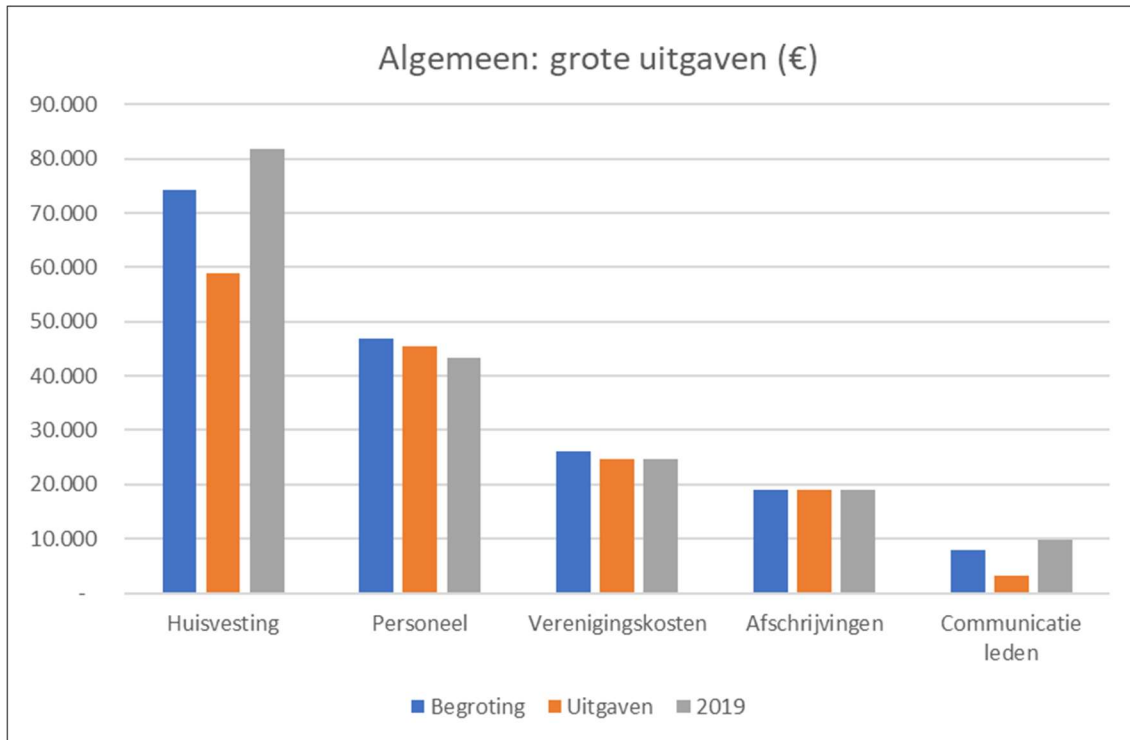
In het kader van TASO regeling voor Q4 2020 wordt een tegemoetkoming aangevraagd voor die SSNB doorbetaling in Q4 (ca. € 1.500). Deze is aangevraagd, en te boeken in 2021.

Jeu de Boules

Uitgavenniveau was ca. € 300, vanwege door Corona zeer beperkte activiteitsniveau.

Algemeen

De grootste uitgavenposten staan aangegeven in de figuur. In 2020 werd hierop ca. € 150.000 uitgegeven, in vergelijking met € 179.000 in 2019 (begroot 2020: € 174.000). Voor een overgroot deel zijn het vaste lasten voor THOR.



Huisvesting

Op vergelijkbare basis zijn de totale uitgaven aan huisvestingskosten ca. € 6.000 lager. Als resultaat van Corona zijn schoonmaakkosten ca. € 4.000 lager en inhuur gymzalen € 4.800 lager, totaal € 8.800. De hogere gemeentelijke afrekening voor gas en water (over 2019!) beïnvloedt de uitgaven echter ca. € 4.000 negatief².

