

**Van:** Bestuur  
**Aan:** Leden KNZB  
**Opsteller:** Directie  
**Datum:** 4 november 2022, revisie 24 november 2022  
**Onderwerp:** Begroting 2023 KNZB

## **INLEIDING**

Voor u ligt de conceptbegroting 2023 van de KNZB. Deze begroting betreft de consolidatie van de begroting van de KNZB-sec, van de Regio's en van de Stichting Waterpolo Topsportbad Zeist (SWTZ). In deze notitie wordt stilgestaan bij de totstandkoming van de begroting, de uitgangspunten, de cijfermatige uitwerking, evenals dat een toelichting op onderdelen gegeven wordt. De begroting op entiteitsniveau is als bijlage opgenomen.

De begroting en de dilemma's zijn besproken met de Financiële Commissie en op het Ledenberaad van 9 november jongstleden. Ook heeft op 21 november het financieel vragenuurtje (digitaal) plaatsgevonden. De feedback is meegenomen in de opmaak van deze, definitieve Begroting.

## **TOTSTANDKOMING**

De KNZB-sec begroting 2023 is opgesteld in lijn met de jaardoelstellingen van de KNZB. De begroting van de Regio's is, met input van de Regio Commissies, dit jaar voor het eerst door het Bonds bureau opgemaakt. De begroting van SWTZ kent eenzelfde opzet als voorgaande jaren.

De Coronapandemie en de naweeën daarvan maken het lastig om de afgelopen jaren goed met elkaar te vergelijken en als basis te laten dienen voor de begroting 2023. Daarnaast heeft de structuurwijziging op het bonds bureau (opsplitsing afdeling Stakeholders-management) in 2021 geleid tot een andere rubricering van enkele baten en lasten.

Ook deze wijziging, evenals de reorganisatie zorgen ervoor dat vergelijken op onderdelen niet eenvoudig is.

De doelstellingen volgens het Jaarplan 2023, gecombineerd meteen inschatting van de financiële realisatie voor boekjaar 2022 vormen de basis voor de begroting 2023. Ondanks dat vergelijken lastig is, zijn voor het overzicht de realisatiecijfers over de jaren 2020 en 2021 in de weergave meegenomen.

**UITGANS Punten**

Bij het opstellen van de Begroting van de KNZB-sec zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Een reguliere zwemkalender met wedstrijden en kampioenschappen
- Het aantal ingeschreven waterpoloteams.
- Rechten en verplichtingen op basis van bestaande overeenkomsten.
- Prijsindexstijging van de contributietarieven op basis van de vigerende formule
- Realistisch verdienmodel door nieuwe cursusopzet MijnZwemCoach; Gem. 7 deelnemers per cursus van 8 weken. Voorheen begroot op 10 deelnemers gedurende 12 weken.
- Geen ambitie inkomsten op sponsoring.
- Geen ambitie inkomsten op webshopverkoop.
- Geen inkomsten Compete app en baten uit accommodatiezaken
- Personeelsbegroting op basis van verwachte CAO-indexatie van 2%. (De definitieve vaststelling wordt begin 2023 verwacht en zou nog van invloed kunnen zijn op de Begroting.)
- Extra communicatie- en marketingkosten ter ondersteuning van breedtesport gerelateerde activiteiten zoals Dag van de Zwemsport, Zwem 4-Daagse en Dag van de Vrijwilliger
- Een bijdrage aan Topsport gelijk aan 2022 plus indexatie
- Er zullen nauwelijks te realloceren gelden zijn.
- Een post Onvoorziene lasten van 10k.

