



Begroting 2025, voorlopige begroting 2026 en raming 2027-2028

1. Contributies 2026

Uitgangspunt is dat de contributie mag meestijgen met de inflatie, maar niet extra mag stijgen om inkomstenverlies als gevolg van de daling van het ledental te compenseren. De inflatieverwachting voor 2025 is 3,2%. De energieprijzen lijken te dalen. Gegeven de huidige geopolitieke onrust zijn de verwachtingen t.a.v. inflatie en rentestand echter uiterst onzeker. Daarom kan het nodig zijn de contributie extra te verhogen. De contributies voor de overige lid-categorieën worden naar evenredigheid met die voor gewone leden verhoogd. De contributies worden afgerond op hele Euro's.

Gelet op het voorgaande stelt het Hoofdbestuur voor 2026 de volgende bedragen voor:

Tabel 1: Voorstel contributies 2026

	2025 (oud) (€)	2026 (nieuw) (€)
Gewoon lid	76	79
Gewoon lid – digitaal	60	62
Jeugdlid	41	42
Jeugdlid – digitaal	36	37
Gezinslid	41	42
Bedrijfslid	80	84
Bedrijfslid – digitaal	65	68
Toeslag verzending buitenland	40	40
Toeslag voor factuur per post	4	5
Toeslag voor factuur per e-mail	0	0

2. Ontwikkeling ledental en inkomsten

Zoals in het jaarverslag gememoreerd heeft de NVBS al langere tijd te maken met een dalend ledenaantal, hoewel de laatste tijd de daling iets lijkt af te zwakken. Extrapolatie van de huidige trend brengt ons over 10 jaar op een ledental van circa 3.400.

Grofweg gezegd leidt dit tot een contributiedaling van €48.000 (prijspeil 2025). Daarnaast verwachten we een verdere verschuiving van het 'papieren lidmaatschap' naar het 'digitale lidmaatschap'. Hoe deze laatste trend zich zal ontwikkelen is nu nog onduidelijk.

Alle reden dus om ook de komende jaren vol in te zetten op het vergroten van onze naamsbekendheid en het werven van nieuwe leden.

3. Inflatie en raming kosten

Voor 2025 zijn de kosten zo goed mogelijk begroot op basis van de bestedingen in 2024. Voor 2025 is uitgegaan van een inflatie van 3,2%. Voor de daaropvolgende jaren van een gemiddelde prijsstijging van 3%.

T.a.v. de kostenramingen de volgende opmerkingen:

- de bestuurskosten bestaan vnl. uit reiskosten en vergaderkosten. Vrijwilligersvergoedingen worden niet verstrekt;
- ledenadministratie; deze kosten bestaan vnl. uit portokosten voor het nazenden van OdR's aan nieuwe leden en het nazenden van niet ontvangen exemplaren;
- in de kostenraming van Op de Rails is rekening gehouden met het dalend ledental. Met de overstap van 'papier' naar digitaal is geen rekening gehouden omdat deze ontwikkeling nog niet goed valt in te schatten;
- de kosten van internet/website bestaan voor het merendeel uit het SLA (Service Level Agreement), kosten van hosting website, licenties, etc. Daarnaast kosten voor aanpassing en vernieuwing van de website door bureau ZigZag;
- omdat Microsoft eind 2025 stopt met het bieden van ondersteuning voor Windows 10, moeten meerdere computers en laptops vervangen worden. In de begroting van de post Huisvesting is hiervoor een bedrag opgenomen;
- Huisvesting: de kosten van huisvesting bestaan uit huur van de locatie 'Amersfoort Centraal', energiekosten en servicekosten. De huur voor 2025 bedraagt circa €58.000 en neemt daarmee een forse hap uit ons budget. De energieprijzen zijn, na de piek van 2023, gelukkig weer gedaald. De eindafrekening van energie en servicekosten vindt doorgaans pas plaats medio september van het volgende jaar. Enkele jaren geleden was de verwachting dat de locatie Amersfoort op termijn voor NVBS onbetaalbaar zou worden. En hoewel in de prognoses de nodige voorzichtigheid betracht moet worden, zijn de vooruitzichten op dit moment minder somber.
- Het huurcontract met NS-stations heeft inmiddels een onbepaalde looptijd, met een opzegtermijn van 1 jaar;
- voor Nieuw Beleid wordt voor 2025 hetzelfde bedrag (tien duizend Euro) gereserveerd als in 2024, voor de jaren daarna jaarlijks vijf duizend;
- in 2031 bestaat de NVBS 100 jaar. Voorwaar een gelegenheid om groots te vieren. Omdat dit vieren niet gratis zal zijn, lijkt het raadzaam daarvoor nu al te gaan sparen. Vandaar het voorstel om een reserve te vormen voor *NVBS 100*.