Ook is in de figuur meegenomen is het bedrag aan kwijtschelding huur van het 2^e kwartaal van 2020 van atletiekbaan en Witte Honk, totaal € 9.233 aan lagere uitgaven. Deze kwijtschelding is ontvangen in het kader van de TVS Corona-regeling van de nationale overheid. Zonder kwijtschelding bedraagt de baanhuur in 2020: € 33.150,72 (2019: € 32.725, indexatie 1,3%).

Vanwege Corona zijn de kosten in 2020 voor elektriciteit, gas en water lager. Deze lager kosten worden echter pas in 2021, na afrekening, zichtbaar: naar verwachting is dit in totaal ca. € 3.500. In

² De gemeentelijke afrekening blijkt ca. € 3.000 te hoog te zijn door een te hoog doorberekende gasprijs. Dit is in het 1^e kwartaal van 2021 gecorrigeerd en verrekend. Vanwege een zeer lage afrekening over 2018 (medio 2019 ontvangen, aantal m3 gas is niet in rekening gebracht, en afrekening en voorschot leken redelijk in balans) is er echter een te laag bedrag voor kosten van gas en water in de begroting van 2020 (en ook 2021) opgenomen (invloed 2020: ca. € 3.000 negatief).

vergelijking, in 2019 waren huisvestingskosten hoger door aantal bijzondere posten o.m. dak reparatie van THOR-honk.

Personeel

Personele kosten zijn vergelijkbaar met begroting en enigszins hoger dan 2019. Er was geen sprake van een CAO-verhoging in 2020. De kosten van de hersteltrainer (€ 1.700) zijn hier ondergebracht, voor het eerste volle jaar.

Verenigingskosten

Verenigingskosten hebben een veelal vast karakter. Echter, vanwege Corona zijn enkele posten echter lager: korting op kosten BUMA, SENA en Videma rechten, minder portokosten, geen uitgaven voor clubkleding, minder opleidingskosten (reanimatie trainingen). Anderzijds maken we hier ook zichtbaar de kosten die specifiek voor Corona zijn, ca. € 2.200: kosten van desinfectiemiddelen en -apparatuur, abonnementen van SuperSaas (boekingssysteem) en Zoom (meetings), alsmede EHBO kits, perspex scherm kantine-balie en kosten van kantineproducten die over de datum zijn (in 2020: ca. € 100, meer te verwachten in 2021).

Bestuurskosten (voorheen onder verenigingskosten 2019) omvatten consumpties betaald met bestuurs-passen, uitgereikte consumptiebonnen, en correctie op te vorderen BTW voor consumpties betaald met verenigingskaarten (weliswaar is de verkoop BTW vrij, echter de BTW op de inkoop kan dan ook niet verrekend worden).

De kantinekosten (voorheen onder verenigingskosten 2019) omvatten kosten voor vrijwilligers, cashless betalen en de huur van kleine koffieautomaat in de hal. Hiermee wordt ten dele de kosten van de kantine expliciet gemaakt.

Afschrijvingen

Afschrijvingen zijn in lijn met vorig jaar.

Communicatie naar leden

Communicatiekosten zijn lager dan in 2019 door het geheel wegvallen van het magazine. In de begroting van 2020 waren de kosten van 2 magazines nog opgenomen.

Onder deze post vallen nu: online communicatie (nieuwsbrieven) (€ 2.300), kosten van inhoud gelukszakken (€ 1.900), specifieke communicatie-initiatieven in Coronatijd (€ 800). Daar tegenover staan inkomsten uit Inschrijfgelden (€ 1.830).