Bij het opstellen van de Begroting van Regio zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Een reguliere zwemkalender met wedstrijden en kampioenschappen
- Het aantal ingeschreven waterpoloteams Lagere huisvestingslasten door opheffen Regiokantoor Zuid
- Gelijkblijvende personeelslasten na overname werkzaamheden financiële administraties

Bij het opstellen van de Begroting van SWTZ zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- Een normaal verhuurseizoen
- Rechten en verplichtingen op basis van bestaande overeenkomsten.
- De commerciële tarievenlijst met prijsindexstijging
- Een prijsindexstijging van 9% op de lumpsum (huur Topsport)
- Prudente inschatting opbrengst energieverkoop en teruggave energiebelasting
- Vaste inkoopprijs van gas op basis van het langdurig energiecontract van de KNVB.
- Afschrijvingskosten cf. de business case

**Begroot Resultaat**

Voor 2023 is een resultaat voor de KNZB geconsolideerd van 312k negatief begroot. Dit resultaat bestaat uit een negatief begroot resultaat bij de KNZB-sec van 350k, en een positief resultaat bij de Regio van 18k en bij SWTZ van 20k.

Het beoogde resultaat bij de KNZB-sec is negatief omdat de ledenaantallen teruglopen terwijl de kosten van de dienstverlening stijgen. Daar waar in voorgaande jaren nog wel eens ambitiebudgetten onderdeel uitmaakten van de begrote baten, heeft het bestuur voor 2023 haar voorkeur uitgesproken om dit niet te doen en alleen "harde" baten in de begroting op te nemen.

De contributiegelden zijn gebaseerd op een verwachte lagere ledenstand op 31 december as. en een indexatie van de tarieven. Het gevolg van de berekening met deze twee parameters is dat deze elkaar ongeveer opheffen waardoor er in absolute zin nauwelijks een mutatie van deze gelden ten opzichte van 2022 is. Omdat de webshopverkoop en -afhandeling in de tweede helft 2023 zullen worden uitbesteed, is in de begroting rekening gehouden met een lagere marge. Ook hier zijn voor 2023 geen ambitie opbrengsten opgenomen. De bijdrage vanuit NOC\*NSF ligt lager dan 2022 i.v.m. een eenmalige bijdrage ('Heerema') in 2022 in het kader van hogere kosten door Covidpreventie.

De fors lagere begrote Giften & Overige inkomsten over 2023 is gelegen in niet te verwachten reallocatiegelden Topsport (budgettaire ruimte in een jaar mogen overgeheveld worden naar ander jaar), en het wegvallen van opbrengsten onder andere uit de zwemdiploma-app, sponsoring Waterpolo.nl, inkomsten uit de Superspetters opleidingen omdat deze activiteiten zijn afgestoten. In de begroting 2022 is hier nog wel van uitgegaan.

De begrote Overige baten zijn 2023 lager dan 2022 omdat er geen bijdragen van Europese- en wereldfederaties en bijdragen buitenlandse teams bij Topsport zijn begroot. Kosten van buitenlandse sportploegen die meedoen aan een wedstrijd of toernooi in Nederland betalen hieraan mee. Omdat er geen internationale evenementen in 2023 bij opmaak van de begroting staan gepland, worden deze opbrengsten niet meegenomen. Ook zijn er geen opbrengsten uit accommodatiezaken begroot omdat deze dienstverlening als kostenneutraal zijn ingeschat en geen ambitie is opgenomen.

Qua lasten zijn de gevolgen van de reorganisatie bestendig gebleken. De personele kosten zijn t.o.v. het uitgangsjaar met 600k verminderd. De aanpassing van de lonen volgens, in overeenstemming met cao-indexatie in de afgelopen twee jaar heeft een mitigerende werking op de gerealiseerde teruggang van personele lasten. Op een enkel onderdeel zal versterking van de huidige bezetting gewenst zijn om de dienstverlening op peil te houden. Het gaat daarbij om een totale formatieve netto uitbreiding van 1,60 fte. Hierin is voorzien in de begroting.

De kantoorkosten zijn fors lager dan begroot in 2022 omdat de post Onvoorzien in 2023 10k bedraagt. In 2022 was een post Onvoorzien van 120k onder Kantoorkosten verantwoord.

De marketingkosten zijn hoger begroot dan 2022 vanwege hogere beoogde activatiekosten, hogere kosten voor de organisatie van Dag van de Zwemsport, meer ondersteuning bij nationale zwemwedstrijden en aanvullende marketinginspanningen. Daarnaast is het promotiebudget van Mijn ZwemCoach verhuisd van de Sportkosten naar de post marketingkosten.

