

Verslag Financiële Advies Commissie (FAC) aan de bondsraad, najaar 2021 (21/10047)

Op 24 november 2021 heeft de FAC overleg gehad over de begroting 2022 met de penningmeester van het bestuur (Ivar Heine) en de directeur (Dharma Tjiam) van het bondsbureau. In dit verslag treft u de bevindingen van de FAC over de inhoud van de begroting, en andere relevante onderwerpen.

1. Communicatie

De FAC heeft tot haar ongenoegen de stukken laat ontvangen. In het proces stellen wij altijd eerst schriftelijk onze vragen, voordat we in de discussie er dieper op ingaan. We merkten dat we minder secuur in onze initiële vragen zaten, en de antwoorden die we schriftelijk kregen waren van mindere kwaliteit dan gebruikelijk. In de vergadering, die mede daardoor langer duurde dan gebruikelijk zijn wel de meeste vragen naar tevredenheid beantwoord.

Met betrekking tot de communicatie is afgesproken dat er twee extra overlegondes gaan komen tussen de FAC en de penningmeester. In februari en september van ieder jaar komt er een aanvullend overleg om elkaar op de hoogte te houden van de ontwikkelingen en beeldvorming.

2. Opzet begroting

Net als in iedere organisatie laten de effecten van de lockdown een onduidelijk beeld achter over de stand van zaken. 2020 en 2021 zijn sterk verstoord, en daardoor gaan vergelijkingen met 2022 soms mank. In combinatie met de forse ambities en de late communicatie maakte dit het soms lastig voor de FAC om de cijfers zorgvuldig te doorgronden.

Het ontbreken van de meerjarenbegroting is als onwenselijk ervaren gezien het begrote tekort voor komend jaar. Ons wordt nog niet duidelijk welk deel structureel is, en welk deel eenmalig.

De BTW is logischerwijs weggelaten uit de begroting, daar waar de KNSB enkel doorgeefluik is voor de belastingdienst. Echter, de contributie dient ten alle tijden ook incl. btw weergegeven te worden, zodat helder is wat de afdracht wordt voor de leden/clubs.

3. Voortgezette en nieuwe ambities in de (meerjaren-)begroting.

De FAC is tevreden over de evaluatie van schaakmatties, waar de bijdragen en investeringen dusdanig bijgesteld worden dat het project min of meer kostendekkend zal worden. Vanuit hier kunnen verdere ambities ontplooid worden. In de toekomst zal verder nagedacht moeten worden over de plannen en ambities van schaakmatties.

De beoogde verkoop van het pand is qua onderbouwing een logische wens voor de toekomst, maar financieel in de ogen van de FAC op dit moment procedureel onjuist. Concreet gezegd is de FAC er bang voor dat het huidige pand verkocht wordt, het geld op de bank gestort wordt, en bij gebrek aan bestedingen verliest de grote som geld circa 4% waarde per jaar (0,5% negatieve rente, 3,5% inflatie). De FAC heeft de volgende procedure voorgesteld:

- BR najaar 2021: Discussie over wenselijkheid verkoop pand en plan nieuwe huisvesting. Indien akkoord kan er een werkgroep ingesteld worden om het financiële deel uit te werken.
- BR voorjaar 2022: Bestuur overlegt uitkomsten werkgroep waarbij er dus invulling is gegeven aan de grote vrijval van financiële middelen. Bestuur verzoekt BR tot akkoord voor verkoop op basis van de geschetste voorwaarden/doelen. De verkoop zou daarmee in theorie in de tweede helft van 2022 kunnen plaatsvinden, mits BR akkoord is.

De FAC verneemt de wens om een fysiek schaakblad 2.0 op te zetten. Onder de huidige onderbouwing staat de FAC hier echter negatief tegenover.

- De onderbouwing is naar onze mening onvolledig. De vragen ogen ons oppervlakkig, en we missen inzicht in de respons (als % van het aantal leden), en de opbrengsten (% dat herintroductie van het blad wil).
- Het tekort op de begroting is grotendeels te koppelen aan de kosten voor de herintroductie van het blad. Deze zijn in de ogen van de FAC structureel. Bij gebrek aan financiële dekking op lange termijn acht de FAC het onwenselijk om zo'n groot tekort te begroten.