Financiële Mutaties

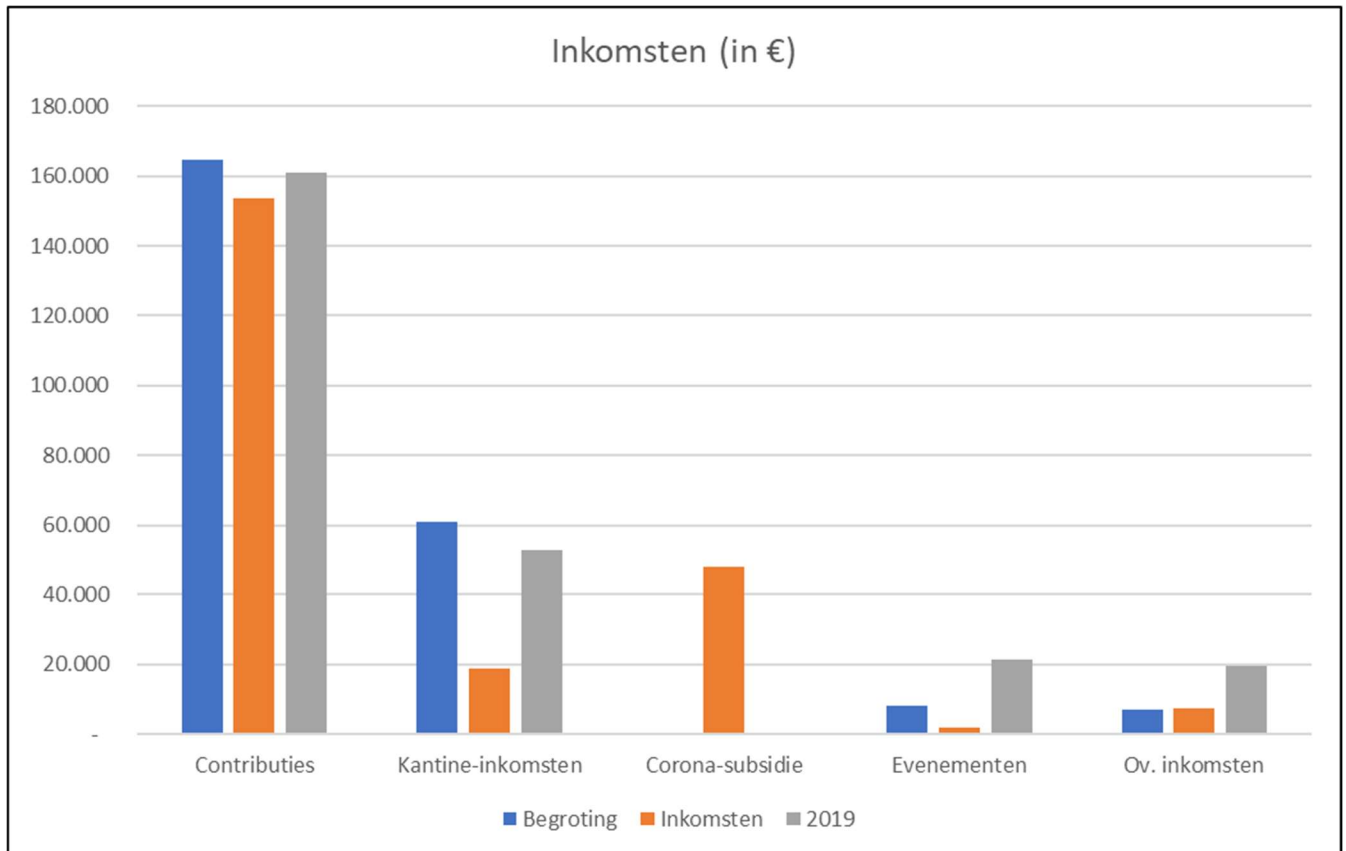
Deze post is vergelijkbaar met 2019. Ondergebracht zijn hier bankkosten (€ 1.400), rentebetaling op ledencertificaten (€ 1.800), hypotheekrentekosten (€ 1.400), en investeringsbijdrage van de gemeente (ter compensatie van rente en aflossing op hypotheek, € 5.000), en (kleine) betalingsverschillen.

