



Begroting 2026



concept



watersportverbond

INHOUDSOPGAVE

A. BEGROTING 2026.....	3
B. CASHFLOW 2026	4
D. MEERJARENBEGROTING 2025-2028	5
E. MEERJARENLIQUIDITEIT 2025-2028	8
F. ALGEMENE GRONDSLAGEN	9
Contributie	9
Subsidies	9
Sponsoring.....	9
Producten en diensten.....	9
Huisvesting	11
Bureau.....	11
G. TOELICHTING BEGROTING 2026.....	12
1. Contributie	12
2. Subsidies	13
3. Sponsoring.....	14
4. Producten en Diensten.....	14
5. Personeel.....	16
6. Huisvesting.....	16
7. Bureau	17
8. Afschrijvingen	17
9. Bestemmingsreserves.....	18
H. RISICO'S EN TOEKOMSTIGE SLEUTELMOMENTEN.....	19

A. BEGROTING 2026

WATERSPORTVERBOND BEGROTING 2026

OPBRENGSTEN <i>x € 1.000</i>	2025 Begroot	2025 Prognose	2026 Begroot	
Contributie	1.429	1.424	1.466	1.
Subsidies	2.957	2.999	3.136	2.
Sponsoring	884	1.034	1.133	3.
Producten en diensten	1.349	1.554	1.597	4.
Diversen	-	-	-	
TOTAAL OPBRENGSTEN	6.620	7.012	7.332	

TOTAAL SALDO

Bestemmingsreserve Veiligheid & Opleidingen

Resultaat na bestemming

KOSTEN <i>x € 1.000</i>	2025 Begroot	2025 Prognose	2026 Begroot	
Personeelskosten	2.377	2.461	2.566	5.
Huisvesting	263	263	275	6.
Bureaunkosten	474	506	601	7.
Kosten producten en diensten	3.375	3.594	3.641	4.
Afschrijvingskosten	249	244	198	8.
TOTAAL KOSTEN	6.739	7.069	7.280	

-119 -57 52

30 30 - 9.

-89 -27 52



B. CASHFLOW 2026

Watersportverbond 2026

x € 1.000	2025 Prognose	2026 Begroot
Netto resultaat	-27	52
Aanpassen voor		
Afschrijvingen op vaste activa	244	198
Vrijval bestemmingsreserve Veiligheid & Opleidingen	-30	-
	187	250
<u>Aanpassingen in werkkapitaal</u>		
Mutaties activa en passiva		-122
Kasstroom uit operationele activiteiten	187	129
<u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u>		
Investeringsen in materiele vaste activa	155	167
Investeringsen in immateriele vaste activa	-	-
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-155	-167
Mutatie geldmiddelen	32	-38
Stand per begin 2026	718	750
Mutatie geldmiddelen	32	-38
Stand per eind 2026	750	712
Bestemmingsreserves per einde jaar		
WK 2023	-	-
Veiligheid & opleidingen	50	50
Totaal	50	50
Geldmiddelen -/- bestemmingsreserve	700	662

D. MEERJARENBEGROTING 2025-2028

Watersportverbond 2025-2028

x € 1.000	2025 prognose	2026	2027	2028
OPBRENGSTEN				
Contributie	1.424	1.466	1.510	1.540
Subsidies	2.999	3.136	3.047	3.077
Sponsoring	1.034	1.133	1.144	1.156
Producten en diensten	1.554	1.597	1.487	1.505
Diversen	-	-	-	-
TOTAAL OPBRENGSTEN	7.011	7.332	7.188	7.278
KOSTEN				
Personeelskosten	2.461	2.566	2.656	2.709
Huisvesting	263	275	281	286
Bureaunkosten	505	601	513	523
Kosten producten en diensten	3.594	3.641	3.591	3.531
Afschrijvingskosten	244	198	198	198
TOTAAL KOSTEN	7.068	7.280	7.237	7.246
Bruto resultaat	-57	52	-49	32
Bestemmingsreserve Veiligheid & Opleidingen	30	-	50	-
Resultaat na bestemming	-27	52	1	32

De meerjarenfocus van het Watersportverbond voor 2024-2028 combineert een duidelijke noodzaak met strategische ambitie. Op financieel vlak geldt een uitdaging: de huidige tendens blijft een stijging van de kosten laten zien die hoger is dan de verwachte opbrengsten. Dit beïnvloedt het resultaat, de liquiditeit en het weerstandsvermogen van de organisatie.

