

# Toelichting Begroting 2024

## Inleiding

Zoals het zich nu laat aanzien beschikt de vereniging op 1 januari 2024 over zo'n € 67.000 aan reserves. Daarvan is € 3.260 verkregen uit legaten met een speciale bestemming, de rest is vrij te besteden. Het vermogen is met ruim € 12.000 teruggelopen. Vorig jaar heeft de ALV besloten om geld uit het eigen vermogen te gaan gebruiken voor verenigingsdoeleinden, omdat we teveel geld in kas hadden. Dat zou ook onze ANBI-status in gevaar kunnen brengen.

Omdat ons vermogen nog steeds fors is, stellen we voor om ook in 2024 meer geld uit te geven dan we binnen krijgen (€ 14.000), zodat ons eigen vermogen verder daalt.

De resterende niet-bestemde reserve wordt daarmee zo'n € 50.000, nog steeds aan de hoge kant. Toch willen we nu niet verder gaan met de bestedingsplannen voor onze reserves. Bij de behandeling van jaarrekening 2023 in het volgend voorjaar zullen we bekijken of het nodig is om de waarde van onze belegging in certificaten opnieuw lager te waarderen. Onze certificaten zijn in 2021 door Triodos 30% in waarde verminderd. We hebben al vaker daarover met u gesproken. De vraag is of onze certificaten straks niet nog minder waard blijken te zijn. Iedere week verandert de koers van de certificaten. De waarde op 31 december 2023 is bepalend voor het bedrag dat we op onze balans moeten opnemen. Het zou ons niets verbazen als de waarde dan nog eens € 10.000 lager wordt. Het lijkt ons niet verstandig om daar op vooruit te lopen, maar laten we het risico wel in ons achterhoofd houden.

Tot slot: de gelden die we uit onze reserves halen, willen we aan eenmalige zaken besteden. Alle structurele uitgaven willen we uit structurele inkomsten betalen, zodat we een financieel gezonde vereniging blijven.

## Baten

### 1) Contributies en donaties

Na drie jaren van lichte achteruitgang stijgt het ledenaantal en de ontvangen contributie weer. Alle acties en vooral de twee beurzen waar we in 2023 op hebben gestaan hebben voor een forse ledenaanwas gezorgd. Ook in 2024 willen we weer zichtbaar zijn en verder gaan met onze ledenwerving via beurzen. We stellen weer geen verhoging van de minimumcontributie voor: die blijft in ons voorstel € 5,00. Het gemiddelde bedrag dat we per lid ontvangen bedraagt € 15,00. We verwachten daarom niet dat een verhoging tot bijvoorbeeld € 7,50 tot veel extra inkomsten zal leiden. De lage minimum-contributie houdt de drempel op om lid te worden erg laag.

### 2) Erfenissen en legaten

We hebben in 2023 twee erfenissen ontvangen. We houden daar nooit rekening mee in de begroting.

### 3) Rente- en dividendopbrengsten

Hoewel de waarde van onze certificaten van de Triodos bank onder druk staat, heeft alle commotie hierover wel geleid tot een hoger uitgekeerd dividend in 2023. Naar verwachting zal dit ook in 2024 het geval zijn.

### 4) Niet gerealiseerde winsten

Als de koers van de certificaten veranderd, zal dat hier worden geboekt. De waardeverandering is "niet gerealiseerd", omdat de werkelijke opbrengst pas zal blijken bij verkoop van de certificaten. Op dit moment zijn we niet van plan om certificaten te verkopen. Zie ook 23.

**5) Dotatie uit eigen vermogen**

We vragen de ALV wederom instemming met een dotatie uit het Eigen Vermogen. Zie ook de inleiding.

**6) Dotaties uit verenfond**s

Subsidies (zie 20) aan veerpontjes worden uit dit fonds betaald. De dotatie is gelijk aan de uitgave.

**7) Bijdrage kosten website**

De provincie Friesland betaalt voor gebruik van onze data op hun eigen website(s), we willen meer organisaties die onze data gebruiken hier een vergoeding voor vragen.

**8) Bijdrage derden aan bouwkosten website**

De aanpassingen aan de website zijn voor 2023 begroot. Als er betalingen voor de aanpassingen pas verricht worden in 2024, zullen we die betalen uit een reservering die we daar dan in de Jaarrekening 2023 voor zullen maken.

**Lasten**

**9) Kosten nieuw beleid**

In het jaarplan 2024 zijn een aantal ambities verwoord met bijbehorende budgetten.

**10) Organisatiekosten**

De organisatiekosten blijven min of meer gelijk aan de begroting voor het jaar 2023

**11) Website bouwkosten**

In 2023 zijn we met flinke aanpassingen aan de website gestart. In 2024 zijn we dat niet opnieuw van plan. Zie ook 8 hierboven.

**12) Website onderhoudskosten**

Ieder jaar worden er een aantal aanpassingen aan de website verricht die vooral te maken hebben met de veiligheid van de gegevens.

**13) Website datagebruik**

We betalen aan de leverancier van de kaart die onder onze pontenkaart zit een (kleine) vergoeding voor alle keren dat mensen op de kaart kijken. Het gebruik van de kaart stijgt jaarlijks.

**14) Bestuur en commissies**

Dit betreft vooral reiskostenvergoedingen voor vrijwilligers en bestuursleden en huur van vergaderruimte.

**15) Publiciteit en communicatie**

Deze post is (tijdelijk) iets verhoogd omdat we een aantal nieuwe materialen moeten bestellen. Sommige dingen zijn op (vlaggen, folders), andere moeten vervangen worden omdat we een nieuwe huisstijl hebben gekozen (beachflag, banners). We verbruiken ook meer materialen doordat we aan twee beurzen deelnemen.

**16) Beurzen**

We gaan weer uit van twee beurzen waar we in 2024 met een stand zullen staan.

**17) Jaarstukken**

In het verleden werd hier een paar duizend Euro aan uitgegeven in verband met het drukken en versturen van de stukken voor de ALV. Inmiddels wordt de correspondentie bijna geheel

digitaal verzorgd (email en website), waardoor deze kosten bijna wegvallen. We gaan deze kosten voortaan niet meer apart begroten, maar nemen ze op onder de post Algemene Leden Vergadering.

**18) Algemene Leden Vergadering**

Er wordt uitgegaan van twee ledenvergaderingen.

**19) Lustrum viering**

We sparen voor het volgende jubileum in 2027.

**20) Subsidies**

Subsidies aan veerponten worden betaald uit het verenfonds (zie 6).

**21) Bankkosten**

De bankkosten stijgen omdat we meer betalingen ontvangen (contributies) en de bank haar tarieven verhoogt.

**22) Kosten opslag artikelen en archief**

We huren een (kleine) opslagruimte in Zwolle waar we een beperkt archief bewaren en onze promotiematerialen opslaan.

**23) Niet gerealiseerde verliezen**

Als de koers van de certificaten veranderd, zal dat hier worden geboekt. De waardeverandering is "niet gerealiseerd", omdat de werkelijke opbrengst pas zal blijken bij verkoop van de certificaten. Op dit moment zijn we niet van plan om certificaten te verkopen. Zie ook 4.

**24) Resultaat**

In 2022 hadden we nog meer inkomsten dan uitgaven. In 2023 en 2024 geven we meer uit dan we ontvangen. We doen dit om het eigen vermogen te laten dalen, zie de inleiding. In 2024 begroten we een tekort van € 14.000. Dat betalen we uit onze eigen middelen, zie 5.