



FAQ begroting en contributie 2022 – deel 4

vs1 - 8 dec

Van Ton Kunst ontvingen wij het volgende stuk (7 dec 2021):

Nummer 21:

De Tering naar de Nering zetten.

Wat te doen bij teruglopende inkomsten? Bovenstaand oude spreekwoord zou de leidraad kunnen zijn voor de financiën van THOR. Bij teruglopende inkomsten, worden ook de uitgaven aangepast, zou het dan zijn. Het THOR-bestuur stelt in de begroting 2022 echter voor om de leden het gat aan de inkomstenkant te laten dekken door een forse contributieverhoging van € 15,- per jaar. Dat lijkt mij geen goede oplossing.

Als je deze lijn doortrekt in de komende jaren, zal terugloop van het ledenbestand zich telkenjare vertalen in een hogere contributie. In 2023 misschien al de volgende €15,- ? Het is immers “te gortig” om dat in één jaar te doen. Je kunt niet bezig blijven.

Dan wordt THOR een zo'n dure club, dat de hoge contributie een extra drempel wordt voor de toestroom van nieuwe leden.

Hoe dan wel het begrotingsgat 2022 te dichten?

1a. Om te beginnen kun je het zelfde doen als vorig jaar. In november 2020 besloot de algemene ledenvergadering het batig saldo van 2020 in te zetten voor de begroting 2021. Als we dat nu weer doen, dus het verwachte overschot van 2021 van ongeveer 40 duizend euro inzetten voor de exploitatie 2022, dan is het gat gedekt. En koop je een jaar de tijd om te werken aan structurele oplossingen.

1b. Vanzelfsprekend niet in de begroting voorzien, maar inmiddels wel een reële mogelijkheid is de Coronacompensatie in 2022. Gezien de uitspraak op de laatste persconferentie van de minister-president komt er weer een ruimhartige compensatieregeling. Als Thor daar ook iets uit gaat ontvangen, geeft dat ook weer dekking aan het verwachte tekort voor 2022.

Reactie bestuur:

Wij vinden het verstandiger om een deel van het verwachte overschot in te zetten, en daarnaast de basiscontributie te verhogen in 2022 zoals aangegeven. Overigens hoeft inzetten van dit deel van het vermogen goedkeuring van de ALV, na vaststelling van de jaarrekening (in de junivergadering).

Ook in 2023 is er mogelijk nog steeds een aanzienlijk begroot tekort, maar dan kan misschien het restant van 2021 ingezet worden, zodat er dan geen of slechts een

beperkte verhoging van de basiscontributie nodig is. Er is zijn structurele problemen ontstaan door een sterk afnemend ledenaantal, sterk afgenomen kantine-inkomsten en aanzienlijke onzekerheden over andere algemene inkomsten. Daarnaast zijn ene groot aantal kosten onderhevig aan indexatie (5% voor 2022 is niet ongebruikelijk) Nu niets doen aan contributieverhogingen, is voor het bestuur geen optie.

Uiteraard zal het bestuur gebruik gaan maken van nieuwe Coronasteun van de overheid als we ons daarvoor kwalificeren. Deze programma's staan nog niet open, dus nog niet vastgesteld kan worden wat daar de impact van is.

2. Als een structurelere oplossing vanaf 2023 valt te denken aan het verminderen van de jaarlijkse afschrijvingen. Bij ongewijzigd beleid zijn het Thorhok en de tribune over 20 jaar volledig afgeschreven en heeft de club ongeveer een half miljoen bij elkaar gespaard op de bank. Als we de jaarlijkse stortingen in onze spaarpot wat verminderen, zullen de investeringen en gebouwen van Thor echt niet bij gebrek aan onderhoud in elkaar storten. Daar zal altijd voldoende reserve voor zijn.

Reactie bestuur:

De afschrijvingstermijn richt zich nu op 2046 (einde erfpacht). Het bedrag aan afschrijving is ca. € 19.000 op jaarbasis. Er moet voldoende in de THOR-spaarpot zitten voor vernieuwing of grote renovatie van de accommodatie. Opgemerkt moet worden dat de verzekeringswaarde getaxeerd op ca. € 1 miljoen, dus met die genoemde half miljoen wordt slechts een deel van de feitelijke waarde bijeen gespaard.

Stel dat de afschrijvingstermijn naar 25 jaar gaat is het boekhoudkundige financieel effect niet erg groot, ca. €4.000 op jaarbasis. Niet genoeg sparen betekent ook dat er minder financiële ruimte is voor de volgende generatie van THOR-sporters, en dat is voor een historische vereniging als THOR lastig of niet uit te leggen.

