



VERSLAG FINANCIËLE COMMISSIE

12 april 2023

WATERSPORTVERBOND



Financiële Commissie

Erik van Dinten
Detmer Koekoek (Voorzitter)
Rob Middelkoop

Inleiding

De Financiële Commissie is een onafhankelijke commissie binnen het Watersportverbond. Het doel van de Financiële Commissie is namens de ALV toezicht houden op en advies geven aan het bestuur op met name financiële en risico aangelegenheden, zoals vastgelegd in de statuten.

In dit verslag, ten behoeve van de ALV van het Watersportverbond op 15 mei 2023, wordt ingegaan op

1. het jaarverslag 2022 en het advies van de Financiële Commissie
2. de resultaten van eerste twee maanden van 2023
3. het advies van de Financiële Commissie met betrekking tot de (her)benoeming van de accountant.

1. Jaarverslag 2022

Proces

Ten behoeve van de beoordeling van het jaarverslag wordt een vast proces gevolgd. Het bestuur heeft de benodigde stukken conform tijdslijnen geleverd. Zoals gebruikelijk is er ruim de tijd genomen voor toelichting en discussie met een gesprek tussen bestuur, de directeur, de controller, de accountant (Coney) en Financiële Commissie. Tevens heeft de Financiële Commissie zoals gebruikelijk een separaat gesprek gehad met de accountant.

Bevindingen

Het jaarverslag en jaarrekening 2022 zijn goed leesbaar, de cijfers transparant gerapporteerd en de resultaten waren in lijn met de verwachting. Navolgend kort de belangrijkste punten:

- Resultaat: Voor bekostiging uit de bestemmingsreserve was er een negatief resultaat van 31k EUR (begroot 38k EUR positief). Na bekostiging uit bestemmingsreserve is het jaar 2022 is afgesloten met een positief resultaat van 68k EUR. Dit positieve eindresultaat wordt toegewezen aan de reserve ten behoeve van de organisatie van het WK Zeilen (50k EUR) en met het restant wordt de algemene reserve versterkt.
- Solvabiliteit: Met een solvabiliteit (EV/balanstotaal) van 35% (39% in 2021) is het Watersportverbond voldoende solvabel. Voor de sterk cyclische financiële huishouding (seizoenspatroon met begin van het jaar veel inkomsten, uitgaven de rest van het jaar), is de solvabiliteitsratio geen doel op zich voor het Watersportverbond, echter het geeft wel een indicatie van de financiële

gezondheid en met name de ontwikkeling daarvan. Met de teruglopende liquiditeit en beperkte mogelijkheid het eigen vermogen te gelde te maken is deze ratio van belang om in de gaten te houden. De Financiële Commissie heeft het bestuur gevraagd te onderzoeken of, en zo ja hoe, sturing middels een ondergrens en of bandbreedte gewenst is.

- Liquiditeit: De liquiditeit is door het jaar 2022 heen nauwgezet gemonitord. Per einde 2022 was de current ratio ((vorderingen + liquide middelen)/schulden) 1.3 (1.4 in 2021). Ondanks deze lichte afname was er voldoende liquiditeit per einde 2022. Echter, de geprognosticeerde verdere afname voor 2023 zoals begroot zijn wel een belangrijk aandachtspunt, waarvan Financiële Commissie en de accountant het bestuur hebben gevraagd dit nauw in de gaten te houden.
- Betreffende de jaarrekening heeft de Financiële Commissie enkele suggesties gedaan welke zijn overgenomen.
- De accountant gaf aan dat de controle goed was voorbereid en dat zij geen bijzonderheden konden melden met betrekking tot het jaarverslag 2022.
- Tevens heeft de Financiële Commissie separaat met de accountant gesproken waarbij de terugkoppeling van de accountant aansloot bij de beleving van de Financiële Commissie inzake de jaarrekening en het jaarverslag.

Advies aan de ALV

Op basis van de verkregen stukken, de ontvangen toelichtingen en de inhoud van het jaarverslag, adviseert de Financiële Commissie de Algemene Leden Vergadering om de jaarrekening over 2022 goed te keuren en het bestuur décharge te verlenen.

2. Verslag jan-feb 2023

Het gesprek met het dagelijks Bestuur, de Directeur en de Financiële Commissie heeft op 29 maart 2023 plaatsgevonden. De stukken over de eerste twee maanden van 2023 zijn conform afspraak geleverd aan de Financiële Commissie. Op basis van deze stukken kan de conclusie getrokken worden dat de resultaten van januari en februari 2023 grotendeels in lijn zijn met de begroting 2023 en niet significant afwijken. Enkele aanvullend besproken punten:

- De cashflow ontwikkeling is uitgebreid besproken, zoals ook in het vorige hoofdstuk onder liquiditeit genoemd is dit een belangrijk aandachtspunt. Het inzicht in liquiditeit is de afgelopen twee jaar sterk verbeterd door de gedetailleerde cashflow projecties, wat maakt dat er goed vat is op in- en uitstromen van middelen. Echter, richting einde 2023 loopt de liquiditeit sterk terug als gevolg van het seizoen patroon en ook het uitlopen van enkele grote posten omtrent het WK en bestemmingsreserves. Deze ontwikkeling heeft de Financiële Commissie als risico geïdentificeerd bij de begroting 2023, daar er slechts beperkt ruimte is voor het opvangen van eventuele financiële tegenvallers. Afgesproken is een ondergrens voor het Watersportverbond te bepalen, gebaseerd op minimaal benodigde liquiditeit ten opzichte van running costs. Het bestuur zal hiervoor een voorstel maken, hetgeen in het volgend overleg tussen Bestuur en Financiële Commissie besproken zal worden.

- Er is een cybertest uitgevoerd, welke geen significante bevindingen heeft opgebracht, wat veel comfort geeft over de veiligheid van het systeem voor digitale aanvallen van buitenaf. De verwachting is dat dit tenminste jaarlijks herhaald wordt. Er is tevens een verzekering gesloten ten behoeve van cyber risico wat een verstandig besluit is.
- De algehele risico analyse van het Watersportverbond wordt jaarlijks getoetst, dit zal later in 2023 plaatvinden. Tevens zal het Bestuur in samenspraak met de accountant de risicoanalyse nader afstemmen en beheersmaatregelen benoemen c.q. uitwerken.
- Het Bestuur heeft een update gegeven over het dossier directe ledenkoppeling, waarvoor een werkgroep is gestart. De werkgroep zal de eindejaar-ALV naar verwachting een advies geven.

3. (Her)benoeming van de accountant

De huidige accountant (Coney) heeft met het afsluiten van het jaarverslag en jaarcijfers 2022 haar contractuele termijn van 3 jaar met het Watersportverbond afgerond. Conform statuten adviseert de Financiële Commissie de ALV over (her)benoeming van de accountant.

Hiertoe heeft de Financiële Commissie met Bestuur de dienstverlening van Coney geëvalueerd. De ervaringen zijn over de gehele linie positief, in het bijzonder met betrekking tot de plezierige en professionele samenwerking, de kundigheid van de accountant met betrekking tot sportbonden en sportverenigingen, alsook de kritische blik die verwacht wordt van de accountant. Ook heeft de Financiële Commissie een mogelijke verlenging getoetst bij de accountant, die ook positief tegenover een tweede termijn staat.

Derhalve adviseert de Financiële Commissie de ALV positief over een verlenging van het contract met de accountant. Het Bestuur heeft hierover contact gehad met de accountant en nieuwe afspraken gemaakt over termijn en kosten. Met goedkeuring van de ALV zal dit contract worden bekrachtigd.