Diverse baten/lasten incl. voorgaande jaren

Dit is een optelsom van: uit 2019 BTW correcties (consumptiebonnen/verenigingskaarten, energie uit zonnepanelen en oninbare debiteuren; inkomsten uit gemeentesubsidie Fitroute 2020 (1/3 deel) en een vooruitontvangen bedrag van € 2.000 voor sponsoring ABInBev voor komende 4 jaar.

Inkomsten

In de figuur staan de inkomsten-categorieën, van groot naar “klein”.



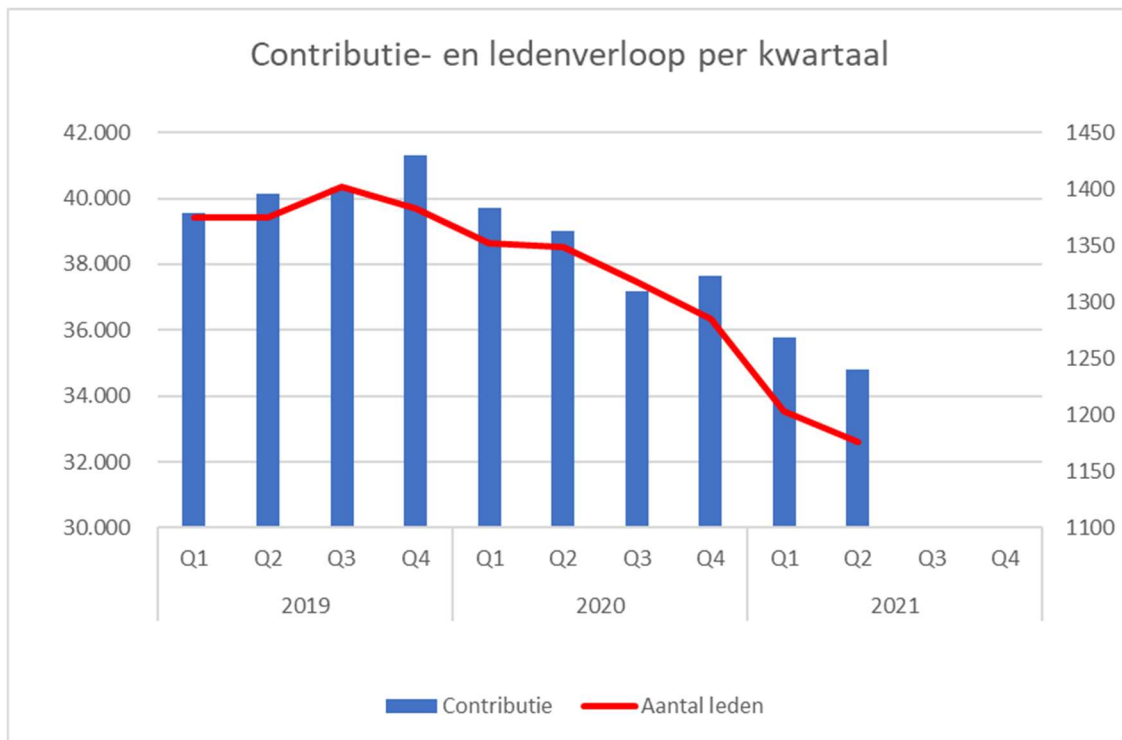
Contributies

Het totaal aan geïncasseerde contributies is ca € 153.000, ca. € 8.000 lager dan in 2019, en begroot was € 164.000.

In het geïncasseerde bedrag zitten tevens contributievrijstelling en gezinskorting.

Contributievrijstelling (wegens langdurige blessure) is in 2020: € 411 (2019: 123). Geen grote post dus. Gezinskorting in 2020: € 2.655 (2019: € 2.975). Een aanzienlijke post derhalve. Helaas is bij het opstellen van de begroting voor 2020 met de gezinskorting geen rekening gehouden.

