

# Stil blijven zitten is geen optie!

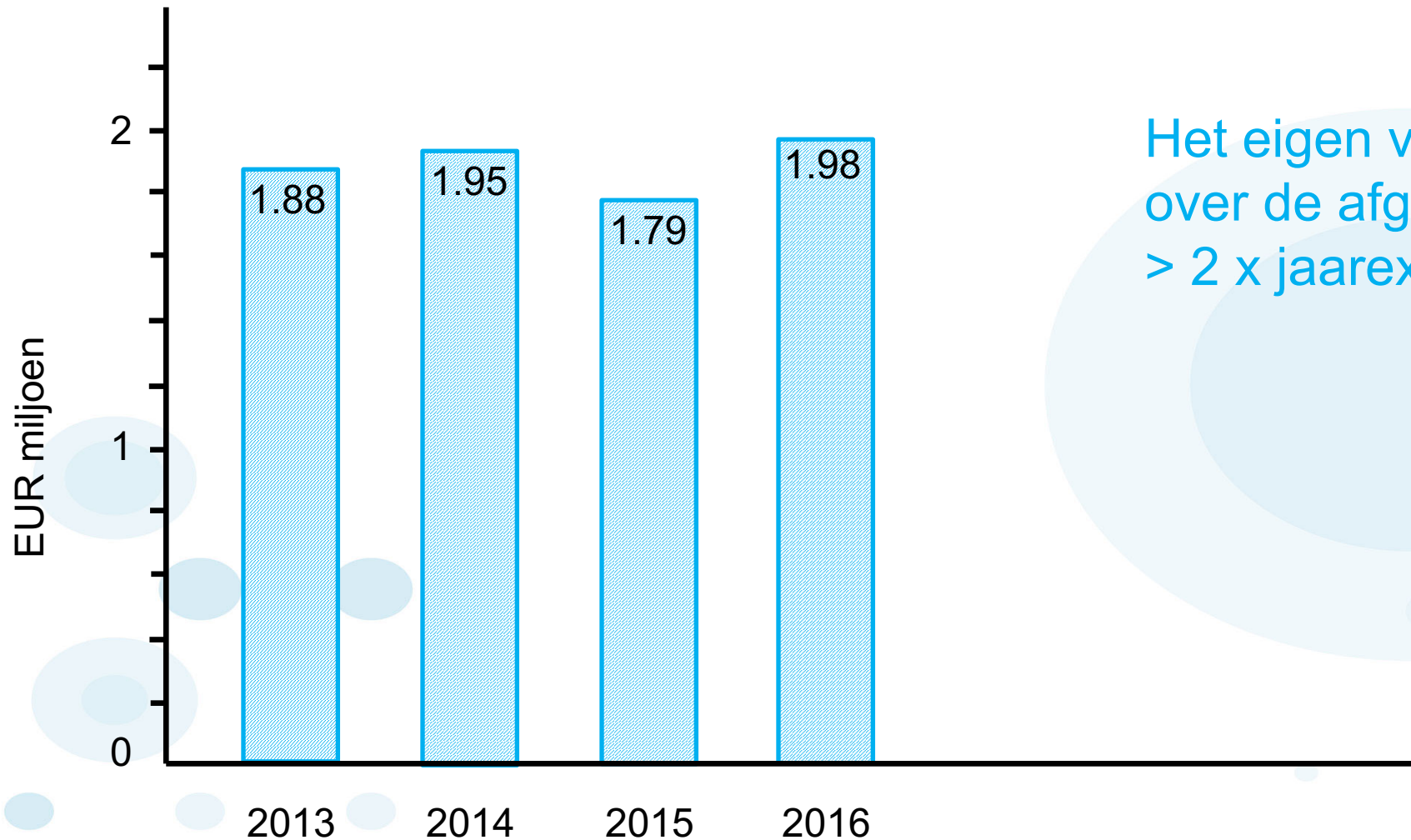
## Hoe brengen we de KN&CV financieel weer in beweging?

