



# VERSLAG FINANCIËLE COMMISSIE

10 december 2022

WATERSPORTVERBOND



## Financiële Commissie

Detmer Koekoek (Voorzitter)  
Erik van Dinten  
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 10 december 2022, wordt ingegaan op het jaarplan en de bijbehorende begroting van 2023. Tevens wordt er kort stilgestaan bij het lopende jaar 2022 en de belangrijkste risico's voor het Watersportverbond.

## Jaarplan en begroting 2023

### Proces

Ten behoeve van de beoordeling door de Financiële Commissie van het jaarplan en de begroting 2023 is door het Bestuur tijdig informatie geleverd en is een open dialoog gevoerd over de plannen.

### Begroting 2023

De begroting 2023, 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 2023, na Euro 300k vrijval uit de bestemmingsreserves, een licht positief resultaat begroot van Euro 8K.

### *Liquiditeit*

Voor het jaar 2023 zal de liquiditeit naar verwachting fors afnemen als gevolg van investeringen, het WK en betaling aan TIG (als gevolg van eerder ontvangen voorschotten ten behoeve van het aankomende WK). Het kassaldo aan het eind van het jaar bedraagt naar verwachting slechts Euro 102k. Dit biedt weinig ruimte voor tegenvallers. De liquiditeit was al een punt van aandacht en dat zal voor 2023 onverminderd hoog op de agenda blijven staan.

### *Solvabiliteit*

Voor het jaar 2023 wordt in de begroting geen specifieke versterking van de balans opgenomen, behalve Euro 50k voor het WK 2023 (die ook weer vrijvalt). Wij begrijpen de beleidskeuzes van het Bestuur, echter het weerstandsvermogen loopt hierdoor iets terug. Dit is een zorg van de Financiële Commissie.

### *Contributie*

De contributie wordt normaal gesproken verhoogd in lijn met de consumentenprijsindex per augustus. Deze bedraagt 12%. Het bestuur heeft er voor gekozen de verhoging te beperken tot € 1,-, ondanks dat kosten inflatiegevoelig zijn. Deze keuze kunnen we als Financiële Commissie begrijpen daar een verdere verhoging een mogelijk negatief effect op de ledenaantallen kan hebben, wat juist een averechts effect zal hebben. Echter deze keuze heeft directe gevolgen voor de financiële armslag van het Watersportverbond, met name in het kader van liquiditeit en solvabiliteit zoals hierboven genoemd.

### *Platform begroting*

Evenals vorig jaar heeft het bestuur een platform begroting gemaakt. De Financiële Commissie FC heeft deze ingezien. De 2023 platformbegroting geeft globaal voldoende beeld van de onderlinge verdeling van de geldstroom, wat wij nuttig achten voor de verschillende platformen. Echter boekhoudkundig is een platformbegroting niet sluitend te krijgen wat tot gevolg heeft dat het niet geschikt is voor officiële verslaglegging. Het bestuur heeft derhalve besloten de platformbegroting alleen voor interne sturing te gebruiken. Als Financiële Commissie kunnen we deze keuze begrijpen. De platformbegroting blijft onderdeel van de afstemming tussen Bestuur en Financiële Commissie.

### *Overige punten*

- Er is een nieuwe sponsor bijgekomen, dit is een goede ontwikkeling. Los van de financiële armslag spreidt dit het risico bij vertrek van sponsors. Zoals gebruikelijk brengt dit wel activatiekosten met zich mee.
- Als gevolg van de financiering van CWO 3.0 vanuit de VAMEX bestemmingsreserve is deze hiermee nagenoeg volledig aangewend.
- De post afschrijvingen is hoger dan voorgaande jaren. Dit wordt voor een belangrijk deel veroorzaakt door de investering in het ICT platform in 2022 en 2023. Naast de afschrijvingen in het nieuwe platform lopen de afschrijving in Salesforce nog door. Dit levert tijdelijk dubbele kosten op. Dit is afgestemd met de accountant en de Financiële Commissie.

### *Advies Financiële Commissie*

De 2023 begroting loopt vrijwel vlak, met een licht positief resultaat. De financiële risico's zijn wel iets toegenomen door terugloop van liquiditeit en solvabiliteit, echter nog voldoende gezond. Deze dienen in 2023 nauw gemonitord te worden en indien nodig zal het Bestuur moeten ingrijpen bij significante tegenvallers. De meerjarenbegroting laat een hoger resultaat zien wat een versterking in de toekomst mogelijk maakt. Met deze overwegingen geeft de Financiële Commissie een positief advies aan de ALV over de voorliggende begroting voor 2023.

