

# VERSLAG FINANCIËLE COMMISSIE

24 april 2024

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 27 mei 2024, wordt ingegaan op

1. Het jaarverslag 2023 en het advies van de Financiële Commissie
2. Het eerste periode verslag van 2024

## 1. Jaarverslag 2023

### Proces

Ten behoeve van de beoordeling van het jaarverslag en de jaarrekening wordt een vast proces gevolgd. Het Bestuur heeft de benodigde documenten conform de gestelde tijdslijnen geleverd. Zoals gebruikelijk is er ruim de tijd genomen voor toelichting en discussie, met een gesprek tussen het Bestuur, de directeur, de controller, de accountant (Coney) en de Financiële Commissie, dat op 3 april 2024 heeft plaatsgevonden. Daarnaast heeft de Financiële Commissie op dezelfde dag, zoals gebruikelijk, afzonderlijk gesproken met de accountant.

### Bevindingen

Het jaarverslag en jaarrekening 2023 zijn goed leesbaar, de cijfers transparant gerapporteerd en de resultaten waren in lijn met de verwachting. Navolgend kort de belangrijkste punten:

- Resultaat: Voor bekostiging uit de bestemmingsreserve was er een negatief resultaat van 169k EUR. Dat was minder negatief dan begroot (292k EUR negatief). Na bekostiging uit bestemmingsreserve is het jaar 2023 is afgesloten met een positief resultaat van 51k EUR. Dit positieve eindresultaat wordt toegewezen aan de bestemmingsreserve (conform begroting 50k EUR) en het restant wordt aan de algemene reserve toegewezen.
- Solvabiliteit: Met een solvabiliteit (EV/balanstotaal) van 46% (35% in 2021) is de solvabiliteit van het Watersportverbond verstevigd. Voor de sterk cyclische financiële huishouding (seizoen patroon met begin van het jaar veel inkomsten, uitgaven de rest van het jaar), is de solvabiliteitsratio geen doel op zich voor Het

Watersportverbond, echter het geeft wel een indicatie van de financiële gezondheid en met name de ontwikkeling daarvan. Met de teruglopende liquiditeit en beperkte mogelijkheid het eigen vermogen te gelde te maken is deze ratio van belang om in de gaten te houden.

- Liquiditeit: De liquiditeit is gedurende het jaar 2023 zorgvuldig gemonitord. Aan het einde van 2023 was de current ratio ((vorderingen + liquide middelen) / schulden) 1.3 (hetzelfde als in 2022). De liquiditeit is niet ruim en wordt nauwlettend in de gaten gehouden, waarbij het bestuur een minimale liquiditeit van 400k EUR aanhoudt. Het eindsaldo van 574k EUR ligt daar iets boven. Echter er zijn ook nog kortlopende vorderingen/schulden. De beschikbare liquiditeit ligt daarmee net boven de 400k EUR.
- Jaarrekening: De Financiële Commissie heeft enkele suggesties gedaan met betrekking tot de jaarrekening, die zijn overgenomen.
- Accountant: De accountant gaf aan dat de controle goed was voorbereid en dat zij geen bijzonderheden konden melden met betrekking tot het jaarverslag 2023.
- Tevens heeft de Financiële Commissie afzonderlijk met de accountant gesproken, waarbij de feedback van de accountant overeenkwam met de bevindingen van de Financiële Commissie met betrekking tot de jaarrekening en het jaarverslag.

### **Advies aan de ALV**

Na het bestuderen van de ontvangen documenten, de verstrekte toelichtingen en de inhoud van het jaarverslag, adviseert de Financiële Commissie de Algemene Ledenvergadering om de jaarrekening over 2023 goed te keuren en het Bestuur décharge te verlenen.

## **2. Verslag jan-feb 2024**

Op 3 april 2024 vond het overleg plaats tussen het Bestuur, de directeur, de controller en de Financiële Commissie. De documenten betreffende de eerste twee maanden van 2024 zijn zoals afgesproken verstrekt aan de Financiële Commissie. Onderstaand zijn de belangrijkste punten samengevat:

- Op basis van de verstrekte rapportage kan geconcludeerd worden dat de resultaten van januari en februari 2024 overwegend in lijn zijn met de begroting voor 2024 en geen significante afwijkingen vertonen.
- Het Bestuur heeft een terugkoppeling gegeven over de voortgang van het jaarplan. De voortgang is op vele aspecten positief, al zijn er ook zaken die achter lopen of niet gerealiseerd zijn. Hierbij zijn er op moment van rapporteren geen zaken die vanuit oogpunt van de financiën en/of risico's zorgelijk zijn.
- In het najaar zal er zoals gebruikelijk een risico toetsing met het bestuur gedaan worden. Hierbij zal in ieder geval stil gestaan worden bij AOIC (Administratieve organisatie en interne controle) en de ICT procesbeschrijvingen, zoals ook met de accountant besproken.
- Echter, een van de belangrijkste risico's voor het Watersportverbond is de financiële gezondheid na 2024.
  - De Financiële Commissie deelt de zorgen van het Bestuur dat het verbond onder druk staat, mede door afnemende ledenaantallen (de

- penningmeester heeft hiertoe een historisch verloop en prognose gemaakt). Indien er geen andere business modellen gecreëerd worden heeft dit onmiskenbaar gevolgen voor de diensten en ambities van het Watersportverbond en haar leden.
- De Financiële Commissie staat derhalve onverminderd achter de plannen van het Bestuur inzake het ontwikkelen van nieuwe verdienmodellen, samen met haar leden. Het Bestuur heeft diverse opties in beraad en werkt deze verder uit in 2024 en 2025. De Financiële Commissie adviseert de ALV derhalve het Bestuur hierin zo veel mogelijk te ondersteunen. Dit vereist van de leden denken in kansen, het loslaten van heilige huisjes en de handen ineenslaan om dit te verwezenlijken.
  - De Financiële Commissie adviseert het Bestuur om duidelijke doelstellingen (KRI's en KPI's) te stellen voor nieuwe initiatieven, zodat er ook tijdig kan worden gestopt met een dergelijk initiatief als de doelstellingen niet worden behaald. Op die manier kan er tijdig worden geïnvesteerd in alternatieve verdienmodel initiatieven.
  - Het Bestuur heeft een update gegeven over het dossier directe ledenkoppeling, waarbij het rapport van de werkgroep gedeeld is met de Financiële Commissie. De Financiële Commissie heeft het rapport van de werkgroep gelezen en concludeert als volgt:
    - Het rapport biedt een aantal aanbevelingen, met name met betrekking tot het individueel lidmaatschap en de noodzaak van verdere communicatie over directe ledenkoppeling. Deze punten worden door de Financiële Commissie ondersteund.
    - Uit het rapport van de werkgroep blijkt ook dat goede communicatie van de problematiek en een juiste formulering van de vraagstelling van cruciaal belang zijn voor draagvlak. De vraag van de Financiële Commissie was namelijk niet of, maar hoe een directe ledenkoppeling gerealiseerd kan worden, gezien de dringende behoefte om de problematiek aan te pakken als gevolg van de getrapte ledenadministratie (accountant controle, voorkomen afwijkingen ledenaantallen en niet compliant zijn met NOC-NSF vereisten).
    - Het is voor de Financiële Commissie teleurstellend dat, anderhalf jaar na het ter sprake brengen van de problematiek van de getrapte ledenadministratie tijdens de slot-ALV van 2022, het onderzoek de ALV feitelijk niet verder heeft gebracht richting een oplossing.
    - De Financiële Commissie is voorstander van het overwegen van alle mogelijke oplossingen, en staat open voor alle alternatieven. Echter, het vooraf uitsluiten van directe ledenadministratie zonder een heldere afweging van de feiten is naar de mening van de Commissie niet de juiste benadering. Een oplossing bovendien, die door bijna alle andere Nederlandse sportkoepels inmiddels succesvol is geïmplementeerd.
    - De Financiële Commissie adviseert de ALV om op zeer korte termijn een oplossing te vinden, want de risico's nemen alleen maar toe met het verstrijken van de tijd. Derhalve heeft de Financiële Commissie het Bestuur gevraagd om tijdens de volgende ALV (najaar 2024) een grondig onderzoek te presenteren met alle mogelijke oplossingen, inclusief hun

voor- en nadelen, een aanbeveling voor de ALV, en een implementatieplan voor de voorgestelde oplossing.

- De Financiële Commissie dankt de werkgroep voor de geleverde input.

De Financiële Commissie dankt het Bestuur, de directeur, de controller en de overige bureauleden voor hun inzet bij het opstellen van het Jaarverslag, de Jaaropgave en het eerste periode verslag van 2024. Het harde werk en de open communicatie en constructieve samenwerking daaromtrent met de Financiële Commissie en de Accountant worden gewaardeerd.