Tegelijkertijd heeft het Watersportverbond de ambitie om te groeien en haar rol als sectororganisatie te versterken. Voor de financiering van deze toekomstgerichte strategieën is een budget gereserveerd van €163k + € 77k in 2026 en €140k in 2027 en 2028. Dit budget ondersteunt het verbeteren van de financiële positie, de dienstverlening aan verenigingen en de relevantie van de watersport voor een breder publiek. De focus ligt daarbij op het ontwikkelen van nieuwe verdienmodellen en het waarborgen van de toekomstbestendigheid van zowel de watersport, de watersporter als het Watersportverbond. Deze aanpak is verankerd in Watersportagenda 2032, zoals gepresenteerd tijdens de recente ALV's. Het kan noodzakelijk zijn om de plannen gedurende het traject bij te stellen. In een dergelijk geval zullen alternatieve scenario's worden ingezet. De financiële mogelijkheden om hierop adequaat te anticiperen zijn vooraf in kaart gebracht.

Nieuwe initiatieven zijn dan ook in ontwikkeling en zijn reeds meegenomen in begroting en jaarplan. In 2026 wordt deze lijn voortgezet, waarbij investeren cruciaal blijft voor het behalen van de gestelde doelstellingen, met het besef dat kosten voorafgaan aan baten. Voor dit jaar kan nog eenmaal gebruik worden gemaakt van de ondersteuning van NOC*NSF via de extra subsidie 'Versterken Sportbonden' (€77k), mede door een reallocatie uit 2025.



De begroting 2026 sluit af met een positief resultaat, voornamelijk als gevolg van de vrijval van een oude voorziening. Zonder deze vrijval zou 2026 een negatief resultaat van €70k laten zien, wat overeenkomt met de prognose van voorgaande meerjarenbegroting. Investeringsinitiatieven zijn dus onderdeel van de begroting. Daarnaast is, door de beëindiging van de samenwerking met de Commissie Watersport Opleidingen (CWO), wat initieel leidt tot lagere opbrengsten en hogere kosten voor het Watersportverbond, investeren in de Watersport Academy noodzakelijk om deze impact te compenseren en de continuïteit van opleidingen te waarborgen. Hoewel de begroting van 2026 en verder uitgaat van het behoud van het huidige ledenaantal, blijft er actief geïnvesteerd worden in ledengroei. De begroting is daarmee behoudend opgesteld. Indien de ontwikkelingen van de ambities verder zullen bijdragen aan groei, zullen de geraamde inkomsten en uitgaven uiteraard ook in lijn met deze groei worden aangepast en meegenomen in toekomstige begrotingen.

Voor 2027 wordt een licht negatief resultaat verwacht. Investeringsinitiatieven blijven onderdeel van de begroting, inclusief de verdere uitrol van de Watersport Academy. De eerder gevormde bestemmingsreserve uit de liquidatie van Vamex, geoormerkt voor veiligheid en opleidingen, kan hiervoor worden ingezet, waardoor deze reserve aan het einde van 2027 volledig is aangewend. Daarnaast wordt ingezet op het behouden van het bestaande sponsorniveau, dat onderdeel uitmaakt van de bredere ambities van het Watersportverbond.

Voor 2028 wordt een positief resultaat voorzien, onder de voorwaarde dat de geplande investeringen het verwachte rendement genereren en bijdragen aan een duurzame verbetering van de financiële positie. In lijn met deze koers worden de investeringsplannen ook in 2028 en verder voortgezet, met als doel de gerealiseerde groei verder te ontwikkelen. Hiermee borgt het Watersportverbond de continuïteit van zijn strategische ambities op de lange termijn.