Het verschil in afschrijvingskosten tussen boekjaar 2022 en de begroting 2023 is te verklaren door de afschrijving van de overgenomen warmtekrachtinstallatie bij het Zwembad (SWTZ) in Zeist.

Bij de afdeling Sport zijn de begrote kosten per saldo lager dan 2022. Dit komt door minder kosten met betrekking tot cursussen omdat de werkzaamheden voor een groot deel zijn uitbesteed en de lengte van de cursussen is ingekort. Vanwege betere indelingsmodule bij het toewijzen van scheidsrechters worden er minder reiskosten voor de officials verwacht. Ook uitgaven aan de Zwemvierdaagse zijn lager begroot en de vele kosten (inkoop webshop) samenhangende met het product Superspeters zijn niet meer begroot omdat deze activiteiten zijn verkocht. Zoals al vermeld is het budget van de promotiekosten van MijnZwemCoach overgeheveld naar het marketingbudget en zorgt voor lagere begrote post bij de afdeling Sport.

Bij de afdeling Topsport ligt een behoorlijke financiële uitdaging. De topsportprogramma's hebben te kampen met fors hogere kosten als gevolg van inflatie Covid. Bovendien is de jaarlijkse afdracht van NOC\*NSF voor het topsportprogramma van de KNZB met voor de jaren 2022 t/m 2024 substantieel teruggebracht en zijn de sponsorinkomsten rondom TeamNL gehalveerd. Dit betekent in totaal 500k minder budget. Om Topsport toekomstbestendig te laten zijn, is gestart met een herijking van de activiteiten en budgetten om te komen tot een sluitende begroting over de Olympische periode 2022 t/m 2024.

### **Investeringsbegroting**

Er is voor alle entiteiten geen Investeringsbegroting opgenomen. Ook bij SWTZ is geen investeringsbegroting opgenomen. De overgenomen installatie verkeert in goede staat dus er worden geen grote investeringen verwacht.

### **Cijfermatige uitwerking**

Op basis van bovenstaand beschreven proces en gehanteerde uitgangspunten is de volgende begroting KNZB geconsolideerd opgesteld.

NB: De entiteit Waterpolo Federatie Nederland uit de realisatie 2020 gehaald waardoor er is geen aansluiting gemaakt kan worden met de jaarrekening 2020. Hetzelfde geldt voor de realisatie 2021 met de jaarrekening 2021.

**KNZB -Begroting 2023 Geconsolideerd**  
(bedragen in euro's)

<b>BATEN</b>	<b>Begroting 2023</b>	<b>Begroting 2022</b>	<b>Realisatie 2021</b>	<b>Realisatie 2020</b>
Contributies	3.263.540	3.280.191	3.160.379	3.322.387
Inleg- en startgelden	1.352.230	1.384.554	699.174	761.183
Licenties	2.000	31.950	20.687	49.159
Entree en Lesgeld	718.950	969.366	280.467	469.530
Opbrengsten Webshop	211.405	331.700	159.163	136.695
Opbrengsten Zwembad	192.170	197.875	108.878	108.944
Bijdrage NOC*NSF	4.125.120	4.263.900	5.044.019	4.031.584
Subsidies	327.500	327.144	1.079.790	1.227.152
Sponsoring	920.000	1.142.000	989.597	1.040.722
Doorbelaste kosten	183.910	201.731	605.959	90.551
Giften, donaties, ov. Inkomsten	182.500	407.100	333.842	211.048
Overige baten	253.945	571.770	531.831	298.896
<b>Totaal Baten</b>	<b>11.733.270</b>	<b>13.109.281</b>	<b>13.015.419</b>	<b>11.747.851</b>
<b>LASTEN</b>				
Lonen en salarissen	4.892.640	4.979.420	5.038.300	5.050.225
Overige personeelskosten	234.070	396.589	658.200	599.020
Huisvestingskosten	448.330	542.980	453.573	503.818
Kantoorkosten	49.080	173.920	39.034	81.879
Algemene kosten	204.235	176.050	191.193	330.814
Automatiseringskosten	376.350	378.293	358.392	359.477
Bestuurskosten	66.690	79.275	75.430	39.144
Marketingkosten	357.380	182.400	123.336	456.509
Communicatiekosten	33.500	35.750	43.907	42.067
Belastingen en Verzekeringen	76.885	102.275	96.594	102.593
Afschrijvingen	146.190	74.010	118.076	132.197
Kosten Topsport	2.180.880	2.672.960	3.181.973	1.838.888
Kosten Sport	2.974.325	3.336.205	2.178.511	1.762.146
Doorbelaste kosten	0	111.000	104.150	117.434
Overige kosten	4.675	12.500	4.329	2.845
<b>Totaal Lasten</b>	<b>12.045.230</b>	<b>13.253.627</b>	<b>12.664.998</b>	<b>11.419.055</b>
<b>Resultaat</b>	<b>-311.960</b>	<b>-144.346</b>	<b>350.421</b>	<b>328.796</b>

