

# TOELICHTING OP DE BEGROTING 2024/2025

## FSB-contributie

De ALV van de FSB heeft ooit afgesproken om in te teren op het eigen vermogen tot dit een aanvaardbaar niveau heeft. Als het eigen vermogen voldoende gedaald is zou worden overgestapt op een kostendeekkende begroting. Dat aanvaardbaar niveau kwam in 2022 in zicht, en om de overgang naar een kostendeekkende begroting niet al te abrupt te laten zijn, is er in 2022 een zesjarenplan opgesteld waarin de contributie geleidelijk verhoogd werd tot kostendeekkend in 27/28.

Dat zesjarenplan heb ik tegen het licht gehouden. De werkelijke cijfers van de eerste 2 jaren zijn bekend, alsmede de begroting 24/25. Het blijkt dat ik de uitgaven wel erg somber heb ingeschat; overigens is dat wel een kenmerk van een goede penningmeester. 😊  
Verder vertoont het ledental een gestage groei. Dit alles is aanleiding om de cijfers bij te stellen: de contributie wordt uiteindelijk minder hoog en de weg er naar toe geleidelijker. Hieronder de bijgestelde cijfers.

## FRIESE SCHAAKBOND KOSTENDEKKEND

### Plan 2022 / bijstelling 2024

	22/23	23/24	24/25	25/26	26/27	27/28
Seniorleden	451	478	475	475	475	475
Jeugdleden	85	113	110	110	110	110
Tarief standaard	2,02	3,84	5,88	7,92	8,96	10,00
Tarief jeugd	1,75	3,07	4,70	6,34	7,17	8,00
Opbrengst FSB-contributies	1.060	2.183	3.310	4.459	5.044	5.630
Opbrengst inschrijfgelden	520	580	540	540	540	540
Overige baten	37	51	40	40	40	40
<b>Inkomsten FSB</b>	<b>1.617</b>	<b>2.814</b>	<b>3.890</b>	<b>5.039</b>	<b>5.624</b>	<b>6.210</b>
Uitgaven algemeen	1.208	894	1.025	1.035	1.046	1.056
Uitgaven standaardleden	2.068	2.567	2.550	2.576	2.601	2.627
Uitgaven jeugd	1.683	1.936	2.481	2.506	2.531	2.556
<b>Uitgaven FSB</b>	<b>4.959</b>	<b>5.397</b>	<b>6.056</b>	<b>6.117</b>	<b>6.178</b>	<b>6.240</b>
Nadelig/ batig saldo	-3.342	-2.583	-2.166	-	-553	-30
Eigen vermogen begin	12.963	9.621	7.037	4.872	3.794	3.241
Eigen vermogen eind	9.621	7.037	4.872	3.794	3.241	3.212
Minimaal eigen vermogen	2.480	2.699	3.028	3.058	3.089	3.120

(helpt van de uitgaven)

Ik stel voor om de contributie 24/25 vast te stellen op € 5,88 voor standaardleden en € 4,70 voor jeugdleden.

### **De kosten in de begroting**

De kosten in de begroting zijn gebaseerd op de cijfers van vorige jaren. Verder staat onder de begroting een specificatie van vele posten.

### **FSB-bijdragen**

De meeste uitgaven spendeert de FSB aan de diverse kampioenschappen, en bij de jeugd ook aan begeleiding en training. De FSB organiseert zelf diverse kampioenschappen, en prijst zich gelukkig dat er vele verenigingen zijn die FSB-activiteiten organiseren. Aan al die activiteiten draagt de FSB bij.

De FSB wil wel graag inzicht in de financiën van de diverse activiteiten, om te zien of de eigen bijdragen/ prijzengelden/ zaalhuur etc. een beetje uniform zijn. Daarom wordt aan een financiële bijdrage van de FSB de volgende voorwaarden verbonden:

- Vooraf wordt een begroting ingediend
- Er wordt een financiële bijdrage per deelnemer gevraagd
- Na afloop wordt een financiële verantwoording ingediend.

### **Training/ begeleiding**

Bij het jeugdschaak was voor begeleiding bij landelijke kampioenschappen een bedrag per deelnemer begroot, een gruwel voor een penningmeester uiteraard. Verder werd het bedrag voor trainingen tamelijk ad-hoc besteed. Om hier wat grip op te krijgen stel ik voor een maximumbudget vast te stellen voor training/ begeleiding van € 500 en de jeugdcommissie te vragen voor het hele seizoen hiervoor een planning te maken.