ALV KN&CV, 7 december 2017

## Wat is de financiële situatie van de KN&CV?

- Exploitatie op orde en KN&CV is financieel gezond
- Eigen vermogen eind 2016 EUR 1.98 miljoen (2.5 x jaarexploitatie)
- Uitdaging: inkomstenmodel (contributies) zal onder druk blijven staan en het ontwikkelen van alternatieven zal tijd kosten (kosten gaan voor de baten)
- **Hoe kan het eigen vermogen op een weloverwogen manier ingezet worden om de doelstellingen van de vereniging te realiseren?**

## Ontwikkeling eigen vermogen



Het eigen vermogen fluctueert over de afgelopen jaren maar is > 2 x jaarexploitatie

## Weerstandsvermogen

- Het weerstandsvermogen is een ratio die aangeeft in hoeverre een organisatie eventuele calamiteiten financieel op kan vangen.
- Het weerstandsvermogen wordt bepaald door de beschikbare weerstandscapaciteit (eigen vermogen) te delen door de benodigde weerstandscapaciteit (bepaald door een risico inventarisatie):
  - $> 2$  uitstekend
  - $1.4 - 2$  ruim voldoende
  - $1 - 1.4$  voldoende
  - $0.8 - 1$  matig
  - $0.6 - 0.8$  onvoldoende
  - $< 0.6$  ruim onvoldoende

