

Financiële verwachtingen voor 2021

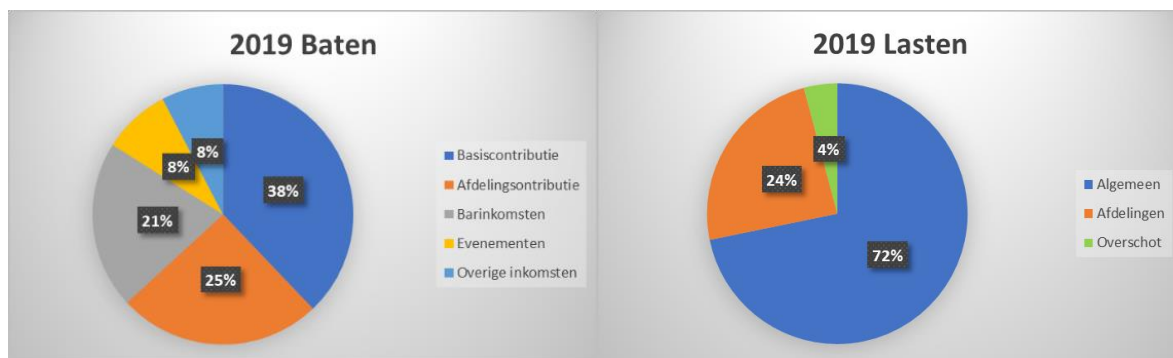
ALV keurt begroting 2021 goed. Hoe verwacht THOR dit coronajaar financieel te eindigen en wat zijn de vooruitzichten?

Lees meer....

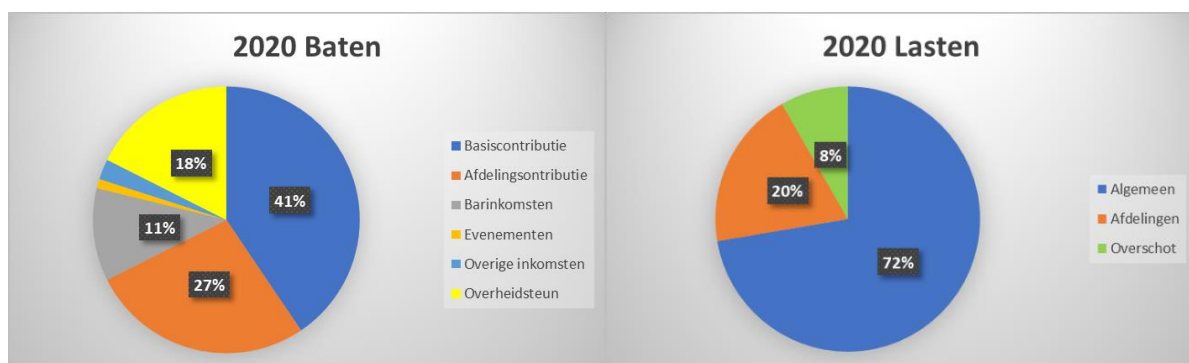
Financiële verwachtingen voor 2021: Begroting

Voordat we 2021 bespreken, kijken we eerst kort terug op 2019 en 2020.

Het vorige jaar 2019 was een jaar met normale activiteiten en met baten en lasten in evenwicht. zie onderstaande figuur. De totale begroting is ongeveer € 255.000. Ongeveer 2/3 van de baten komen uit contributie, de rest uit kantine, evenementen en uit overige inkomsten (sponsoring, verhuur,...). Aan de andere kant staan de lasten, ongeveer ¼ voor de afdelingen en ¾ algemeen. In 2019 was de opbrengst ca. € 10.000 positief (het groene taartpuntje bij Lasten is 4% van de begroting).



