



## Toelichting op begroting en contributie 2022

Het bestuur geeft hieronder een toelichting op de begroting van 2022 en op de voorgestelde contributies. Om de kwaliteit en kwantiteit van het verenigingsaanbod te kunnen handhaven zijn substantiële contributieverhogingen nodig.

De belangrijkste oorzaak is het aanzienlijke lagere aantal leden in 2022 vergeleken met het laatste normale jaar 2019 (uitgezonderd wedstrijdsport): 17-22% uitgezonderd wedstrijdsport.

De contributieverhoging is het geval bij het merendeel van de afdelingen. Daarnaast dient de basiscontributie fors verhoogd te worden. Het is helaas geen prettige boodschap.

### Afdelingen

De afdelingen hebben autonoom hun uitgaven begroot voor 2022. Voor de afdeling Gym doet het hoofdbestuur dat. Bij wedstrijdsport is een gevraagde splitsing aangebracht tussen jeugd en senioren, wat een goede verheldering geeft.

De uitgaven per afdeling worden hoofdelijk omgeslagen over het aantal leden, en dit leidt tot de voorgestelde afdelingscontributies. Deze sluitende begrotingsmaatstaf is al vele jaren leidend bij het vaststellen van de afdelingscontributie.

Een bepalende factor voor huidige verhoging van afdelingscontributie is de afname van het aantal leden, terwijl het uitgavenpatroon dat kennelijk niet of minder snel volgt.

Geen contributieverhoging is echter nodig bij wedstrijdsport senioren en jeu de boules. Het aantal seniorleden bij wedstrijdsport is relatief stabiel (-5% leden) en jeu de boules past zijn uitgaven aan, aan het lager ledenaantal (-11%).

Voor wedstrijdsport jeugd is een verhoging van € 3 voorgesteld. Dit is voor een deel indexatie en voor een deel een afgesproken langjarige trendmatige verhoging, om op termijn de interne jeugdsubsidie te kunnen verlagen of te kunnen elimineren. T.o.v. de begroting van het vorig jaar is de begrote jeugdsubsidie in 2022 verlaagd van ca. € 13.000 naar ca. € 11.000.

Bij de andere afdelingen recreatie (-14% leden), gym (-14%), Nordic Walking (-11%), wandelen (-10%), zijn de voorgestelde verhogingen resp. € 8 (+16%), € 4 (+5%), € 4 (+10%), € 5 (+22%). Deze contributieverhogingen zijn nodig om uitgaven en inkomsten in balans te laten zijn. Als we de contributies niet zouden verhogen zou dat betekenen dat tekorten bij de afdelingen uit de basiscontributie van THOR betaald dienen te worden, en dan zal die (extra) verhoogd dienen te worden. Vestzak-broekzak dus, hetgeen ongewenst is.

Het financieel positief effect van de afdelingscontributieverhoging is in zijn totaliteit ca. € 5.000.

## **THOR algemeen**

De algemene kosten in 2022 zijn over het algemeen vergelijkbaar met die van 2021. Door toeleveranciers vind er een bepaalde mate van indexatie plaats; tussen de 1-5% mogen we verwachten. Salariskosten zijn onderhevig aan de te verwachten CAO-verhoging. Verhoogde kantinekosten werken bijv. ook door in kosten voor Bestuur en commissies.

Aan de inkomstenkant worden met name de Barinkomsten in 2022 aanzienlijk lager ingeschat dan in het laatste normale jaar (€ 38.000 tegenover € 53.000 in 2019). Onzekerheid door Corona, geen prijsverhoging in 2021 terwijl de leveranciers wel hun prijzen verhoogden, en natuurlijk het aanzienlijke lagere aantal leden (ca. 20%) leiden tot deze schatting. Voor 2022 wordt uitgegaan van een prijsverhoging van 5%.

Inkomsten uit Avondvierdaagse en Halve Marathon worden geschat op resp. € 7.500 en € 7.900. Overige inkomsten zijn uit verhuur van accommodatie en sponsoring. De Corona-tegemoetkoming door de overheid is gestopt per laatste kwartaal van 2021. Derhalve op 0 begroot. Definitieve berekening van deze subsidies vindt nog plaats in de eerste helft van 2022 en kan leiden tot correcties op eerder toegekende bedragen (positief/negatief).

Het verschil van algemene kosten en algemene inkomsten wordt opgebracht met de basiscontributie. De huidige basiscontributie is nu € 74 per jaar. Om de begroting van 2022 dekkend te krijgen zou de basiscontributie op ca. € 110 gesteld moeten worden, een verhoging van € 36 (+49%)!