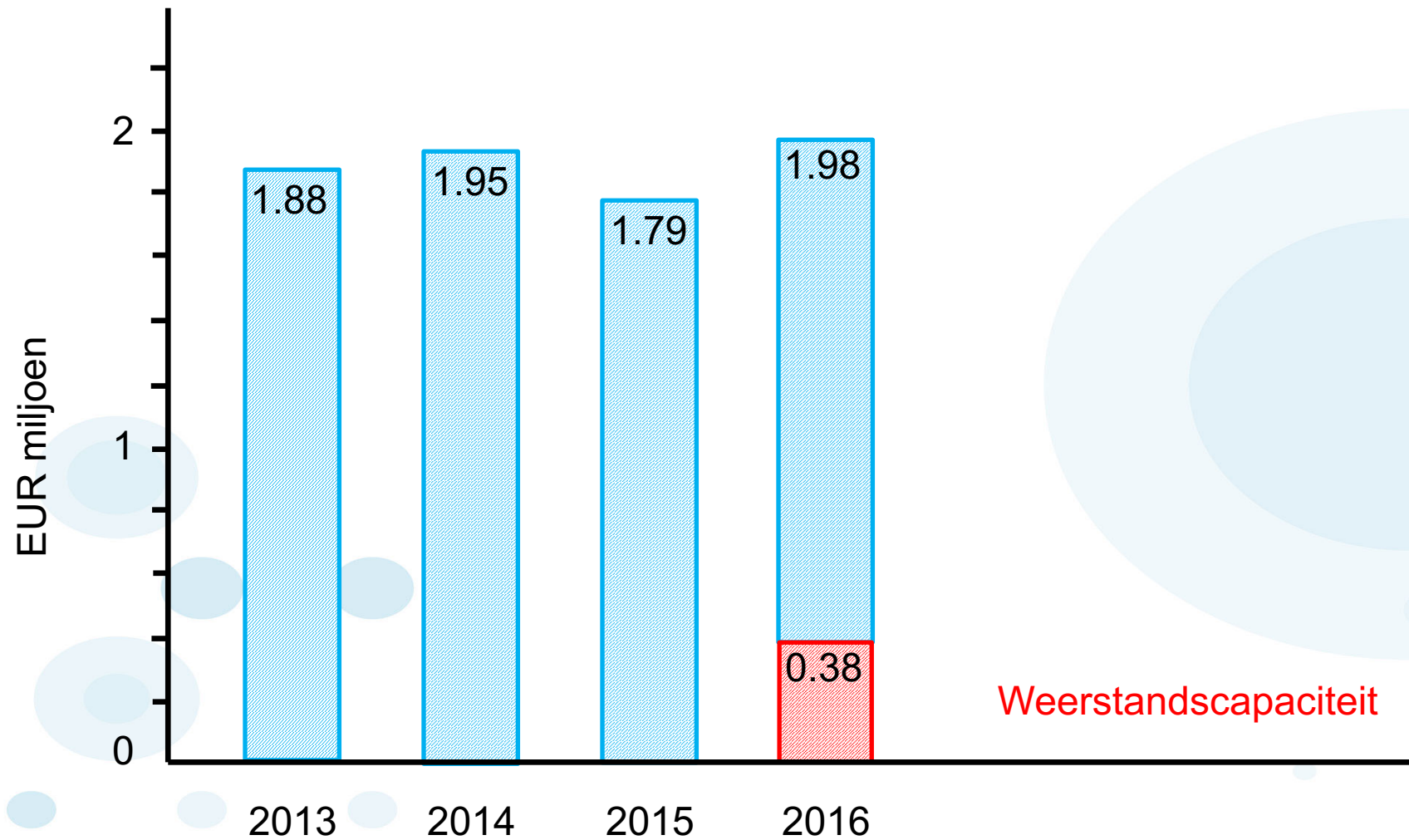
# Risico inventarisatie

No.	omschrijving risico's per categorie	belang H/M/L	Financieel Belang H > Euro 50.000 M tussen 15-50k L < Euro 15.000	kans H - eens in 1 a 2 jaar M - tussen 2 en 3 jr L - 3 jaar of langer	Totaal Risico			
1	Org1 Ledenverlies > 10% per jaar: Verkeerde (financieel) beslissingen, bij het vaststellen van de jaarlijkse begroting.	H	H	H	H	75000	85%	63750
4	Org2 De inkomsten uit dividend (± 10% begroting) vervallen	H	H	H	H	75000	85%	63750
2	Org3 Inkomsten verlies om het jaar ± 10% per jaar: Door wijziging royalty systeem verliest KNCV inkomsten uit ChemPubSoc	H	H	M	H	75000	50%	37500
10	Org4 Verkeerde (financiële) beslissingen, begroting of financieel administratieve fouten	H	M	L	L	35000	30%	10500
5	Org5 Incident leidt tot reputatieschade, die kan leiden tot leden en bedrijfsleden verlies	H	H	M	M	75000	50%	37500
11	Org6 Fraude, ongeautoriseerd gebruik van middelen	L	L	L	L	15000	30%	4500
6	Per1 Langdurig ziekteverzuim	H	H	M	M	75000	50%	37500
7	Per4 Claims mbt waarde-overdracht van pensioenen van oud-werkenmers KNCV (KNCV is dan wettelijk verplicht om het verschil tussen de afkoopwaarde en de overdrachtswaarde te betalen aan de pensioenuitvoerder)	M	H	H	H	75000	85%	63750
8	Per2 Arbeidsconflicten, ontbinding arbeidsovereenkomsten, uitkering (transitie) vergoeding	H	M	M	H	35000	50%	17500
9	Per3 Zwangerschaps- en ouderschapverlof	L	M	H	M	35000	85%	29750
3	Inv1 Calamiteiten verlies inventaris	H	M	L	L	35000	30%	10500
12	Uit1 Foutieve begroting	na	na	na	na	15000	30%	4500
	Totaal opbouw							381000

