

Meerjaren Kaderbrief

Meerjarenbegroting 2025-2028



knzb

Aan: ALV
Van: Bestuur KNZB
Datum: 8 mei 2025

INLEIDING

In de Algemene Ledenvergadering van juni 2024 heeft het Bestuur de toezegging gedaan om een meerjarenbegroting aan te leveren. In december 2024 is hiertoe de Begroting 2025 voorgelegd, alsook een doorkijk naar de (financiële) begroting van 2026. Dit is ingegeven door het feit dat het financieringslandschap in de sport in Nederland danig in beweging is en de nodige onzekerheden met zich meebrengt.

In het kader van de minimale kwaliteitseisen van NOC*NSF (i.c. MKE Toets 2025) wordt een meerjarenbegroting verlangd. In navolging van het strategisch meerjarenplan 2025-2028 (i.c. 'Drijvende Kracht') is aangesloten bij dit tijdvak.

Deze kaderbrief omvat de uitgangspunten en richtlijnen voor opstelling van de begroting(en) voor de jaren 2025-2028, alsook de uitkomsten ervan die opsommen tot de meerjarenbegroting. Dit document dient als basisdocument voor jaarlijkse budgettering en beoogt een duidelijk uniform kader te scheppen voor het bestuur en MT om vervolgens ook met de betrokken afdelingen te delen. Op basis van deze meerjaren-kaderbrief wordt jaarlijks een kaderbrief opgesteld voor de volgende (jaar)begroting en focus van het jaarplan.

BIJSTELLING BEGROTING 2025

Bij ongewijzigd beleid begroten we de volgende baten en lasten voor 2025:

BATEN	Begroting 2025	Aangepast 2025	Resultaat-impact 2025
Contributies	3.666.000	3.666.000	-
Inleg-, start-, entree- & lesgelden	2.226.000	2.226.000	-
NOC*NSF	4.576.000	4.339.000	-237.000
Subsidies	278.000	268.000	-10.000
Sponsoring	1.359.000	1.349.000	-10.000
Giften, donaties & overig	601.000	514.000	-87.000
Totaal baten	12.706.000	12.362.000	-344.000
LASTEN			
Lonen, inhuur & overig personeel	3.196.000	3.139.000	57.000
Huisvesting	117.000	117.000	-
Kantoor- en algemene kosten	404.000	404.000	-
Automatisering	462.000	462.000	-
Afschrijvingen	92.000	92.000	-
Topsport	6.055.000	5.751.000	304.000
Sport	2.470.000	2.440.000	30.000
Totaal lasten	12.796.000	12.405.000	391.000
Resultaat voor bestemming	-90.000	-43.000	47.000
Onttrekking BR Verenigingen	90.000	90.000	-
Resultaat na bestemming	-	47.000	47.000

Na het opstellen van de begroting 2025, zoals vastgesteld tijdens de ALV in november 2024, hebben zich ontwikkelingen voorgedaan die de actualiteit raken en daarmee invloed hebben op enerzijds het begrotingsjaar 2025, alsook de jaren daarna. Dit betreft in belangrijke mate toezeggingen van NOC*NSF en haar aangepaste financieringsstructuur (i.c. inzet van experts). Ook hebben er in de formatie van het bondsbureau mutaties voorgedaan die structurele impact hebben.

Op grond van voornoemde wordt het resultaat in 2025 € 47K positiever begroot.

UITGANGSPUNTEN EN RICHTLIJNEN 2026 - 2028

Voor de financiële meerjaren-vertaling zijn de volgende uitgangspunten gehanteerd:

- De maatregelen en bezuinigingen 2024 worden gecontinueerd in 2025-2028;
- De begroting is opgesteld op basis van vastgestelde beleidslijnen, te weten:
 - Versterken verenigingen;
 - Verbinding community vergroten;
 - Binden zwemmers;
 - Duurzaam presteren;
 - Veilig en prettig zwemklimaat;
 - Toegankelijkheid zwemmen bevorderen.
- De dienstverlening wordt binnen de bestaande formatie gerealiseerd; uitbreiding is alleen mogelijk met een duidelijke businesscase;
- Kosten (uitgezonderd personeelskosten) worden geraamd rekening houdend met de ontwikkeling van de consumentenprijsindex (CPI). De verwachting is dat de inflatie in 2026 daalt naar 2,8% (bron: DNB). Dit percentage is ook toegepast voor 2027 en 2028.
- Het Centraal Plan Bureau (CPB) verwacht dat de lonen flink blijven stijgen, al neemt de loongroei wel af tot een CAO-loonstijging van 4,1% in 2026. Bij uitblijven van nieuwe informatie rondom de nieuwe CAO-Sport (2026) is dit percentage ook toegepast voor 2027 en 2028.
- Mede gebaseerd op het verloop van (indirecte verenigings-) leden in de voorbije jaren is voor de meerjarenbegroting een gelijkblijvend ledenaantal verondersteld.
- Statutair is bepaald dat de contributie c.q. ledenbijdragen indexeren op basis van een gemiddelde van de consumentenprijsindex en het indexcijfer van de Cao-lonen. Op grond hiervan wordt een jaarlijkse toename van contributie van 3,5% begroot.
- Op grond van de financiële uitgangspunten en begrotingsregels van NOC*NSF is in het kader van de financiering van Topsport een eigen bijdrage van de bond vereist van 30%. Deze eigen bijdrage bestaat uit contributie- en sponsorbijdragen.