Het bestuur vindt dit echter te gortig, en stelt voor de basiscontributie te verhogen met € 15 (+20%), nog steeds fors maar dan zijn we in ieder geval op weg naar een sluitende begroting. Het totaal positief effect op de inkomsten van THOR is ca. € 17.000. Zonder deze verhoging koersen we af op een structureel negatief resultaat van ruim € 40.000 wat als veel te groot bestempeld moet worden. Na de basiscontributieverhoging resulteert nog een begroot verlies van ruim € 23.000 (ca. 10% van begroting).

Dit verlies wordt opgevangen door het positieve resultaat van 2021. Dat bedrag van ca. € 31.000 (verwachting!) kan immers toegevoegd worden aan het vermogen, en vervolgens gebruikt worden om het verlies te dempen. Dat verwachte resultaat van 2021 komt echter alleen door de Corona-tegemoetkomingen van maar liefst totaal ca. € 79.000. Zonder die tegemoetkoming zou het verwachte verlies ruim € 47.000 zijn. De Coronasubsidies zijn ook bedoeld voor het kunnen blijven betalen van vaste lasten, loonkosten, baanhuur enz. dus juist de zaken die in het algemene deel van THOR betaald moeten worden, en waar het hoofdbestuur primair verantwoordelijk voor is.

## **Tot slot**

Het bestuur stelt de begroting en contributie voor zoals aangegeven in de separate documenten.

Frank Altena, penningmeester THOR

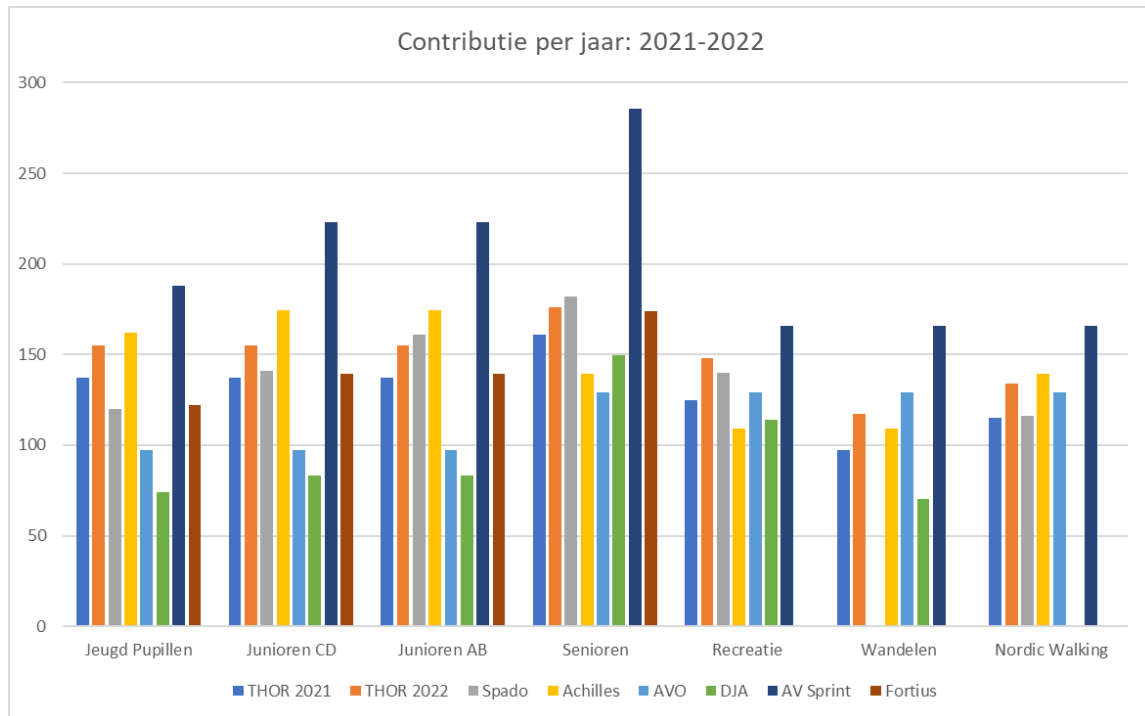
N.B.: In de bijlage worden nog een aantal additionele opmerkingen gemaakt, o.m. vergelijking van contributie met andere verenigingen.

## Bijlage: Nog meer toelichting

### Vergelijking contributies met andere verenigingen

Een vergelijking is gemaakt met een aantal regionale verenigingen. Vergeleken worden de opgegeven contributies per jaar, excl. lidmaatschap Atletiekunie en licentiekosten.

In de volgende figuur wordt het resultaat aangegeven.



De eerste 2 balkjes links zijn contributies voor THOR in 2021 en 2022 (voorstel). De figuur laat zien dat de THOR contributie zich goed laat vergelijken, zelfs na verhoging in 2022, met die van de regionale verenigingen: niet aan de top, maar in het veld.