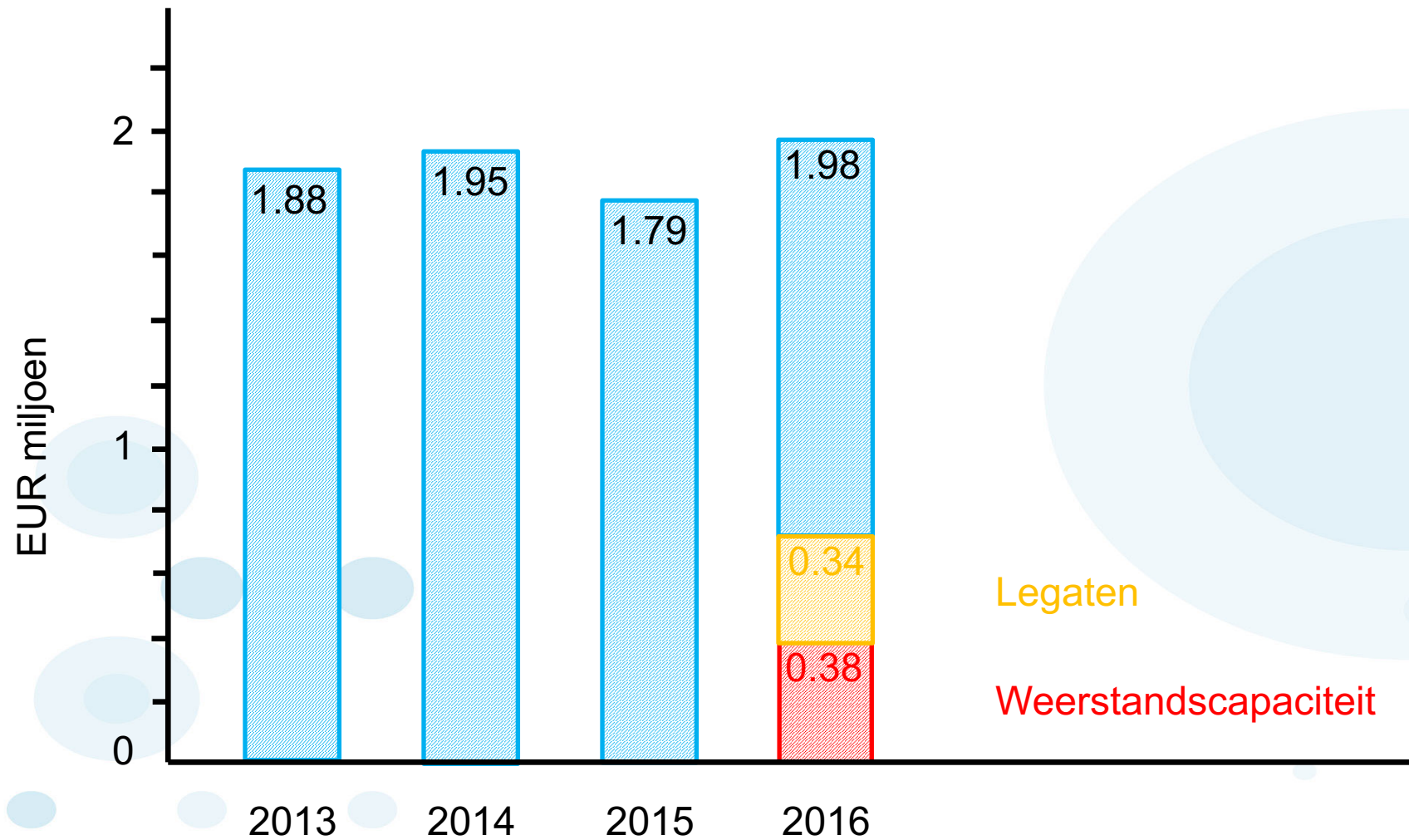
## Weerstandsvermogen

- Op basis van de uitgevoerde risico inventarisatie is benodigde weerstandscapaciteit EUR 381,000 en de beschikbare weerstandscapaciteit EUR 1,980,000
- Het weerstandsvermogen van de KNCV (2016) is 5.2!