Het zal duidelijk zijn dat het bestuur geen voorstander is van het veranderen van de afschrijvingstermijn zonder dat er een adequaat structureel accommodatieplan voor de lange termijn aan ten grondslag ligt.

3. Onderhandelen met de gemeente over de baanhuur van € 33.000,- kan ook structurele verminderen opleveren. In een jaar met gemeenteraadsverkiezingen, met Corona en met politieke ambities voor een gezonde bevolking, zijn daar wellicht mogelijkheden. Dit zou dan samen met de andere verenigingen op Vierhoeven of gemeente-breed met alle sportverenigingen moeten worden aangepakt.

Reactie bestuur:

We stellen groot belang in een goede atletiek accommodatie, tegen een faire prijs. In Coronatijd ervaren wij grote steun van de gemeente, waarbij meermalen de baanhuur per kwartaal hetzij geheel of gedeeltelijk is kwijtgescholden, het zij in het kader van de TVS steunprogramma van de centrale overheid, maar ook op initiatief en kosten van de gemeente zelf.

Als bestuur zouden wij ten allen tijde willen voorkomen zelf eigenaar te zijn van de accommodatie. Vernieuwing of grootschalige renovatie kan uit het huidig huurbedrag waarschijnlijk niet gefinancierd worden. Als hoofdhuurder optreden is derhalve nog steeds de beste optie, waarbij we ca. 10% qua tijd onder kunnen verhuren (2019).

Als je de totale huur omslaat over het aantal gebruiksuren (2019) dan is de

gemiddelde baanhuur per uur ca. € 30 per uur. Een snelle ronde langs andere atletiekbanen te huur leert dat dit bedrag zich goed laat vergelijken met elders. Dus wij denken dat wij een faire prijs betalen.

Verder zijn er belangrijke issues waarvoor wij de gemeente als verantwoordelijk eigenaar op korte termijn nodig hebben: voldoen aan kwaliteitseisen voor wedstrijden, verbetering staat van binnenterrein, noodzakelijk onderhoud enz.

Kortom als bestuur menen wij dat wij als THOR onze broek moeten op houden en de huur moeten betalen zoals wij die overeengekomen zijn.

Desalniettemin zal het bestuur overleg voeren met de gemeente om na te gaan hoe de baanhuur zich zou kunnen ontwikkelen in een voor ons gunstige richting in de nabije toekomst.

4. Een onorthodoxe, maar door particulieren steeds meer toegepaste, inkomstenbron, kan bestaan uit het beleggen van een gedeelte van het banksaldo van € 263.000,-. Als de vereniging 100.000,- belegt is een jaarpbrengst tussen de 10.000 en de 15.000,- een reële mogelijkheid.

Reactie bestuur:

Resultaten uit het verleden zijn geen garantie voor de toekomst, en een reële mogelijkheid is ook je geld gedeeltelijk kan kwijtraken. Helaas is dat ook al zo bij een negatieve rente op het banksaldo.

Het banksaldo is niet geheel vrij beschikbaar. Houders van ledencertificaten dienen betaald te worden, en er zijn bepaalde voorzieningen die niet vrij beschikbaar zijn (o.m. het saldo dat op ledenpassen staat). Het bestuur is bezig met een duurzaamheidsplan, om te investeren in de eigen accommodatie met rendement in de vorm van besparingen op energiegebruik. Daarnaast is er discussie over de toekomst van het Witte Honk, en benodigde financiering ervoor of voor een alternatief op de langere termijn.

Grootschalig beleggen wordt momenteel niet voorgenomen door het bestuur, omdat wij met het vermogen van de vereniging (en haar leden) geen risico willen lopen.

Overigens behoeft zo'n stap toestemming van de ALV, na het opstellen van een plan daarvoor.

5. Tenslotte valt er niet aan te ontkomen om ook na te denken over de personeelskosten. Bij welk aantal leden (minder dan 1000 / minder dan 800) moeten er uren worden gekort?

Reactie bestuur:

Dit is een terechte vraag, echter ook voor de langere termijn, en op dit moment niet te beantwoorden. Voor 2020 en 2021 (en mogelijk voor 2023?) hebben wij overheidssteun in het kader van de NOW-regeling gehad, en verminderen van personeelsuren was daarbij geen optie (overigens was de gevraagde inspanning eerder groter dan kleiner in Coronatijd) . Er dient echter eerst een structurele discussie plaats te vinden hoe THOR er post-Corona (dat nemen we dan maar aan) er uit gaat zien. Welke scenario's zijn denkbaar, en hoe passen allerlei suggesties om uitgaven aan het inkomstenniveau aan te passen daarin. Discussie over personeelskosten past daarin.

Tenslotte wens ik het nieuwe bestuur, met hopelijk een nieuwe voorzitter en nieuwe penningmeester veel succes in deze moeilijke tijden.