De FAC stelt voor dat het voorstel tot herintroductie een half jaar wordt uitgesteld. Op de BR in het voorjaar van 2022 kan de financiële dekking op lange termijn onderbouwd worden (dat kan gaan over contributieverhoging, structurele meevallers of bezuinigingen elders). Indien het beeld daarmee volledig en zuiver geschetst kan worden, zou de BR een zuivere afweging kunnen maken voor eventuele herintroductie in de tweede helft van 2022.

De jubileumcommissie lijkt volledig afhankelijk te zijn van sponsoring voor de uitvoering van activiteiten. Voor zover dit haalbaar is, juichen wij dit toe. Echter, mocht op de BR van het voorjaar 2022 blijken dat de opbrengst tegenvalt, dan stelt de FAC voor dat de het bestuur in overleg met de BR een bedrag overeenkomt dat hieraan besteed mag worden om er een mooi feest van te maken. 150 jaar is een groot jubileum, en gezien de grote buffers kan daar, indien noodzakelijk, best een eenmalige onttrekking uit gedaan worden ten behoeven van het jubileum.

Er wordt gesproken over het verder uitwerken van een nieuw 'verdienmodel' van de KNSB. De FAC staat hier positief tegenover, en ziet deze ontwikkelingen de komende jaren met interesse tegemoet. Op dit moment wordt het leeuwendeel van niet sponsor/subsidiebijdragen door clubschakers betaald. Een model waarbij meer

naar gebruik wordt betaald kan daarom op enthousiasme van de FAC rekenen. Een precieze uitwerking daarvan moet dus nog volgen.

4. Resultaat begroting 2022

De begroting van 2022 sluit met een tekort van €94.000, waarvan €86.000 ten laste van de algemene reserve wordt gebracht. Indien en voor zover dit incidenteel is, ziet de FAC geen problemen. Dit komt omdat de buffers ruim voldoende zijn, en een dergelijke eenmalige schok prima opgevangen kan worden. Echter, zoals onder kop 3 al omschreven is bij het schaakblad, lijken de tekorten structureel. Met dat in het achterhoofd maakt de FAC zich zorgen over de toekomstige financiële positie van de KNSB.

5. Conclusie

De FAC adviseert de bondsraad de begroting 2022 in haar huidige vorm af te keuren. De voorgestelde verkoop van het pand en herintroductie van het blad dienen in de ogen van de FAC uitgesteld te worden, zodat opbrengsten en uitgaven beter op elkaar afgestemd kunnen worden. Ook dient in de BR voldoende onderbouwd te worden wat de afweging is om het blad te herintroduceren.

Aanvulling:

*N.a.v. van ons voorlopig verslag is het bestuur aan de slag gegaan om onze bezwaren te adresseren. Op donderdag 2 december heeft overleg plaatsgevonden tussen Ivar Heine en de voorzitter van de FAC (Jan-Pieter de Vries). Hierin zijn de aanpassingen op de begroting kenbaar gemaakt, waarmee het bestuur tegemoet komt aan onze bezwaren inzake het pand en het bondsblad 2.0. Deze informatie is gedeeld met de hele FAC, maar gezien de tijdsdruk heeft hier nog niet ieder lid op kunnen reageren. **Gezien de stemming van het overleg tussen de FAC en de KNSB schrijf ik hier als voorzitter van de FAC dat de aangepaste begroting op goedkeuring van de FAC kan rekenen.** Een laatste punt van discussie is dat het overblijvende tekort groter is dan wat de FAC voorzien had (er was een grotere besparing verwacht bij het uitstellen van het bondsblad van 6 maanden), en daarmee zal punt 4 in de discussie aan de orde komen op de bondsraad. In welke mate is het tekort structureel, en in welke mate incidenteel? Gezien de ruime financiële buffers is dit echter geen breekpunt voor de begroting van 2022. Het is een punt van aandacht voor de meerjarenbegroting, en daarmee de begroting van 2023.*

Tilburg, 25 november 2021, *Aanvulling: Dongen, 3 december 2021*

De Financiële Advies Commissie

J.P. de Vries (voorzitter)

K. Koper

H. Oosterhout

J.A. Poland.

P.B.F. v.d. Borgt