



VERSLAG FINANCIËLE COMMISSIE

23 mei 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 23 mei 2022, wordt ingegaan op het Jaarverslag 2021, de resultaten van de eerste twee maanden van 2022 en tot slot wordt er in de risico sectie ingegaan op de belangrijkste risico's voor het Watersportverbond.

Jaarverslag 2021

Proces

Ten behoeve van de beoordeling van het jaarverslag wordt een vast proces gevolgd, zo ook voor het jaarverslag 2021. 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 2021 zijn goed leesbaar, de cijfers transparant gerapporteerd en de resultaten waren in lijn met de verwachting. Navolgend kort de belangrijkste punten:

- **Resultaat:** Het jaar 2021 is afgesloten met een positief resultaat van 70k EUR (begroot 55k EUR). Het resultaat wordt toegewezen aan de reserve ten behoeve van de organisatie van het WK Zeilen (50k EUR) en met het restant wordt de algemene reserve verstevigd.
- **Solvabiliteit:** Met een solvabiliteit (EV/balanstotaal) van 39% (49% in 2020) heeft het Watersportverbond een gezonde balansverhouding. De lagere 2021 solvabiliteit wordt veroorzaakt door de tijdelijk hoge post liquiditeit en de daartegenover staande betaling ten behoeve van TIG, welke het balanstotaal iets opblaast. Gecorrigeerd voor deze tijdelijke post liquiditeit is de solvabiliteit 46%.
- **Liquiditeit:** De liquiditeit is door het jaar heen nauwgezet gemonitord. Per einde 2021 was de current ratio ((vorderingen + liquide middelen)/schulden) 1.4 (1.4 in 2020). Gecorrigeerd voor eerder genoemde TIG betaling is de current ratio ongeveer 1.7, waarmee de liquiditeitspositie van het Watersportverbond per einde 2021 goed te noemen is.

- 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 2021.
- 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 directieverslag.

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 2021 goed te keuren en het bestuur décharge te verlenen.

Verslag jan-feb 2022

Het gesprek met het bestuur heeft op het moment van schrijven van dit verslag nog niet plaatsgevonden. De stukken zijn echter conform afspraak netjes op tijd geleverd aan de Financiële Commissie. Daarbij is het rapportage format geüniformeerd en is er tevens een gedetailleerde cashflow prognose toegevoegd wat een mooie verbeterstap is. Op basis van deze stukken kan de conclusie getrokken worden dat de eerste resultaten van januari en februari 2022 in lijn zijn met de begroting 2022. Mocht er uit het gesprek met het bestuur nog aanvullende informatie volgen welke relevant is voor de ALV, dan zal dit door de Financiële Commissie tijdens de ALV mondeling gemeld worden.

Risico's

Risico Analyse

In navolging van de eerste analyse in 2021 tussen bestuur, de directeur, de interim controller en Financiële Commissie, heeft er in Q1 2022 een vervolg plaatsgevonden. Naar aanleiding hiervan hebben bestuur en de directeur een update gemaakt van de Risicomatrix (operationele en strategische risico's, inclusief prioritering met betrekking tot beleid). De frauderisico's zijn hierin geïntegreerd.

De processen van enkele frauderisico's worden nog nader beschreven, een en ander in samenhang met de schaal van het Verbond. In de beheersing van de frauderisico's wordt er tevens een relatie gelegd met de actualisatie en implementatie van de statuten en reglementen (en het voldoen aan de minimale kwaliteitseisen / code goed sportbestuur van NOC*NSF). Bestuur en bureau werken dit nader uit.

Uitgelichte risico's 2022

- ICT: In 2021 heeft het bestuur besloten een nieuw ICT systeem te ontwikkelen, Mijn Watersportverbond/Neptunus. De Financiële Commissie is gevraagd het plan te beoordelen. Nadat de eerste documentatie onvoldoende bleek, is de herziene versie begin 2022 besproken. De volgende zaken zijn aan het bestuur meegegeven:

- De Financiële Commissie ziet de noodzaak van een andere ICT oplossing.
- Het keuzeproces is goed gedocumenteerd in de herziene versie. Hieruit blijkt dat er geen standaard software pakket beschikbaar is in de markt wat aan de behoeften van het Watersportverbond voldoet. De keuze voor het op maat ontwikkelen van een oplossing voor het Verbond is niet licht genomen. De geselecteerde uitvoerder heeft ervaring met het ontwikkelen van soortgelijke software bij andere sportbonden, waarvoor eveneens geen standaard pakket in de markt te koop was.
- Een aantal financiële zaken en risico aspecten dient echter verder uitgewerkt te worden. De belangrijkste punten zijn:
 - Het investeringsplan voor het ICT systeem dient op een aantal punten te worden aangescherpt. Dit betreft met name een meer gedetailleerde financiële planning van de running costs.
 - De Financiële Commissie is van mening dat het in-house ontwikkelen een risicovol project is. De belangrijkste geïdentificeerde risico's zijn continuïteit (kwetsbaarheid leverancier/programmeur), doorlooptijd (verder uitwerken stappenplan), haalbaarheid (functioneel ontwerp aanscherpen) en veiligheid (cyber risico's). Het bestuur is gevraagd deze risico's te adresseren en waar mogelijk te mitigeren.
- Het project loopt tot op heden conform planning, wat een positief signaal is in het kader van sturing en beheersmaatregelen. Het continue bewaken van dit project door het bestuur is cruciaal en zal de komende vergaderingen een vast agendapunt op de agenda met de Financiële Commissie zijn.
- Het ICT project is ook met de accountant besproken die vergelijkbare adviezen heeft gegeven.
- 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.
- Oekraïne: In april zijn de mogelijke gevolgen van de Oekraïne oorlog voor het Watersportverbond besproken met het bestuur. Deze lijken voorsnog een beperkte invloed te hebben op de operatie en financiën van het Watersportverbond en de onderliggende verenigingen.
- Bezetting financiële afdeling: De Financiële Commissie is verheugd dat de controller van het Watersportverbond weer terug is. Daarnaast heeft het bestuur aangegeven dat de ad interim functionaris langer aangehouden zal worden om een review en back-up rol te vervullen wat de kwaliteit ten goede zal komen en de organisatie minder kwetsbaar maakt.