Verloop van totaal geboekte contributie is als aangegeven in de figuur. Na nog een relatief positieve ontwikkeling in 2019, is de ontwikkeling in 2020 (en 2021) sterk negatief: -2,5% gemiddeld per kwartaal over 6 kwartalen. Dit verloop is zorgwekkend. Ook is aangegeven het corresponderende verloop in aantal betalende leden (Q1 2020: 1352; 2021: 1203).



In 2020 resultatenrekening is een separate post opgenomen voor “contributiekosten” (€ 2.000). Met deze post wordt inzichtelijk gemaakt welke additionele, en mogelijk vermijdbare, contributiekosten er zijn:

- Administratiekosten AU: THOR betaald voor nieuwe leden de administratiekosten van € 5 per lid (2020: € 405). Per 2021 wordt dit aan de leden zelf toegerekend. Dit is voor THOR een *structurele besparing*.
- Bondsgeld AU (€ 747): THOR betaald voor een aantal leden de contributie AU. Voor juryleden en andere officials is dat geen punt (Echter toekomstige beheer- en kostenallocatie ervan bij wedstrijd sport ligt voor de hand) . Aan ereleden en leden van verdienste is gevraagd of zij prijs stellen op een door THOR betaald AU lidmaatschap. Indien dat zo is blijft dat zo, zo niet dan wordt het AU lidmaatschap beëindigd. Dit leidt mogelijk tot een *structurele besparing*.
- Hetzelfde geldt voor AU licenties.
- Bondsgeld KNWB (€ 849): hieronder opgenomen, echter het is geld dat in 2019 geïncasseerd is, ten behoeve van lidmaatschap 2020.

Corona-tegemoetkoming

Vanuit diverse regelingen is een bijdrage verkregen als tegemoetkoming in de Corona-schade.

Omdat THOR een KvK -geregistreerde (atletiek)sportvereniging is met hoog niveau van vaste lasten, zowel accommodatie huurt als in eigendom heeft, een werkgever is, en BTW afdraagt over haar (sterk gereduceerde) omzet, komt zij in aanmerking voor de subsidieprogramma's van de centrale overheid: NOW (loonkosten eigen personeel), TOG en TVL (vaste lasten), TVS (kwijschelding huur

accommodatie) en TASO (vaste lasten sportorganisaties, incl. inhuur personeel) en daarnaast van de Gemeente Roosendaal (generiek bedrag per lid).

Het totaal van inkomsten uit deze regelingen bedraagt € 48.322. In bijlage b. wordt in meer detail een opsomming gegeven.

Kantine-inkomsten

Kantine-omzet in 2020 is slechts ca. 30% van inkomsten van 2019.

Kantine (excl BTW)	2019		2020		
Omzet	€	90.649	€	28.206	31%
Inkoop	€	37.898	€	9.691	
Opbrengst	€	52.751	€	18.515	35%
%		58,2%		65,6%	

De opbrengst als % van de omzet is hoger door:

- Hogere verkoopprijzen na doorberekening van hogere prijzen leveranciers (3-4%);
- Er wordt geen BTW meer afgedragen over overwaarde consumptiebonnen en over interne consumptie betaald met verenigingskaarten (met toestemming van Belastingdienst). Dit is een *structurele besparing*.

In vergelijking 2018: omzet € 95.356, opbrengst € 57.925 (60,7%).

Evenementen

Geen baten (of lasten) van evenementen HMvR en A4D. Alleen bedrag van sponsoring (Rabobank clubcampagne) is toegerekend aan A4D.

Overige inkomsten

Overige inkomsten omvatten:

- Loterijen ca. € 500 (allen nog de Vriendenloterij)
- Verhuur faciliteiten: zeer beperkt
- Inkomsten van sponsoren en verhuur reclameborden: ca. € 6.650

Structurele besparingen

In de voorgaande tekst staan op aan aantal plaatsen structurele besparingen genoemd. Die worden hier samengevat, tezamen met andere initiatieven. Het is voor THOR immers een uitdaging om het hoge niveau van vaste lasten te managen en zo mogelijk terug te brengen.