5. Totaalbeeld begroting

In tabel 2 worden de bijgestelde begroting 2025, de begroting 2026 en de raming 2027-2028 gepresenteerd.

Hierin wordt dus uitgegaan van:

- een jaarlijks daling van het ledental van 75;
- een *worst-case* raming van huur, energie en servicekosten;
- extra (maar nog onzekere) kosten voor grote revisie van de website.

In de tabel wordt het exploitatieresultaat getoond inclusief en exclusief rente. Voor een beoordeling van onze exploitatie moet naar het resultaat exclusief rente worden gekeken. Renteopbrengsten moeten in principe worden toegevoegd aan onze algemene reserve, die immers door inflatie achteruit gaat.

Door de succesvolle ledenwerving in 2023 en terughoudend uitgavenbeleid is het beeld voor de korte termijn minder ongunstig dan in de vorige begroting. Maar voor de langere termijn is het huidig uitgavenpatroon nog steeds onhoudbaar. We zullen dus stug door moeten werken aan de ledenwerving en onderwijl aan de uitgavenkant blijven zoeken naar besparingen.

Tabel 2: NVBS Resultatenrekening

NVBS Resultatenrekening <i>(alle bedragen x € 1,000)</i>	Begroting voorstel ALV 2025			
	bijgestelde begroting	begroting	raming	raming
	2025	2026	2027	2028
BATEN				
contributie	307,3	312,8	312,7	312,2
bruto winst verkopen winkel	37,5			
afdelingen, bijdrage leden	17,5	18,0	18,6	19,1
bibliotheek, bijdrage leden	0,7	0,7	0,7	0,7
bijdrage SNE	3,0	3,0	3,0	3,0
overige inkomsten	21,7	21,8	22,4	23,1
totaal	387,6	356,2	357,3	358,1
LASTEN				
bestuur	4,0	4,2	4,3	4,4
vergaderingen / zaalhuur	5,0	5,2	5,4	5,5
ledenadministratie	1,4	1,5	1,5	1,6
rentelasten en bankkosten	2,1	2,2	2,3	2,3
verzekeringen	4,0	4,2	4,3	4,5
afdelingen	22,0	22,7	23,4	24,1
Op de Rails	122,8	126,7	130,5	134,4
bibliotheek	2,4	2,5	2,6	2,6
bijdrage aan SNR	p.m.	p.m.	p.m.	p.m.
internet/website	50,8	37,1	38,2	39,4
publiciteit en reclame	8,0	8,4	8,7	8,9
huisvesting	114,0	114,2	117,5	118,4
uitgaven winkel	34,5			
nieuw beleid	10,0	5,0	5,0	5,0
herhuisvesting	0,0	0,0	0,0	0,0
NVBS 100	p.m.	p.m.	p.m.	p.m.
overige / onvoorzien	3,0	3,0	3,1	3,2
totaal	384,0	336,9	346,7	354,3
baten	387,6	356,2	357,3	358,1
lasten	384,0	336,9	346,7	354,3
saldo exploitatie	3,5	19,4	10,6	3,7
rente	9,0	9,0	9,0	9,0
saldo exploitatie incl rente	12,5	28,4	19,6	12,7