Zoals vastgesteld in de bestuursvergadering van 28 maart 2024 bedraagt de jaarlijkse contributiebijdrage 13% van de totale contributie. Wanneer in de praktijk het sponsorgedeelte groter wordt, dan valt het meerdere vrij ten behoeve van de breedtesport (met inachtneming van de oormerking van additionele sponsorgelden).

- In lijn met de werkbegrotingen voor NOC*NSF wordt bij maatwerkfinanciering uitgegaan van een jaarlijkse loonkostencompensatie van 1,9%. Dit percentage is aangegeven door de financieel adviseur van NOC*NSF.
- Bij subsidies en sponsoring zijn geen contractuele indexeringen bedongen. Deze worden derhalve meerjarig als gelijk verondersteld.
- Voor Topsport gelden voorts het uitgangspunt dat deze 'resultaatneutraal' worden begroot. Eventuele tekorten als gevolg (loon)kostenontwikkeling die niet worden gecompenseerd door indexaties van de maatwerkfinanciering of eigen bijdragen resulteren in een lagere raming van activiteitenkosten. Voorbehoud is dat een eigen bijdrage van 30% moet worden gehaald om in aanmerking te komen voor financiering vanuit NOC*NSF.
- Tussen 2024 en 2026 wordt jaarlijks € 190.000 subsidie ontvangen in het kader van 'Versterken Sportbonden'. De besteding ervan bestaat in belangrijke mate uit personeelskosten binnen een bestaande formatie, welke is geacht (ook na 2026) duurzaam te blijven.
- Ten aanzien van de bestedingen in het kader van verenigingsondersteuning wordt rekening gehouden met de aanwending vanuit de bestaande bestemmingsreserve verenigingen. Deze kent per 1 januari 2025 nog een omvang van € 300.000 en wordt gedurende de periode 2025-2028 volledig opgesoupeerd.

Vorenstaande uitgangspunten en richtlijnen zijn uitgewerkt met de aangepaste begroting 2025 als ijkpunt. Dit resulteert weliswaar in 2026 in een positief resultaat, voor de jaren vanaf 2027 worden echter significante verliezen verwacht, waartoe taakstellingen en/of andere keuzes soelaas moeten bieden.

MEERJARENBEGROTING 2025 - 2028

STAAT VAN BATEN & LASTEN KONINKLIJKE NEDERLANDSE ZWEMBOND

(bedragen in euro's)

BATEN	Aangepast 2025	Begroting 2026	Begroting 2027	Begroting 2028
1 Contributies	3.666.000	3.795.000	3.927.000	4.065.000
2 Inleg-, start-, entree- & les gelden	2.226.000	2.299.000	2.373.000	2.450.000
3 NOC*NSF	4.339.000	4.235.000	4.157.000	4.236.000
4 Subsidies	268.000	268.000	268.000	268.000
5 Sponsoring	1.349.000	1.349.000	1.349.000	1.349.000
6 Giften, donaties & overig	514.000	515.000	476.000	477.000
Totaal baten	12.362.000	12.461.000	12.550.000	12.845.000
LASTEN				
7 Lonen, inhuur & overig personeel	3.139.000	3.266.000	3.369.000	3.503.000
8 Huisvesting	117.000	121.000	124.000	128.000
9 Kantoor- en algemene kosten	404.000	414.000	428.000	439.000
10 Automatisering	462.000	475.000	488.000	502.000
11 Afschrijvingen	92.000	92.000	92.000	92.000
12 Topsport	5.751.000	5.649.000	5.730.000	5.812.000
13 Sport	2.440.000	2.487.000	2.495.000	2.544.000
Totaal lasten	12.405.000	12.504.000	12.726.000	13.020.000
Resultaat voor bestemming	-43.000	-43.000	-176.000	-175.000
14 Onttrekking BR Verenigingen	90.000	90.000	60.000	60.000
Resultaat na bestemming	47.000	47.000	-116.000	-115.000

ONTWIKKELINGEN EN RISICO'S

Jaarlijks zal ten behoeve van de (financiële) begroting van enig jaar herijking plaatsvinden, met rekenschap van de status van risico's, uitdagingen en dilemma's, zoals deze al bij de begroting 2025 zijn benoemd. Deze betreffen:

- *Uitblijven ledengroei of zelfs daling*
- *Hogere stijging loonkosten t.o.v. ledenbijdragen c.q. (lagere) indexatie*
- *Uitblijven geprognostiseerde marge op productverkoop opbrengsten*
- *Uitblijven sponsoropbrengsten*
- *Lagere toekenning subsidiestromen NOC*NSF*

Bovenstaande onzekerheden zorgen dat het aantal variabelen voor de opmaak van een begroting te divers zijn om op voorhand een gefundeerde opstelling te maken. Een aantal onzekere factoren zullen blijven, maar voortschrijdend beleid zal wellicht ook onzekerheden verminderen of zelfs geheel kunnen opheffen. De sport in het algemeen en ook de KNZB gaat een zware periode tegemoet, waarin de financiering over de gehele linie onder druk komt.