**BESLUITVORMING**

Het bestuur vindt het niet wenselijk een negatieve begroting aan haar leden te presenteren. Toch heeft zij gemeend dit te moeten doen want een begroting met een € 0,- resultaat zou betekenen dat er of aan de opbrengstenzijde ambitiebudgetten worden meegenomen of aan de lastenzijde vergaande bezuinigingen. Het opnemen van ambitie opbrengsten heeft niet de voorkeur van bestuur omdat de KNZB zichzelf daarmee onterecht rijk zou rekenen en de uitdaging waar de KNZB voor staat cosmetisch wegpoetst. Verder bezuinigen op de uitgaven betekent echter het stopzetten van activiteiten die juist nieuwe leden zouden moeten aantrekken of nieuwe opbrengsten kunnen genereren. Het terugbrengen van kosten op de stafdiensten leidt tot onaanvaardbare risico's doordat controle en regelgeving dan onvoldoende kan worden nagekomen. Het bestuur acht daarom het opnemen van taakstellende baten als het snijden in kosten niet verstandig. Te meer omdat de KNZB in een fase zit waarin de integratie van werkorganisatie en vrijwilligers om extra aandacht vraagt, leden ondersteuning nodig hebben in het versterken van haar verenigingen en ingezette initiatieven om partners in de branche aan zich te binden, niet gerealiseerd kunnen worden.

Een andere oplossingsrichting om tot een sluitende begroting te komen, is het verhogen van de contributietarieven. Echter ook dit scenario acht het bestuur als onwenselijk. Immers, de tarieven worden al fors hoger door de indexatie van 9% en veel verenigingen krijgen waarschijnlijk te maken met hogere badhuurprijzen als gevolg van de fors opgelopen energieprijzen bij de zwembaden.

Bovenstaande is de reden dat het bestuur een verlieslatende begroting aan de leden voorlegt en de ALV vraagt in te stemmen om de algemene reserve te benutten wanneer blijkt dat dit begrote tekort over 2023 in de loop van het boekjaar niet (volledig) dicht gelopen wordt.

**TENSLOTTE**

Zoals eerder beschreven is de opgestelde begroting een cijfermatige uitwerking van de doelstellingen uit het Strategisch Plan 2024 en specifieke doelstellingen zoals verwoord in het Jaarplan 2023.

Gezien het negatief beoogde resultaat bij KNZB-sec ligt er een serieuze financiële uitdaging. Niet alleen voor 2023 maar ook voor de jaren daarna.

Het bestuur heeft al haar zorg uitgesproken over de financiële toekomstbestendigheid van de KNZB en wil daarover graag met de leden in gesprek. Immers kan de KNZB alleen samen met haar leden het tij van de dalende ledenaantallen en opbrengsten keren.

