

Scenario's eventuele aanpassing Omvang Weerstandsvermogen



Huidige situatie

In de afgelopen jaren is de Nevobo geconfronteerd met een dalend ledenaantal:

- 01-01-2019 : 111.111
- 01-01-2022 : 99.921

Dit heeft onder andere tot gevolg dat, naast lagere inkomsten vanuit contributie- en teamgelden, het afgesproken weerstandsvermogen met afneemt. Het uitgangspunt van dit weerstandsvermogen is gebaseerd op een bedrag van € 7,25 per lid. De ledendaling van de afgelopen 3 jaar heeft tot gevolg dat de omvang van het voorgeschreven weerstandsvermogen daalt van € 806k naar € 724k. Een daling van 10%. Dit in een situatie waarbij de kosten, bijvoorbeeld voor personeel vanuit de CAO, een stijging laten zien. Dit punt is terecht geadresseerd door de Financiële Commissie en de Bondsraad. Dit document schetst, naast het doel en de uitgangspunten van het weerstandsvermogen, een tweetal scenario's om hier een eventuele aanpassing in te doen. Ter informatie hieronder het verloop van het eigen vermogen over de afgelopen jaren.

Verloop Eigen Vermogen 2017-2021 (x € 1.000)

Jaar	2017	2018	2019	2020	2021
Eigen Vermogen	€ 1.394	€ 1.398	€ 1.423	€ 2.869	€ 2.346

Het doel van weerstandsvermogen

Het weerstandsvermogen geeft weer wat de liquide vermogensbuffer is voor het opvangen van eventuele calamiteiten (of financiële consequenties hiervan). Het gaat er om dat situaties opgevangen kunnen worden als er noodzakelijke incidentele uitgaven plaats moeten vinden. Bijvoorbeeld, een plotselinge terugval in het ledenaantal waardoor een buffer nodig is om de kosten van de Nevobo op te vangen, of het restitueren van teamgelden als gevolg van het stil moeten leggen van de competitie zonder overheidssteun. Het weerstandsvermogen moet ervoor zorgen dat er voor een bepaalde periode verplichtingen richting o.a. het personeel kunnen worden nagekomen.

Zonder weerstandsvermogen is het niet mogelijk om hierin te voorzien. Het weerstandsvermogen moet voldoende zijn om te kunnen acteren op de risico's en dit geeft ook gelijk aan hoe sterk wij als Nevobo financieel zijn.

Uitgangspunt van weerstandsvermogen

Als we kijken naar uitgangspunten voor het berekenen van de beoogde omvang van het weerstandsvermogen, kijken wij naar de sportsector en hoe vergelijkbare bonden het gehanteerde uitgangspunt definiëren. Nu blijkt in de praktijk dat er geen uniform uitgangspunt gehanteerd wordt c.q. dat er geen uitgangspunt gedefinieerd is. Om toch een uitgangspunt te definiëren is gekeken naar de uitgangspunten die de sportkoepel NOC*NSF hanteert vanuit de Minimale Kwaliteitseisen (MKE). Deze MKE worden door NOC*NSF gehanteerd om de kwaliteit en integriteit van de sport te bevorderen. De koepel hanteert hierin twee scenario's:

1. Scenario a: Het weerstandsvermogen omvat 25% van de jaarbegroting.
2. Scenario b: Het weerstandsvermogen omvat 25% van de vaste kosten.

Het percentage van 25% betekent in de praktijk dat 3 maanden lang de financiële consequenties op te vangen zijn.

Nu kan het zo zijn dat het weerstandsvermogen voldoende is, echter de liquiditeitspositie onvoldoende is. Dat betekent simpelweg dat wij op korte termijn niet aan onze betalingsverplichtingen kunnen voldoen. Het eigen vermogen van de Nevobo is liquide. Daarnaast zijn de afschrijvingen marginaal. Dat maakt dat de kwaliteit van ons eigen vermogen en daarmee ons weerstandsvermogen hoog is.

De impact van beide scenario's op de Nevobo is hieronder nader uitgewerkt.

Scenario a: Het weerstandsvermogen omvat 25% van de jaarbegroting.

