



VERSLAG FINANCIËLE COMMISSIE

11 december 2021

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 beschreven in het Huishoudelijk Reglement voor wat betreft de Financiële Commissie.

In dit verslag, ten behoeve van de ALV van het Watersportverbond op 11 december 2021, wordt ingegaan op het jaarplan en de bijbehorende begroting van 2022. Tevens wordt er kort stil gestaan bij het lopende jaar 2021 en de uitgevoerde risico analyse.

Jaarplan en begroting 2022

Proces

Ten behoeve van de beoordeling door de Financiële Commissie van de begroting 2022 is door het Bestuur tijdig informatie geleverd en is een open dialoog gevoerd over de plannen.

Gedurende het proces zijn er een aantal aanbevelingen gedaan door de Financiële Commissie, deze zijn door het bestuur overgenomen.

Begroting 2022

De begroting 2022 en de meerjaren begroting zijn helder en duidelijk toegelicht. De begroting sluit aan bij het beleidsplan en de verwachte gevolgen daarvan. Er is voor 2022 een positief resultaat begroot van Euro 39K.

Liquiditeit

In tegenstelling tot een jaar geleden, is de liquiditeit positie verbeterd en blijft deze met de huidige prognoses ook stabiel in 2022. Een aantal verbeteringen zijn doorgevoerd in de timing van betalingen en ontvangsten en daarnaast heeft de Vamex de positie tijdelijk verbeterd. De liquiditeit wordt ook steeds nauw gemonitord door het Bestuur, zeker met de seizoen effecten waar het Watersport Verbond mee te maken heeft. Bestuur en Financiële Commissie hebben liquiditeit ook als standaard item op de agenda.

Solvabiliteit

Het Watersportverbond heeft een gezonde balansverhouding. Ondanks Corona, is het weerstandsvermogen op dit moment voldoende. Dit is voor een deel te danken aan de Vamex welke grotendeels als specifieke voorziening op de balans staat. Voor het jaar 2022 wordt in de begroting geen specifieke versterking van de balans opgenomen. Naar de toekomst toe adviseren wij als Financiële Commissie een iets stevigere algemene reserve op te bouwen. De resultaten van de meerjaren begroting laten een trend zien die dat ook toelaat. Hierbij zal door het Bestuur een gezonde afweging gemaakt moeten worden tussen aanvullende bestedingen en opbouw van de reserves.

Platform begroting

Dit jaar is voor het eerst een volledige cyclus doorlopen voor wat betreft de platform begrotingen. Hier heeft Het Watersportverbond duidelijk baat bij voor wat betreft de transparantie, vertalen beleid naar de verschillende sporten en ownership bij de verschillende sporten. Deze platform begrotingen helpen de sturing van het Verbond, waarbij uiteraard de overall begroting van het Watersport verbond leidend blijft voor de financiële gezondheid en het optimaal gebruik maken van de economies of scale.

Ontwikkelingen 2021

De Financiële Commissie heeft gedurende het jaar diverse rapportages ontvangen. Dit betrof budget vs realisatie vs prognose. Tevens worden hierin de liquiditeit besproken en kansen en risico's. Al met al ligt Het Watersportverbond algemeen goed op schema met enkele beperkte verschuivingen tussen posten. Zo lopen onder Producten en Diensten de inkomsten uit ICP en Wedstrijddocumenten achter als gevolg van onder andere Corona. Hiertegenover staan weer extra ontvangen subsidies. Wat betreft risico's is specifiek stilgestaan bij ICT risico's. Aanvullend is de Financiële Commissie door het bestuur gevraagd in Q4 een opinie te geven op de 2022 plannen voor ICT, specifiek het proces, de financiële impact en de risico's.

Voor volgende rapportages is afgesproken dat de gerapporteerde liquiditeit analyse wordt uitgebreid, naast een 10 weken prognose wordt ook de jaar prognose gerapporteerd. Tevens wordt de geprognosticeerde balans standaard aan de rapportage toegevoegd.

Risico analyse

Eind oktober hebben Bestuur en Financiële Commissie, samen met de controller, een risico workshop gehad. Hierbij is een Watersportverbond brede risico analyse gedaan en tevens is specifiek op het thema fraude een diepere analyse uitgevoerd.

Risico analyse

Tijdens de workshop is een "high level risk" analyse gemaakt. Dit betreft een risico scan van voor het Watersportverbond van belang zijnde risico's, opgesplitst naar interne en externe risico's. Dit betreffen onder andere risico's zoals evenementen

risico's, vrijwilligers terugloop, ziekte personeel, sportongelukken, leden/verenigingen terugloop, olympische sportstatus, wet- en regelgeving, pandemie, ICP, ICT (cyber, data lek, uitval), klimaatverandering/duurzaamheid (hiervoor wordt door bestuur en Financiële Commissie een separate sessie opgezet) en fraude (zie later in verslag).

Van deze risico's is een eerste inschatting gemaakt van kans en impact, voor en na mitigatie van deze risico's. De workshop betrof de eerste stap van de analyse. De risico analyse wordt door Bestuur verder gekwantificeerd en uitgewerkt met eventuele adaptatie en mitigatie plannen. Dit zal door bestuur en Financiële Commissie in Q1 2022 verder besproken worden. Een nadere toelichting zal volgen op de voorjaars ALV in 2022.

Fraude risico

Samen met de Controller is stilgestaan bij mogelijke fraude risico's. Dit betreffen risico's zoals spookbetalingen, diefstal, belastingfraude, onjuiste declaraties, inkoopfraude (steekpenningen) en andere soortgelijke risico's. Tevens is gekeken naar de processen en maatregelen om dit te voorkomen.

Voor de meeste risico's zijn er (informele) processen om deze risico's te beperken, deze zijn echter niet altijd beschreven en dienen in sommige gevallen bijgewerkt te worden. Ondanks het feit dat er geen fraude gevallen aan het licht zijn gekomen de laatste jaren, is het documenteren van de administratieve organisatie en specifiek de processen ter voorkoming van fraude een aandachtspunt. Transparantie en duidelijk gedocumenteerde processen borgen een cultuur waarbij fraude risico beperkt wordt en ook vroegtijdig ontdekt.

Als vervolgstap is besloten alle geïdentificeerde frauderisico's en bijbehorende processen nader te beschrijven. Dit zal in Q4 2021 opgepakt worden door de Controller en Het Bestuur. De gehele beschrijving van fraude risico en bijbehorende processen wordt in Q1 2022 met de Financiële Commissie gedeeld ter beoordeling.

Slotwoord

Als Financiële Commissie "nieuwe stijl" hebben we inmiddels een volledig jaar achter de rug. We kunnen hierbij positief terugkijken. Het Watersportverbond staat er financieel gezond(er) voor, ondanks Corona. Ook de plannen voor 2022 en verder zijn solide opgebouwd en kunnen wij als Financiële Commissie ondersteunen. De samenwerking met Het Bestuur loopt goed en is gebaseerd op wederzijds respect en vertrouwen, waarbij er zeker ook voldoende ruimte is voor discussie en een kritische blik vanuit de Financiële Commissie. Wij zien dit als een goede basis voor 2022 en kijken het nieuwe jaar met vertrouwen tegemoet.