Structurele besparingen (op jaarbasis) zijn gerealiseerd door:

- Opzeggen Antwoordnummer. Kosten blijken per poststuk ca. € 5. Besparing ca. € 400;

- Aanpassen verzekeringen aan aantal leden, opzegging verzekering contant geld: € 120;
- Administratiekosten nieuwe leden € 5 te betalen door leden zelf: € 400;
- Minder niet-betalende "CPNG" leden met AU lidmaatschap: € 200;
- BTW op consumptiebonnen en interne consumpties: € 2.500 (in een normaal jaar), zie bij kantine-inkomsten;
- Minder BTW af te dragen over elektriciteitsopwekking met zonnepanelen, in lijn met laag teruglevering-tarief en afrekening energieleverancier : € 500;

Totaal ca. € 4.000 vanaf 2021.

Resultaat herbezien

Bij de afdelingen is ca. € 27.000 niet uitgegeven in vergelijking met de begroting. Bij THOR algemeen is ca. € 14.000 minder uitgegeven. In totaal € 41.000 lagere uitgaven in Coronatijd.

Aan de inkomstenkant zijn de contributie € 11.000 lager dan de begroting en de andere inkomsten (kantine, evenementen, overig) € 48.000 lager. In totaal € 59.000 lagere inkomsten.

Per saldo is het effect € 18.000 negatief op de begrotingsverwachting die al € 5.000 negatief is, in totaal € 23.000 negatief.

De Corona- tegemoetkoming van totaal € 48.000 zorgt ervoor dat het uiteindelijke resultaat positief is, volgens bovenstaande grove berekening € 25.000, maar om precies te zijn € 23.872. Een mooi bedrag, dat goed gebruikt kan worden om het verwachte negatieve resultaat van de begroting 2021 te stutten, zoals afgesproken in de ALV van november 2020. En tevens om te voorkomen dat de contributies voor 2021 aanzienlijk hoger zouden worden!

Op tenminste 2 punten is de begroting van 2020 te positief geweest aan de uitgaven kant. Energiekosten gas & water zijn ca. € 5.000 te laag ingeschat, en gezinskorting is niet meegenomen, ca. € 3.000, totaal € 8.000 negatief.

Daarnaast zijn er nog enkele opmerkingen te maken t.a.v. inkomsten en uitgaven. Corona-tegemoetkoming 2020 na afrekening, ca. € 2.000 hoger. Te verwachten lagere kosten gas, water, elektriciteit, na afrekening 2020, ca. € 3.500. Totaal dus eigenlijk toe te rekenen aan 2020 € 5.500 positief, maar deze verwachte bedragen worden in 2021 gerealiseerd.

Bijlagen

a. Kasstroomoverzicht

De liquide middelen (“kas”) nemen toe door:

- *Afname van vlottende activa*: incasso’s contributie op actueel kwartaalschema.
- *Afschrijvingen*: conform schema.
- *Resultaat boekjaar*.

Kasstroom overzicht ARSV THOR		
	2020	2019
Herkomst		
Toename kortlopende schulden	0	-
Afname vlottende activa	42.950	50.665
Afschrijvingen	19.041	19.088
Toevoegen bestemmingreserves	50	6.206
Toevoeging voorzieningen	-	-
Resultaat boekjaar	23.872	10.552
	85.913	86.511
Bestedingen		
Investerings, per saldo na aftrek subsidies	2.743	-
Toename vlottende activa	-	-
Afname voorzieningen	-	-
Afname kortlopende schulden	46.147	48.869
Afname langlopende schulden	13.930	16.254
Resultaat boekjaar (indien -/-)	-	-
	62.820	65.123
Toename liquiditeitssaldo	23.093	21.388
Liquide middelen		
per 31-12-2020 (2020)	264.880	241.787
per 31-12-2019 (2019)	241.787	220.398
	23.092	21.389