Daarnaast blijft onverminderd gelden dat uitgaven kritisch op nut en noodzaak beoordeeld worden evenals dat de nadruk zal blijven liggen op de monitoring van afspraken bij het aangaan van nieuwe verplichtingen met derden. Bij voorkeur zullen nieuwe verplichtingen voor korte duur aangegaan worden zodat uitgaven ook op termijn flexibel en beheersbaar zijn. Proactief debiteurenbeheer werpt al enige tijd haar vruchten af en zal onverminderd gecontinueerd blijven.

Helaas is nog ongewis of Corona zich blijft roeren en welke invloed dit zal hebben op de zwemsportactiviteiten en inzet van medewerkers. Ook het inflatiespook is nog niet verdwenen. En hopelijk zet de stijging van de energieprijzen niet verder door. Kortom de KNZB zit in een turbulent tijdsgewricht dat zijn weerslag op de kosten en de baten heeft. Dit leidt tot een verlieslatende begroting voor boekjaar 2023 én tot een grote ambitie en enorme motivatie om de negatieve trend in 2023 en de jaren daarna samen te gaan keren.

Bestuur vraagt haar leden kennis te nemen van de begroting en een besluit te nemen over het vaststellen van de KNZB Begroting 2023 en Tarievenlijst 2023.

Bestuur KNZB

24 november 2022

**Bijlage 1: Begroting KNZB-sec enkelvoudig**
**KNZB -sec Begroting 2023**  
 (bedragen in euro's)

Baten	Begroting 2023	Begroting 2022	Realisatie 2021	Realisatie 2020
Contributies	2.950.620	2.990.730	2.852.325	2.996.736
Inleg- en startgelden	713.905	710.750	446.059	390.377
Licenties	2.000	31.950	20.687	49.159
Entree en Lesgeld	705.050	943.066	278.007	468.513
Opbrengsten Webshop	211.405	331.700	159.163	136.695
Opbrengsten Zwembad	0	0	0	0
Bijdrage NOC*NSF	4.125.120	4.263.900	5.044.019	4.031.584
Subsidies	315.000	319.644	1.001.023	1.109.965
Sponsoring	920.000	1.142.000	989.597	1.040.722
Doorbelaste kosten	183.910	194.000	596.935	82.193
Giften, donaties, ov. Inkomsten	182.500	407.100	333.842	211.042
Overige baten	213.945	410.270	413.412	142.505
<b>Totaal Baten</b>	<b>10.523.455</b>	<b>11.745.110</b>	<b>12.135.070</b>	<b>10.659.491</b>
<b>Lasten</b>				
Lonen en salarissen	4.712.890	4.788.070	4.891.037	4.842.629
Overige personeelskosten	229.630	392.119	654.271	593.397
Huisvestingskosten	143.070	148.750	128.087	150.673
Kantoorkosten	45.390	165.610	32.378	74.787
Algemene kosten	157.010	123.500	129.366	300.000
Automatiseringskosten	364.950	366.460	347.574	352.001
Bestuurskosten	66.690	44.000	73.757	24.436
Marketingkosten	357.380	182.400	123.336	456.509
Communicatiekosten	33.500	35.750	43.907	42.067
Belastingen en Verzekeringen	62.005	89.000	92.004	91.806
Afschrijvingen	66.880	73.460	115.521	128.625
Kosten Topsport	2.496.980	2.962.960	3.413.524	2.077.936
Kosten Sport	2.137.390	2.423.211	1.836.005	1.289.846
Doorbelaste kosten	0	0	5.733	0
Overige kosten	0	0	0	0
<b>Totaal Lasten</b>	<b>10.873.765</b>	<b>11.795.290</b>	<b>11.886.500</b>	<b>10.424.713</b>
<b>Resultaat</b>	<b>-350.310</b>	<b>-50.180</b>	<b>248.570</b>	<b>234.779</b>



