

VERSLAG

FINANCIËLE

COMMISSIE

16 december 2023

WATERSPORTVERBOND

Financiële Commissie

Detmer Koekoek (Voorzitter)
Erik van Dinten
Kees Joosse
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 16 december 2023, wordt ingegaan op het jaarplan en de bijbehorende begroting van 2024. Tevens wordt er kort stilgestaan bij het lopende jaar 2023 en de belangrijkste risico's voor het Watersportverbond.

Jaarplan en begroting 2024

Proces

Ten behoeve van de beoordeling door de Financiële Commissie van het jaarplan en de begroting 2024 is door het Bestuur tijdig informatie geleverd. De kwaliteit was zoals gebruikelijk goed en conform verwachting. De Financiële Commissie en het Bestuur hebben de plannen gezamenlijk besproken.

Begroting 2024

De begroting 2024, de meerjarenbegroting en het jaarplan zijn helder en duidelijk toegelicht. De begroting sluit aan bij het beleids-/jaarplan en de verwachte gevolgen daarvan. Er is voor 2024, een licht positief resultaat begroot van Euro 4K.

Liquiditeit

Vanwege seizoensgebonden effecten is de liquiditeit over het algemeen tegen het einde van het boekjaar wat lager. Voor het jaar 2024 zal de liquiditeit naar verwachting licht toenemen tot Euro 383K per einde jaar. Dit ligt net onder het door het Bestuur gewenste minimum van Euro 400K. De liquiditeit blijft derhalve een punt van aandacht voor Bestuur en Financiële Commissie.

Solvabiliteit

Voor het jaar 2024 is in de begroting geen specifieke versterking van de balans opgenomen. Tevens komt er Euro 50K vrij uit de reserve Veiligheid & Opleidingen. We begrijpen de beleidskeuzes van het Bestuur, maar hierdoor blijft het weerstandsvermogen op hetzelfde niveau. De Financiële Commissie ziet het als wenselijk dit naar de toekomst te versterken.



Contributie

De voorgestelde contributiestijging bedraagt 7%. Deze stijging ondersteunen wij om de volgende redenen:

- De contributie is vorig jaar slechts licht verhoogd met 1 Euro, significant lager dan de consumentenprijsindex per augustus 2022 (12%) die in het verleden de basis was voor verhogingen.
- Dit was te rechtvaardigen daar de kosten van het Watersportverbond met een vertraging omhoog gaan.
- Deze kostenstijgingen doen zich nu voor met onder andere loonkosten stijgingen (nieuwe CAO).
- De 7% verhoging is redelijk, goed onderbouwd en ook nodig om financieel gezond te blijven.
- Per saldo betekenen de verhogingen van 2023 en 2024 een lagere cumulatieve verhoging t.o.v. het hanteren van de gebruikelijke indexatie-basis, wat ten gunste van de leden van het Watersportverbond komt.

Meerjarenbegroting

Een analyse van de huidige trends laat zien dat de kosten gestaag toenemen, terwijl de opbrengsten deze stijging niet bijbenen. Hoewel in 2024 en 2025 nog sprake is van enige balans, voorspellen de prognoses een scenario vanaf 2026 waarbij de kosten de opbrengsten overstijgen.

Deze ontwikkeling zal onvermijdelijk repercussies hebben op ons financieel resultaat, onze liquiditeitspositie en onze weerstandsvermogen. De voornaamste drijfveren achter de kostenstijging zijn de indexatie van de CAO en de aanzienlijke inflatie. Tegelijkertijd zijn de voornaamste factoren achter de opbrengstendaling de terugloop in het aantal verenigingen en aantallen leden bij die verenigingen, afnemende productafnames (licenties), en de beperkte indexatie van bestaande sponsorovereenkomsten.

Deze ontwikkelingen stellen Het Watersportverbond voor aanzienlijke uitdagingen en benadrukken de dringende noodzaak voor strategische maatregelen. Als Financiële Commissie adviseren wij ten zeerste om proactief te handelen en een doortastend beleid te voeren om op deze trends te anticiperen. Het Bestuur heeft dit tijdig onderkend en het ook van belang dat de ALV die noodzaak tot handelen ziet. Het Bestuur heeft hiervoor de nieuwe lange termijn strategie ontwikkeld.