De liquide middelen nemen af door:

- *Investerings*, in hoofdtekst bij balans, vaste activa genoemd.
- *Afname kortlopende schulden*: Dit is een combinatie van posten: afname crediteuren, nog te betalen, BTW, saldo op betaalpassen. Daarnaast o.m. nog te betalen afrekening gemeente voor gas & water 2019.
- *Afname langlopende schulden*: verlaging van restschuld hypotheek en aflossing op ledencertificaten.

b. Corona-ondersteuning

In de volgende tabel wordt een overzicht van alle regelingen gegeven waar THOR van gebruik gemaakt heeft voor 2020.

THOR	Corona regelingen Subsidie voor:	2020			
		kw1	kw2	kw3	kw4
Generiek	Omzet verlies (NOW definitie)		52%	41%	31%
	Loonkosten		NOW1	NOW2	NOW3.1
	Vaste Lasten	TOGS	TVL Q2+Q3 2020	TVL Q4 2020	
Sportverenigingen	Vaste Lasten		TASO		
	Huur accommodatie (baan, witte honk)		TVS		
	Gemeente Roosendaal				
Bedragen (Euro)	NOW 1, 2, 3.1		5.025	6.938	2.373
Per beschikking toegekend	NOW 3.2, 3.3.				
	TOGS, later TVL	4.000	3.662	3.662	5.429
	TASO		8.000		
	TVS		9.233		
	Gemeente Roosendaal				
Sutotaal (kwartaal)		4.000	25.919	10.600	7.802
Totaal (per jaar)					48.322

De bovenste helft van de tabel geeft de verschillende subsidieprogramma's aan, met hun naam-codes. In de onderste helft staan de toegekende bedragen. De kleur oranje geeft aan dat een (voorlopige) beschikking is ontvangen, met een 80% voorschot, en dat een definitieve afrekening nog volgt. De kleur groen geeft aan dat er een definitieve afrekening verkregen is, echter voor een deel is die ontvangen in 2021, na het afsluiten van het boekjaar 2020.

De positieve of negatieve correcties op de oorspronkelijke beschikkingen, voor zover in 2021 ontvangen, worden ook in dat jaar geboekt. Verwachting april 2021: het totaal van correcties voor 2020 is ca. € 1.700 positief.

Projectie van inkomsten van steunregelingen in 2021 is ca. € 30.000 (stand van zaken april 2021).

c. Technische coördinatie Aleco/jeugdplan

In onderstaande tabel is de financiële stand van zaken aangegeven m.b.t. uitgaven voor het plan verbetering jeugdathletiek/technische coördinatie Aleco.

	2020	2020	2020	2021	2021	2022
	Begroting	Uitgaven	Uitgaven	Meerjarig	Begroting	Meerjarig
	herzien jan	verwacht jul	gedaan	plan jan 2020	plan jan 2020	plan jan 2020
Aleco uren	450	320	336,25	330	335	271
Aleco kosten	21.780	15.488	16.275	15.972	16.200	13.116
SVvT bijdrage -/-	5.000	4.000	3.800	5.000	5.000	-
Bijdrage THOR	16.780	11.488	12.475	10.972	11.200	13.116
Wedstrijdsport -/-	5.635	5.635	5.635	6.224	6.709	6.224
THOR centraal	11.145	5.853	6.840	4.748	4.491	6.892

In de 1^e kolom staat de verwachte inspanning en kosten (incl. BTW) per jan 2020. Door Corona is de verwachte inspanning en uitgavniveau aangepast per jul 2020 (2^e kolom). De 3^e kolom geeft inspanning en kosten ultimo 2020 (ca. 75% van oorspronkelijk plan), en in lijn met herzien plan 2^e kolom.

Voor de begroting van 2021 wordt vrijwel het oorspronkelijke plan gevolgd.

De Stichting Vrienden van THOR subsidieert in 2020 € 3.800 t.b.v. dit jeugdplan.