## Opbouw eigen vermogen

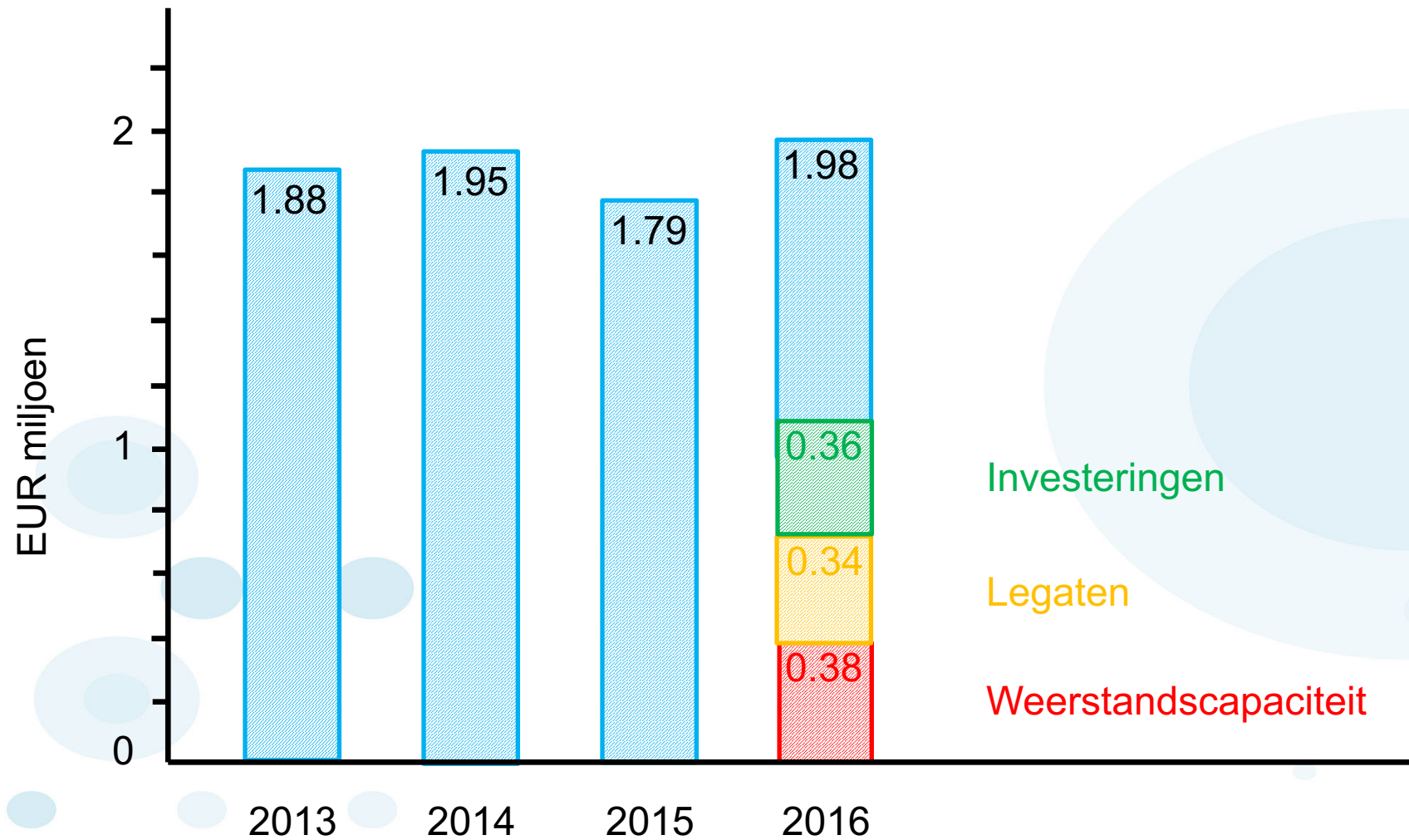


## Opbouw eigen vermogen

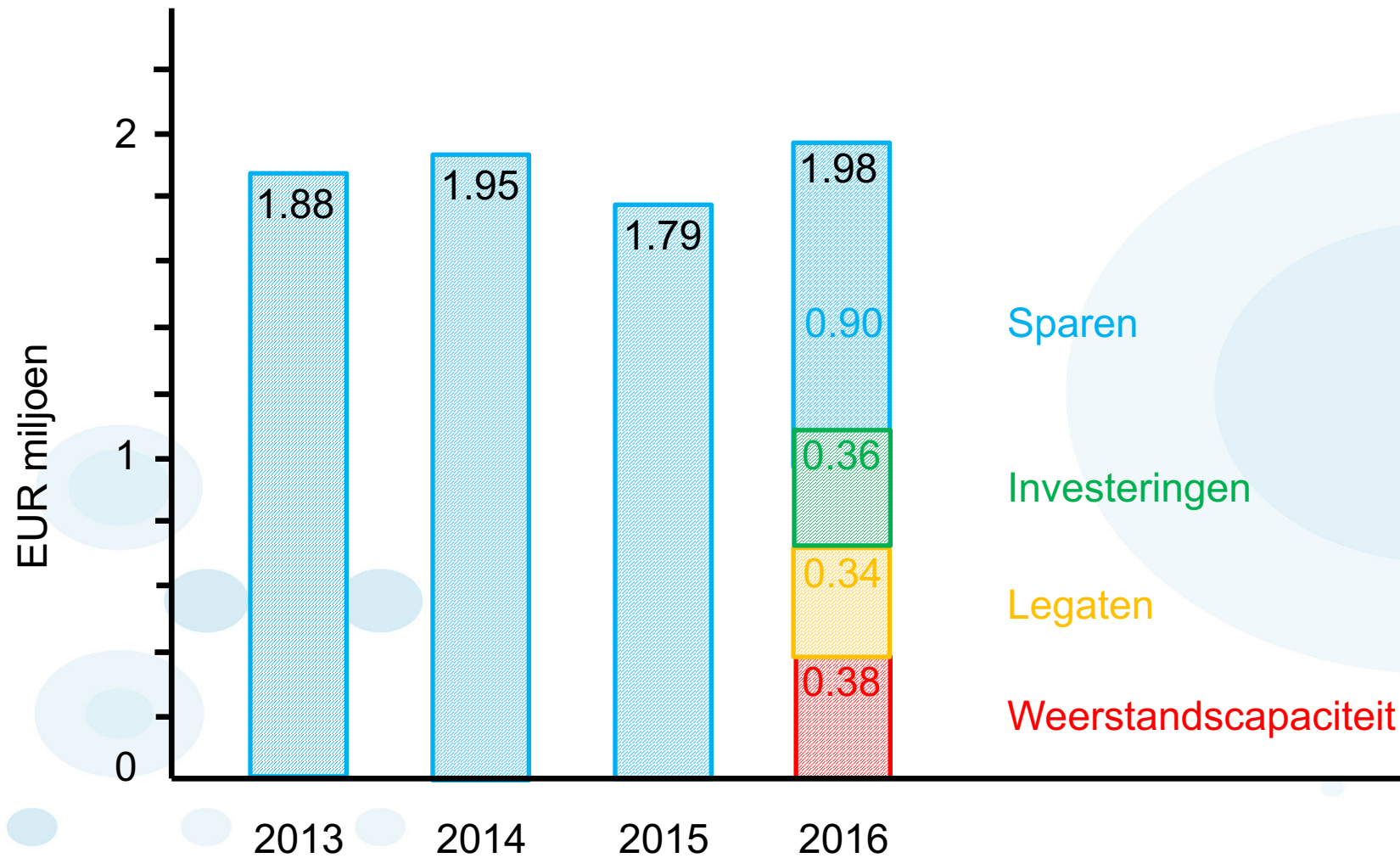




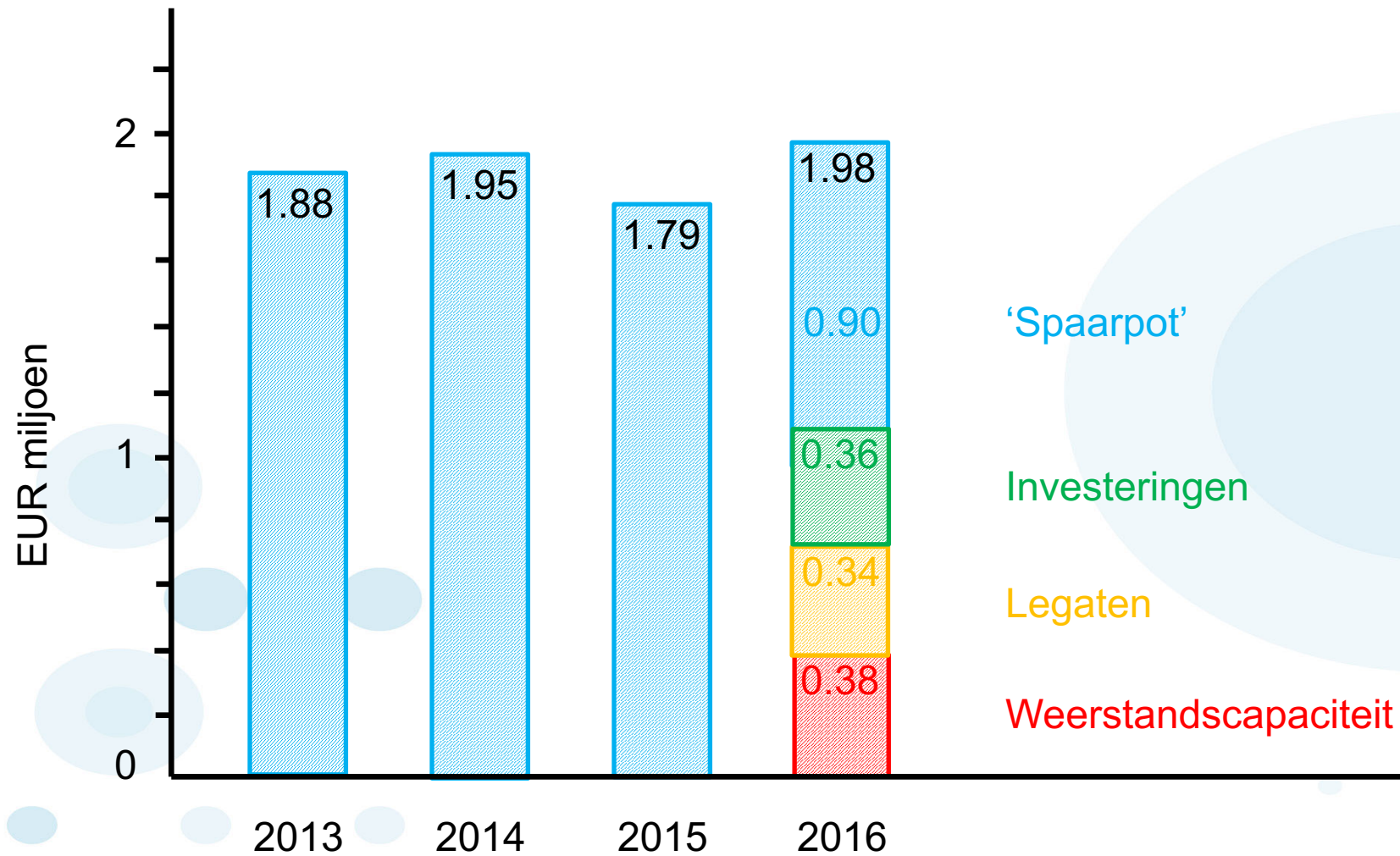
## Opbouw eigen vermogen



## Opbouw eigen vermogen



## Opbouw eigen vermogen



## Conclusies en volgende stappen

- De financiële gezondheid van de KNCV laat het toe een deel van het eigen vermogen te investeren om de doelstellingen van de vereniging te realiseren
- Ontwikkelen van een financieel plan om KNCV toekomstbestendig te maken
  - Herijking contributiestructuur
  - Onderzoek in de achterban of activiteiten/services (nog) aansluiten bij wensen en behoeften leden
  - Maatschappelijk profiel KNCV versterken