E. MEERJARENLIQUIDITEIT 2025-2028

Watersportverbond 2025-2028

x € 1.000	2025 prognose	2026	2027	2028
Netto resultaat	-27	52	1	32
Aanpassen voor				
Afschrijvingen op vaste activa	244	198	198	198
Vrijval bestemmingsreserve Veiligheid & Opleidingen	-30	-	-50	-
	187	250	149	230
<u>Aanpassingen in werkkapitaal</u>				
Mutaties overige vorderingen en overlopende activa	-	-	-	-
Mutaties schulden en overlopende passiva	-	122	-	-
Kasstroom uit operationele activiteiten	187	129	149	230
<u>Kasstroom uit investeringsactiviteiten</u>				
Investeringsen in materiele vaste activa	-155	-167	-200	-200
Investeringsen in immateriele vaste activa		-	-	-
Kasstroom uit investeringsactiviteiten	-155	-167	-200	-200
Mutatie geldmiddelen	32	-38	-51	30
Stand per begin	718	750	712	661
Mutatie geldmiddelen	32	-38	-51	30
Stand per einde	750	712	661	690
<u>Bestemmingsreserves per einde jaar</u>				
Veiligheid & Opleidingen	50	50	-	-
Totaal	50	50	-	-
Geldmiddelen -/- bestemmingsreserve	700	662	661	690

F. ALGEMENE GRONDSLAGEN

Contributie

De contributie bestaat uit de lidmaatschapsbijdragen van verenigingen (o.b.v. aangesloten leden), individuele aansluitingen en begunstigers.

Subsidies

Van NOC*NSF ontvangt het Watersportverbond drie soorten subsidies, te weten (i) een algemene subsidie ter dekking van algemene verbondskosten gebaseerd op de verenigingsstructuur/organisatie (leden en diploma's) en ondernemerschap (omzet), (ii) een topsportsubsidie gebaseerd op de prestaties/het potentieel en (iii) een tijdelijke subsidie (2024 en 2025 met uitloop in 2026) gebaseerd op een bijdrage van de Rijksoverheid om sportbonden te versterken. De topsportsubsidie beslaat maximaal 70% van het topsportbudget, 30% moet uit eigen middelen van de sportbond komen (hoofdzakelijk sponsoring en eigen bijdragen).

Sponsoring

Het Watersportverbond heeft één hoofdsponsor, sponsors in natura en daarnaast kleinere sponsors. In de overeenkomst met de hoofdsponsor worden diverse activiteiten aangewezen waar de sponsoring aan ten goede komt. Hiernaast nemen het Watersportverbond en haar topsporters deel aan TeamNL waarvoor een (sponsor)bijdrage wordt ontvangen in ruil voor tegenprestaties voor de partners van TeamNL (Staatsloterij, Odido en Rabobank).

Producten en diensten

De categorie Producten en diensten betreft activiteiten van het Watersportverbond ten behoeve van haar leden. Onder de opbrengsten staan bijdragen van afnemers en onder de kosten staan de out-of-pocket kosten van de activiteiten. De kosten van de activiteiten bestaan in meer of mindere mate uit inzet van personeel. Deze kosten staan onder de personeelslasten gerubriceerd.

Sportkennismaking

Betreft de producten Optimist On Tour en Clean up on Tour waarbij lokale jeugd kennis maakt met de watersport.

Internationaal Certificaat Pleziervaartuigen (ICP)

Het Watersportverbond is door het Ministerie van Infrastructuur en Waterstaat aangewezen als één van de bonden die in Nederland bevoegd is om het Internationaal Certificaat voor Pleziervaartuigen (ICP) uit te geven. In Nederland is voor de meeste categorieën pleziervaartuigen geen registratieplicht. Binnen Europa is het daarentegen in vrijwel alle landen verplicht om over een officieel registratiebewijs te beschikken. Om bovenstaande redenen is het ICP in het leven geroepen.