**Bijlage 2: Begroting Regio**
**Regio's -Begroting 2023**  
 (bedragen in euro's)

Baten	Begroting 2023	Begroting 2022	Realisatie 2021	Realisatie 2020
Contributies	312.920	289.461	308.055	325.651
Inleg- en startgelden	638.325	673.804	253.115	370.806
Licenties	0	0	0	0
Entree en Lesgeld	13.900	26.300	2.460	1.017
Opbrengsten Webshop	0	0	0	0
Opbrengsten Zwembad	0	0	0	0
Bijdrage NOC*NSF	0	0	0	0
Subsidies	0	0	0	0
Sponsoring	0	0	0	0
Doorbelaaste kosten	0	3.231	3.000	3.000
Giften, donaties, ov. Inkomsten	0	0	0	6
Overige baten	0	0	5.938	-11.597
<b>Totaal Baten</b>	<b>965.145</b>	<b>992.796</b>	<b>572.567</b>	<b>688.883</b>
<b>Lasten</b>				
Lonen en salarissen	85.750	99.250	48.655	80.990
Overige personeelskosten	0	0	0	0
Huisvestingskosten	0	7.000	7.037	7.037
Kantoorkosten	2.400	6.150	4.738	5.246
Algemene kosten	10.000	22.350	22.021	15.565
Automatiseringskosten	10.900	11.133	10.263	7.106
Bestuurskosten	0	35.175	1.672	14.708
Marketingkosten	0	0	0	0
Communicatiekosten	0	0	0	0
Belastingen en Verzekeringen	0	150	134	133
Afschrijvingen	810	550	389	1.406
Kosten Topsport	0	0	0	0
Kosten Sport	836.935	912.994	345.418	475.619
Doorbelaaste kosten	0	0	0	0
Overige kosten	0	0	0	0
<b>Totaal Lasten</b>	<b>946.795</b>	<b>1.094.752</b>	<b>440.328</b>	<b>607.810</b>
<b>Resultaat</b>	<b>18.350</b>	<b>-101.956</b>	<b>132.239</b>	<b>81.073</b>

**Bijlage 3: Begroting SWTZ**

Stichting Waterpolo Topsportbad Zeist - Begroting 2023  
(bedragen in euro's)

Baten	Begroting 2023	Begroting 2022	Realisatie 2021	Realisatie 2020
1. Contributies	0	0	0	0
2. Inleg- en startgelden	0	0	0	0
3. Licenties	0	0	0	0
4. Entree en Lesgeld	0	0	0	0
5. Opbrengsten Webshop	0	0	0	0
6. Opbrengsten Zwembad	508.270	487.875	343.702	351.310
7. Bijdrage NOC*NSF	0	0	0	0
8. Subsidies	12.500	7.500	78.767	117.187
9. Sponsoring	0	0	0	0
10. Doorbelaste kosten	0	4.500	6.024	5.358
11. Giften, donaties, ov. Inkomsten	0	0	0	0
12. Overige baten	40.000	161.500	126.862	181.987
<b>Totaal Baten</b>	<b>560.770</b>	<b>661.375</b>	<b>555.354</b>	<b>655.843</b>
<b>Lasten</b>				
13. Lonen en salarissen	94.000	92.100	98.608	126.606
14. Overige personeelskosten	4.440	4.470	4.291	5.623
15. Huisvestingskosten	305.260	387.230	318.449	346.107
16. Kantoorkosten	1.290	2.160	1.918	1.845
17. Algemene kosten	37.225	30.200	54.185	29.249
18. Automatiseringskosten	500	700	554	370
19. Bestuurskosten	0	100	0	0
20. Marketingkosten	0	0	0	0
21. Communicatiekosten	0	0	0	0
22. Belastingen en Verzekeringen	14.880	13.125	4.457	10.654
23. Afschrijvingen	78.500	0	2.166	2.166
24. Kosten Topsport	0	0	0	0
25. Kosten Sport	0	0	0	0
26. Doorbelaste kosten	0	111.000	98.418	117.434
27. Overige kosten	4.675	12.500	4.329	2.845
<b>Totaal Lasten</b>	<b>540.770</b>	<b>653.585</b>	<b>587.374</b>	<b>642.898</b>
<b>Resultaat</b>	<b>20.000</b>	<b>7.790</b>	<b>-32.020</b>	<b>12.944</b>