Een van de onderdelen van deze strategie is het zoeken naar aansluiting van andere watersporten/watersporters die momenteel niet verbonden zijn. Als Financiële Commissie ondersteunen we deze strategische richting. De optimale vorm (directe leden, hybride, etc) en implementatie hiervan moet nader onderzocht worden.

Advies Financiële Commissie

De 2024 begroting loopt vrijwel vlak, met een licht positief resultaat. De financiële risico's blijven een punt van aandacht, er zit niet enorm veel vet op de botten, echter we achten dit nog voldoende gezond. De solvabiliteit en liquiditeit worden in 2024

nauw gevolgd. De meerjarenbegroting laat een meer zorgelijke trend zien. Ingrijpen met een nieuwe lange termijn strategie is derhalve noodzakelijk, en ook mogelijk!

Met deze overwegingen geeft de Financiële Commissie een positief advies aan de ALV over de voorliggende begroting voor 2024.

Ontwikkelingen 2023

De Financiële Commissie heeft gedurende het jaar diverse rapportages ontvangen. Tot en met de september rapportage ligt het Watersportverbond redelijk goed op schema. Enkele noemenswaardige punten:

- De prognose van het resultaat is licht afgenomen met 27K naar 1K.
- De liquiditeitsverwachting per einde jaar is ongeveer Euro 383 . Het Bestuur heeft aangegeven toe te werken naar een Euro 400K minimum liquiditeit.
- Het ledenaantal bij de verenigingen is afgenomen. Daar tegenover is extra subsidie verkregen ter grootte van Euro 266K van NOC/NSF.
- De afwikkeling WK loopt nog, dit duurt naar verwachting tot april 2024. Er worden geen tegenslagen verwacht.

Uitgelichte risico's

Op 28 September hebben Bestuur en Financiële Commissie een risico workshop gehouden. Hierin zijn de verschillende risico's besproken. Deze betreffen juridische risico's, financiële risico's, operationele risico's, reputatierisico's, risico's met betrekking tot doping en integriteit, gezondheids- en veiligheidsrisico's, concurrentierisico's, technologische risico's, governance- en Bestuursrisico's en regulerings- en compliance-risico's.

De uitkomsten worden door het Bestuur verder uitgewerkt. Onderstaand 5 belangrijke punten vanuit de financiële commissie (geen uitputtende lijst):

1. Inflatie: De inflatie was (en is nog steeds) zeer hoog in Nederland. Dit heeft ook voor het Watersportverbond gevolgen met betrekking tot kosten.
2. Ledenaantal: Een blijvende zorg is de terugloop van leden van het Watersportverbond. Het behoud en werven van nieuwe leden en modellen is een speerpunt van het Bestuur en het lange termijn beleid. De leden zijn de basis voor het bestaan van Het Watersportverbond, dit moet gekoesterd. Daarnaast ondersteunt de Financiële Commissie ook het ontwikkelen van nieuwe aanvullende inkomstenbronnen om minder gevoelig te zijn voor mutaties in het ledenbestand.
3. Ledenadministratie: Het Watersportverbond heeft sinds jaar en dag een getrapte ledenadministratie (de verenigingen geven de ledenaantallen door aan het Verbond, zonder geautomatiseerde koppeling). Dit geeft echter problemen en leidt tot ongewenste risico's. Tijdens de ALV van December

2022 heeft de Financiële Commissie het Bestuur geadviseerd een commissie op te zetten om directe koppeling van leden te onderzoeken.

4. Sponsor: kwetsbaarheid met 1 hoofdsponsor.
5. Klimatrisico's (en kansen): verduurzaming en vergroening van de watersport.

Slotwoord

Als Financiële Commissie constateren we een voortdurende versterking en professionalisering van het Watersportverbond, waar we zeer positief over zijn. Tegelijkertijd erkennen we de uitdagingen, waarvoor Het Watersportverbond en haar leden gezamenlijk de verantwoordelijkheid moeten nemen. Het gezamenlijk bouwen aan vernieuwing is essentieel, waarin het Watersportverbond haar leden optimaal kan ondersteunen. Dit is de koers die de Financiële Commissie ondersteunt, en waarvoor we ons vanuit onze toezichhoudende rol zullen inzetten. We streven ernaar kritisch te zijn, maar ook de benodigde verandering te stimuleren. Dit is noodzakelijk voor een financieel gezonde toekomst, waarbij we proactief risico's vermijden en extra waarde toevoegen voor de leden van Het Watersportverbond.