Wedstrijddocumenten

Onder wedstrijddocumenten worden de opbrengsten en kosten verstaan t.b.v. het uitgeven van meetbrieven voor wedstrijdzeilschepen, startlicenties aan wedstrijdzeilers en kanolicensies.

Marketingcommunicatie

Kosten van de afdeling marketingcommunicatie. De opbrengsten hebben betrekking op een bijdrage van de NOS voor beelden die door en/of onder beheer van het Watersportverbond worden gemaakt en door de NOS worden gebruikt en een bijdrage van kanoleden voor het kanomagazine.

Sportprogramma's

De opbrengsten van de programma's voor talenten en topsport betreffen een (niet kostendekkende) eigen bijdrage van de sporters en de verhuur/verkoop van materialen.

Opleidingen

Kosten t.b.v. het ontwikkelen en uitvoeren van opleidingen op het gebied van instructeurs, trainers, officials en eigen vaardigheid. De opbrengsten betreffen een (niet volledig kostendekkende) eigen bijdrage van de deelnemers en opleidingslocaties.

Verenigingsontwikkeling & belangenbehartiging

De kosten betreffen out-of-pocket kosten. Het merendeel van de kosten voor deze activiteit zijn personeelskosten die onder personeelskosten zijn gerubriceerd. Deze activiteiten worden geheel bekostigd uit de contributieopbrengsten.

Huisvesting

Onder huisvesting staan de huur en huurgerelateerde kosten t.b.v. het hoofdkantoor op Papendorp in Utrecht.

Bureau

De bureaunkosten bestaan uit algemene (organisatie)kosten als afdrachten aan sportkoepels, ICT, extern advies, etc.



G.TOELICHTING BEGROTING 2026

1. Contributie

Het Watersportverbond past jaarlijks een inflatiecorrectie toe op basis van de consumentenprijsindex (CPI). De afgelopen jaren hebben we te maken gehad met fluctuaties en vaak hoge inflatiepercentages, die aanzienlijke gevolgen hebben gehad voor onze financiële planning.

De gerealiseerde jaarinflatie in Nederland bedroeg in 2024 3,3%, terwijl de verwachte inflatie voor 2025 uitkomt op circa 3%. Op basis hiervan hebben we een inflatiecorrectie voor de contributie van 2026 van 3% gehanteerd.

Daarnaast is een voorschot genomen op het behoud van het ledenbestand binnen de aangesloten verenigingen en op de werving van nieuwe leden. Tevens wordt actief ingezet op een correcte en actuele opgave van de ledenaantallen door de verenigingen, om het verwachte ledenverlies te kunnen compenseren. Op peildatum 1 oktober 2025 hebben 9 verenigingen, met in totaal 870 leden, hun lidmaatschap bij het Watersportverbond beëindigd.

Parallel daaraan wordt gerekend op een verdere groei van het aantal individuele aansluitingen, wat bijdraagt aan de versterking van de achterban en de toekomstbestendigheid van het Watersportverbond.



2. Subsidies

	2025 Begroot	2025 Prognose	2026 Begroot
NOC*NSF algemeen	657	609	668
NOC*NSF Kano	-	50	54
NOC*NSF topsport	2.300	2.340	2.415
	2.957	2.999	3.136

Algemene subsidie

In 2024 en 2025 heeft NOC*NSF een aanvullende (niet structurele) subsidie toegekend, bestaande uit een subsidie 'Versterken sportbonden' en 'Integriteit'. Deze subsidies zijn bestemd voor de versterking van de ambities en strategische doelstellingen, het waarborgen van de financiële toekomstbestendigheid van de organisatie en het bevorderen van integriteit binnen de sport.

Aangezien de subsidie voor 2025 pas later in het jaar is ontvangen, is gebruikgemaakt van de reallocatieregeling. Hierdoor is het deel dat betrekking heeft op de subsidie 'Versterken sportbonden' doorgeschoven naar 2026. Dit leidt in 2026 tot een stijging van de algemene subsidiebaten.