### Historische context

Het is goed om historische context aan te geven v.w.b. contributieheffing t.o.v. uitgaven bij een aantal afdelingen.

	2019									
	Contributie							Uitgaven		
	Begroot	Realisatie	Vershil					Begroot	Realisatie	Vershil
Wedstrijdsport	18.000	18.940	940	32.050	28.507	3.543				
Recreatie	20.000	22.913	2.913		20.855	2.058				
Wandelen	6.400	6.419	19		5.160	1.259				
Nordic Walking	7.680	8.048	368		7.535	513				
Gym	8.750	7.812	-938		9.042	-1.230				
JdB	800	806	6		800	6				
<b>Totaal</b>	<b>61.630</b>	<b>64.938</b>	<b>3.308</b>		<b>71.899</b>	<b>6.149</b>				

Wedstrijdsport heeft een historie van onderbesteding. In het laatste normale jaar 2019 was dat ca. + € 3.500 (op een begroting van € 32.000 kosten). Dit heeft echter niet geleid tot lagere contributies. De feitelijke interne subsidie was lager, en andere contributiestelling was daardoor niet opportuun.

Recreatie heeft een historie van hogere heffing van contributie dan de begroting aangeeft. In 2019 werd ca. + € 3.000 meer contributie geïnd dan begroot (20.000). In 2020 echter is dit verschil nagenoeg 0 en in 2021 is er een onderdekking van - € 2.000. Dus er wordt € 2.000 minder contributie geïnd dan de begroting aangeeft (oorzaak afnemend ledenaantal van ca. 10%).

Wandelen heeft vele jaren extra bijgedragen uit de positieve opbrengst van wandelevenementen. In 2019 was dat *bijv.* ruim € 1.200 op en begroting van € 6.000.

Bij Gym speelde dat contributie-inkomsten achterbleven op de begroting (in 2019: -€ 1.000 in vgl. met begroot € 8.750). In 2020 is dat ook nog zo.

De som van positieve en negatieve effecten kwam ten goede van THOR in zijn geheel.

### Werkelijke contributie-inkomsten

In 2020 hebben alle afdelingen een groot positief resultaat doordat de uitgaven sterk achter bleven bij de begroting, ruim € 26.000 op een begroting van € 63.000. Echter zichtbaar wordt dat er minder contributie wordt geïnd dan begroot, zeker in vergelijking met 2019.

	2020			Begroot	Uitgaven		
	Contributie		Verschil		Realisatie		Verschil
	Begroot	Realisatie			Begroot	Realisatie	
Wedstrijdsport	18.870	17.920	-950	42.620	32.289	10.331	
Recreatie	20.292	20.338	46		13.041	7.297	
Wandelen	6.000	6.182	182		3.222	2.960	
Nordic Walking	8.200	7.961	-239		3.994	3.967	
Gym	8.870	7.832	-1.038		6.357	1.475	
JdB	800	782	-18		302	480	
Totaal	63.032	61.015	-2.017		59.205	26.510	

In 2021 (YTD midden nov) ontstaat er een meer neutraal beeld. Er lijkt in eerste instantie een positief resultaat te ontstaan t.o.v. de begroting (ca. € 9.000), echter de totale afdelingscontributie-inkomsten lopen bijna € 8.000 achter op de begroting (door minder leden). Alle afdelingen, behalve wedstrijdsport, blijven in contributie achter op de begroting. Uiteindelijk wordt t.o.v. de feitelijke inkomsten een klein saldo verwacht.

	2021 YTD			Begroot	Uitgaven		
	Contributie		Verschil		Realisatie		Verschil
	Begroot	Realisatie			Begroot	Realisatie	
Wedstrijdsport	18.663	18.686	23	41.200	40.000	1.200	
Recreatie	20.536	18.755	-1.781		19.500	-745	
Wandelen	7.120	5.235	-1.885		3.500	1.735	
Nordic Walking	8.596	6.619	-1.977		6.500	119	
Gym	7.800	5.778	-2.022		5.800	-22	
JdB	760	706	-54				
Totaal	63.475	55.779	-7.696		64.674	1.087	

**Wat leren we hier van?**

Ofschoon historisch enkele afdelingen meer bijdroegen dan hun begroting (bijv. meer contributie dan benodigd) of kostenpatroon aangaven (extra inkomsten boven de contributie) is dit door sterk dalende ledenaantallen momenteel niet meer het geval. Het uitgavenpatroon in 2021 is na een door Corona getekend jaar 2020, met sterk verlaagde uitgaven bij afdelingen, weer enigszins normaal. Het aantal leden van de vereniging lijkt echter nog steeds dalend. Als het niet mogelijk is, in lijn met afnemende ledenaantallen, de afdelingsuitgaven aan te passen aan het lagere ledenaantal, dan moet de afdelingscontributie helaas verhoogd te worden.