## Ontwikkelingen 2022

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 contributie opbrengsten blijven achter. Dit is hoofdzakelijk het gevolg van een te hoge begroting als gevolg van een administratieve dubbeltelling.
- Subsidies topsport zijn meer dan begroot, wat een positieve ontwikkeling is.
- De nieuwe ICT ontwikkeling loopt binnen begroting op rapportage moment. Bestuur overziet het programma nauwgezet om overschrijding te voorkomen.

## Uitgelichte risico's

In alfabetische volgorde:

1. ICT: In oktober 2022 is het nieuwe systeem MijnWatersportverbond/Neptunus gepresenteerd aan de accountant en de Financiële Commissie. Hierbij is een goed beeld gegeven over de mogelijkheden en risico's. De Financiële Commissie is enthousiast over hetgeen gepresenteerd is. Naast de uitstraling en mogelijkheden beperkt het nieuwe systeem ook risico's van administratieve processen en maakt het geautomatiseerde financiële afhandelingen mogelijk wat leidt tot efficiëntie (onder andere vanwege het direct afrekenen van afgenomen producten en vermindert frauderisico. Accountant en Financiële Commissie hebben het Bestuur geadviseerd een aanvullende cyber/hacktest te doen.
2. Inflatie: De inflatie is ongekend hoog in Nederland. Dit heeft ook voor het Watersportverbond gevolgen met betrekking tot kosten. Deze worden door het Bestuur nauw in de gaten gehouden.
3. Ledenaantal: Een blijvende zorg is de langzame maar gestage terugloop van leden van het Watersportverbond. Het behoud en werven van nieuwe leden en modellen is een speerpunt van het Bestuur. Daarnaast acht de Financiële Commissie het verstandig nieuwe aanvullende inkomstenbronnen te onderzoeken.
4. 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. Drie partijen hebben hierover zorgen geuit bij het Bestuur:
  - a. NOC\*NSF: Het Watersportverbond heeft recent een code geel/oranje gekregen als gevolg van het niet kunnen overleggen van de onderliggende ledenbestanden en het binden van individuele leden in het kader van het door NOC\*NSF gehanteerde internationale doping protocol. Indien niet opgelost dreigen in de toekomst gevolgen voor subsidies voor het Watersportverbond.

- b. Financiële Commissie: ongewenste risico's (NOCNSF), inefficiëntie, intransparantie en gemiste kansen.
- c. Accountant: Uitgangspunt voor de controle van de accountant is de aansluiting van de opgegeven ledenaantallen door verenigingen met de verantwoording daarvan in de cijfers van het Watersportverbond. Er is echter geen directe controle op de juistheid en volledigheid van de door de leden-verenigingen opgegeven leden, dit valt buiten de controlebevoegdheid van de accountant van het Watersportverbond. Een goed controlemechanisme tussen Verbond en verenigingen is een welkome verbetering in het kader van transparantie.

Nagenoeg alle sportbonden zijn inmiddels overgestapt op directe ledenkoppeling. De Financiële Commissie is van mening dat een getrapte koppeling niet meer van deze tijd is en directe geautomatiseerde ledenkoppeling serieus overwogen moet worden, omdat:

- Het fouten elimineert en altijd up to date is (ledenaantallen uit verschillende bronnen wijken momenteel soms aantoonbaar af)
- Directe ledenkoppeling controleerbaar/auditable is
- Doublures voorkomen worden
- Een directe ledenkoppeling kansen biedt voor alle partijen

De Financiële Commissie verzoekt het Bestuur de directe koppeling van leden te onderzoeken en hiervoor een plan van aanpak te maken. De Financiële Commissie adviseert een commissie in te stellen met de opdracht advies uit te brengen aan de eerstvolgende ALV, met als doel vanaf 2024 met directe koppeling van leden te starten zodat eerder genoemde risico's vermeden worden.

5. Project- en investeringsrisico's: Het Bestuur heeft het initiatief genomen de overall documentatie en accountability van projecten en investeringen duidelijker vast te leggen middels een gestandaardiseerd protocol. De Financiële Commissie juicht dit van harte toe.
6. WK: Gegeven de grootte (operationeel en financieel) van het WK (jeugd in 2022 en senioren in 2023), heeft de organisatie hiervan speciale aandacht van het bestuur, inclusief de afhankelijkheid van en samenwerking met partners. Hierbij is het Bestuur extra alert op budgetmanagement, risico-identificatie en mogelijke (impliciete) verwachtingen en/of garanties.

## Slotwoord

Als Financiële Commissie leden kijken we met veel plezier terug op de voorgaande twee jaren. In nauwe en constructieve samenwerking met het Bestuur en met een kritische blik op het Bestuur is er een goede verbeterslag gemaakt. Financieel is het Watersportverbond gezond en de risico's zijn in kaart gebracht en worden actief

gemanaged. Met goedkeuring van de ALV gaan de huidige commissieleden graag een tweede termijn aan om de ingeslagen weg voort te zetten.