Daarnaast ontvangt het Watersportverbond in 2026 een bijdrage uit de eenmalige extra uitkering van € 3 miljoen die voortkomt uit de positieve financiële resultaten van de Nederlandse Loterij (NLO). Deze uitkering wordt landelijk verdeeld over de sportbonden, waarbij de verdeling onder de bonden plaatsvindt op basis van het leden criterium.

De toekenning aan het Watersportverbond leidt tot een stijging van het resultaat maar betreft dus geen structurele toename.

Topsportsubsidie

De toename van de topsportsubsidie in 2026 is het gevolg van een eerdere reallocatie van subsidies van 2025 naar 2024, waardoor in 2025 een lager budget beschikbaar was. In 2026 keert de topsportsubsidie terug naar het oorspronkelijk toegekende niveau.



3. Sponsoring

	2025 Begroot	2025 Prognose	2026 Begroot
Hoofdsponsor - Topsport	415	415	415
Hoofdsponsor - Sportkennismaking	100	100	100
Team NL	200	200	200
Odido	120	120	120
Rabobank	150	300	300
Overig sponsoring	29	29	229
Activatiekosten Sponsoring	-130	-130	-231
	884	1.034	1.133

Voor 2026 is, net als in 2025, een sponsoropgave opgenomen in de begroting. De opgave voor 2025 van € 150k was ruim overtroffen, met een gerealiseerde opbrengst van € 300k. Voor 2026 is, rekening houdend met nog vrije bestaande rechten en vrijgekomen rechten, een opgave van nog eens € 200k opgenomen. Een verwachte toename van de samenhangende activatieverplichtingen is ook in de begroting opgenomen.

4. Producten en Diensten

	2025 Begroot	2025 Prognose	2026 Begroot
Sportkennismaking	215	218	236
Int. Certificaat Pleziervaartuigen (ICP)	134	124	121
Wedstrijddocumenten	267	267	276
Marketingcommunicatie.	33	28	49
Topsport- en talentprogramma	323	613	580
Kanoprogramma	155	113	112
Opleidingen	223	192	101
Vrijval buitengewone voorzieningen			122
	1.349	1.554	1.597

	2025 Begroot	2025 Prognose	2026 Begroot
Sportkennismaking.	150	100	110
Int. Certificaat Pleziervaartuigen (ICP).	-	-	-
Wedstrijdsport	77	77	60
Marketingcommunicatie	168	173	171
Topsport- en talentprogramma.	2.630	2.916	2.981
Kanoprogramma.	169	168	166
Opleidingen.	132	111	104
Verenigingsontwikkeling	15	15	15
Belangenbehartiging	35	35	35
	3.375	3.594	3.641

Sportkennismaking

Voor 2026 wordt uitgegaan van een gelijkblijvend aantal edities van Optimist on Tour. Daarnaast wordt een uitbreiding van het aantal edities van Clean up on Tour verwacht. Door een efficiëncyslag is de toename van de out-of-pocketkosten beperkt gebleven.

ICP (Internationaal Certificaat Pleziervaartuigen)

De afname van de ICP's in 2025 is meegenomen in de begroting voor 2026. Daarnaast zijn de ICP's ook met 3% geïndexeerd.

Wedstrijddocumenten

De opbrengsten uit wedstrijdlicenties en certificaten, gezamenlijk aangeduid als de post "wedstrijddocumenten," zullen ook worden geïndexeerd. De inflatiepercentages voor de ORC, IRC en RPL certificaten waren ten tijde van het opstellen van de begroting nog niet bekend.

Opleidingen

De samenwerking met de Commissie Watersport Opleidingen (CWO) is beëindigd. Het Watersportverbond biedt vanaf 2026 watersportopleidingen aan via de Watersport Academy, waarbij de opbrengsten in eerste instantie naar verwachting zullen afnemen en waarbij investeren in de Academy noodzakelijk is om de nieuwe opleidingsstructuur op te zetten en te ondersteunen.

Topsport- en talentprogramma

De bestedingsruimte van het topsport- en talentprogramma is gemaximeerd tot de geoormerkte subsidies, sponsoring en de eigen bijdragen van sporters.