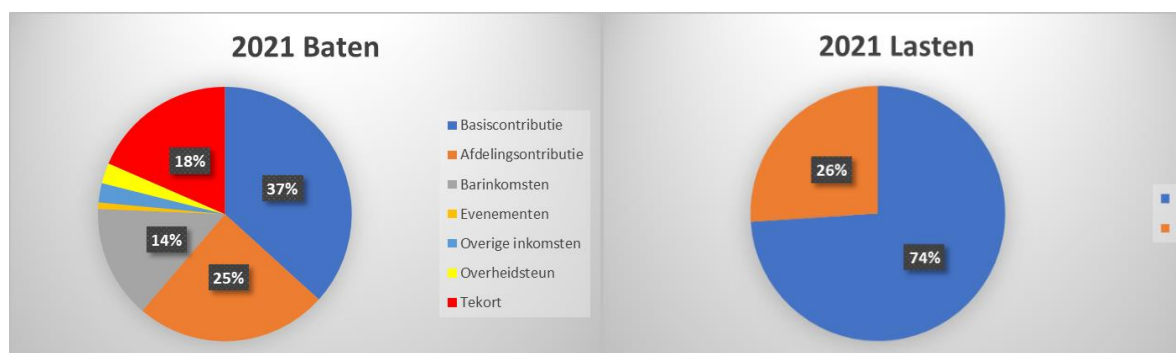
2020 is het jaar van corona, met duidelijke lagere inkomsten, maar ook verminderde uitgaven door besparingen. Hieronder wordt een projectie gegeven van de situatie aan het einde van het jaar. De figuren laten dat niet zien, maar de totale taart is ongeveer 15% kleiner dan in 2019. Kantine-inkomsten zijn veel lager, en inkomsten uit evenementen en overig zijn gedecimeerd. Tevens staan de contributie-inkomsten onder druk. Bijzonder positief is echter de ondersteuning die THOR van de overheid ontvangt, subsidie voor vaste lasten en loonkosten en voor kwijtschelding van de huur van de atletiekbaan en 't Witte honk voor 3 maanden. Bij elkaar loopt die steun op tot bijna € 40.000 in 2020! (gele taartpunt bij 2020 Baten).



Het geprojecteerde netto resultaat van 2020 vinden we in de rechter grafiek bij Lasten (groene taartpunt): Verwacht overschot van ongeveer € 18.000. Dit is iets groter dan het totaal van bespaarde uitgaven van de afdelingen, ongeveer 25% van de begroting, door coronastop en wegvallende kosten aan trainers en voorlopers.

Wat verwachten we voor 2021?

Onderstaande figuren illustreren dat. De totale taart is ongeveer 5% kleiner dan in 2019, het begrotingstotaal is ongeveer € 244.000. Contributie-inkomsten zullen ongeveer € 10.000 lager zijn dan voorgaande jaren. Inkomsten uit kantine, evenementen etc. zijn nog niet op hun oude niveau. De overheidsondersteuning zal echter ook minder worden. Aan de lastenkant verwachten we daarentegen een normaal patroon van uitgaven voor afdelingen en voor THOR centraal. Het verwachte negatieve resultaat (rode en gele taartpunt links bij elkaar genomen) is begroot op ongeveer € 51.000! Hopelijk is 2021 een overgangsjaar naar betere tijden.



Hoe willen we dit negatieve resultaat opvangen? Er zal nog een bepaalde mate van overheidsondersteuning zijn. Zo is de verwachting dat de gemeente € 5 per lid als tegemoetkoming zal verstrekken (gele taartpunt bij Baten). In de ALV is afgesproken ook het overschot van 2020 in te zetten om het tekort van 2021 te verlichten. Er wordt dus geen terugbetaling aan leden gedaan wegens niet genoten activiteiten.

Als we de beloofde bijdrage van de gemeente en het inzetten van het overschot van 2019 doorrekenen, dan blijft er nog een verwacht negatief resultaat over van € 27.000 ofwel € 21 gemiddeld per lid. Dat bedrag wordt uit het Eigen Vermogen van THOR gehaald. Het komende jaar kan de vereniging dit tekort dragen, maar gaat het veel langer duren dan moeten baten en lasten veel beter met elkaar in overeenstemming gebracht worden.

Frank Altena

Penningmeester

4 december 2020