Voor begrotingsjaar 2023 komt dit neer op het volgende:

Omvang begroting 2023	€ 11.986k
Noodzakelijk weerstandsvermogen o.b.v. 25% totale begroting	€ 2.996k
Huidig eigen vermogen (31-12-2021)	€ 2.346k
Saldo huidig vs beoogd weerstandsvermogen:	-/- € 650k

Op basis van dit scenario is het huidige weerstandsvermogen te laag. Dit betekent in de aankomende jaren dat er financieel beleid zal moeten worden gevoerd om het weerstandsvermogen aan te vullen tot het gewenste niveau. De liquiditeitspositie is wel meer dan toereikend.

Scenario b: Het weerstandsvermogen omvat 25% van de vaste kosten.

Vaststellen van de vaste kosten voor het begrotingsjaar 2023:

Omvang begroting 2023	€ 11.986k
-/- Activiteit Gebonden Kosten (deze zijn namelijk 1-op-1 direct te beïnvloeden)	-/- € 3.886k
Totaal aan vaste kosten	€ 8.099k

Dit betekent dat in scenario b voor de omvang van het weerstandsvermogen het volgende:

Omvang vaste kosten 2023	€ 8.099k
Noodzakelijk weerstandsvermogen o.b.v. 25% vaste kosten	€ 2.025k
Huidig eigen vermogen (31-12-2021)	€ 2.346k
Saldo huidig vs beoogd weerstandsvermogen:	+/- € 321k

Kortom: het huidig weerstandsvermogen is meer dan voldoende om de vaste kosten, bijvoorbeeld voor wat betreft de personeelskosten, voor 3 maanden op te vangen in een situatie dat alle opbrengsten volledig wegvallen. In dit geval is er m.b.t. het aanvullen van het weerstandsvermogen geen additioneel financieel beleid noodzakelijk. De liquiditeitspositie is daarnaast meer dan toereikend.

Gewenste scenario Nevobo

Om te bepalen welk scenario voor de Nevobo het meest geschikt is, dan is het risico de bepalende factor. Een risico is namelijk een mogelijke gebeurtenis wat negatief invloed heeft op onze organisatie. Als we kijken naar de mogelijke risico's dan is het wegvallen van alle inkomsten het risico met de meeste impact. Daarnaast is een explosieve stijging van de kosten een onvoorspelbaar risico. De afgelopen jaren hebben bewezen dat niets vanzelfsprekend is. In 2020 en 2021 heeft de corona crisis veel sportieve en financiële impact gehad. In 2022 werpen de oorlog in Oekraïne, de energie crisis en een inflatie zijn schaduw vooruit richting 2023. Het is lastig een voorspelling te doen op de exacte gevolgen hiervan. Het is echter niet waarschijnlijk dat alle inkomsten van de bond zullen wegvallen, terwijl alle kosten dan gehandhaafd blijven. Desalniettemin is het gewenst en noodzakelijk om met een adequaat weerstandsvermogen te kunnen reageren en de financiële gevolgen op te kunnen vangen. Daarnaast is belangrijk of wij als Nevobo kunnen sturen op onze uitgaven. Kijkende naar de begroting en de activiteiten die plaatsvinden dan zijn wij in staat om op de variabele kosten, lees: activiteit gebonden kosten, in te grijpen.

Dit betekent concreet bijvoorbeeld het aanpassen van onze topsportprogramma's of het al-dan-niet laten doorgaan van evenementen.

Daarnaast kunnen we in uiterste nood altijd met onze leden in gesprek over een aanpassing of handhaving van de contributie/ teamgelden om zodoende in uitzonderlijke gevallen (nood)oplossingen te vinden.

Om de gevolgen van de risico's tijdig in kaart te brengen gaan we blijven we tijd investeren in de interne beheersing van de budgetten. Net als in voorgaande jaren is er maandelijks afstemming met de budgethouders, krijgen deze budgethouders in real time toegang tot alle mutaties, en volgt er ieder kwartaal een rapportage over de voortgang met een forecast richting einde jaar. Deze wordt zowel met de directie, de Penningmeester als de Financiële Commissie gedeeld en besproken. Op deze wijze signaleren we tijdig eventuele wijzigingen en risico's en creëren we ruimte om bij te sturen in de uitgaven, of alternatieve wijze van bekostiging van activiteiten te vinden.

Voorstel:

Beide scenario's afwegend, is het voorstel om voor scenario b te kiezen.

Dit sluit aan bij het risico profiel van onze vereniging en laat voldoende ruimte om in de aankomende tijd te blijven investeren in volleybal en zodoende de terugloop van leden in de afgelopen corona jaren weer om te keren.