Buitengewone voorziening

De voorziening heeft betrekking op een zakelijke schuld waarvoor de wettelijke verjaringstermijn van vijf jaar eind 2026 verstrijkt. De opgenomen schuld zal vrijvallen ten gunste van het resultaat. De vrijval heeft geen gevolgen voor de liquiditeitspositie.

5. Personeel

	2025 Begroot	2025 Prognose	2026 Begroot
Bruto salarissen	1.774	1.750	1.931
Sociale lasten en pensioen	425	422	449
Overig personeel	178	288	186
	2.377	2.461	2.566

De onderhandelingen over de nieuwe CAO Sport bevinden zich in een gevorderde fase. Werkgevers in de Sport (WOS) en de vakbonden (FNV, CNV en De Unie) liggen op koers om gezamenlijk tot een nieuwe CAO te komen. Er is een gezamenlijke ambitie om de CAO Sport een duidelijke vitaliteitsimpuls te geven, waarmee het belang van gezonde en vitale medewerkers wordt onderstreept.

In afwachting van de definitieve uitkomst van de onderhandelingen zijn de personeelslasten voor de begroting geïndexeerd met 3,5%, conform de, tijdens de onderhandelingen afgegeven, indicatieve indexatie. Naar verwachting zal de nieuwe CAO voor een looptijd van twee jaar worden afgesloten.

Daarnaast is er een extra medewerker begroot om het On Tour team (met name de uitbreiding van de Clean up on Tour) te versterken.

6. Huisvesting

De huisvestingslasten zijn toegenomen en zijn geïndexeerd op basis van het inflatiepercentage, zoals vastgesteld door de CPI in de huurovereenkomst. Deze stijging is meegenomen in de begroting.

7. Bureau

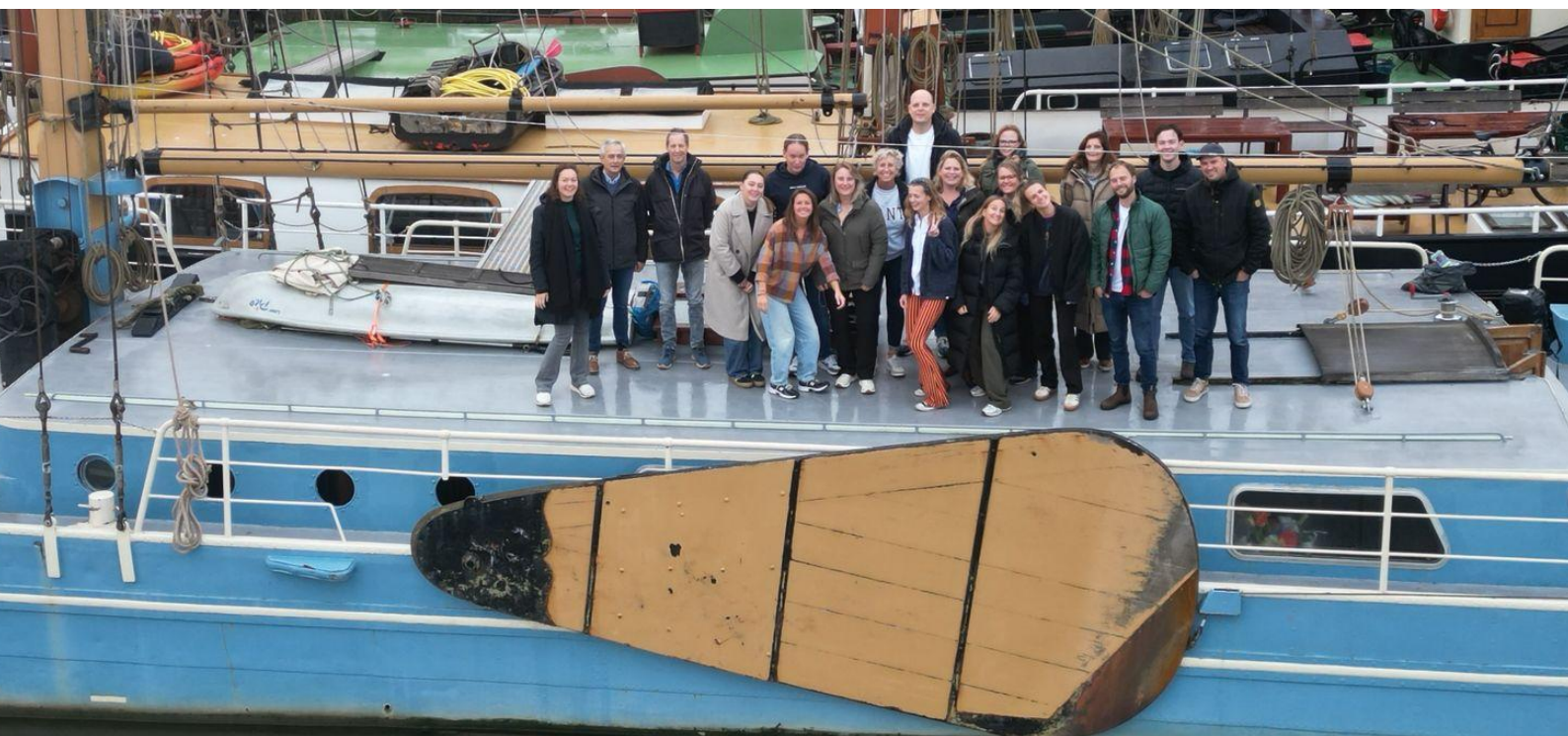
	2025 Begroot	2025 Prognose	2026 Begroot
Bestuur en directie	38	38	38
Lidmaatschappen sportkoepels	43	43	47
Financiële administratie	55	55	56
Bureau	210	240	321
ICT	130	130	139
	474	505	601

Bureau

Een deel van het in 2025 opgenomen budget, bedoeld om de financiële positie, de positie als sectororganisatie en de relevantie voor een breder publiek te versterken, met focus op nieuwe (verdien)mogelijkheden en het waarborgen van de toekomstbestendigheid van de watersport en het Watersportverbond, is gerealloceerd naar 2026. Dit geldt eveneens voor de hiervoor ontvangen subsidie 'Versterken sportbonden'. (zie ook 2. Subsidies)

ICT

Voor 2026 is op het gebied van IT rekening gehouden met de kosten voor het onderzoeken en implementeren van maatregelen ter bevordering van digitale weerbaarheid.



8. Afschrijvingen

	2025 Begroot	2025 Prognose	2026 Begroot
Afschr. ICT	72	72	53
Afschr. boten & materieel	125	125	95
Afschr. overig	52	47	51
	249	244	198

Afschrijvingen

In 2026 is een aanzienlijk deel van de investering in het ledenadministratiesysteem (Mijn.Watersportverbond) afgeschreven. Daarnaast leidt een wijziging in het eigenaarschap van de éénmansboten binnen het topsportprogramma, tot een afname van de afschrijvingen op boten en materieel.

9. Bestemmingsreserves

Veiligheid & Opleidingen

Uit de liquidatie van VAMEX heeft het Watersportverbond eind 2021 een bedrag ontvangen van € 575k. Deze middelen worden meerjarig ingezet als impuls voor de speerpunten veiligheid en opleidingen conform de voorwaarden van de vereffening. Tot en met 2025 is er reeds € 525k ingezet. Hiermee resteert er in de bestemmingsreserve in 2026 nog € 50k.



H. RISICO'S EN TOEKOMSTIGE SLEUTELMOMENTEN

Het Watersportverbond kent een aantal risico's en toekomstige sleutelmomenten die impact zouden kunnen hebben op de begroting:

- Ledenafname: Het Watersportverbond kent een gestage ledenafname. Het bewustzijn op dit risico is groot. De nodige acties, toegelicht in de meerjarenbegroting, worden ondernomen.
- Eind 2026: afloop van het contract met Odido.
- Eind 2028: afloop van het huurcontract van het kantoorpand te Utrecht.
- Eind 2032: afloop van het contract met de Nederlandse Loterij.

